



# Communication financière au 30 septembre 2019

## COMPTES CONSOLIDES AU 30 SEPTEMBRE 2019

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2019	31/12/2018
<b>ACTIF IFRS</b>		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	1 963 387	2 731 910
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 908 993	2 947 588
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2 787 829	2 683 444
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	119 164	264 144
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	10 618 761	9 222 505
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	10 618 761	9 222 505
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 914 564	2 956 438
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	31 782 270	30 546 986
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	5 871 087	5 037 678
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	213 749	347 738
Actifs d'impôts différés	157 961	159 525
Comptes de régularisation et autres actifs	1 654 275	1 475 433
Actifs non courants destinés à être cédés	0	0
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immobilisations de placement	114 116	
Immobilisations corporelles	578 076	336 321
Immobilisations incorporelles	587 420	579 054
Ecart d'acquisition	0	0
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>59 362 659</b>	<b>56 341 175</b>

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2019	31/12/2018
<b>PASSIF IFRS</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		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	556 983	1 172 759
Dettes envers la clientèle	54 014 304	50 914 618
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	163 978	81 322
Passifs d'impôts différés	227 766	143 482
Comptes de régularisation et autres passifs	1 136 860	1 022 151
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance		
Provisions pour risques et charges	337 777	375 183
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	5 203	
Dettes subordonnées	620 972	602 532
Capitaux propres	2 298 817	2 029 128
Capital et réserves liés	1 029 730	1 023 600
Réserves consolidées	870 758	788 187
Part du Groupe	870 758	788 187
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	225 457	68 340
Résultat de l'exercice	172 871	149 002
Part du Groupe	172 871	149 002
Part des minoritaires		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>59 362 659</b>	<b>56 341 175</b>

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2019	30/09/2018
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 114 205	1 036 859
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	420 814	395 753
<b>Marge d'intérêts</b>	<b>693 391</b>	<b>641 105</b>
Commissions perçues	530 912	519 295
Commissions servies	34 645	33 320
<b>Marge sur commissions</b>	<b>496 287</b>	<b>485 975</b>
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	254 246	138 197
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	247 895	131 224
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	6 391	6 973
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	4 439	18 097
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	4 439	18 097
Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes)		
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		
Produit net des activités d'assurance		
Produits des autres activités	25 921	28 117
Charges des autres activités	42 537	52 266
<b>Produit net Bancaire</b>	<b>1 431 727</b>	<b>1 259 226</b>
Charges générales d'exploitation	939 812	964 290
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	163 337	42 140
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>328 578</b>	<b>252 796</b>
Coût du risque	(23 407)	1 173
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>305 171</b>	<b>253 970</b>
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des contreparties mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs		(1 368)
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
<b>Résultat avant impôts</b>	<b>305 171</b>	<b>252 602</b>
Impôts sur les bénéfices	132 300	90 203
<b>Résultat net</b>	<b>172 871</b>	<b>162 399</b>
Résultat hors groupe		
<b>Résultat net part du groupe</b>	<b>172 871</b>	<b>162 399</b>

**Deloitte**

Deloitte Audit  
288, Boulevard Zerktouni  
Casablanca  
Maroc

**COOPERS AUDIT**

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

**GROUPE AL BARID BANK**

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

**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2019**

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 sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2019. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2 298 817 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 172 871.

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 ci-dessus 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 les états financiers consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2019, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Sans remettre en cause la conclusion formulée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le fait qu'Al Barid Bank fait actuellement l'objet d'un contrôle fiscal portant sur l'IS et l'IR au titre des exercices de 2015 à 2018, et sur la TVA au titre des exercices de 2012 à 2018. A ce jour, la procédure de contrôle fiscal est en cours et aucune notification fiscale n'a encore été reçue.

Casablanca, le 28 novembre 2019

**Les Commissaires aux Comptes**

Deloitte Audit

**Deloitte Audit**  
Bd Sidi Mohammed El-Bachouch  
Casablanca  
Maroc

Coopers Audit Maroc S.A

**COOPERS AUDIT MAROC**  
Siège Social: 83 Avenue Hassan II  
Casablanca  
Tél: 0522 42 42 70 - Fax: 0522 27 47 34

Sakina BENSOUA KORACHI  
Associée

Abdelaziz ALMECHATT  
Associé

## COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2019

BILAN	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2019	31/12/2018
<b>ACTIF</b>		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 923 123	2 697 831
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>31 778 292</b>	<b>30 568 511</b>
A vue	275 954	524 958
A terme	31 502 338	30 043 553
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>6 029 458</b>	<b>5 187 398</b>
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 684 604	1 442 112
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	3 528 738	3 015 312
Autres crédits	816 116	729 975
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>13 162 038</b>	<b>12 047 708</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 022 833	5 159 921
Autres titres de créance	4 232 211	3 940 199
Titres de propriété	2 906 993	2 947 588
<b>Autres actifs</b>	<b>2 014 602</b>	<b>1 860 193</b>
<b>Titres d'investissement</b>	<b>2 914 614</b>	<b>2 956 488</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 355 567	2 390 204
Autres titres de créance	559 048	566 284
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>50 058</b>	<b>50 058</b>
<b>Créances subordonnées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>586 512</b>	<b>578 202</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>279 586</b>	<b>275 453</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>58 738 283</b>	<b>56 221 843</b>

BILAN	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2019	31/12/2018
<b>PASSIF</b>		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>556 552</b>	<b>1 184 153</b>
. A vue	205 952	801 539
. A terme	350 601	382 614
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>54 005 464</b>	<b>50 913 151</b>
. Comptes à vue créditeurs	21 617 719	19 224 685
. Comptes d'épargne	31 785 052	30 213 499
. Dépôts à terme	233 188	881 289
. Autres comptes créditeurs	389 505	593 778
<b>Titres de créance émis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>948 113</b>	<b>1 044 255</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>471 670</b>	<b>468 174</b>
<b>Provisions réglementées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	<b>1 617</b>	<b>-</b>
<b>Dettes subordonnées</b>	<b>620 972</b>	<b>602 532</b>
<b>Ecart de réévaluation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>52 959</b>	<b>46 828</b>
<b>Capital</b>	<b>976 772</b>	<b>976 772</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>943 706</b>	<b>863 367</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>160 458</b>	<b>122 611</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>58 738 283</b>	<b>56 221 843</b>

HORS BILAN	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2019	31/12/2018
<b>HORS BILAN</b>		
<b>Engagements donnés</b>	<b>149 035</b>	<b>140 317</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	149 035	140 317
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	-	-
<b>Engagements reçus</b>	<b>41 750</b>	<b>39 223</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	41 750	39 223
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2019	30/09/2018
<b>LIBELLE</b>		
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>1 964 651</b>	<b>1 798 103</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	565 568	520 146
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	223 448	187 566
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	316 481	327 430
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	520 525	510 212
Autres produits bancaires	338 629	252 748
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>600 441</b>	<b>579 370</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	19 317	17 559
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	387 224	376 478
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	193 901	185 333
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1 364 210</b>	<b>1 218 733</b>
Produits d'exploitation non bancaire	25 939	30 891
Charges d'exploitation non bancaire	-	1 368
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>998 252</b>	<b>956 761</b>
Charges de personnel	472 004	439 320
Impôts et taxes	46 861	40 642
Charges externes	415 702	412 882
Autres charges générales d'exploitation	17 645	20 281
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	46 040	43 636
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>207 635</b>	<b>151 698</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	70 009	73 394
Pertes sur créances irrécouvrables	150	200
Autres dotations aux provisions	137 476	78 104
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>175 953</b>	<b>117 707</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	41 464	35 635
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	134 489	82 073
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>360 214</b>	<b>257 505</b>
Produits non courants	2 500	1 799
Charges non courantes	71 426	39 055
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>291 288</b>	<b>220 249</b>
Impôts sur les résultats	130 830	89 277
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>160 458</b>	<b>130 972</b>

ETAT DES SOLDES DE GESTION	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2019	30/09/2018
<b>I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS</b>		
+ Intérêts et produits assimilés	1 105 496	1 035 142
- Intérêts et charges assimilés	406 540	394 037
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>698 956</b>	<b>641 105</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	520 525	510 212
- Commissions servies	39 423	37 126
<b>Marge sur commissions</b>	<b>481 102</b>	<b>473 087</b>
± Résultat des opérations sur titres de transaction	205 247	92 903
± Résultat des opérations sur titres de placement	20 041	44 542
± Résultat des opérations de change	41 698	38 832
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>266 985</b>	<b>176 276</b>
+ Divers autres produits bancaires	2 193	927
- Diverses autres charges bancaires	85 026	72 863
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1 364 210</b>	<b>1 218 733</b>
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	25 939	30 891
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	1 368
- Charges générales d'exploitation	998 252	956 761
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>392 405</b>	<b>291 496</b>
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	- 28 695	- 37 960
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	- 3 496	- 3 968
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>360 214</b>	<b>257 505</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>- 68 926</b>	<b>- 37 255</b>
- Impôts		