

COMPTES SOCIAUX DU PREMIER TRIMESTRE 2019

BILAN		(en milliers de dirhams)	
ACTIF	31/03/2019	31/12/2018	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 915 850 910	2 697 830 697	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30 958 387 138	30 568 511 275	
A vue	734 186 710	524 958 448	
A terme	30 224 200 427	30 043 552 827	
Créances sur la clientèle	6 076 153 565	5 187 398 133	
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 493 676 078	1 442 111 844	
Crédits à l'équipement	-	-	
Crédits immobiliers	3 217 135 500	3 015 311 554	
Autres crédits	1 365 341 987	729 974 735	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	12 846 542 817	12 047 707 949	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	5 291 830 266	5 159 920 650	
Autres titres de créance	3 780 013 928	3 940 199 008	
Titres de propriété	3 774 698 623	2 947 588 291	
Autres actifs	1 849 620 461	1 860 193 425	
Titres d'investissement	2 918 108 509	2 956 488 122	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 344 649 004	2 390 204 232	
Autres titres de créance	573 459 505	566 283 890	
Titres de participation et emplois assimilés	50 058 300	50 058 300	
Créances subordonnées	-	-	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
Immobilisations incorporelles	577 593 657	578 201 996	
Immobilisations corporelles	283 207 542	275 453 216	
TOTAL DE L'ACTIF	58 475 522 898	56 221 843 114	

BILAN		(en milliers de dirhams)	
PASSIF	31/03/2019	31/12/2018	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	650 016 609	1 184 152 795	
A vue	218 519 402	801 539 026	
A terme	431 497 208	382 613 770	
Dépôts de la clientèle	53 747 979 214	50 913 151 164	
Comptes à vue créditeurs	21 291 416 041	19 224 585 271	
Comptes d'épargne	30 687 620 244	30 213 498 743	
Dépôts à terme	1 464 573 286	881 288 991	
Autres comptes créditeurs	274 369 643	593 778 159	
Titres de créance émis	-	-	
Titres de créance négociables	-	-	
Emprunts obligataires	-	-	
Autres titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	894 570 932	1 044 255 265	
Provisions pour risques et charges	507 570 765	468 174 451	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	608 654 255	602 532 192	
Ecarts de réévaluation	-	-	
Réserves et primes liées au capital	46 828 386	46 828 386	
Capital	976 771 500	976 771 500	
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	
Report à nouveau (+/-)	863 366 510	863 366 510	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	122 610 851	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	57 153 876	122 610 851	
TOTAL DU PASSIF	58 475 522 898	56 221 843 114	

HORS BILAN		(en milliers de dirhams)	
HORS BILAN	31/03/2019	31/12/2018	
Engagements donnés	139 445 154	140 316 649	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	139 445 154	140 316 649	
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	41 100 333	39 222 963	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	41 100 333	39 222 963	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
Titres vendus à réméré	-	-	
Autres titres à recevoir	-	-	

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES		(en milliers de dirhams)	
LIBELLE	31/03/2019	31/03/2018	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	643 245 486	610 467 581	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	186 520 161	167 287 013	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	70 804 332	58 217 102	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	105 319 107	102 007 367	
Produits sur titres de propriété	-	-	
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	
Commissions sur prestations de service	177 053 538	175 845 095	
Autres produits bancaires	103 548 338	107 111 004	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	198 593 489	202 752 189	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	6 996 761	4 170 272	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	129 706 994	124 569 563	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-	
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	
Autres charges bancaires	61 889 734	74 012 354	
PRODUIT NET BANCAIRE	444 651 997	407 715 392	
Produits d'exploitation non bancaire	10 147 174	9 058 885	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	308 806 369	302 997 316	
Charges de personnel	133 657 073	133 078 045	
Impôts et taxes	15 558 307	13 411 443	
Charges externes	140 578 870	137 689 459	
Autres charges générales d'exploitation	4 286 029	4 343 148	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 726 090	14 475 221	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	77 110 723	39 585 513	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	25 317 171	22 736 348	
Pertes sur créances irrécouvrables	16 633	404	
Autres dotations aux provisions	51 776 919	16 848 760	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	28 976 475	18 505 487	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	16 087 645	10 550 558	
Récupérations sur créances amorties	-	-	
Autres reprises de provisions	12 888 830	7 954 929	
RESULTAT COURANT	97 858 553	92 696 936	
Produits non courants	1 033 737	292 635	
Charges non courantes	2 586 706	16 794 599	
RESULTAT AVANT IMPOTS	96 325 584	76 194 972	
Impôts sur les résultats	39 171 708	34 570 640	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	57 153 876	41 624 332	

Deloitte.

Deloitte Audit
288, 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 SOCIAUX

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2019

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^{er} janvier au 31 mars 2019. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2 675 385, dont un bénéfice net de KMAD 57 154, 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 31 mars 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 mai 2019

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit

Deloitte
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc
Tél: 0522 22 22 22
Fax: 0522 22 22 22
Abdelaziz ALMECHATT
Associé

Coopers Audit Maroc S.A.
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 2
Abdelaziz ALMECHATT
Associé