



Communication Financière

Résultats au 31 Mars 2022

■ **COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 MARS 2022**

■ **COMPTES SOCIAUX AU 31 MARS 2022**



Comptes consolidés au 31 Mars 2022

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 182 539	2 046 111
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	7 438 819	5 000 958
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	4 499 978	2 338 341
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 938 840	2 662 617
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	22 229 413	18 698 841
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	22 229 413	18 698 841
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 670 588	2 711 365
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au	35 152 098	34 199 364
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	9 493 458	9 512 336
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	136 117	357 638
Actifs d'impôts différés	188 516	210 368
Comptes de régularisation et autres actifs	2 096 382	1 929 936
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immubles de placement	12 514	12 514
Immobilisations corporelles	1 384 161	1 427 909
Immobilisations incorporelles	583 144	587 464
Ecart d'acquisition		
TOTAL ACTIF	83 567 748	76 694 802

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	31/03/2021
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	422 402	397 157
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	145 938	131 020
Marge d'intérêts	276 464	266 137
Commissions perçues	205 558	193 276
Commissions servies	15 128	13 446
Marge sur commissions	190 429	179 830
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	(36 494)	102 397
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	9 278	102 396
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	(45 772)	2
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	174 738	14 491
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	174 738	14 491
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	17 009	10 313
Charges des autres activités	26 605	20 230
Produit net Bancaire	595 542	552 939
Charges générales d'exploitation	313 974	309 650
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	55 957	53 685
Résultat brut d'exploitation	225 611	189 603
Coût du risque	49 127	4 020
Résultat d'exploitation	274 738	193 624
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs		
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	274 738	193 624
Impôts sur les bénéfices	114 253	79 469
Résultat net	160 485	114 155
Résultat hors groupe		
Résultat net part du groupe	160 485	114 155

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	31/12/2021
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	12 570 536	8 182 515
Dettes envers la clientèle	63 890 809	61 136 243
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	135 767	277 208
Passifs d'impôts différés	270 411	381 192
Comptes de régularisation et autres passifs	2 624 211	2 599 019
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance		
Provisions pour risques et charges	366 575	367 649
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 290	3 518
Dettes subordonnées	608 178	602 453
Capitaux propres	3 097 971	3 145 005
Capital et réserves liées	1 042 559	1 042 559
Réserves consolidées	1 616 651	1 219 794
Part du Groupe	1 616 651	1 219 794
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	278 277	483 325
Résultat de l'exercice	160 485	399 327
Part du Groupe	160 485	399 327
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	83 567 748	76 694 802

7 Boulevard Othman Moulay
Casablanca

23, Avenue Hassan II
30,100 Casablanca

GRUPE AL BARID BANK

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2022**

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AL BARID BANK S.A et sa filiale comprenant le bilan et le compte de résultat relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2022. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant 3 097 971 KMAD, dont un bénéfice net consolidé de 160 485 KMAD.

Ces états ont été établis dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 banque 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 d'AL BARID BANK (S.A) établis au 31 mars 2022, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 27 mai 2022

FIDARC GRANT THORNTON

Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 23 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34

Abdelaziz ALMECHATT
Associé

Comptes sociaux au 31 Mars 2022

BILAN (en milliers de dirhams)

ACTIF	31/03/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 140 424	2 004 651
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	34 982 908	34 109 440
A vue	1 205 578	475 505
A terme	33 777 330	33 633 935
Créances sur la clientèle	9 634 373	9 714 896
Crédits de trésorerie et à la consommation	2 332 457	2 268 123
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	5 197 403	4 967 785
Autres crédits	2 104 512	2 478 988
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	29 202 075	22 927 680
Bons du Trésor et valeurs assimilées	19 722 863	14 928 697
Autres titres de créance	3 543 453	3 330 291
Titres de propriété	5 935 760	4 668 692
Autres actifs	2 350 818	2 401 709
Titres d'investissement	2 671 720	2 712 497
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 098 212	2 146 139
Autres titres de créance	573 508	566 358
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	578 459	580 523
Immobilisations corporelles	396 267	396 057
TOTAL DE L'ACTIF	82 007 102	74 897 511

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (en milliers de dirhams)

	31/03/2022	31/03/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	885 366	705 310
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	156 005	165 767
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	105 417	90 353
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	160 980	140 889
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	195 974	185 279
Autres produits bancaires	266 990	123 021
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	347 258	183 453
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	61 587	42 466
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	77 734	81 559
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	207 937	59 427
PRODUIT NET BANCAIRE	538 107	521 857
Produits d'exploitation non bancaire	14 831	10 244
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	354 469	349 130
Charges de personnel	158 125	159 842
Impôts et taxes	17 301	16 782
Charges externes	151 908	146 253
Autres charges générales d'exploitation	9 380	8 581
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 756	17 672
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	41 540	50 915
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	30 312	31 278
Pertes sur créances irrécouvrables	301	905
Autres dotations aux provisions	10 926	18 733
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	26 236	32 902
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	20 217	14 997
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	6 019	17 905
RESULTAT COURANT	183 165	164 958
Produits non courants	356	1 916
Charges non courantes	12 682	8 122
RESULTAT AVANT IMPOTS	170 838	158 752
Impôts sur les résultats	72 111	62 216
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	98 727	96 535

BILAN (en milliers de dirhams)

PASSIF	31/03/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	12 517 203	8 182 479
A vue	717 729	404 631
A terme	11 799 474	7 777 848
Dépôts de la clientèle	63 796 520	61 050 831
Comptes à vue créditeurs	29 368 215	26 806 471
Comptes d'épargne	33 820 434	33 549 048
Dépôts à terme	194 670	60 259
Autres comptes créditeurs	413 201	635 054
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 732 976	1 813 666
Provisions pour risques et charges	749 688	744 272
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	608 178	602 453
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	64 986	64 986
Capital	976 772	976 772
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1 139 490	1 139 490
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	322 562	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	98 727	322 562
TOTAL DU PASSIF	82 007 102	74 897 511

HORS BILAN (en milliers de dirhams)

HORS BILAN	31/03/2022	31/12/2021
Engagements donnés	156 355	208 143
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	154 905	208 143
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	1 450	-
Engagements reçus	46 800	46 800
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 214	43 214
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	3 586	3 586



ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/03/2022	31/03/2021
+ Intérêts et produits assimilés	422 402	397 009
- Intérêts et charges assimilés	139 321	124 026
MARGE D'INTERET	283 081	272 984
+ 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	195 974	185 279
- Commissions servies	18 499	15 431
Marge sur commissions	177 475	169 848
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	88 561
+ Résultat des opérations sur titres de placement	107 920	13 068
+ Résultat des opérations de change	16 238	12 997
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	115 432	114 627
+ Divers autres produits bancaires	456	404
- Diverses autres charges bancaires	38 336	36 006
PRODUIT NET BANCAIRE	538 107	521 857
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	14 831	10 244
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	354 469	349 130
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	198 977	183 479
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 10 397	- 17 186
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 5 416	- 1 335
RESULTAT COURANT	183 165	164 958
RESULTAT NON COURANT	- 12 327	- 6 206
- Impôts sur les résultats	72 111	62 216
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	98 727	96 535
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	98 727	96 535
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 756	17 672
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	5 000	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	5 508	5 508
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	115 975	108 699
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	115 975	108 699



COOPERS AUDIT

43, Avenue Hassan II
30400 Casablanca

AL BARID BANK S.A (ABB)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2022

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°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 S.A (ABB) comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 3 210 715, dont un bénéfice net de KMAD 98 727, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Ces états ont été établis dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 banque 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 d'AL BARID BANK S.A (ABB) établis au 31 mars 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 mai 2022

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7-84, Oued Djouf - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 08 - Fax : 05 22 25 46 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: Angle Hassan II
Casablanca
Tél 0522 42 11 90 - Fax 0522 27 47 34
Abdelaziz ALMECHAT
Associé