

AL BARID BANK

COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2017

BILAN	
30/09/2017	

ACTIF	En dirhams	
	30/09/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 372 113 686,42	2 443 183 958,50
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	27 732 110 981,43	26 529 008 465,81
A vue	168 480 490,55	931 972 278,39
A terme	27 563 630 490,88	25 597 036 187,42
Créances sur la clientèle	3 592 658 521,93	3 775 550 635,00
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 239 997 077,27	1 121 739 025,54
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	2 311 626 273,15	1 859 729 339,39
Autres crédits	41 035 171,51	794 082 270,07
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	16 793 517 693,94	12 023 156 994,58
Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 053 418 737,06	6 377 791 738,83
Autres titres de créance	4 200 570 556,10	4 070 053 630,55
Titres de propriété	5 539 528 400,78	1 575 311 625,20
Autres actifs	1 832 947 692,77	1 647 089 270,28
Titres d'investissement	1 641 482 638,74	1 664 482 920,73
Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 386 429 214,09	1 405 547 128,38
Autres titres de créance	255 053 424,65	258 935 792,35
Titres de participation et emplois assimilés	20 058 300,00	20 058 300,00
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	562 145 854,59	557 814 327,24
Immobilisations corporelles	251 447 207,76	253 660 192,93
TOTAL DE L'ACTIF	55 798 482 577,58	48 914 005 065,07

BILAN	
30/09/2017	

PASSIF	En dirhams	
	30/09/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	308 662 180,01	550 190 158,12
A vue	135 058 836,61	187 013 954,27
A terme	173 603 343,40	363 176 203,85
Dépôts de la clientèle	51 754 552 965,86	45 058 028 236,90
Comptes de créditeurs	17 912 491 492,23	16 210 856 136,24
Comptes d'épargne	27 959 459 534,94	26 359 148 039,45
Dépôts à terme	5 411 815 768,47	2 017 989 770,22
Autres comptes créditeurs	470 786 170,02	470 034 290,99
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 049 387 655,17	773 309 135,66
Provisions pour risques et charges	480 641 622,51	448 683 276,41
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	312 152 585,62	302 599 114,75
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	40 221 182,17	33 227 426,15
Capital	976 771 600,00	976 771 600,00
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	764 202 461,06	631 321 096,77
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	111 890 525,38	139 875 120,31
TOTAL DU PASSIF	55 798 482 577,58	48 914 005 065,07

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES	
DU 01/01/2017 AU 30/09/2017	

LIBELLE	En dirhams	
	30/09/2017	30/09/2016 (*)
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 806 497 498,50	1 889 925 456,28
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	475 295 535,84	470 074 395,07
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	157 187 302,10	129 223 722,07
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	341 096 522,87	323 325 473,31
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	467 162 071,41	464 278 478,09
Autres produits bancaires	365 756 066,28	503 023 387,74
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	579 384 525,60	490 336 455,96
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	13 876 473,61	25 953 728,52
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	337 375 152,64	357 790 165,97
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	228 132 899,35	106 592 561,47
PRODUIT NET BANCAIRE	1 227 112 972,90	1 399 589 000,32
Produits d'exploitation non bancaire	42 027 717,08	23 975 326,20
Charges d'exploitation non bancaire	-	29 112,31
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	944 589 423,00	904 954 397,04
Charges de personnel	440 904 540,72	407 399 950,00
Impôts et taxes	39 370 351,52	39 696 915,83
Charges externes	407 331 571,38	408 439 624,85
Autres charges générales d'exploitation	14 806 037,88	10 599 777,98
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	42 176 921,50	38 818 128,38
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	154 351 002,12	269 891 510,61
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	51 188 319,73	45 380 439,24
Pertes sur créances irrécouvrables	766 925,59	13 631 880,59
Autres dotations aux provisions	102 375 756,80	210 879 190,79
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	106 453 898,14	107 418 622,80
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	36 036 388,44	33 852 460,65
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	70 417 510,70	73 566 162,15
RESULTAT COURANT	276 654 164,00	358 107 929,36
Produits non courants	704 596,67	1 125 166,93
Charges non courantes	75 415 023,87	24 415 187,15
RESULTAT AVANT IMPOTS	201 943 736,80	332 817 909,14
Impôts sur les résultats	90 053 211,42	181 667 465,94
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	111 890 525,38	151 150 443,20

(*) Les comptes au 30 septembre 2016 n'ont pas fait l'objet d'une revue de la part des commissaires aux comptes

BILAN	
30/09/2017	

HORS BILAN	En dirhams	
	30/09/2017	31/12/2016
Engagements donnés	188 084 027,16	166 904 183,66
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	188 084 027,16	166 904 183,66
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	29 236 901,71	27 592 386,53
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	29 236 901,71	27 592 386,53
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

Deloitte.

Deloitte Audit
296, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

Coopers Audit

Coopers Audit Maroc S.A.
83, Avenue Hassan II - 20100
Casablanca
Maroc

AL BARID BANK S.A.

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2017

En exécution de la mission prévue par le Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire d/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2 205 238, dont un bénéfice net de KMAD 111 891, relève de la responsabilité des organes de gestion de la Banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque au 30 septembre 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 novembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
296, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

Coopers Audit Maroc S.A.
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Maroc

Ahmed BENABDELKHALEK
Associé

Abdelaziz ALMECHATI
Associé