

Communication financière au 31 mars 2020

COMPTES CONSOLIDES AU 31 MARS 2020

ACTIF IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 463 429	2 652 953
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	8 507 015	2 728 934
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	8 506 507	2 728 432
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	508	502
Instruments dérivés de couverture	-	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	12 676 416	10 371 178
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres	12 676 416	10 371 178
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	-	-
Titres au coût amorti	2 905 615	2 944 188
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	32 838 843	33 258 875
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	6 554 024	7 203 739
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Placements des activités d'assurance	-	-
Actifs d'impôts exigibles	173 317	376 515
Actifs d'impôts différés	177 072	164 852
Comptes de régularisation et autres actifs	1 566 514	1 612 740
Actifs non courants destinés à être cédés	0	0
Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-
Immobilisations de placement	114 116	114 116
Immobilisations corporelles	1 382 795	560 056
Immobilisations incorporelles	600 110	599 631
Ecart d'acquisition	0	0
TOTAL ACTIF	69 959 467	62 587 777

PASSIF IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/12/2019
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	5 788 211	2 305 142
Dettes envers la clientèle	58 413 707	54 969 103
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-
Dettes subordonnées	59 929	173 765
Passifs d'impôts différés	267 270	295 046
Comptes de régularisation et autres passifs	2 113 490	1 521 274
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	-	-
Provisions pour risques et charges	297 088	296 342
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 722	3 579
Dettes subordonnées	608 840	602 633
Capitaux propres	2 407 210	2 420 892
Capital et réserves liées	1 029 730	1 029 730
Réserves consolidées	1 058 639	870 758
Part du Groupe	1 058 639	870 758
Part des minoritaires	-	-
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	331 733	332 532
Résultat de l'exercice	(12 893)	187 872
Part du Groupe	(12 893)	187 872
Part des minoritaires	-	-
TOTAL PASSIF	69 959 467	62 587 777

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/03/2019
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	399 022	362 953
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	146 704	137 717
Marge d'intérêts	252 227	225 236
Commissions perçues	193 421	180 037
Commissions servies	8 819	8 327
Marge sur commissions	184 603	171 710
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	-	-
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	(36 798)	73 265
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	(36 798)	73 265
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	-	-
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	92 004	1 455
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	92 004	1 455
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	11 785	11 292
Produits des autres activités	16 134	14 393
Charges des autres activités	487 686	488 586
Charges générales d'exploitation	400 048	271 486
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	53 687	53 035
Résultat brut d'exploitation	33 952	144 046
Coût du risque	(49 492)	758
Résultat d'exploitation	(15 540)	144 814
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des contreparties mises en équivalence	-	-
Gains ou pertes nets sur autres actifs	-	-
Variations de valeurs des écarts d'acquisition	-	-
Résultat avant impôts	(15 540)	144 814
Impôts sur les bénéfices	2 647	51 177
Résultat net	(12 893)	93 637
Résultat hors groupe	-	-
Résultat net part du groupe	(12 893)	93 637

Fiducie
Grant Thornton
L'Institut de la croissance
47, rue Al Barid, Casablanca
20 100 0 Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT
83, Avenue Hassan II
20 100 Casablanca
Maroc

GROUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 31 MARS 2020

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank et sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2020. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2 407 210, dont une perte nette consolidée de KMAD 12 893.

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 arrêtés au 31 mars 2020, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe relative aux effets de l'épidémie de Covid-19 sur la situation intermédiaire au 31 mars 2020.

Casablanca, le 28 mai 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Groupe Grant Thornton
47, Rue Al Barid, Casablanca
20 100 0 Casablanca
Tél: 05 22 54 84 00 - Fax: 05 22 54 84 90

COOPERS AUDIT MAROC S.A
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 37

Faïçal MEKOUAR
Associé

Abdelaziz ALMECHATT
Associé

Impact COVID-19 sur les comptes consolidés :

La situation consolidée du premier trimestre 2020 tient compte des impacts de la participation d'AL BARID BANK au fonds de solidarité Covid-19 dont le montant s'élève à 100 MDH.

Une étude sectorielle réalisée par la banque a permis de constater dans les comptes consolidés du premier trimestre 2020 une provision pour risque de contrepartie, afin de couvrir le risque économique engendré par les circonstances actuelles et futures liées à la crise sanitaire (COVID-19). L'affinement de cette étude devrait se poursuivre au deuxième trimestre 2020.

COMPTES SOCIAUX AU 31 MARS 2020

BILAN	(en milliers de dirhams)	
	31/03/2020	31/12/2019
ACTIF		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 437 231	2 614 330
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	32 819 498	33 266 459
A vue	577 368	1 116 764
A terme	32 242 130	32 149 695
Créances sur la clientèle	6 737 535	7 358 998
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 857 804	1 785 478
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	3 741 208	3 641 088
Autres crédits	1 138 523	1 952 431
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	20 652 642	12 569 550
Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 536 099	6 457 260
Autres titres de créance	4 609 540	3 383 362
Titres de propriété	8 507 003	2 728 928
Autres actifs	1 970 496	2 162 046
Titres d'investissement	2 905 866	2 944 238
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 332 342	2 377 881
Autres titres de créance	573 523	566 358
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	597 608	597 943
Immobilisations corporelles	295 588	292 899
TOTAL DE L'ACTIF	68 466 522	61 856 522

BILAN	(en milliers de dirhams)	
	31/03/2020	31/12/2019
PASSIF		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	5 788 211	2 304 731
A vue	275 032	208 622
A terme	5 513 180	2 096 109
Dépôts de la clientèle	58 395 709	54 965 264
Comptes à vue créditeurs	25 109 880	21 709 706
Comptes d'épargne	32 354 321	32 337 496
Dépôts à terme	63 309	109 762
Autres comptes créditeurs	868 200	808 300
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 063 088	1 432 689
Provisions pour risques et charges	465 984	446 578
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	608 840	602 633
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	52 959	52 959
Capital	976 772	976 772
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	943 706	943 706
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	131 189	131 189
Résultat net de l'exercice (+/-)	40 062	131 189
TOTAL DU PASSIF	68 466 522	61 856 522

HORS BILAN	(en milliers de dirhams)	
	31/03/2020	31/12/2019
Engagements donnés	237 301	191 056
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	237 301	191 056
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	41 198	44 392
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	41 198	44 392
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)	
	31/03/2020	31/03/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	711 129	643 245
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	195 435	186 520
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	82 894	70 804
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	120 510	105 319
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	188 260	177 054
Autres produits bancaires	124 031	103 548
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	252 583	198 693
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	30 516	6 997
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	108 849	129 707
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	113 218	61 890
PRODUIT NET BANCAIRE	458 546	444 652
Produits d'exploitation non bancaire	10 999	10 147
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	337 447	308 806
Charges de personnel	158 581	133 657
Impôts et taxes	15 063	15 558
Charges externes	142 138	140 579
Autres charges générales d'exploitation	3 951	4 286
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 714	14 726
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	58 128	77 111
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	27 196	25 317
Pertes sur créances irrécouvrables	4	17
Autres dotations aux provisions	30 928	51 777
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	26 551	28 976
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	14 521	16 088
Recuperations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	12 030	12 889
RESULTAT COURANT	100 522	97 859
Produits non courants	340	1 034
Charges non courantes	27 623	2 567
RESULTAT AVANT IMPOTS	73 239	96 326
Impôts sur les résultats	33 176	39 172
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 062	57 154

ETAT DES SOLDES DE GESTION	(en milliers de dirhams)	
	31/03/2020	31/03/2019
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
+ Intérêts et produits assimilés	399 039	362 644
- Intérêts et charges assimilés	139 365	136 704
MARGE D'INTERET	259 473	225 940
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	188 260	177 054
- Commissions servies	10 656	9 454
Marge sur commissions	177 604	167 599
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	53 955	60 282
+ Résultat des opérations sur titres de placement	89 503	8 405
+ Résultat des opérations de change	16 529	9 357
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	52 077	78 044
+ Divers autres produits bancaires	395	722
- Diverses autres charges bancaires	31 003	27 653
PRODUIT NET BANCAIRE	458 546	444 652
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	10 999	10 147
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	337 447	308 806
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	132 606	146 501
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	12 679	9 246
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	19 406	39 396
RESULTAT COURANT	100 522	97 859
RESULTAT NON COURANT	27 283	1 533
- Impôts sur les résultats	33 176	39 172
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 062	57 154
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 062	57 154
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 714	14 726
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	16 000	15 000
+		