



Communication Financière

Résultats au 30 Septembre 2022

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2022**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2022**



Communication Financière

Au 30 Septembre 2022



Comptes consolidés au 30 septembre

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 920 278	2 046 111
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	6 648 566	5 000 958
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	3 715 915	2 338 341
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 932 651	2 662 617
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	18 386 146	18 698 841
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	18 386 146	18 698 841
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	9 233 033	2 711 365
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	34 804 135	34 199 364
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	10 188 320	9 512 336
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		0
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	251 546	357 638
Actifs d'impôts différés	210 420	210 368
Comptes de régularisation et autres actifs	1 750 553	1 929 936
Actifs non courants destinés à être cédés		0
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immeubles de placement	12 514	12 514
Immobilisations corporelles	1 374 224	1 427 909
Immobilisations incorporelles	579 286	587 464
Ecarts d'acquisition		0
TOTAL ACTIF	86 359 020	76 694 802

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2022	30/09/2021
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 332 357	1 216 276
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	467 157	392 059
Marge d'intérêts	865 200	824 217
Commissions perçues	642 293	582 890
Commissions servies	62 518	53 864
Marge sur commissions	579 774	529 026
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	(116 755)	301 183
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	30 847	300 510
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	(147 603)	673
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	319 057	68 211
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	319 057	68 211
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	41 903	30 832
Charges des autres activités	86 812	70 599
Produit net Bancaire	1 602 367	1 682 870
Charges générales d'exploitation	991 045	942 540
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	173 938	160 523
Résultat brut d'exploitation	437 383	579 807
Coût du risque	60 047	12 437
Résultat d'exploitation	497 431	592 244
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	117	470
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	497 547	592 714
Impôts sur les bénéfices	221 233	238 914
Résultat net	276 314	353 800
Résultat hors groupe		
Résultat net part du groupe	276 314	353 800

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	30/09/2022	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	15 526 031	8 182 515
Dettes envers la clientèle	64 753 766	61 136 243
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	98 001	277 208
Passifs d'impôts différés	141 063	381 192
Comptes de régularisation et autres passifs	2 184 865	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	340 937	367 649
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 152	3 518
Dettes subordonnées	619 820	602 453
Capitaux propres	2 691 387	3 145 005
Capital et réserves liées	1 059 460	1 042 559
Réserves consolidées	1 502 952	1 219 794
Part du Groupe	1 502 952	1 219 794
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	(147 340)	483 325
Résultat de l'exercice	276 314	399 327
Part du Groupe	276 314	399 327
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	86 359 020	76 694 802



GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30 SEPTEMBRE 2022

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 30 septembre 2022. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2 691 387, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 276 314.

Cette situation intermédiaire a été établie 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 du Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2022, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 29 novembre 2022

Les Commissaires aux Comptes





Comptes sociaux au 30 Septembre 2022

BILAN		
(en milliers de dirhams)		
ACTIF	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 878 333	2 004 651
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	34 646 198	34 109 440
A vue	353 235	475 505
A terme	34 292 963	33 633 935
Créances sur la clientèle	10 325 211	9 714 896
Crédits de trésorerie et à la consommation	2 431 070	2 268 123
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	5 536 011	4 967 785
Autres crédits	2 358 130	2 478 988
Créances acquises par affectage	-	-
Titres de transaction et de placement	24 975 145	22 927 680
Bons du Trésor et valeurs assimilées	17 588 509	14 928 697
Autres titres de créance	3 298 331	3 330 291
Titres de propriété	4 088 305	4 668 692
Autres actifs	2 155 191	2 401 709
Titres d'investissement	9 235 296	2 712 496
Bons du Trésor et valeurs assimilées	8 174 339	2 146 139
Autres titres de créance	1 060 957	566 357
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	573 844	580 523
Immobilisations corporelles	397 120	396 057
TOTAL DE L'ACTIF	85 236 396	74 897 510

HORS BILAN		
(en milliers de dirhams)		
HORS BILAN	30/09/2022	31/12/2021
Engagements donnés	143 131	212 623
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	138 792	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	4 339	4 480
Engagements reçus	45 198	45 058
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	45 198	43 214
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	1 844

BILAN		
(en milliers de dirhams)		
PASSIF	30/09/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	15 518 333	8 182 479
A vue	1 916 610	404 631
A terme	13 601 723	7 777 848
Dépôts de la clientèle	64 640 259	61 050 831
Comptes à vue créditeurs	29 591 054	26 806 471
Comptes d'épargne	34 640 871	33 549 047
Dépôts à terme	48 417	60 259
Autres comptes créditeurs	359 917	635 054
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 281 860	1 813 666
Provisions pour risques et charges	665 571	744 272
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	619 819	602 453
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	81 114	64 985
Capital	976 772	976 772
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1 349 224	1 139 490
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	103 444	322 562
TOTAL DU PASSIF	85 236 396	74 897 510

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
(en milliers de dirhams)		
	30/09/2022	30/09/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 565 716	2 161 904
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	487 164	489 005
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	328 520	283 864
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	516 674	443 369
Produits sur titres de propriété	1 558	172
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	612 809	553 848
Autres produits bancaires	618 991	391 646
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 350 778	567 728
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	198 543	137 027
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	248 439	234 623
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	903 796	196 078
PRODUIT NET BANCAIRE	1 214 938	1 594 176
Produits d'exploitation non bancaire	40 003	33 040
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 112 444	1 070 042
Charges de personnel	503 090	496 787
Impôts et taxes	54 542	50 372
Charges externes	472 954	439 650
Autres charges générales d'exploitation	27 810	30 102
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	54 048	53 131
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	111 671	158 951
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	99 246	94 301
Pertes sur créances irrécouvrables	446	1 076
Autres dotations aux provisions	11 979	63 574
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	153 220	87 637
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	62 032	51 541
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	91 188	36 096
RESULTAT COURANT	184 046	485 860
Produits non courants	1 957	6 542
Charges non courantes	32 433	19 603
RESULTAT AVANT IMPOTS	153 570	472 799
Impôts sur les résultats	50 126	196 061
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 444	276 738



Communication Financière

Au 30 Septembre 2022



ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/09/2022	30/09/2021
+ Intérêts et produits assimilés	1 332 358	1 216 238
- Intérêts et charges assimilées	446 982	371 650
MARGE D'INTERET	885 376	844 588
+ 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	612 809	553 848
- Commissions servies	72 839	60 479
Marge sur commissions	539 970	493 369
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	50 214
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	115 271
+ Résultat des opérations de change	74 707	43 459
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	90 778
+ Divers autres produits bancaires	5 343	1 410
- Diverses autres charges bancaires	124 973	111 563
PRODUIT NET BANCAIRE	1 214 938	1 594 176
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	40 003	33 040
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 112 444	1 070 042
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	143 005	557 682
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	37 660
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	78 701	-
RESULTAT COURANT	184 046	485 860
RESULTAT NON COURANT	-	30 476
- Impôts sur les résultats	50 126	196 061
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 444	276 738
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/09/2022	30/09/2021
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 444	276 738
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	54 048	53 131
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	35 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	65 508	15 508
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	117	470
+ 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	91 867	348 891
- Bénéfices distribués	96 700	32 722
± AUTOFINANCEMENT	-	4 833



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 30 SEPTEMBRE 2022

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 30 septembre 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 3 130 373, dont un bénéfice net de KMAD 103 444, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Cette situation intermédiaire a été établie 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 de la banque au 30 septembre 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 novembre 2022.

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre de la firme Grant Thornton
Associés
7 Bd. Dr. Hassan II - Casablanca
Tél: 0522 42 11 900 Fax: 0522 27 47 34
Fatçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 900 Fax: 0522 27 47 34
Abdelilah LAGHCHAOUI
Associé