

## comptes consolidés au 30/09/2018

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2018	31/12/2017
<b>ACTIF IFRS</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	3 257 719	2 533 666
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 750 380	2 603 700
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2 488 338	2 603 700
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	262 043	-
Instruments dérivés de couverture	-	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	10 580 659	9 415 963
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	10 580 659	9 415 963
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	-	-
Titres au coût amorti	2 928 712	2 661 458
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	30 705 319	28 451 729
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	4 514 039	3 625 143
Ecarts de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-
Placements des activités d'assurance	-	-
Actifs d'impôts exigibles	193 025	328 956
Actifs d'impôts différés	151 471	171 657
Comptes de régularisation et autres actifs	1 720 575	1 513 795
Actifs non courants destinés à être cédés	-	-
Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-
Immobilies de placement	-	-
Immobilisations corporelles	306 276	292 087
Immobilisations incorporelles	580 810	573 111
Ecarts d'acquisition	-	-
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>57 687 026</b>	<b>52 169 265</b>

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2018	31/12/2017
<b>PASSIF IFRS</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	-	-
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-
Instruments dérivés de couverture	-	-
Titres de créances émis	996 977	187 695
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	52 225 175	47 877 488
Ecarts de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-
Prêts et emprunts courants	69 263	109 737
Passifs d'impôts différés	190 500	155 824
Comptes de régularisation et autres passifs	1 067 691	937 592
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	-	-
Provisions pour risques et charges	351 983	372 816
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	621 317	602 698
Dettes subordonnées	2 143 799	1 915 415
Capitaux propres (*)	1 023 600	1 016 993
Capital et réserves liées	781 467	715 074
Réserves consolidées	232 133	301 919
Part du Groupe	162 399	133 983
Part des minoritaires	-	-
Gain et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	176 333	49 366
Résultat de l'exercice	162 399	133 983
Part du Groupe	162 399	133 983
Part des minoritaires	-	-
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>57 687 026</b>	<b>52 169 265</b>

(\*) Pour la FTA (First Time Application) la différence entre les provisions IFRS et IAS/NI est comptabilisée en capitaux propres sous impact sur le résultat au 1er janvier 2018. L'impact de l'application de la norme IFRS 9 sur les capitaux propres corrigés du groupe Al Barid Bank au 1er janvier 2018 s'établit à -3,46 MDH.

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2018	30/09/2017 (*)
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 036 859	-
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	365 753	-
Marge d'intérêts	671 106	-
Commissions perçues	519 285	-
Commissions servies	33 330	-
Marge sur commissions	485 876	-
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	-	-
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	128 187	-
Gains ou pertes nets sur actifs affectés à la juste valeur par résultat	6 973	-
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	18 067	-
Gains ou pertes nets sur instruments de capitaux propres recyclables	18 067	-
Réévaluation des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (avantages)	-	-
Gains ou pertes résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti	-	-
Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
Produits des autres activités	28 117	-
Charges des autres activités	20 233	-
Produit net Bancaire	1 289 226	-
Charges générales d'exploitation	604 290	-
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	12 143	-
Résultat brut d'exploitation	262 796	-
Coût du risque	1 173	-
Résultat d'exploitation	259 876	-
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées des comptes mis en équivalence	-	-
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1 396)	-
Variations de valeurs des stocks d'exploitation	-	-
Résultat avant impôts	258 480	-
Impôts sur les bénéfices	92 253	-
Résultat net	162 399	-
Résultat hors groupe	-	-
Résultat net part du groupe	162 399	-

(\*) Données non disponibles. La date de première publication en IFRS est le 31/12/2017.

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30 SEPTEMBRE 2018	En milliers de DH							
	Capital	Réserves liées au capital	Actions propres	Réserves et résultats consolidés	Gains ou pertes latents ou différés	Capitaux propres part Groupe	Intérêts minoritaires	Total
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2017	978 771	40 222	-	849 896	49 366	1 915 415	-	1 915 415
Impact des changements de méthodes comptables liés à la norme IFRS 9	-	-	-	-34 600	-	-34 600	-	-34 600
Capitaux propres au 1er janvier 2018 corrigés	978 771	40 222	-	814 447	49 366	1 880 806	-	1 880 806
Opérations sur capital	6 607	-	-	-6 607	-	-	-	-
Paiements liés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-20 370	-20 370	-20 370	-	-20 370
Résultat de l'exercice	-	-	-	162 399	162 399	162 399	-	162 399
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessons	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variation de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	126 967	126 967	-	126 967
Ecarts de conversion : variation et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	126 967	126 967	-	126 967
Variation de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 30 septembre 2018	978 771	46 829	-	943 866	176 333	2 143 799	-	2 143 799

PORTEFEUILLE A LA JUSTE VALEUR PAR CAPITAUX PROPRES	En milliers de DH		
	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
<b>VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKET</b>			
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Obligations	9 138	-	69 430 (*)
Titres de créances négociables	5 254	-	-
Actifs et autres titres à revenu variable	-	-	-
Titres de participation non cotés	-	-	-
Depreciations au 30 septembre 2018	14 492	-	69 430
Depreciations au 1er janvier 2018	11 700	-	69 430
(*) Provisions durables IAS 39 classées en Bucket 3.			
<b>PORTEFEUILLE AU COUT AMORTI</b>			
<b>VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKET</b>			
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres de créances négociables	-	-	-
Obligations d'Etat	51	-	-
Autres obligations	-	-	-
Depreciations au 30 septembre 2018	51	-	-
Depreciations au 1er janvier 2018	26	-	-

CREANCES SUR LA CLIENTELE

VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKET	En milliers de DH		
	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Bilan	18 951	97 588	130 860
Hors Bilan	356	-	-
Depreciations au 30 septembre 2018	19 310	97 588	130 860
Depreciations au 1er janvier 2018	23 842	117 800	82 740

**Deloitte.**

Deloitte Audit  
28B, Boulevard Zerktouni  
Casablanca  
Maroc

**Coopers Audit**

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

**GROUPÉ AL BARID BANK**

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS**

**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2018**

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 4/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 et de son Groupe (Groupe Al Barid Bank) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2018. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMMAD 2.143.799 dont un bénéfice net consolidé de KMMAD 162.399.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états financiers consolidés cités au premier paragraphe n'est pas dépourvue de anomalies significatives. 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 examen complet. 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 Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2018, conformément aux normes comptables intermédiaires (IAS/IFRS).

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les effets dus à la première application de la norme IFRS 9 relative aux instruments financiers.

Casablanca, le 29 novembre 2018

**LES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

BILAN	(en dirhams)	
	30/09/2018	31/12/2017
<b>ACTIF</b>		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 232 269 168	2 513 845 034
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30 701 933 374	28 445 385 471
- A vue	1 094 955 119	758 312 285
- A terme	29 606 978 255	27 687 073 186
Créances sur la clientèle	4 644 492 181	3 726 061 380
- Crédits de trésorerie et à la consommation	1 409 608 787	1 251 488 901
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	2 844 540 020	2 427 040 067
- Autres crédits	390 343 364	47 532 411
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de participation et de placement	13 054 682 331	11 914 489 119
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 036 766 770	5 642 402 989
- Autres titres de créance	4 207 530 304	3 3 13 300 200
- Titres de propriété	2 750 380 177	2 958 777 850
Autres actifs	1 957 384 903	1 979 258 484
Titres d'investissement	2 028 762 556	2 661 457 971
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 367 776 324	2 402 497 697
- Autres titres de créance	558 986 232	258 960 274
Titres de participation et emplois assimilés	50 008 300	50 008 300
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	580 729 905	573 033 972
Immobilisations corporelles	262 887 575	257 394 511
Total de l'actif	57 411 000 293	52 020 983 847

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	(en dirhams)	
	30/09/2018	30/09/2017
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>1 798 103 020</b>	<b>1 806 497 459</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	520 146 240	475 295 536
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	187 596 317	157 187 302
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	327 420 045	341 006 620
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	510 212 404	467 162 071
Autres produits bancaires	252 748 215	365 756 066
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>579 369 842</b>	<b>579 384 526</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	17 559 416	13 876 474
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	376 477 518	337 375 153
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	185 332 908	228 132 899
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1 218 733 178</b>	<b>1 227 112 973</b>
Produits d'exploitation non bancaire	30 891 300	42 027 717
Charges d'exploitation non bancaire	1 388 002	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>996 780 569</b>	<b>944 589 423</b>
Charges de personnel	439 320 198	440 904 541
Impôts et taxes	40 641 626	39 370 352
Charges externes	412 882 481	407 331 571
Autres charges générales d'exploitation	20 800 771	14 806 038
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	43 635 514	42 176 922
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES</b>	<b>161 698 379</b>	<b>154 351 002</b>
<b>INDOUBTABLES</b>	<b>161 698 379</b>	<b>154 351 002</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	73 394 437	51 188 320
Pertes sur créances incouvrables	199 845	786 922
Autres dotations aux provisions	78 104 096	102 375 757
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>117 707 116</b>	<b>106 453 899</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	35 634 562	36 038 388
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	82 072 554	70 417 511
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>257 504 626</b>	<b>276 654 164</b>
Produits non courants	1 799 435	704 597
Charges non courantes	80 064 707	76 416 024
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>220 249 265</b>	<b>201 943 737</b>
Impôts sur les résultats	89 276 775	90 053 211
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>130 972 488</b>	<b>111 890 526</b>

**Deloitte.**

Deloitte Audit  
28B, 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 DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS**

**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2018**

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4/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<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2018. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMMAD 2.143.799 dont un bénéfice net de KMMAD 130.972, 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 normes 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 2018, conformément à l'effectif comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 novembre 2018

**LES COMMISSAIRES AUX COMPTES**