



Communication Financière

Résultats au 31 décembre 2022

- **COMPTES CONSOLIDES AU 31 DÉCEMBRE 2022**
- **COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2022**



COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

Al Barid Bank a publié pour la première fois des états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2017 selon les normes comptables internationales (International Financial Reporting Standards), avec bilan d'ouverture au 1^{er} janvier 2016, conformément aux prescriptions de la norme IFRS 1 « Première application des normes d'information financière » et en appliquant les autres normes comptables telles qu'elles ont été approuvées par l'International Accounting Standards Board (IASB) pour ses comptes consolidés arrêtés au 31 décembre 2022. En l'absence de modèle imposé par le référentiel IFRS, Al Barid Bank utilise les modèles des états financiers consolidés (Bilan, compte de résultat, état du résultat global, tableau de variation des capitaux propres, tableau des flux de trésorerie) tels qu'ils figurent sur le PCEC (Plan Comptable des Etablissements de Crédit) de Bank Al-Maghib.

Normes comptables appliquées

1. Périmètre de consolidation

Les normes IFRS 11, 10 et IAS 28 révisée détaillent les méthodes de consolidation selon le type de contrôle exercé.

Al Barid Bank exerce un contrôle exclusif et détient 100% des droits de vote de Barid Cash, société spécialisée dans les transferts nationaux et internationaux.

Options retenues

Al Barid Bank consolide Barid Cash selon la méthode de l'intégration globale.

A ce titre, toutes les transactions avec Barid Cash ainsi que les résultats de cessions internes sont éliminées en consolidation.

2- Bases d'évaluation et recours à des estimations

Les états financiers consolidés sont établis selon la convention du coût historique, à l'exception de certains instruments financiers qui sont évalués à la juste valeur. Ils ont été préparés en effectuant les meilleures estimations possibles et en retenant certaines hypothèses qui affectent les montants figurant au bilan et au compte de résultat. Les montants effectifs ultérieurs peuvent s'avérer différents des estimations et des hypothèses retenues. Les principaux éléments concernés sont :

- La juste valeur des instruments financiers non cotés sur un marché actif.
- Les hypothèses retenues pour les tests de dépréciation des immobilisations incorporelles.
- Les évaluations opérées au titre du risque de crédit.
- L'estimation des provisions pour risques et charges.

3- Juste valeur

Obligatoire à compter du 1^{er} janvier 2013, La norme IFRS 13 définit les modalités de calcul de la juste valeur

utilisée pour l'évaluation des instruments financiers et les informations à fournir en annexes. Selon la norme, La juste valeur est le prix qui serait reçu pour vendre un actif ou payé pour transférer un passif lors d'une transaction ordonnée entre des intervenants du marché à la date d'évaluation selon les conditions courantes du marché. Le Groupe ABB utilise des techniques d'évaluation qui sont appropriées aux circonstances et pour lesquelles il existe des données d'entrée suffisantes pour évaluer la juste valeur.

L'IFRS 13 présente une hiérarchie des justes valeurs qui classe selon trois niveaux d'importance les données d'entrée des techniques d'évaluation utilisées pour déterminer la juste valeur :

Niveau 1 : Les données d'entrée de niveau 1 s'entendent des prix cotés (non ajustés) sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs identiques auxquels l'entité peut avoir accès à la date d'évaluation. Un prix coté dans un marché actif fournit la preuve la plus fiable de la juste valeur et doit être utilisée sans ajustement pour évaluer la juste valeur lorsque disponible, sauf dans des cas spécifiques précisés dans la Norme.

Niveau 2 : Les données d'entrée de niveau 2 sont des données d'entrée, autres que les prix cotés inclus dans les données d'entrée de niveau 1, qui sont observables pour l'actif ou le passif, soit directement, soit indirectement. Si l'actif ou le passif a une échéance spécifiée (contractuelle), une donnée d'entrée de niveau 2 doit être observable pour la quasi-totalité de la durée de l'actif ou du passif. Les données d'entrée de niveau 2 comprennent :

- les prix cotés sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs similaires ;
- les prix cotés sur des marchés qui ne sont pas actifs pour des actifs ou des passifs identiques ;
- les données d'entrée autres que les prix cotés qui sont observables pour l'actif ou le passif, par exemple, les taux d'intérêt et les courbes de taux observables aux intervalles usuels, les volatilités implicites, les différentiels de taux.

Niveau 3 : Les données d'entrée de niveau 3 sont les données d'entrée concernant l'actif ou le passif qui sont fondées sur des données non observables. Ces données d'entrée non observables doivent être utilisées pour évaluer la juste valeur dans la mesure où il n'y a pas de données d'entrée observables disponibles, ce qui rend possible l'évaluation dans les cas où il n'y a pas, ou presque pas, d'activité sur les marchés pour l'actif ou le passif à la date d'évaluation.

Cependant, l'objectif de l'évaluation de la juste valeur demeure le même, à savoir l'estimation d'un prix de sortie du point de vue d'un intervenant du marché qui détient l'actif ou qui doit le passif. Ainsi, les données d'entrée non observables doivent refléter les hypothèses que les intervenants du marché utiliseraient pour fixer le prix de l'actif ou du passif, y compris les hypothèses concernant le risque.

4- Actifs au coût amorti

Le coût amorti d'un actif ou d'un passif financier correspond au montant auquel cet instrument a été évalué lors de sa comptabilisation initiale :

- diminué des remboursements en principal ;
- majoré ou diminué de l'amortissement cumulé calculé par la méthode du taux d'intérêt effectif, de toute différence entre ce montant initial et le montant du remboursement à l'échéance ;
- diminué de toutes les réductions pour dépréciations ou irrécouvrabilité.

La méthode du taux d'intérêt effectif est une méthode qui permet de calculer le coût amorti d'un actif ou passif financier et d'imputer directement les coûts de transaction et toute décote ou surcote, sur les périodes appropriées.

5- Actifs à la juste valeur par résultat

Conformément à IFRS 9, les actifs financiers et passifs financiers à la juste valeur par le biais du compte de résultat, ce sont des instruments classés comme détenus à des fins de transaction ou, lors de leur comptabilisation initiale, ils ont été classés par l'entité dans cette catégorie.

Les titres classés en actifs financiers à la juste valeur par résultat sont évalués à leur juste valeur et les variations de juste valeur sont comptabilisées en résultat.

Cette catégorie de titre ne fait pas l'objet de dépréciation.

6- Actifs à la juste valeur par capitaux propres

Cette catégorie de titre concerne les instruments de dettes du portefeuille de placement.

Les variations de juste valeur des titres (positives ou négatives) classés en "Actifs à la juste valeur par capitaux propres" sont enregistrées en capitaux propres. L'amortissement dans le temps de l'éventuelle surcote / décote des titres à revenus fixes est comptabilisé en résultat selon la méthode du taux d'intérêt effectif (étalement actuariel).

7- Forward looking

La norme IFRS 9 exige l'utilisation des données historiques ; données internes et externes pertinentes (validées) et raisonnablement disponible, afin de faire des estimations de perte prospectives (forward looking). L'appréciation de la dégradation significative du risque de crédit et le calcul des pertes de crédit attendues tiennent compte d'informations prospectives. Un modèle en prenant en compte de données macroéconomique et prospectives dans l'évaluation des pertes de crédit attendues est mis en place par le groupe ABB.

8- Immobilisations corporelles

La norme IAS 16 définit une immobilisation corporelle comme un actif détenu durablement pour produire des biens et services, pour être loué ou utilisé à des fins administratives.

La norme permet l'évaluation des immobilisations corporelles selon l'une des deux modèles : Modèle du



coût : Le coût correspond au coût diminué du cumul des amortissements et du cumul des pertes de valeurs.

Modèle de la réévaluation : Après sa comptabilisation en tant qu'actif, une immobilisation corporelle dont la juste valeur peut être évaluée de manière fiable doit être comptabilisée à son montant réévalué. Il s'agit de sa juste valeur à la date de réévaluation diminuée du cumul des amortissements et des pertes de valeur ultérieures.

- Le coût comprend les frais directement rattachables à l'acquisition et les charges d'intérêts liées au financement de l'immobilisation.
- Le modèle de la réévaluation consiste à évaluer l'actif à la juste valeur qui correspond, le plus souvent, à une valeur de marché.
- Les immobilisations sont amorties sur leur durée d'utilité qui correspond à la durée d'utilisation effective.
- Le montant à amortir est égal au coût d'acquisition diminué de la valeur résiduelle du bien, c'est-à-dire le prix de vente en l'état à la fin de sa période d'utilisation.
- La norme définit une approche par composants qui consiste à décomposer une immobilisation corporelle selon ses constituants les plus significatifs.
- Chaque composant est alors comptabilisé séparément et amorti selon sa durée d'utilité propre.

Options retenues

Al Barid Bank applique la méthode du coût historique amorti.

Le montant amorti n'est pas diminué de la valeur résiduelle car les immobilisations sont conservées jusqu'à la fin de leur durée de vie.

Les durées d'amortissements utilisées dans les comptes sociaux correspondent aux durées d'utilité sauf pour les agences mobiles.

Catégorie	Durée sociale	Durée d'utilité
Mobilier et matériel de bureau	10 ans	10 ans
Matériel informatique	5 ans	5 ans
Matériel de transport	5 ans	5 ans
Agences mobiles	5 ans	10 ans
Guichets automatiques bancaires	10 ans	10 ans

Al Barid Bank adopte l'approche par composant au niveau de ses agences bancaires. Les principaux composants sont ventilés et amortis selon les quotes-parts et durées d'utilité suivantes :

Catégorie	Durée sociale	Durée d'utilité
Mobilier et matériel de bureau	10 ans	10 ans
Matériel informatique	5 ans	5 ans
Matériel de transport	5 ans	5 ans
Agences mobiles	5 ans	10 ans
Guichets automatiques bancaires	10 ans	10 ans

9- Immobilisations incorporelles

La norme IAS 38 définit une immobilisation incorporelle comme un actif identifiable, non monétaire, sans substance physique qui a pour but de produire des biens et services. Les actifs incorporels correspondant à des immobilisations en non-valeurs sont exclus de cette définition.

- La norme permet l'évaluation des immobilisations corporelles selon l'un des deux modèles : modèle du coût ou modèle de la réévaluation, lorsqu'il existe un marché actif.
- Une immobilisation incorporelle ayant une durée de vie déterminée est amortie sur sa durée d'utilité. • Une immobilisation ayant une durée de vie indéterminée doit faire l'objet d'un test de dépréciation, au minimum, à la clôture de chaque exercice.

Options retenues

Al Barid Bank applique la méthode du coût historique amorti.

Les durées d'amortissements utilisées dans les comptes sociaux correspondent aux durées d'utilité.

Catégorie	Durée sociale	Durée d'utilité
Brevets et licences	5 ans	5 ans
Logiciels	5 ans	5 ans

Les actifs en non-valeurs identifiés sont éliminés.

10- Immeuble de placement

Un immeuble de placement est un bien immobilier détenu pour en retirer des loyers ou pour valoriser le capital ou bien profiter des deux. Un immeuble de placement peut générer des flux de trésorerie largement indépendants des autres actifs détenus par l'entreprise, contrairement à la production ou la fourniture de biens ou de services constituant l'objet principal de l'utilisation d'un bien immobilier occupé par son propriétaire.

Les immeubles de placement sont représentés par l'ensemble des immeubles hors exploitation que ce soit des terrains ou des constructions en cours.

Options retenues

Pour la valorisation des immeubles de placement, l'option retenue par Al Barid Bank est le coût historique corrigé selon l'approche par composants.

I I- Instruments financiers - Première application de la norme IFRS 9

La norme IFRS 9 « Instruments Financiers » publiée par l'IASB en juillet 2014 remplace la norme IAS 39 relative au classement et à l'évaluation des instruments financiers. Celle-ci apporte des changements majeurs aux règles de classification et de dépréciation des actifs financiers. Les dispositions de cette nouvelle norme sont applicables à partir du 01/01/2018.

La norme IFRS 9 introduit notamment :

- de nouveaux critères pour le classement et l'évaluation des instruments financiers ;
- un modèle de dépréciation unique applicable aux créances et aux titres, fondé sur les pertes attendues et non plus sur les pertes subies.

Classement

Alors que la précédente norme (IAS 39) conduisait à classer les actifs financiers principalement suivant le modèle de gestion, IFRS 9 énonce que le classement et l'évaluation de ces actifs dépendent à la fois du modèle de gestion (collecte, collecte et vente, vente) et des caractéristiques contractuelles des instruments dont principalement la nature des flux de trésorerie.

		Modèle de gestion		
		Collecte	Collecte et vente	Autre / vente
Test SPPI	Satisfaisant	Coût amorti	Juste valeur par OCI recyclables	Juste valeur par résultat
	Non satisfaisant	Juste valeur par résultat	Juste valeur par résultat	Juste valeur par résultat

Le modèle de la collecte se caractérise par la seule perception des flux de trésorerie contractuels sur la durée de vie.

Le modèle de la collecte et vente se caractérise par la perception des revenus des actifs financiers et la revente de ces actifs.

Le modèle de la vente concerne les modèles autres, notamment la cession des actifs.

Il est important alors d'examiner si les flux de trésorerie contractuels sont composés uniquement du paiement du principal et des intérêts ou non : un test SPPI (Solely Payments of Principal and Interests) est alors requis.

Le croisement du test SPPI avec l'une des trois variantes du modèle de gestion permet de classer et d'évaluer les actifs financiers dans l'une des trois catégories, selon le schéma suivant :

- Actifs au Coût amorti = Test SPPI satisfaisant et modèle de collecte ;
- Actifs à la juste valeur par les capitaux propres recyclables (ou JV-OCI*) = Test SPPI satisfaisant et modèle de collecte et vente ;
- Actifs à la juste valeur par résultat (JVR) = Test SPPI non satisfaisant et/ou modèle de vente.

*(OCI : Other comprehensive income).

La norme offre deux options :

- Tout actif financier peut être classé dans la catégorie JVR, même si ses caractéristiques correspondent aux critères de l'une des deux



premières catégories (coût amorti ou JV-OCI) ;

- Les instruments de capitaux propres (actions), caractérisés par des flux financiers ne répondant pas aux critères du test SPPI, peuvent être classés dans la catégorie juste valeur par capitaux propres non-recyclables. Les gains et pertes constatées en capitaux propres ne seront pas constatés en résultat.

Evaluation

A l'entrée, les actifs financiers sont évalués à leur juste valeur, c'est-à-dire à leur valeur de marché ; s'y ajoutent les frais de transaction sauf lorsque l'actif est évalué à la JVR.

Ultérieurement, le coût amorti d'un actif est calculé en appliquant le taux d'intérêt effectif (TIE) à sa valeur brute comptable, sauf pour les actifs dépréciés. Les variations de valeur des actifs évalués en JV-OCI sont comptabilisées dans les capitaux propres. Les variations de valeur des actifs évalués en JVR sont comptabilisées dans le résultat net.

Options retenues

L'ensemble du portefeuille a été soumis aux conditions énoncées par la norme. Une attention particulière a été apportée aux options et clauses contractuelles des instruments de dettes. Les portefeuilles de la norme IAS 39 ont été reclassés comme suit :

IAS 39	IFRS 9
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	Actifs à la juste valeur par résultat (JVR)
	OPCVM (Reclassement à partir des Actifs disponibles à la vente - AFS)
Actifs disponibles à la vente	Actifs à la juste valeur par les capitaux propres (JV-OCI)
Instruments de dettes	Instruments de dettes
Prêts et créances Placements détenus jusqu'à l'échéance	Actifs au coût amorti

Dépréciation

Au modèle de dépréciation de l'IAS 39, basée sur les pertes avérées ou subies, la norme IFRS 9 substitue un nouveau modèle de dépréciation pour risque de crédit fondé sur les pertes attendues ou ECL (Expected Credit Losses).

Les pertes attendues sont calculées uniformément selon la formule suivante :

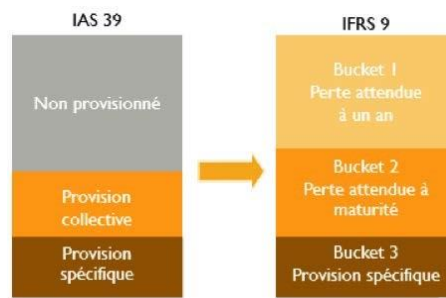
$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

Où EAD = Engagement bilan + Engagement hors bilan x CCF

Les paramètres sont :

- PD (Probability of Default) est la probabilité de défaut ;
- LGD (Loss Given Default) est le taux de perte ;
- EAD (Exposure At Default) est le montant de l'exposition en cas de défaut ;
- CCF (Credit conversion factor) est le taux de transformation des engagements hors bilan en tirage bilan.

Le modèle de dépréciation s'articule en 3 phases (ou Buckets) suivant l'aggravation du risque crédit.



En phase 1 (Bucket 1), la norme instaure une dépréciation calculée sur les actifs financiers dès leur comptabilisation initiale. Ces créances saines entrent dans le périmètre de provisionnement du risque client alors que jusqu'à présent, seules étaient appréhendées les créances ayant fait l'objet d'une "indication objective de dépréciation" (IAS 39).

La provision, calculée sur les pertes attendues à 12 mois, est reconduite si, au cours de l'année, aucun événement ou signe de détérioration de la situation de l'emprunteur n'est constaté.

En phase 2 (Bucket 2), dès qu'un "accroissement significatif du risque de crédit" est constaté, la dépréciation est calculée sur la durée de vie de l'actif financier.

En phase 3 (Bucket 3), si le risque de crédit d'un actif financier augmente au point qu'il est considéré comme douteux, la dépréciation est calculée sur la durée de vie résiduelle de l'actif financier.

La norme ne mentionne aucune méthode pouvant servir à caractériser un accroissement significatif du risque de crédit. Elle énumère cependant un certain nombre de facteurs, qualitatifs ou quantitatifs, pouvant être pris en considération.

Options retenues

Prêts accordés

Le classement des crédits ainsi que la notion de dégradation significative reposent sur le critère des impayés, selon le schéma suivant :

- les crédits sans impayés sont logés dans le Bucket 1 ;
- les crédits avec 2, 1 et 3 impayés sont classés dans le Bucket 2 ;
- les crédits sont classés à partir de 4 impayés dans le Bucket 3.

Une LGD forfaitaire normative de 45% est retenue pour le calcul des pertes attendues (ECL) relatives aux prêts accordés, dans l'attente de l'enrichissement de l'historique des données de récupérations.

Titres

Le niveau de la probabilité de défaut est corrélé à une notation ou rating externe, lorsqu'elle existe, qui indique la qualité de la contrepartie ou à une notation interne, calculée selon un modèle ad hoc lorsque les états financiers de l'émetteur sont disponibles.

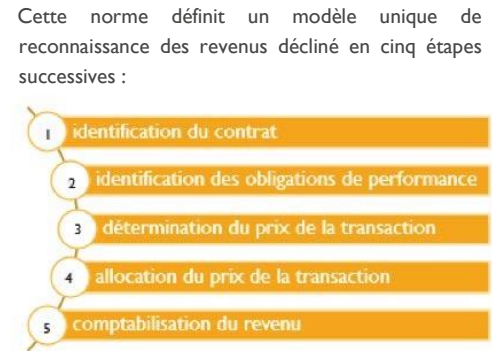
Un mapping est établi entre le niveau des notes attribuées et la probabilité de défaut, le niveau le plus élevé étant celui des titres dotés d'une notation souveraine qui reçoivent une probabilité de défaut nulle.

A l'exception des titres souverains ou des titres dotés de la garantie de l'Etat, auxquels sont attribués des LGD respectives de 0% et 3%, les autres titres reçoivent une LGD forfaitaire de 45% pour le calcul des ECL.

12- Produits des activités ordinaires - Première application de la norme IFRS 15

La norme IFRS 15 « Produits des activités ordinaires tirés des contrats avec les clients » remplace la norme IAS 18 « Produits des activités ordinaires », IAS 11 « Contrats de construction » et leurs interprétations (IFRIC & SIC). Elle introduit de nouveaux principes de pose des principes de comptabilisation du chiffre d'affaires relatif aux contrats conclus avec des clients, à l'exception des contrats de location, des contrats d'assurance, des contrats d'instruments financiers et des contrats de garantie.

Cette norme définit un modèle unique de reconnaissance des revenus décliné en cinq étapes successives :



Options retenues

Les traitements comptables prescrits par la norme IFRS 15 ont déjà été appliqués au cours des exercices antérieurs pour la reconnaissance des revenus générés par les commissions et frais de dossiers relatifs à l'octroi de crédit. S'agissant de commissions rémunérant des services continus, leur intégration au compte de résultat est réalisée au fur et à mesure de la prestation rendue.

13- Avantages au personnel

La norme IAS 19 distingue quatre types d'avantages au personnel :

Les avantages à court terme : Ils comprennent les salaires, les primes, les bonus, les congés annuels, la prévoyance. Ils sont comptabilisés en charges de l'exercice.

Les avantages à long terme : Ils comprennent les primes liées à l'ancienneté, les indemnités de fin de carrière (ou de départ à la retraite), la couverture médicale postérieure à l'emploi des retraités et de leur famille, la garantie décès-invalidité. Leur calcul fait l'objet d'une évaluation actuarielle.

Les indemnités de fin de contrat de travail : Ils sont versés lors de la résiliation du contrat de travail avant l'âge légal du départ en retraite ou suite à la décision des membres du personnel de partir volontairement. Les indemnités exigibles plus de douze mois après la date de clôture font l'objet d'une actualisation.

Les avantages postérieurs à l'emploi : Ils sont constitués principalement par les pensions de retraite.



La norme distingue les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Dans un régime à cotisations définies, l'entité verse des cotisations à une caisse de retraite et n'a aucune obligation juridique ou implicite de payer des cotisations supplémentaires si la caisse n'a pas les moyens suffisants pour servir tous les avantages correspondant aux services rendus. Ce régime ne génère aucun engagement pour l'entité et ne fait l'objet d'aucune provision.

Dans un régime à prestations définies, l'entité est engagée sur un niveau de prestations résultant d'une clause de la convention collective - ou du statut du personnel - mais également d'une obligation implicite due aux usages. Ce régime génère un engagement à la charge de l'entité et doit faire l'objet d'une évaluation actuarielle tenant compte d'hypothèses démographiques et financières.

Options retenues

Les pensions de retraite sont servies par une caisse de retraite externe selon un schéma de régime à cotisations définies.

14- Provisions pour risques

La norme IAS 37 soumet la constitution d'une provision pour risques aux conditions suivantes :

- Une obligation actuelle, juridique ou implicite résultant d'événements antérieurs.
- Une sortie de trésorerie probable pour éteindre cette obligation.
- Une correcte estimation pour couvrir l'obligation identifiée et son ajustement à chaque clôture d'exercice.

Les provisions doivent faire l'objet d'une actualisation lorsque leur échéance n'est pas à court terme et que l'effet est significatif.

Options retenues

Les provisions pour risques, non éligibles aux critères de la norme, sont annulées.

15- Impôts sur les bénéfices

La norme IAS 12 traite de la comptabilisation de l'impôt exigible et de l'impôt différé actif et passif.

- L'impôt exigible est le montant de l'impôt dû au titre de l'exercice courant.
- L'impôt différé correspond au flux d'impôt futur né des différences temporelles entre valeur comptable et base fiscale d'éléments du bilan, suivant l'approche bilanciale.

L'impôt différé actif est un montant déductible postérieurement, sa comptabilisation est conditionnée par l'existence de bénéfices imposables suffisants pour l'absorber.

L'impôt différé passif est un montant imposable au cours des exercices futurs.

- Le montant de l'impôt différé est ajusté à chaque changement de taux ou de règles fiscales, selon la méthode du report variable.

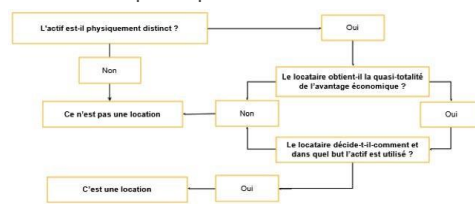
16- Norme IFRS 16 : contrat de location

Principe de la norme :

Publiée en 2016 et applicable à compter de janvier 2019, l'IFRS 16 remplace l'IAS 17 et toutes les interprétations relatives à la comptabilisation des contrats de location. Son objectif, harmoniser le traitement comptable prévu pour les contrats de location, qu'ils soient simples ou de financement.

Au bilan sera donc constaté un droit d'utilisation à l'actif et une dette locative au passif. Dans les comptes de résultat, sera comptabilisé l'amortissement linéaire du droit d'utilisation ainsi que la charge d'intérêt relative à la dette locative.

Un contrat de location est considéré éligible à l'IFRS 16, lorsqu'il respecte les conditions suivantes :



Options normatives retenues :

- Modalités de transition

Le Groupe ABB a opté pour la mise en œuvre de l'approche rétrospective modifiée, pour laquelle le droit d'utilisation et la dette locative sont évalués à la somme des loyers restant à verser, actualisés au taux marginal d'endettement.

Le choix de cette modalité n'engendrera aucun impact sur les capitaux propres du Groupe.

- Seuils d'exemption

Le groupe ABB a adopté les seuils d'exemptions proposés par l'IASB, à savoir :

- Courte durée du contrat de location (<= 12 mois) ;
- Faible valeur initiale de l'actif loué (<=000 5 USD).

- Durée :

La durée d'un contrat de location correspond à la période pendant laquelle le contrat de location est non résiliable, ajustée des :

- Périodes optionnelles de prolongation du contrat de location que le preneur a la certitude raisonnable d'exercer ;
- Périodes optionnelles de résiliation du contrat de location que le preneur a la certitude raisonnable de ne pas exercer.

Les durées de location retenues par le Groupe ABB par nature d'actif loué se présentent comme suit :

- Occupation temporaire du domaine public : 20 ans
- Bail commercial : 9 ans
- Bail à usage d'habitation : 3 ans
- Véhicules en LLD : durée du contrat de location

- Loyers

Les paiements retenus pour l'évaluation de la dette locative et du droit d'utilisation correspondent à la somme des :

- Loyers fixes (y compris « fixes en substance ») ;
- Loyers variables basés sur un indice ou un taux ;
- Prix d'exercice de l'option d'achat ;
- Pénalités de sortie (si l'estimation de la durée de location implique le paiement de pénalités) ;
- Montants payables au titre des garanties de la valeur résiduelle.

17- Interprétation IFRIC 23 : incertitude relative aux traitements des impôts sur le résultat

L'IFRIC 23 clarifie les dispositions d'IAS 12 « impôt sur le résultat » et précise de quelle manière l'incertitude doit être prise en compte dans la comptabilisation des impôts sur le résultat dans les comptes annuels. L'IFRIC 23 est applicable au premier janvier 2019, selon l'une des deux approches suivantes :

- Approche totalement rétrospective selon la norme IAS 8, si une entité peut le faire sans avoir recours à des connaissances a posteriori ;
- Approche dite partiellement rétrospective, avec prise en compte de l'effet cumulatif de la première application dans le RAN ou dans d'autres éléments appropriés des capitaux propres du bilan d'ouverture.

Le groupe ABB a opté pour l'approche rétrospective partielle en comptabilisant l'effet cumulatif de l'application initiale dans les capitaux propres du bilan d'ouverture.



BILAN IFRS

ACTIF IFRS	En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	Note 1	2 980 006	2 046 111
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	Note 2	9 500 805	5 000 958
Actifs financiers détenus à des fins de transaction		6 519 306	2 338 341
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat		2 981 500	2 662 617
Instruments dérivés de couverture		-	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	Note 3	19 411 762	18 698 841
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables		19 411 762	18 698 841
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		-	-
Titres au coût amorti	Note 4	9 302 093	2 711 365
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	Note 5	35 479 516	34 199 364
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	Note 6	9 408 627	9 512 336
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		-	-
Placements des activités d'assurance		-	-
Actifs d'impôts exigibles	Note 7	344 861	357 638
Actifs d'impôts différés	Note 7	504 435	210 368
Comptes de régularisation et autres actifs	Note 8	2 042 264	1 929 936
Actifs non courants destinés à être cédés		-	-
Participation dans les entreprises mises en équivalence		-	-
Immeubles de placement		12 514	12 514
Immobilisations corporelles	Note 9	1 349 991	1 427 909
Immobilisations incorporelles	Note 9	577 304	587 464
Ecarts d'acquisition		-	-
TOTAL ACTIF		90 914 177	76 694 802

COMPTE DE RESULTAT IFRS

	En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021	
Intérêts, rémunérations et produits assimilés		1 813 597	1 633 631
Intérêts, rémunérations et charges assimilés		673 102	524 525
Marge d'intérêts	Note 1	1 140 495	1 109 106
Commissions perçues		841 858	804 625
Commissions servies		83 433	70 431
Marge sur commissions	Note 2	758 426	734 194
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		-	-
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	Note 3	(153 807)	399 208
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction		76 657	398 439
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat		(230 464)	769
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	Note 4	240 999	132 984
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables		240 999	132 984
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	Note 5	72 080	45 621
Charges des autres activités	Note 5	(117 167)	(102 686)
Produit net Bancaire		1 941 027	2 318 428
Charges générales d'exploitation	Note 6	(1 422 114)	(1 302 593)
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations		231 636	222 395
Résultat brut d'exploitation		287 277	793 439
Coût du risque	Note 7	(40 173)	(109 492)
Résultat d'exploitation		327 451	683 947
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence		-	-
Gains ou pertes nets sur autres actifs	Note 8	529	470
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		-	-
Résultat avant impôts		327 979	684 418
Impôts sur les bénéfices	Note 9	(171 984)	(285 090)
Résultat net		155 995	399 327
Résultat hors groupe		-	-
Résultat net part du groupe		155 995	399 327

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31 DÉCEMBRE 2022

	En milliers de DH							
	Capital	Réserves liées au capital	Actions propres	Réserves et résultats consolidés	Gains ou pertes latents ou différés	Capitaux propres part Groupe	Intérêts minoritaires	Total
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021	976 771	65 787		1 619 121	483 325	3 145 005		3 145 005
Autres mouvements				(2 498)				
Capitaux propres au 1er janvier 2021 corrigés	976 772	65 787		1 616 623	483 325	3 142 507		3 142 507
Opérations sur capital	16 901			(16 901)				-0
Paiements fondés sur des actions								
Opérations sur actions propres								
Dividendes				(96 700)		(96 700)		(96 700)
Autres								
Résultat de l'exercice				155 995		155 995		155 995
Immobilisations corporelles et incorporelles :								
Révaluations et cessions								
Instruments financiers : variation de juste valeur et transferts en résultat					(-616 564)	(-616 564)		(-616 564)
Ecarts de conversion : variation et transferts en résultat								
Gains ou pertes latents ou différés					(-616 564)	(-616 564)		(-616 564)
Variation de périmètre								
Capitaux propres clôture au 31 Décembre 2022	976 772	82 688		1 659 018	(-133 239)	2 585 238		2 585 238

BILAN IFRS

PASSIF IFRS	En milliers de DH		
	31/12/2022	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 émises		0	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	Note 5	16 988 958	8 182 515
Dettes envers la clientèle	Note 6	66 948 516	61 136 243
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		-	-
Passifs d'impôts courants	Note 7	26 505	277 208
Passifs d'impôts différés	Note 7	412 285	381 192
Comptes de régularisation et autres passifs	Note 8	2 302 619	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	Note 10	342 582	367 649
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		3 016	3 518
Dettes subordonnées	Note 11	1 304 459	602 453
Capitaux propres		2 585 238	3 145 005
Capital et réserves liées		1 059 460	1 042 559
Réserves consolidées		1 503 022	1 219 794
Part du Groupe		1 503 022	1 219 794
Part des minoritaires		-	-
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres		(133 239)	483 325
Résultat de l'exercice		155 995	399 327
Part du Groupe		155 995	399 327
Part des minoritaires		-	-
TOTAL PASSIF		90 914 177	76 694 802

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Résultat avant impôts	327 979	684 418
+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	78 067	73 419
+/- Dotations nettes pour dépréciation des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		
+/- Dotations nettes pour dépréciation des actifs financiers	(3 790)	
+/- Dotations nettes aux provisions	(48 126)	109 492
+/- Quote-part de résultat lié aux sociétés mises en équivalence		
+/- Perte nette (gain net) des activités d'investissement	(529)	(470)
+/- Perte nette (gain net) des activités de financement		
+/- Autres mouvements	(14 438)	(47 159)
Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements	11 184	135 282
+/- Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3 082 075	2 515 788
+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	5 915 982	1 059 993
+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers	(6 212 683)	(4 165 474)
+/- Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	(521 702)	(194 905)
+/- Impôts versés	(171 753)	(285 090)
Diminution (augmentation) nette des actifs et des passifs provenant des activités opérationnelles	2 091 917	(1 069 688)
Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle	2 431 081	(249 989)
+/- Flux liés aux actifs financiers et aux participations	(6 590 728)	220 070
+/- Flux liés aux immeubles de placement		
+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	62 306	(88 542)
Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement	(6 528 422)	131 528
+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	(95 097)	(32 722)
+/- Autres flux provenant des activités de financement	702 006	(149)
Flux nets de trésorerie liés aux opérations de financement	606 909	(32 870)
Effet de la variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie		
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	(3 490 432)	(151 331)
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	2 290 581	2 441 912
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	2 046 111	2 635 348
Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	244 470	(193 436)
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	(1 199 851)	2 290 581
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	2 980 006	2 046 111
Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(4 179 857)	244 470
Variation de la trésorerie nette	(3 490 432)	(151 331)

NOTES DU BILAN

Note 1 - VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse	2 128 652	1 879 421
Banques centrales	851 355	166 691
Trésor public		
Service des chèques postaux		
Banque centrale, trésor public, service des chèques postaux	851 355	166 691
Valeurs en caisse, banques centrales, trésor public, service des chèques postaux	2 980 006	2 046 111



Note 2 - ACTIFS A LA JUSTE VALEUR PAR RESULTAT

	31/12/2022			31/12/2021		
	Portefeuille de transactions	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	Total	Portefeuille de transactions	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	Total
ACTIFS FINANCIERS						
Actions et autres titres à revenu variable	6 519 306	2 981 500	9 500 805	2 338 341	2 662 617	5 000 958
REPARTITION SELON LE NIVEAU DE JUSTE						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Prix de marché	Modèle avec paramètres observables	Modèle avec paramètres non observables	Prix de marché	Modèle avec paramètres observables	Modèle avec paramètres non observables
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	6 519 306			2 338 341		
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 981 500			2 662 617		
Total	9 500 805			5 000 958		

Note 3 - ACTIFS FINANCIERS A LA JUSTE VALEUR PAR CAPITAUX PROPRES

	31/12/2022			31/12/2021		
	Juste valeur	Gains ou pertes latentes	Provisions	Juste valeur	Gains ou pertes latentes	Provisions
Bons du Trésor et valeurs assimilées	15 336 097	(183 651)		15 257 935	643 216	
Obligations	2 530 032	(40 418)	(24 203)	2 428 896	109 011	(11 600)
Titres de créances négociables	1 545 574	(8 664)	(6 723)	1 011 952	14 956	(3 480)
Actions et autres titres à revenu variable						
Titres de participation non consolidés	58			58		
Total	19 411 762	(232 732)	(30 926)	18 698 841	767 182	(15 081)

REPARTITION SELON LE NIVEAU DE JUSTE VALEUR

	31/12/2022			31/12/2021		
	Prix de marché	Modèle avec paramètres observables	Modèle avec paramètres non observables	Prix de marché	Modèle avec paramètres observables	Modèle avec paramètres non observables
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
ACTIFS FINANCIERS						
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables		19 411 703	58	18 698 841		58
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables						

VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKETS

	En milliers de DH		
	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Obligations		24 203	69 430 (*)
Titres de créances négociables		6 723	
Actions et autres titres à revenu variable			
Titres de participation non consolidés			
Exposition au 31 Décembre 2022		30 926	69 430
Exposition au 31 décembre 2021		15 081	69 430

(*) Provision durable IAS 39 classée en Bucket 3

EXPOSITION PAR BUCKETS

	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	19 424 155		69 430
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables			
Exposition au 31 Décembre 2022	19 424 155		69 430
Exposition au 31 décembre 2021	17 680 719		69 430

Note 4 - TITRES AU COUT AMORTI

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Titres de créance négociables	8 235 997	2 146 088
Bons du Trésor et autres effets mobilisables auprès des Banques Centrales	8 235 997	2 146 088
Autres titres de créance négociables		
Obligations	1 066 096	565 277
Obligations d'Etat	1 066 096	565 277
Autres obligations		
Total	9 302 093	2 711 365

VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKETS

	En milliers de DH		
	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Bons du Trésor et autres effets mobilisables auprès des Banques Centrales			
Autres titres de créance négociables		6 177	
Obligations d'Etat			
Autres obligations			
Dépréciations au 31 Décembre 2022		6 177	
Dépréciations au 31 décembre 2021		1 132	

EXPOSITION PAR BUCKETS

	En milliers de DH		
	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Titres au coût amorti	9 302 093		
Exposition au 31 Décembre 2022	9 302 093		
Exposition au 31 décembre 2021	2 711 365		

Note 5 - PRETS ET CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes à vue	422 796	170 252
Prêts	34 906 671	33 633 935
Opérations de pension	150 049	395 176
Total des prêts consentis et créances sur les établissements de crédit avant dépréciation	35 479 516	34 199 364
Dépréciation des prêts et créances émis sur les établissements de crédit		
Total des prêts consentis et créances sur les établissements de crédit nets de dépréciation	35 479 516	34 199 364

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes à vue	436 504	404 667
Emprunts	2 750 213	
Opérations de pension	13 802 241	7 777 848
Total des dettes envers les établissements de crédit	16 988 958	8 182 515

Note 6 - PRETS ET CREANCES SUR LA CLIENTELE

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes ordinaires débiteurs	54 265	40 934
Prêts consentis à la clientèle	8 417 023	7 483 250
Opérations de pension	1 288 798	2 372 545
Opérations de location-financement		
Total des prêts consentis et créances sur la clientèle (avant dépréciation)	9 760 086	9 896 729
Dépréciation des prêts et créances sur la clientèle	(351 458)	(384 393)
Total des prêts consentis et créances sur la clientèle nets de dépréciation	9 408 627	9 512 336

DETTES ENVERS LA CLIENTELE

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes ordinaires créditeurs	31 143 032	27 481 619
Comptes à terme	59 806	50 165
Comptes d'épargne	34 635 132	33 549 048
Bons de caisse	3 937	10 094
Opérations de pension	930 311	
Autres comptes créditeurs	176 299	45 317
Total des dettes envers la clientèle	66 948 516	61 136 243

VENTILATION DES DEPRECIATIONS PAR BUCKETS

	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Bilan	40 559	114 342	196 009
Hors Bilan	549		
Dépréciations au 31 décembre 2022	41 108	114 342	196 009
Dépréciations au 31 décembre 2021	16 241	206 374	161 778

EXPOSITION PAR BUCKETS

	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
Bilan	7 455 117	434 878	419 328
Hors Bilan	200 013		
Expositions au 31 décembre 2022	7 655 130	434 878	419 328
Expositions au 31 décembre 2021	6 543 195	680 027	337 126

Note 7 - IMPOTS COURANTS ET DIFFERES

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Impôts courants	344 861	357 638
Impôts différés	504 435	210 368
Actifs d'impôts courants et différés	849 295	568 005
Impôts courants	26 505	277 208
Impôts différés	412 285	381 192
Passifs d'impôts courants et différés	438 790	658 400



Note 8 - COMPTES DE REGULARISATION, ACTIFS ET PASSIFS DIVERS

En milliers de DH			
	31/12/2022	31/12/2021	
Dépôts de garantie versés et cautionnements constitués	597	323	
Comptes de règlements relatifs aux opérations sur titres	285 256		
Comptes d'encaissement			
Part des réassureurs dans les provisions techniques			
Produits à recevoir et charges comptabilisées d'avance	123 254	116 785	
Autres débiteurs et actifs divers	1 633 157	1 812 828	
Total des comptes de régularisation et actifs divers	2 042 264	1 929 936	
Dépôts de garantie reçus			
Comptes de règlements relatifs aux opérations sur titres		23	
Comptes d'encaissement			
Charges à payer et produits constatés d'avance	265 973	588 049	
Autres créditeurs et passifs divers	2 036 647	2 010 947	
Total des comptes de régularisation et passifs divers	2 302 619	2 599 019	

Note 9 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

En milliers de DH						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Valeur brute comptable	Cumul des amortissements et pertes de valeur	Valeur nette comptable	Valeur brute comptable	Cumul des amortissements et pertes de valeur	Valeur nette comptable
Terrains et constructions	12 304	(3 040)	9 264	12 304	(2 995)	9 310
Équipement, mobilier, installations	475 226	(365 515)	109 711	452 259	(337 847)	114 412
Biens mobiliers donnés en location						
Autres immobilisations	1 809 537	(578 521)	1 231 016	1 714 039	(409 851)	1 304 188
Total Immobilisations corporelles	2 297 068	(947 076)	1 349 991	2 178 602	(750 692)	1 427 909
Logiciels informatiques acquis	148 502	(112 860)	35 642	136 244	(92 000)	44 244
Logiciels informatiques produits par l'entreprise						
Autres immobilisations incorporelles	541 661		541 661	543 220		543 220
dont fonds de commerce acquis	536 000		536 000	536 000		536 000
Total Immobilisations incorporelles	690 163	(112 860)	577 304	679 464	(92 000)	587 464

Note 10 - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

En milliers de DH				
	31/12/2021	Dotations	Reprises	31/12/2022
Provisions pour litige	9 320	1 570	2 336	8 554
Provisions pour risques fiscaux				
Provisions pour restructurations				
Autres provisions pour risques et charges	358 330	18 224	42 526	334 028
Provisions pour risques et charges	367 649	19 794	44 862	342 582

Note 11 - DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE ET DETTES SUBORDONNÉES

En milliers de DH				
	31/12/2022	31/12/2021		
Autres dettes représentées par un titre				
Titres de créances négociables				
Emprunts obligataires				
Emprunts subordonnés			1 304 459	602 453
à durée déterminée			602 460	602 453
à durée indéterminée			701 999	
Titres subordonnés				
à durée déterminée				
à durée indéterminée				
Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie				
Total			1 304 459	602 453

Note 12 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT

En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021
Engagements de financement donnés	200 561	208 143
Etablissements de crédit		
Clientèle	110 255	139 301
Autres engagements en faveur de la clientèle	90 306	68 843
Engagements de financement reçus		
Etablissements de crédit		
Clientèle		

ENGAGEMENTS DE GARANTIE

En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021
Engagements de garantie donnés	1 258 211	36 366
Etablissements de crédit	1 258 211	36 366
Clientèle		
Cautions administratives et fiscales		
Autres cautions		
Engagements de garantie reçus	6 799 585	5 880 852
Etablissements de crédit	45 198	43 214
Clientèle	6 754 387	5 837 637

Note 13 - PARTIES LIEES

En milliers de DH		
	Entreprises consolidées par mise en équivalence	Entreprises consolidées par intégration globale
Actif		
Prêts, avances et titres		33 024
Comptes ordinaires		33 024
Prêts		
Titres		
Opérations de location financement		
Actifs divers		57 101
Total		90 124
Passif		
Dépôts		
Comptes ordinaires		
Autres emprunts		
Dettes représentées par un titre		
Passifs divers		51 128
Total		51 128
Engagements de financement et de garantie		
Engagements donnés		
Engagements reçus		

ELEMENTS DE RESULTAT RELATIFS AUX OPERATIONS REALISEES AVEC LES PARTIES LIEES

	Entreprises consolidées par mise en équivalence	Entreprises consolidées par intégration globale
Intérêts et produits assimilés		
Intérêts et charges assimilées		
Commissions (produits)		
Commissions (charges)		110 074
Prestations de services fournis		6 428
Prestations de services reçues		
Loyers reçus		7 193
Autres		

NOTES DU COMPTE DE RÉSULTATS

Note 1 - MARGE D'INTERETS

En milliers de DH						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Opérations avec la clientèle	443 365	(350 680)	92 685	385 775	(301 469)	84 306
Comptes et prêts / emprunts	438 944	(296 567)	142 377	385 053	(279 187)	105 867
Opérations de pensions	4 421	(54 113)	(49 692)	722	(22 282)	(21 560)
Opérations de location-financement						
Opérations interbancaires	665 057	(322 422)	342 635	644 553	(223 020)	421 534
Comptes et prêts / emprunts	664 872	(48 011)	616 861	644 489	(6 440)	638 049
Opérations de pensions	185	(274 411)	(274 226)	64	(216 579)	(216 515)
Emprunts émis par le Groupe						
Instruments de couverture de résultats						
Instruments de couverture des portefeuilles couverts en taux						
Portefeuille de transaction						
Titres à revenu fixe						
Opérations de pensions						
Prêts / emprunts						
Dettes représentées par un titre						
Actifs à la juste valeur par capitaux propres	524 087		524 087	492 949	(37)	492 913
Actifs au coût amorti	181 088		181 088	110 354		110 354
Total des produits et charges d'intérêt ou assimilés	1 813 597	(673 102)	1 140 495	1 633 631	(524 525)	1 109 106

Note 2 - COMMISSIONS NETTES

En milliers de DH						
	31/12/2022			31/12/2021		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Commissions nettes sur opérations	311 379	(50 216)	261 162	278 830	(48 081)	230 748
Avec les établissements de crédit						
Avec la clientèle	308 154		308 154	276 742		276 742
Sur titres	3 225	(11 523)	(8 298)	2 087	(16 569)	(14 482)
De change		(38 693)	(38 693)		(31 512)	(31 512)
Sur autres instruments financiers						
Prestations de services bancaires et financiers	530 480	(33 216)	497 264	525 796	(22 350)	503 446
Produits nets sur moyens de paiement	295 860		295 860	285 151		285 151
Assurance	43 905		43 905			
Autres	190 715	(33 216)	157 499	240 644	(22 350)	218 294
Produits nets de commissions	841 858	(83 433)	758 425	804 625	(70 431)	734 194



Note 3 - GAINS NETS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS ÉVALUÉS EN VALEUR DE MARCHÉ PAR RÉSULTAT

	31/12/2022			31/12/2021		
	Portefeuille de transaction	Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	Total	Portefeuille de transaction	Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	Total
Titres à revenu fixe et variable	76 657	(230 464)	(153 807)	398 439	769	399 208
Instruments financiers dérivés						
Opérations de pension						
Prêts						
Emprunts						
Réévaluation des portefeuilles couverts en taux						
Réévaluation des positions de change						
Total	76 657	(230 464)	(153 807)	398 439	769	399 208

Note 4 - GAINS NETS SUR ACTIFS A LA JUSTE VALEUR PAR CAPITAUX PROPRES

	31/12/2022		31/12/2021	
	Titres à revenu fixe	240 999	132 984	
Plus ou moins-values de cession sur Bons du Trésor et valeurs assimilées	227 156	66 422		
Plus ou moins-values de cession sur autres titres de créance	13 843	66 562		

Note 5 - PRODUITS ET CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS

	31/12/2022			31/12/2021		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Produits nets de l'activité d'assurance						
Produits nets des immeubles de placement						
Produits nets des immobilisations en location simple						
Produits nets de l'activité de promotion immobilière						
Autres produits et charges	72 080	117 167	(45 086)	45 621	102 686	(57 065)
Total net des produits et charges des autres activités	72 080	117 167	(45 086)	45 621	102 686	(57 065)

Note 6 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

	31/12/2022		31/12/2021	
	Charges de personnel	819 847	755 502	
Impôts et taxes	76 323	67 162		
Charges externes	493 824	459 138		
Autres charges générales d'exploitation	32 119	20 791		
Total	1 422 114	1 302 593		

Note 7 - COUT DU RISQUE DE LA PÉRIODE

	31/12/2022		31/12/2021	
	Dotations nettes des reprises	59 923	(91 811)	
Dépréciation du risque de crédit des prêts et créances	32 935	(53 195)		
Dépréciation du risque de crédit des titres	(747)	(28 770)		
Risques et charges	27 736	(9 846)		
Dotations nettes des reprises				
Engagements de financement				
Engagements de garantie				
Autres	(19 750)	(17 681)		
Pertes sur prêts et créances irrécouvrables provisionnées				
Pertes sur prêts et créances irrécouvrables non provisionnées	(19 750)	(17 681)		
Récupérations sur prêts et créances amorties				
Coût du risque	40 173	(109 492)		

Note 8 - GAINS ET PERTES SUR LES AUTRES ACTIFS

	31/12/2022		31/12/2021	
	Immobilisations corporelles et incorporelles d'exploitation			
Plus-values de cession	529	470		
Moins-values de cession				
Gains ou pertes sur autres actifs	529	470		

Note 9 - IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES

	31/12/2022		31/12/2021	
	CHARGE NETTE DE L'IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES			
Charge d'impôts courants	16 762	259 621		
Charge nette d'impôt différés de l'exercice	155 222	25 470		
Charge nette de l'impôt sur les bénéfices	171 984	285 090		

TAUX EFFECTIF D'IMPÔT

	31/12/2022		31/12/2021	
	Résultat avant impôt	327 979	684 418	
Charges d'impôt sur les bénéfices	171 984	285 090		
Taux d'impôt effectif moyen	52%	42%		

Note 9 - Immeubles de placement

Valeur brute	31/12/2022				31/12/2021	
	Valeur brute au 31/12/2021	Acquisitions	Cessions	Reclassements et variation de périmètre	Valeur brute au 31/12/2022	Juste valeur au 31/12/2022
Valeur brute	12 514	-	-	-	12 514	13 160
Amortissement et dépréciations	-	-	-	-	-	-
Net	12 514	-	-	-	12 514	13 160

Note - IFRS 16

Variation du droit d'utilisation	31/12/2022				
	31/12/2021	Augmentations	Diminutions	Autres	31/12/2022
Immobilier					
Valeur brut	1 234 085	64 531	(6 988)	1 392	1 293 020
Amortissements et dépréciations	(291 600)	(148 938)	6 988	1 996	(431 555)
Total Immobilier	942 485	(84 407)		3 388	861 465
Mobilier					
Valeur brut	16 227	14 513	(8 315)	(621)	21 803
Amortissements et dépréciations	(9 074)	(4 627)	8 315	511	(4 875)
Total Mobilier	7 153	9 886		(110)	16 929
Total droit d'utilisation	949 637	(74 521)		3 277	878 394

Variation de l'obligation locative	31/12/2022				
	31/12/2021	Augmentations	Remboursements	Autres	31/12/2022
Dette locative	967 557	79 044	(145 305)	3 243	904 539

Note - IFRS 16

Détail des charges des contrats de location	31/12/2022		31/12/2021	
	Charges d'intérêts sur les dettes locatives	(26 427)	(28 357)	
Dotations aux amortissements des droits d'utilisation	(153 569)	(148 944)		
Actifs au titre de droits d'utilisation (preneur)	31/12/2022	31/12/2021		
Immobilisations corporelles	1 349 991	1 427 909		
<i>dont droits d'utilisation</i>	878 394	949 638		
Passifs au titre de la dette locative	31/12/2022	31/12/2021		
Comptes de régularisation et autres passifs	2 302 631	2 599 019		
<i>dont dettes de location</i>	904 539	967 557		



GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire consolidée d'Al Barid Bank et sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état du résultat global, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection des notes annexes relatives à l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022. Cette situation provisoire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2 585 238, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 155 995.

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 provisoire 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 l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Al Barid Bank au 31 décembre 2022, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 29 mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Member of the Grant Thornton
International
7 Bd. Damas - Casablanca
Tél: 05 23 54 49 93 - Fax: 05 22 29 86 76
Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège: 83 Avenue Hassan II
CASABLANCA
Bureau: SD - 57, Bd. Mohammed VI
CASABLANCA
Tél: 0522 47 11 90 - Fax: 0522 37 47 34
Abdellah LAGHCHAOUI
Associé



GOVERNANCE ET DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES D'AL BARID BANK

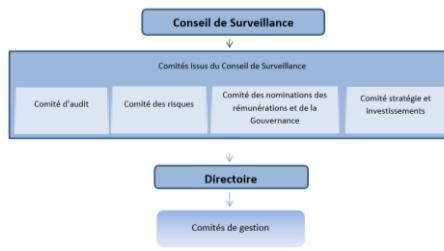
I- Mode de gouvernance

Le mode de gouvernance d'Al Barid Bank repose sur un Conseil de Surveillance et un Directoire chargés de veiller au bon fonctionnement de la Banque.

Le Conseil de Surveillance assume le rôle d'organe d'administration de la banque et le Directoire assume le rôle d'organe de direction.

Le Conseil de Surveillance est assisté par des comités consultatifs spécialisés. Ils contribuent à appréhender en profondeur les différents aspects de l'activité de la banque et à formuler les recommandations permettant au Conseil de Surveillance d'exercer pleinement ses prérogatives.

Le Directoire garantit la cohérence et la convergence des actions et des énergies déployées au sein de la banque. Pour assurer l'efficacité et la coordination des actions, le Directoire supervise les comités de gestion couvrant les différents domaines d'activité de la Banque.



CONSEIL DE SURVEILLANCE COMPOSITION DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Le Conseil de Surveillance d'Al Barid Bank, filiale de Barid Al-Maghrib, compte 9 membres dont un mandat pour le Ministre de l'Industrie et du Commerce, 4 mandats pour le groupe Barid Al-Maghrib, un mandat pour la Caisse de Dépôt et de Gestion, 2 mandats représentant l'Etat, notamment le Ministère de l'Économie et des Finances et un mandat pour 2 mandats pour des administrateurs indépendants.

La CDG est représentée dans les organes de gouvernance par M. Khalid Safir et Mme Latifa Echihabi.

M. Ahmed Amin BENDJELLOUN TOUMI	Membre et Président du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2010 Mandat : 2022-2025 Détient d'autres mandats notamment, au sein du groupe Barid Al-Maghrib Il occupe actuellement le poste de Directeur Général de Barid Al-Maghrib.
BARID AL MAGHRIB, représentée par M. Ahmed Amin BENDJELLOUN TOUMI	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2010 Mandat: 2022-2025

Caisse de dépôt et de gestion, représentée par M. Khalid Safir	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2010 Mandat : 2022-2025 Elle occupe actuellement le poste de Secrétaire Général de la CDG.
M. Ryad Mezzour	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2021 Mandat : 2022-2025 Détient plusieurs mandats notamment au sein de Barid Al-Maghrib et d'Établissements Publics. Il occupe actuellement, le poste de Ministre de l'industrie et du commerce
M. Aziz ALOUANE	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2017 Mandat actuel : 2022-2025 Il occupe actuellement, le poste de Chef de la Division de l'Activité Bancaire et de la Stabilité Financière au sein de la Direction du Trésor et des Finances Extérieures.
M. Adnane MOUDDEN	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2013 Mandat actuel : 2022-2025 Détient d'autres mandats notamment au sein du groupe Barid Al-Maghrib. Il occupe actuellement le poste de Directeur du Pôle Activités Postales à Barid Al-Maghrib.
M. Abdeladim El Massoudi	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2022 Mandat : 2022-2025 Détient d'autres mandats notamment au sein du groupe Barid Al-Maghrib. Il occupe actuellement le poste de Directeur du Pôle Activités Postales à Barid Al-Maghrib.
M. Jamal LEMRIDI	Membre indépendant du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2017 Mandat actuel : 2017-2023
Mme. Naziha Belkeziz-Laraqui	Membre indépendant du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2022 Mandat actuel : 2022-2025
M. Abdelaziz Homman	Membre du Conseil de Surveillance Premier mandat : 2017 Mandat : 2022-2025 Détient d'autres mandats dans des Établissements Publics. Il occupe actuellement le poste de Chef de la Division des Infrastructures à la Direction des Entreprises Publiques et de la Privatisation.

Deux des membres du Conseil de Surveillance de la Banque sont indépendants.

Un membre du Conseil de Surveillance est, sans préjudice des exigences de compétence et d'expérience, indépendant lorsqu'il n'entretient aucune relation en amont ou en aval, de quelque nature que ce soit, avec la Banque, son groupe ou sa direction qui puisse compromettre ou altérer son objectivité dans le cadre de l'exercice de ses missions au sein du Conseil de Surveillance. En conséquence, pour être considéré comme indépendant, un membre du Conseil de Surveillance doit, selon la définition de la circulaire n°5/W/16 de Bank Al-Maghrib, satisfaire notamment aux conditions et critères ci-après :

- ne pas avoir été membre de l'organe d'administration de la Banque au cours des six dernières années ;

- ne pas être salarié ou membre de l'organe de direction de la Banque, représentant permanent, salarié ou membre de l'organe d'administration d'un actionnaire ou d'une entreprise que la Banque consolide et ne pas l'avoir été au cours des trois années précédentes ;
- ne pas être membre de l'organe de direction ou d'administration d'une entreprise dans laquelle la Banque détient une participation quel que soit le pourcentage de détention et ne pas l'avoir été au cours des trois années précédentes ;
- ne pas être membre de l'organe de direction ou d'administration d'une entreprise dans laquelle la Banque dispose d'un mandat au sein de son organe d'administration ou dans laquelle un membre des organes de direction ou d'administration de la Banque, en exercice ou l'ayant été depuis moins de trois ans, détient un mandat au sein de son organe d'administration ;
- ne pas être membre des organes d'administration ou de direction d'un client ou fournisseur significatifs de la Banque ou de son groupe d'appartenance, ou pour lequel la Banque ou, le cas échéant, son groupe en amont et en aval représente une part significative de l'activité ;
- ne pas avoir de lien de parenté, jusqu'au deuxième degré, avec un membre de l'organe de direction ou d'administration de la Banque ou son conjoint ;
- ne pas avoir exercé un mandat de commissaire aux comptes au sein de la Banque au cours des trois années précédentes ;
- ne pas avoir exercé un mandat de conseil de la Banque au cours des trois années précédentes.

La qualification de membre indépendant fait l'objet d'un examen du Comité de Nominations et de Rémunérations et la Gouvernance.

ROLE DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Le Conseil de Surveillance exerce le contrôle permanent de la gestion de la Société par le Directoire. Les membres du Conseil sont nommés par les actionnaires afin de superviser la gestion des activités de la Banque. Ainsi le rôle du Conseil de Surveillance a trait à l'examen des décisions de la direction de la Banque, à la pertinence des systèmes et des contrôles, et à la mise en œuvre de ses politiques. Dans le cadre de son rôle, le Conseil de Surveillance prend les décisions importantes en ce qui concerne les grandes orientations, participe à la planification stratégique, et passe en revue le rendement et l'efficacité de la direction de la Banque. Le Conseil de Surveillance exerce ses fonctions, conformément aux dispositions légales et réglementaires en vigueur et veille à l'application des bonnes pratiques en matière de gouvernance. C'est ainsi que le Conseil de Surveillance :

- Approuve les orientations stratégiques de la banque ;
- Procède à la surveillance des activités et des risques ;



- Examine et approuve les projets de budget annuel qui lui sont présentés par le Directoire ;
- Ratifie, après leur validation par le Comité Stratégie et Investissements, les projets de croissance ou d'investissement à caractère stratégique ;
- Prend connaissance des principales modifications apportées à l'organigramme de la banque ;
- Définit le degré d'aversion aux risques et approuve la stratégie et la politique en matière de gestion des risques ;
- S'assure de l'adéquation du capital interne au degré d'aversion aux risques et au profil de risque de la banque ;
- Définit le cadre global de la gouvernance d'Al Barid Bank, ses principes et ses valeurs, y compris le code de Déontologie favorisant l'intégrité et la remontée rapide des problèmes à des niveaux élevés de l'organisation et veille à sa diffusion ;
- Examine les rapports émis par les différents comités spécialisés ;
- Procède, au moins une fois par an, à l'examen de l'activité et des résultats du contrôle interne ;
- Veille à ce que les transactions avec les parties liées, y compris les opérations intragroupe, soient identifiées, évaluées et soumises à des restrictions appropriées ;
- Autorise les conventions réglementées ;
- Approuve une politique de rémunération compatible avec les objectifs à long terme d'Al Barid Bank et visant à prévenir les conflits d'intérêts et à promouvoir une gestion efficace des risques ;
- Met en place, le cas échéant, des plans adéquats pour le renouvellement de ses membres, ainsi que des principaux dirigeants de la banque ;
- Prend en considération, dans le cadre de l'accomplissement de ses missions, les intérêts légitimes des actionnaires, des déposants et des autres parties prenantes ;
- S'assure que la banque entretient des relations régulières avec les autorités de supervision.

Le règlement intérieur du Conseil de Surveillance édicte d'une part les modalités d'organisation, le mode de fonctionnement, les pouvoirs et les attributions du Conseil de Surveillance et, d'autre part, les règles de déontologie qui s'imposent à ses membres. Le règlement intérieur consacre notamment des dispositions sur la formation et la compétence des membres, l'indépendance, le cumul des mandats et la limitation du nombre de renouvellement des mandats, les droits et obligations des membres (en termes de disponibilité, d'assiduité et de respect de la politique de prévention et de gestion des conflits d'intérêts), l'évaluation du fonctionnement du Conseil ainsi que l'information des actionnaires.

REUNIONS DU CONSEIL DE SURVEILLANCE

Conformément aux dispositions légales et statutaires, le Conseil de Surveillance se réunit au siège social ou dans tout autre endroit indiqué dans la convocation, aussi souvent que l'intérêt de la société l'exige et au moins quatre (4) fois par an. Des réunions spécifiques portant sur la stratégie, l'organisation, le contrôle interne et la gestion des risques ou tout autre sujet, peuvent être organisées selon les priorités et les besoins.

Les sujets abordés régulièrement par le Conseil de Surveillance sont : rapports trimestriels du Directoire, comptes sociaux et consolidés trimestriels, conventions réglementées, analyse des travaux des comités spécialisés et questions diverses pour information.

COMITES ISSUS DU CONSEIL DE L'ORGANE D'ADMINISTRATION

Conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, le Conseil de Surveillance a institué des comités consultatifs spécialisés (désignés ci-après par les « Comités ») chargés d'analyser en profondeur certaines questions spécifiques et de le conseiller à cet effet.

Une charte définissant les missions ainsi que les modalités de fonctionnement et de tenue des réunions de chaque comité est approuvée par le Conseil de Surveillance.

Pour la prise de ses décisions, le Conseil de Surveillance soumet aux Comités toute question entrant dans leur champ de compétence.

Chaque Comité adresse au Conseil de Surveillance un rapport retraçant les conclusions de ses travaux ainsi que les recommandations qu'il estime utiles pour l'amélioration de la gestion de la banque.

Les membres des Comités exercent leurs fonctions en toute indépendance et veillent à sauvegarder leur intégrité et à réaliser leur mission conformément aux objectifs arrêtés.

Les comités spécialisés du Conseil de Surveillance se sont réunis aux fréquences prévues et aux dates préalablement arrêtées. Leurs réunions font toutes l'objet d'un procès-verbal.

Un rapport de synthèse de chaque comité est présenté et commenté au prochain Conseil.

Comité d'audit

Le Comité d'audit se réunit, au moins, une fois par trimestre et chaque fois que l'intérêt de la Banque l'exige.

Attributions

Le Comité examine et émet des recommandations au Conseil de Surveillance au sujet : des comptes de la Banque ;

Le Comité assure le suivi de l'activité du contrôle interne à travers les actions suivantes :

- L'appréciation du programme de la fonction du contrôle interne et de la qualité de ses services et ce, en examinant ses rapports et en suivant ses réalisations par rapport au plan annuel qui fait l'objet d'une validation ;

- Le suivi de la mise en œuvre des recommandations de la fonction du contrôle interne par l'examen des comptes rendus de suivi ;
- L'examen du résultat des missions réalisées par les fonctions de contrôle périodique ; les reportings sur le suivi des différentes recommandations.

Le Comité d'Audit est composé de :

- M. Jamal Lemridi ; Président
- M. Adnane Moudden ; Membre
- Représentant de la DEPP ; Membre
- Représentant de la DTFE ; Membre

Comité des risques

Le Comité des risques se réunit, au moins, une fois par trimestre et chaque fois que l'intérêt de la Banque l'exige.

Attributions

Le Comité examine la stratégie globale et l'appétence en matière de risques d'Al Barid Bank ainsi que les stratégies risques (risques de crédit, risques de marché, risques opérationnels ...) et d'assister le Conseil de Surveillance dans ces domaines ;

Le Comité assiste le Conseil de Surveillance dans son rôle de contrôle de la mise en œuvre de cette stratégie par le Directoire et par le responsable de la fonction de gestion des risques ;

Dans le cadre de ses missions, le comité :

- Informe de la désignation des responsables des risques, du contrôle périodique et de la conformité. Ces responsables rendent compte au comité de l'exercice de leurs missions ;
 - Examine les limites de risques proposées par le Directoire et soumis à l'approbation du Conseil de Surveillance ;
 - Donne un avis sur la cartographie des risques ;
 - Procède, au moins trimestriellement, au suivi de la situation de la Banque en matière de liquidité et de solvabilité ;
 - Examine l'efficacité des politiques et procédures mises en place en matière de risques permettant d'assurer la conformité de l'ensemble des activités aux lois et règlements dans ce domaine ;
 - Procède au suivi des risques juridiques et principaux dossiers contentieux d'Al Barid Bank ;
- En outre, lors de réunions tenues conjointement avec le comité d'audit, le comité des risques :
- Valide annuellement le plan d'audit établi par l'Audit Interne. Il a connaissance des programmes des missions d'audit réalisées, des recommandations formulées et de leur suivi.

Le Comité des Risques est composé de :

- Mme Naziha Belkeziz-Laraoui ; Présidente du Comité des Risques (Membre indépendant)
- M. Aziz Alouane ; Membre
- Mme Latifa Echihabi ; Membre
- M. Jamal Lemridi ; Membre indépendant
- Représentant la DTFE ; Membre
- Représentant de la DEPP ; Membre



Comité nominations et rémunérations et de la Gouvernance

Le Comité nominations et rémunérations et la Gouvernance se réunit aussi souvent que nécessaire et, dans la mesure du possible, au moins deux fois par an.

Attributions

Le Comité est chargé d'examiner et de faire des propositions ou des recommandations au Conseil de Surveillance sur les sujets suivants :

- La composition du Conseil de Surveillance et de ses comités ;
- La nomination des membres des instances de gouvernance de la Banque ;
- La politique de rémunération de manière générale et particulièrement les éléments de rémunération et les avantages dont bénéficient les membres des instances de gouvernance de la Banque.
- Définir les règles et les pratiques de gouvernance de la Banque »

Le Comité des nominations et rémunérations et la Gouvernance est composé de :

- M. Ahmed Amin Bendjelloun Touimi ; Président
- Mme. Latifa Echihabi ; Membre

Comité stratégie et investissements

Le Comité Stratégie et Investissements se réunit aussi souvent que nécessaire et, dans la mesure du possible, au moins deux fois par an.

Attributions

Le Comité est chargé d'examiner les questions relevant de la stratégie de la Banque. A ce titre, il procède à :

- L'évaluation de la position stratégique de la Banque compte tenu de l'évolution de son environnement ainsi que les axes de développement à moyen et à long terme ;
- L'étude des projets de développement de la banque notamment en matière de :
 - o Croissance externe : opérations de création, d'acquisition ou de cession de filiale ;
 - o Opérations sur le capital de la Banque.

L'appréciation des risques liés à ces projets et opérations.

Le Comité examine toute question soulevée par le Conseil de surveillance en matière de stratégie, investissement, croissance interne et externe.

Le Comité Stratégie et Investissements est composé de :

- M. Ahmed Amin Bendjelloun Touimi ; Président
- Mme. Latifa Echihabi ; Membre
- M. Aziz Alouane ; Membre
- M. Jamal Lemridi ; Membre

DIRECTOIRE

COMPOSITION DU DIRECTOIRE

Les membres du Directoire sont nommés pour une durée de 3 ans par le Conseil de Surveillance, qui confère à l'un d'eux la qualité de Président.

Le Directoire de la Banque est composé de 3 membres :

M. Al-Amine NEJJAR	Membre et Président du Directoire Premier mandat : 2023 Mandat : 2023-2025 Il assure dans le cadre du Directoire la gestion quotidienne de la Banque et représente celle-ci vis-à-vis des tiers.
M. M'hamed EL MOUSSAOUI	Membre du Directoire Premier mandat : 2010 Mandat actuel : 2019-2024 Détient d'autres mandats : Administrateur de Barid Cash, Sofac et Jaida. Il occupe actuellement le poste de Directeur Général Adjoint en charge du Support et Technologie.
M. Youssef BELHADJ	Membre du Directoire Premier mandat : 2016 Mandat actuel : 2019-2024 Détient d'autres mandats : Administrateur de Barid Cash et de Sofac. Il occupe actuellement le poste de membre du Directoire en charge de la Banque Commerciale.
M.KETTANI Mohammed	Membre du Directoire Premier Mandat : 2022 Mandat : 2022-2024 Détient d'autres mandats : Barid Cash Il occupe actuellement le poste de Secrétaire Général

ROLE DU DIRECTOIRE

Le Directoire est l'organe exécutif d'Al Barid Bank, il assure la gestion de la Banque, sous le contrôle du Conseil de Surveillance.

Le Directoire prend ses décisions de manière collégiale et veille à la cohérence permanente entre les divers objectifs de rentabilité, de développement, de profil de risque et d'adéquation des fonds propres.

Il exerce ses fonctions dans le respect des dispositions légales et réglementaires et veille à l'application des bonnes pratiques de gouvernance.

Un règlement intérieur fixe de façon détaillée ses différentes obligations et précise les règles de son fonctionnement.

RÉUNIONS DU DIRECTOIRE

Le Directoire se réunit aussi souvent que l'intérêt de la banque l'exige et au minimum une fois au cours de chaque trimestre, sur convocation de son Président, ou suivant un calendrier préétabli fixé par le Directoire à l'initiative du Président pour délibérer sur les questions relevant des prérogatives du Directoire.

Les sujets abordés régulièrement par le Directoire ont trait à la gestion courante de la Banque, à sa stratégie et ses orientations opérationnelles.

COMITÉS ISSUS DU DIRECTOIRE

Soucieux du respect des dispositions légales, réglementaires et des bonnes pratiques de gouvernance, l'organe de direction a instauré un ensemble de Comités qui lui permettent de piloter la Banque et d'atteindre ses objectifs stratégiques.

Ci-après les différents comités de gestion, leurs principales attributions et leur fréquence courant l'année 2022 :



Communication Financière au 31 décembre 2022



البريد بنك
AL BARID BANK

Comités	Attributions	Fréquence
Comité du Directoire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mettre en œuvre les orientations telles que fixées par le Conseil de Surveillance et le Directoire ; ▪ Suivi de la mise en œuvre du plan de développement stratégique ; ▪ Décider des propositions d'investissement, d'acquisition, de placement, de cession, de recrutement, de communication et de commercialisation de produits, de crédits, de partenariats, de gestion commerciale, des risques, de gestion comptable et financière, et de manière générale toute proposition dont les attributions dépassent celles des comités ad hoc ; ▪ Suivre régulièrement les réalisations de la banque sur l'ensemble des sujets majeurs (commercial, risques, etc.) ; ▪ Évaluer et émettre des propositions sur : <ul style="list-style-type: none"> • les orientations, les objectifs stratégiques et les programmes d'actions d'ABB et veiller au suivi de leur mise en œuvre ; • la politique de partenariats de la Banque et suivi des accords de partenariat stratégique. ▪ Initier les projets impactant le fonctionnement et le développement de la Banque. ▪ Émettre au besoin et tant que nécessaire un avis sur les sujets et thématiques qui lui sont soumis ; ▪ Procéder à l'ensemble des arbitrages qui lui sont soumis ; ▪ Analyse de la veille stratégique et commerciale. 	Quinzaine
Comité de Direction	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Représente l'instance de réflexion, de concertation et d'échange sur les orientations opérationnelles de la Banque ; ▪ Suit l'activité et les réalisations de chaque Direction de la Banque et assure la coordination entre les différentes entités de la Banque ; ▪ Permet d'assurer la communication entre le Directoire, les Pôles, et les différentes Directions transverses ; ▪ Permet de Communiquer des informations générales relatives à la vie de la Banque. 	Trimestriel
Comité ALM et Placements	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Définir, mettre en œuvre et assurer un suivi de la gestion du bilan ; ▪ Protéger les marges d'intérêt de la Banque contre toute évolution défavorable des conditions du marché afin de garantir la pérennité et la continuité des résultats ; ▪ Décider des placements et procéder aux arbitrages conformément à la Politique de placement et dans les limites risques approuvées par le Conseil de Surveillance ; ▪ Suivre les indicateurs de risques relatifs aux positions et placement de la Banque ; ▪ Donner plus de visibilité sur les emplois et sur les ressources de la Banque avec maintien des risques financiers de la Banque à des niveaux acceptables ; ▪ Anticiper l'évolution de l'environnement financier et réglementaire de la Banque et intégrer leur impact sur les grands équilibres du bilan ; ▪ Assurer une gestion dynamique des fonds propres de la Banque et leur adéquation aux différentes contraintes réglementaires et aux seuils de tolérance fixés en interne ; ▪ Assurer le pilotage des différentes activités par une meilleure gestion du couple gestion / rentabilité ▪ Contribuer à la définition de la stratégie financière et assurer le suivi des décisions prises, notamment dans les domaines suivants : <ul style="list-style-type: none"> - Elaboration du système de tarification des crédits à la clientèle ; - Gestion de la liquidité à moyen et long terme ; - Gestion dynamique des fonds propres. 	Trimestriel
Comité Global des Risques	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Supervise le dispositif mis en place pour la gestion des risques (crédits, marchés et opérationnels) ; ▪ Suit l'évolution de la cartographie des risques ; ▪ S'assure que les actions relatives au plan d'atténuation des risques sont bien mises en place ; ▪ Suit l'avancement des travaux liés au Plan de Continuité d'Activité ; ▪ S'assure que les exigences réglementaires édictées par Bank Al Maghrib sont respectées ; ▪ Ce comité est subdivisé en deux comités : Comité des Risques Opérationnels et Comité des Risques Financiers. 	3 fois par an
Comité Contrôle Interne	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Veille sur la cohérence et l'efficacité du dispositif de contrôle interne compte tenu du profil de risque de la banque et des exigences réglementaires édictées par Bank Al-Maghrib ; ▪ Assure le suivi des actions de contrôle permanent et périodique, ainsi que les actions d'amélioration des processus en vue d'atténuer les risques. 	3 fois par an
Comité relations clientèle et Qualité	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Surveiller la qualité de service à travers l'évolution des indicateurs, l'analyse des constats et la proposition des objectifs d'amélioration ; ▪ Améliorer la qualité de service et la satisfaction client de manière continue ; ▪ Analyser les résultats des enquêtes de satisfaction et des visites mystères et propose des actions d'amélioration au bénéfice du client ; ▪ Décider les améliorations du système de management de la Qualité ; ▪ Veiller sur l'efficacité du processus de traitement des réclamations et l'amélioration des process qui sont à leur origine ; ▪ Analyser les dysfonctionnements relevés et mise en place des actions correctives. 	Semestriel
Comité Conformité et Gouvernance	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mettre en place les mécanismes de conformité et gouvernance relevant de ses compétences et suivre leur déploiement ; ▪ Suivre les réalisations et projets relatifs à la conformité ; ▪ Examiner les règles de gouvernance de la Banque ; ▪ Suivre le déploiement des règles de déontologie actées par la Banque ; ▪ Veiller à la sensibilisation des différentes entités de la Banque concernant les règles de gouvernances réglementaires et procédurales en vigueur. 	Semestriel



Comité Réseau	<ul style="list-style-type: none"> Suit les réalisations commerciales des régions par rapport aux objectifs ; Coordonne les actions de pilotage du réseau ; Assure une interface entre le réseau et le siège ; Suit les besoins de fonctionnement du réseau ; Suit les lancements de nouveaux produits. 	Trimestriel
Comité commercial	<ul style="list-style-type: none"> Analyse les réalisations commerciales ; Valide et supervise les activités commerciales en fonction de la stratégie de la Banque ; Passé en revue les actions du Développement Commercial ; Suit les actions de marketing, de communication et permet de : <ul style="list-style-type: none"> - Valider les plans d'actions relatifs aux nouveaux produits à lancer ; - Faire le point sur les différentes campagnes de communication ; - Présenter les différentes études et benchmarks réalisés ; - Faire le point sur la veille concurrentielle. 	Mensuel
Comité achats	<ul style="list-style-type: none"> Suivre, délibérer et arbitrer de la passation des marchés suivant le règlement des marchés et les procédures internes ; Met en œuvre la politique de réduction des coûts d'achat ; Propose toutes modifications et amendements du Règlement des marchés, modalités et conditions de passation des marchés, composition des commissions. 	Mensuel
Comité des crédits	<ul style="list-style-type: none"> Statuer sur les dossiers de crédits immobiliers ou à la consommation suivant les pouvoirs d'octroi ; Statuer sur les demandes de dérogations dans le respect des procédures internes. 	Continu
Comité SI	<ul style="list-style-type: none"> Présentation des projets SI ; Pilotage des projets SI et exposé de leur état d'avancement ; Exécution et suivi des orientations stratégiques décidées par les entités dirigeantes AL BARID BANK ; Prise en charge des besoins exprimés par les entités AL BARID BANK. 	Trimestriel
Comité RH	<ul style="list-style-type: none"> Définir les actions à mener par les entités concernées en matière de gestion des ressources humaines ; Assurer la politique de développement du capital humain (recrutement, nomination etc.) ; Piloter la gestion des affaires administratives et de rémunération et en assurer le suivi ; Mettre en place les orientations pour la mise en place des procédures internes et du règlement intérieur. 	Trimestriel
Comité Nouveaux Produits	<ul style="list-style-type: none"> Statuer sur les nouveaux produits et services à mettre en place dans le cadre du développement des activités de la banque ; Présenter les différentes études et benchmarks réalisés ; Mettre en place les orientations pour la mise en place de nouveaux produits ; Présentation des nouveaux produits. Présentation des éléments relatifs aux nouveaux produits : tarification, risques, conformité...etc. 	3 fois par an
Comité PCA	<ul style="list-style-type: none"> Faire le point et apporter les ajustements nécessaires la bonne gestion de la crise sanitaire ; Remonter les incidents et problèmes intervenus par domaine métier et décider des actions à mener afin de garantir la continuité de l'activité ; Veiller au bon déroulement des mesures mises en place et les adapter à l'évolution de la crise. 	Au besoin (quotidien/ hebdomadaire /mensuel)

2- Principaux acteurs de la gestion des risques

La gestion des risques de la Banque est supervisée par le Conseil de Surveillance, ses comités spécialisés, notamment le Comité d'Audit et le Comité des Risques. La gestion courante est assurée par les différents acteurs sous la conduite du Directoire.

La gestion des risques est encadrée par une stratégie globale de gestion des risques validée par le Conseil de Surveillance qui définit le cadre d'appétence aux risques de la banque et les différents dispositifs pour une bonne maîtrise des risques. Cette stratégie est appuyée par des politiques détaillées par nature de risques.

Les acteurs du dispositif de gestion des risques et de contrôle sont les suivants :

Secrétariat Général

Le Secrétariat Général a, notamment, pour mission de mettre en place un dispositif robuste de maîtrise des risques et de contribuer au développement des activités en optimisant la rentabilité de la Banque ajustée par les risques.

Risk Management

Rattaché au Secrétariat Général, le Risk Management a pour mission principale de mettre en place un dispositif de gestion des risques conforme aux orientations du management de la Banque et des exigences réglementaires. Dans l'exercice de ses fonctions, il concilie une totale indépendance par rapport aux métiers et une collaboration étroite avec les entités opérationnelles qui sont responsables, en premier ressort, des opérations qu'elles réalisent.

Dans ce cadre, le Risk Management :

- Contribue à la définition et la mise à jour de la politique de gestion globale des risques ;
- Propose les limites risques de la Banque et suit leur respect par les opérationnels ;
- Met en œuvre le dispositif de pilotage et de suivi de ces risques et rend compte régulièrement de leur nature et leur ampleur au Directoire ;
- Recense et évalue l'ensemble des risques encourus ;
- Définit, en concertation avec les métiers, les plans d'action pour la réduction des risques majeurs ;
- Définit les méthodes et procédures d'analyse, de mesure, d'approbation et de suivi des risques ;
- Met en place un dispositif de continuité d'activité conforme aux exigences réglementaires ;



- S'assure de l'adéquation permanente des fonds propres par rapport au niveau des risques ;
- Tient le Directoire informé de l'exposition de la Banque à l'ensemble des risques encourus ;
- Produit les reporting risques internes et réglementaires.

Division Conformité & Division Juridique

Ces deux entités veillent à la conformité de la Banque aux lois et règlements en vigueur et assurent la veille juridique et réglementaire.

Audit Interne et Inspection

Ces deux entités sont en charge du contrôle périodique de l'ensemble des activités et processus de traitement de la Banque. Elles sont rattachées à la Présidence du Directoire.

Direction Crédits

Cette entité a pour mission principale de veiller à la qualité des engagements de la Banque et de mettre en œuvre la politique de crédit validée par les instances de gouvernance de la Banque.

Elle a pour rôle de veiller au bon déroulement des processus de traitement des dossiers de crédit.

Direction Contrôle Permanent

Cette entité est en charge de la conception et de l'animation du dispositif de contrôle permanent dans toutes les lignes métiers de la banque.

Elle est structurée en deux Divisions, l'une en charge du contrôle du réseau et l'autre des entités centrales (Finances, back-office, etc.).

Quant à la Division Contrôle Permanent des Fonctions Centrales, elle est en charge de la mise en œuvre des diligences du contrôle permanent au niveau des entités centrales d'Al Barid Bank. Elle est structurée en :

- Service contrôle interne de la Direction des Traitements et Flux regroupant l'ensemble des centres de traitement Back office.
- Service contrôle interne SI est en charge de la conception, la structuration, le déploiement et le suivi de la mise en œuvre du dispositif de contrôle permanent au sein de la Direction Systèmes d'Informations.
- Service contrôle interne Finances, RH, crédit et juridique.
- Service Contrôle Achats.

Recouvrement

Le Recouvrement a pour mission de recouvrer les créances impayées, à travers différentes actions de relances (appels téléphoniques, lettres de mise en demeure...) et contribuer ainsi à réduire le coût du risque.

Normes et Sécurité des Systèmes d'Information

Cette entité est en charge de l'élaboration des normes de sécurité informatique et contrôle leur respect permettant la maîtrise des risques SI.

Directions opérationnelles

La responsabilité première en matière de contrôle et de gestion des risques demeure celle des pôles et métiers. En conséquence, les Directions opérationnelles (Réseau, Traitements et Flux, Activités de Marché...) intègrent la dimension risque et contrôle dans le cadre de la gestion quotidienne de leurs activités.

3- Contrôle Interne

Le dispositif de contrôle interne de la Banque tient compte des usages professionnels les plus reconnus en la matière, notamment la réglementation régissant les établissements de crédit, les recommandations du Code Marocain des Bonnes Pratiques de Gouvernance des Entreprises et Etablissements Publics, ainsi que les recommandations du Comité de Bâle.

3-1 Description du dispositif du Contrôle Interne

Le dispositif de contrôle interne de la Banque tient compte des usages professionnels les plus reconnus en la matière, notamment la réglementation régissant les établissements de crédit, les recommandations du Code Marocain des Bonnes Pratiques de Gouvernance des Entreprises et Etablissements Publics, ainsi que les recommandations du Comité de Bâle.

Le Contrôle Interne est organisé en Contrôle Permanent et Contrôle Périodique :

- ✓ Le Contrôle Permanent est assuré en premier lieu par les opérationnels et en second lieu par des fonctions spécialisées au sein des entités. En troisième lieu, une entité indépendante et dédiée est en charge des travaux de conception et de suivi de la mise œuvre des contrôles.
- ✓ Le Contrôle Périodique est assuré au moyen de missions, par des ressources autres que celles intervenant dans le Contrôle Permanent. Il est exercé par l'Audit Interne et l'Inspection.

Le Conseil de Surveillance procède, au moins une fois par an, à l'examen de l'activité et des résultats du contrôle interne.

Al Barid Bank dispose de chartes d'audit interne, de conformité et de contrôle interne validées par les instances de gouvernance, qui spécifient notamment les principes généraux, les missions, les attributions et les moyens alloués à ces fonctions.

3-2 Niveaux de Contrôle

L'architecture générale du Contrôle Interne est structurée en quatre niveaux :

- Le premier niveau de contrôle qui relève de la responsabilité des opérationnels qui doivent s'assurer que les opérations réalisées sont conformes aux procédures et réglementations en vigueur.
- Le deuxième niveau de contrôle relève de la responsabilité du niveau hiérarchique N+1.
- Le troisième niveau de contrôle est celui des fonctions de contrôle permanent, de gestion des risques et de la conformité.
- Le quatrième et dernier niveau de contrôle est réalisé par les fonctions de contrôle périodique : à savoir l'Audit Interne et l'Inspection.

En outre, l'ensemble des processus de la Banque est organisé de manière à assurer, au long de toutes les étapes, une totale indépendance entre les unités opérationnelles chargée de l'exécution des opérations et les unités qui assurent la validation et la comptabilisation.

3-3 Moyens mis à la disposition des différents organes en charge du contrôle interne

Moyens humains :

Les différents organes du contrôle interne sont dotés de moyens humains dédiés leur permettant d'assurer leurs missions dans des conditions adéquates.

Moyens techniques :

Al Barid Bank dispose d'une solution progiciel de « gestion des risques, contrôle, et audit interne » conformément aux exigences réglementaires. Cette solution permet la gestion du référentiel des Risques et contrôles de façon automatisée et sécurisée, de garantir la bonne exécution des plans d'audit et de contrôle et l'enregistrement des résultats d'interventions et de produire des indicateurs et reporting destinés aux instances de gouvernance de la Banque.

D'autres outils d'information et de pilotage, notamment ceux du contrôle de gestion sont mis en place pour mesurer les risques et la rentabilité.

4- Gestion des principaux risques de la Banque :

Sur base consolidée, la répartition des risques pondérés par nature est fournie dans le tableau ci-dessous :

	31.12.2022	31.12.2021	Var. en %
RISQUES DE CREDIT	9 750 391	8 841 945	10%
RISQUES DE MARCHÉ	9 188 832	6 431 935	43%
RISQUES OPERATIONNELS	4 031 606	4 051 774	-1%
TOTAL RISQUES PONDERES	22 970 829	19 325 654	19%

4-1- Risques de crédit

Politique de crédit



En matière de crédit, Al Barid Bank a pour politique d'adresser le segment des particuliers en leur offrant une gamme complète de produits composée de l'avance sur salaire, du crédit immobilier et du crédit à la consommation.

L'avance sur salaire est gérée en interne. Tandis que la gestion des crédits à la consommation et immobiliers sont sous-traités chez des partenaires de référence (SOFAC pour le crédit à la consommation et WAFAIMMOBILIER pour le crédit immobilier).

Al Barid Bank octroie les crédits à l'ensemble des catégories socio-professionnelles (salariés, fonctionnaires de l'Etat, Marocains résidents à l'étranger (MRE), les clients à revenus irréguliers ou modestes éligibles au FOGARIM), ...etc).

Les plafonds des crédits, les règles d'octroi et les garanties exigées sont fixés dans des fiches-produits.

Al Barid Bank a mis en place, en conformité avec les exigences réglementaires, un dispositif de gestion des risques de crédit ayant pour objectif de préserver la santé et la qualité de l'ensemble des créances détenues sur les particuliers.

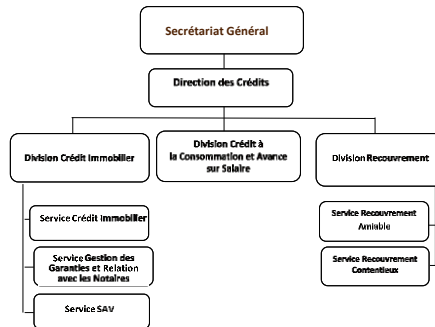
Ce dispositif se caractérise par les éléments suivants :

- Une séparation nette entre les entités en charge du montage des dossiers de crédit, de l'octroi et de la gestion des risques de crédit ;
- Une analyse-risque détaillée des demandes de crédit avant octroi ;
- Une couverture des risques par les garanties (garanties hypothécaires pour le Crédit immobilier, délégations d'indemnité d'assurance en cas de décès...)
- Des plafonds par bénéficiaire de crédits
- Une tarification des crédits indexée sur le profil de risque des emprunteurs et la durée des prêts ;
- Un système de délégation de pouvoirs de signature pour l'octroi des crédits
- Une analyse du comportement et comptes des clients post-octroi des crédits ;
- Un dispositif de gestion des crédits sensibles
- Une gestion réactive du recouvrement amiable
- Une gestion rigoureuse du contentieux.

Les dossiers de crédit contiennent l'ensemble des pièces justificatives exigées par la réglementation de la banque centrale et qui permettent de s'assurer de la solvabilité du client préalablement au déblocage des crédits. Ces dossiers sont revus périodiquement pour s'assurer de leur exhaustivité.

Organisation de la fonction crédits

La Direction Crédit est rattachée au Secrétariat Général. Elle est organisée en 3 divisions :



Les entités en charge du suivi et de la gestion du risque de crédit sont les suivantes :

En matière de crédit immobilier :

Le prestataire Wafa IMMOBILIER assure la gestion du crédit immobilier pour le compte d'Al Barid Bank. Cette gestion pour compte porte sur différents volets : l'étude-risque, la gestion des garanties, le recouvrement...etc.

Les autorisations des dossiers de crédit immobilier relèvent de la responsabilité des entités suivantes et ce, selon les niveaux de délégations en place au sein de la Banque :

- ✓ Le prestataire Wafa IMMOBILIER ;
- ✓ La Direction des Crédits d'Al Barid Bank ;
- ✓ Le Pôle Marketing et Développement Commercial de la Banque ;
- ✓ Le Directoire au-delà d'un seuil interne.

Le Service Risques de Crédit qui relève du Risk Management d'Al Barid Bank est l'entité en charge du suivi du risque de crédit. Il émet des avis-risques sur les règles d'octroi, suit la qualité des engagements de la banque à travers le calcul et le monitoring d'indicateurs de risques de crédit (impayés, coûts du risques...etc) et émet des recommandations pour maintenir la qualité du portefeuille crédits de la banque. Conformément aux exigences réglementaires et aux bonnes pratiques, le Risk Management est indépendant des entités d'octroi des crédits (en l'occurrence la Direction des Crédits) ce qui garantit une impartialité parfaite dans l'émission de recommandations.

En matière de crédit à la consommation :

Le prestataire SOFAC assure la gestion du crédit à la consommation pour le compte d'Al Barid Bank. Cette gestion porte sur les différentes étapes de la chaîne de traitement des crédits à la consommation : l'étude-risque, le recouvrement...etc.

Un système de délégation de pouvoirs d'autorisation des dossiers de crédit à la consommation a été mis en place. Ces pouvoirs sont octroyés, en fonction des montants des crédits, aux entités suivantes :

- ✓ La plateforme SOFAC ;
- ✓ La Direction des Crédits ;
- ✓ Le Pôle Marketing et Développement Commercial ;
- ✓ Le Directoire au-delà d'un seuil interne.

Le Service Risques de Crédit qui relève du Risk Management d'Al Barid Bank est l'entité en charge du suivi du risque de crédit. Il émet des avis-risques sur les règles d'octroi, suit la qualité des engagements de la banque à travers le calcul et le monitoring d'indicateurs de risques de crédit (impayés, coûts du risques...etc) et émet des recommandations pour maintenir la qualité du portefeuille crédits de la banque. Conformément aux exigences réglementaires et aux bonnes pratiques, le Risk Management est indépendant des entités d'octroi des crédits (en l'occurrence la Direction des Crédits) ce qui garantit une impartialité parfaite dans l'émission de recommandations.

En matière d'avances sur salaires :

L'autorisation des dossiers avances sur salaires incombe selon les montants en jeu et les délégations de pouvoirs définies aux entités suivantes :

- ✓ Les Directions Régionales ;
- ✓ La Direction des Crédits ;
- ✓ Le Pôle Marketing et Développement Commercial.

Le Risk Management d'Al Barid Bank (à travers le Service Risques de Crédit) est l'entité en charge du suivi du risque lié aux avances sur salaires.

En matière de gestion des dépassements non autorisés sur compte :

- Le Service Risques de Crédit qui relève du Risk Management : effectue un suivi quotidien des comptes enregistrant des dépassements non autorisés. Il identifie les anomalies ayant conduit à ces dépassements, remonte les alertes quotidiennes aux entités concernées et met en place en concertation avec les directions concernées des plans d'action pour corriger ces anomalies.
- La Division Recouvrement : cette Division est responsable du recouvrement des créances nées des dépassements non autorisés.

Procédures de traitements des crédits :

L'activité-crédit est encadrée par des procédures internes fixant les processus de traitement de ces crédits depuis la réception de la demande du client jusqu'à la clôture du dossier en passant par la gestion des événements SAV (rachats, changement de durée de remboursement...etc), le recouvrement et la délivrance de la main levée.

Centralisation des risques :

Al Barid Bank dispose d'une seule filiale, en l'occurrence Barid Cash qui est un établissement de paiement. Al Barid Bank étant la seule entité du groupe Barid Al Maghrib habilitée à distribuer les crédits à la clientèle, les seuls engagements (crédits) du groupe sont portés par Al Barid Bank. Celle-ci dispose d'un système d'information lui permettant



d'avoir une visibilité, à tout moment sur l'ensemble des engagements et produits d'un client donné.

De plus, aucun dossier de crédit (Crédit Immobilier ou Crédit à la Consommation) ne dépasse 5% des fonds propres de la banque, ce qui dénote de la faible exposition au risque de concentration du crédit aux particuliers au niveau d'AL Barid Bank.

Système de cotation

Pour mieux évaluer les risques liés à l'octroi des crédits, et mieux apprécier le profil risque des demandeurs de crédit, AL Barid Bank s'appuie sur un système de Scoring.

Pour le Crédit à la Consommation, Une nouvelle grille de Scoring a été mise à jour en 2022. La méthode d'obtention de cette grille s'est basée sur l'estimation du comportement de toutes les demandes, pour développer un modèle de score sur les comportements observés et estimés. Ce scoring tient compte, notamment, des critères suivants :

- Durée du prêt, Montant du prêt / Revenu, Age client, Sexe Client, Situation au logement, Ancienneté dans l'emploi Client, Catégorie Profession client x Minimum Vital, Nombre d'impayés sur les 12 derniers mois.

Ce modèle de Scoring est évalué à travers l'indice de Gini ainsi que l'indice de stabilité.

Pour le Crédit Immobilier, AL BARID BANK s'appuie sur l'expertise de son partenaire Wafa Immobilier qui est responsabilisé contractuellement sur un coût du risque cible. Chaque demande de crédit immobilier fait l'objet d'une étude-risque détaillée appuyée par le rapport de solvabilité du client demandeur. Le financement du prêt immobilier donne lieu à l'inscription d'une hypothèque de premier rang en faveur d'AL Barid Bank.

Provisionnement des créances en souffrance :

Le provisionnement des créances en souffrance se fait conformément à la circulaire I9/G de la banque centrale. Le processus de déclassement des créances en souffrance est déroulé trimestriellement en associant l'ensemble des acteurs concernés (notamment réseau, crédits, recouvrement, risques, juridique, contentieux, comptabilité, traitements et SI) avec la validation du Directoire.

Périodicité de revue des dossiers de crédit :

Les dossiers de crédit sont revus à chaque fois que les circonstances l'exigent et au minimum une fois par an.

Ratio de solvabilité :

A fin décembre 2022, le ratio de solvabilité sur base consolidée s'élève à :

	31.12.2022	31.12.2021
Ratio T1	12,37%	10,27%
Ratio T2	2,63%	3,12%
Ratio de solvabilité	15,00%	13,39%

A fin décembre 2022, le montant des risques pondérés de crédit, sur base consolidée, s'élève à 9 750 391 KDH comme le montre le tableau suivant :

	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KMAD	Var. en %
RISQUES DE CREDIT	9 750 391	8 841 945	908 446	10%

Approbation par le Conseil de Surveillance :

Le dispositif de gestion des risques de crédit est approuvé par le Comité des Risques. Il est à noter que l'exposition aux risques de crédit est régulièrement portée à la connaissance des organes de gouvernance (Conseil de Surveillance et le Comité des Risques qui en est l'émanation) pour les tenir informés de l'évolution du profil de risques de la Banque.

Le tableau ci-dessous renseigne sur la répartition du risque de crédit par catégorie d'exposition, sur base consolidée.

Catégorie d'exposition	31.12.2022		31.12.2021		Variations en KMAD	
	Actifs pondérés	Exigences en fonds propres	Actifs pondérés	Exigences en fonds propres	Actifs pondérés	Exigences en fonds propres
Risque souverain	-	-	-	-	-	-
Risques sur les établissements de crédit	135 623,13	10 849,85	58 508	4 681	77 115	6 169
Risque sur les entreprises	349 136,35	27 930,91	235 236	18 819	113 900	9 112
Risques sur la clientèle de détail	3 923 877,53	313 910,20	3 506 196	280 496	417 682	33 414
Risques autres actifs	5 341 753,74	427 340,30	5 042 005	403 360	299 748,74	23 980
Total des risques de crédit pondérés	9 750 242,93	780 031,26	8 841 945	707 356	908 298	72 675

Comme AL Barid Bank n'a pas d'exposition sur des contreparties à l'étranger, l'ensemble de ses risques pondérés sont logés au Maroc.

4-2 Risque de concentration

Le risque de concentration est mesuré au travers des ratios de division des risques par contrepartie ou groupe de contreparties appartenant à un même groupe d'intérêt.

AL Barid Bank veille au respect des coefficients maxima de division des risques fixés par la banque centrale ainsi que des limites-risques internes.

L'état B23 (repris ci-après), présente les contreparties dont les engagements pondérés sont supérieurs ou égaux à 10% des fonds propres de la Banque.

Nombre de bénéficiaires	Montant brut global des risques	Mont. crédits par décaissement	Mont. Titres de créances et Titres de propriété	Crédits par signature (de financement et de garantie données)	Montant des titres détenus dans le capital de bénéficiaire	Risque net après application des techniques ABC et déductions
11	6 046 414	-	1 917 423	-	-	2 909 383

4-3 Risques de marché

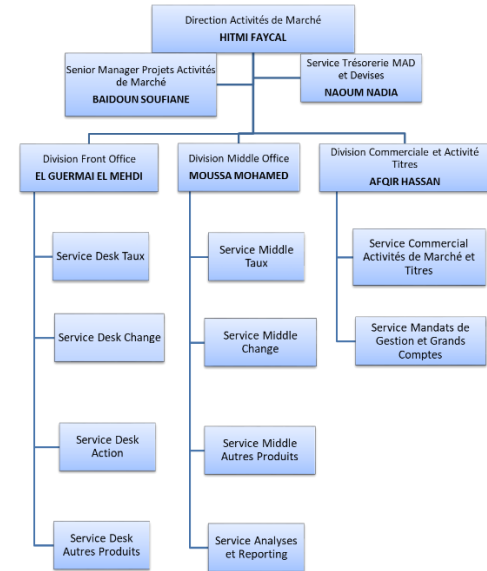
Du fait de la détention de positions en devises et d'un portefeuille de transaction et de placement, AL Barid Bank est exposée au risque de change et au risque de taux.

Le risque de taux est le risque de variation de la valeur des positions ou des flux de trésorerie futurs d'un instrument financier inclus dans le portefeuille de négociation du fait de l'évolution défavorable des taux d'intérêts sur le marché.

Le risque de change correspond au risque de pertes sur positions de change du fait de l'évolution défavorable des cours de change sur le marché.

Si la gestion des opérations de marché relève de la salle des marchés, le suivi des risques de marché est réalisé par une entité indépendante : à savoir le Service Risques de Marché relevant de la Division Risk Management.

Organisation de la salle des marchés :



Politique de placement de la Banque

Les activités de marché sont encadrées par les orientations édictées par la politique de placement, la stratégie de la Banque et les décisions et recommandations du Comité de Placement.

Elles sont déployées dans le respect de la Politique Générale des Risques et des limites risques qui encadrent chaque instrument, en termes d'exposition et types opérations.

Il est à rappeler que les placements en titres émis par le Trésor ou avec garantie de l'Etat constituent une grande part des placements pour satisfaire à l'exigence de sécurité.

Par ailleurs, pour obtenir un niveau satisfaisant de liquidité, une part des placements est effectuée en actifs liquides pouvant être mobilisés très rapidement, principalement des OPCVM.

La Salle des marchés a pour objectif la diversification des placements en investissant dans divers instruments et ce afin d'optimiser les rendements et améliorer le rapport entre le risque lié aux actifs et leur rendement.

Système de surveillance et de mesure du risque de marché

AL BARID BANK dispose d'une politique globale de gestion des risques, formalisée et validée par le Directoire et le Conseil de Surveillance, qui détaille la manière de gérer l'ensemble des risques encourus par la banque, notamment les risques de marché.

Le risque de taux et le risque de change sont les principaux risques auxquels AL Barid Bank est exposée. Leur suivi est assuré par le Service Risques de Marché, rattaché à la Direction Adjointe Risk Management.



Le risque de taux découle des placements réalisés directement par la Direction Activités de Marché et ceux réalisés par les différents organismes mandatés par la Banque.

Chaque opération de placement envisagée par la salle des marchés est précédée par une analyse du risque inhérent à ladite opération et n'est réalisée qu'après approbation du Directoire ou du Comité ALM et Placement. Des limites-risques fixées par le Directoire et validées par le Conseil de Surveillance, encadrent les différentes prises de position ; Ces limites sont déclinées par instrument, par contrepartie, par transaction, par intervenant... Le contrôle du respect des limites est effectué par le Service Risques de Marché qui relève de l'entité en charge du Risk Management.

Pour les placements réalisés par les mandataires, ils sont encadrés par des mandats de gestion précisant la nature des actifs éligibles à l'achat et les taux de rendements minimums garantis ou espérés. Les mandataires communiquent à la Banque de façon hebdomadaire et mensuelle des Reportings de gestion portant sur la valorisation, la sensibilité et la durée des actifs sous-jacents ainsi que sur le taux de rendement réalisé. Des comités de suivi avec les organismes mandatés par la Banque pour gérer une partie de ces placements sont régulièrement tenus. Pour l'encadrement du risque de change, des limites risques sont fixées : limite de position par devise, limite de position globale, etc.

L'entité en charge du Risk Management assure un suivi quotidien de la position change de la Banque et s'assure du respect des limites fixées.

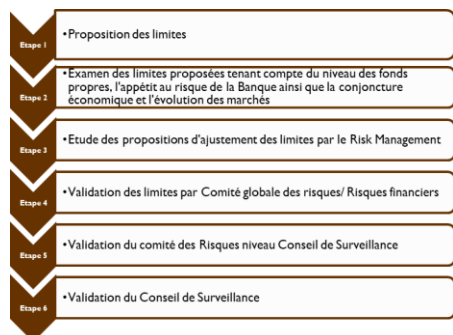
Al Barid Bank a opté pour la méthode standard pour le calcul des exigences en fonds propres au titre de cette catégorie de risques

Système de limites

Comme susmentionné, l'ensemble des activités de marché de la Banque est encadré par un set de limites-risques.

Procédure d'élaboration des limites :

Pour établir et valider ces limites, le processus suivant doit être respecté :



Les limites-risques sont révisables au minimum une fois par an. Elles peuvent être révisées à une fréquence plus courte si le Risk Management ou la Direction des activités de marché estiment que la conjoncture économique, l'exige. Pour valider

d'éventuelles nouvelles limites sur l'activité de marché, tout le processus décrit au-dessus doit être respecté.

Nature des limites établies :

- Limite par portefeuille
- Limite par contrepartie
- Limite du risque de taux
- Limite du risque de change
- Limites Prêts de Trésorerie & Prêt à Blanc
- Limite par établissement financier

Monitoring des positions et des limites et gestion des dépassements

- Le monitoring des dépassements intra journalier se fait au niveau du Middle office de la Direction Activités de Marché
- Le suivi des utilisations/limites est réalisé quotidiennement à travers le contrôle des Reportings adressés par la Direction Activités des marchés.
- Tout dépassement d'une limite risque de marché doit faire l'objet d'une demande préalable d'accord de dépassement adressé au Directoire.
- Les notifications de dépassement non autorisé sont adressées à la Direction Activités des marchés pour une régularisation sans délai.

Outils de gestion du risques

Un système informatique de gestion des opérations de marché (DIAPASON) a été mis en place. Ce système inclut un modèle risques permettant de suivre les positions de la banque, le respect des limites, la gestion des alertes et la production de reportings risques variés.

Scénarios de crise

Semestriellement, la Banque met en œuvre un programme de stress-tests pour mesurer la résistance de la banque à des chocs extrêmes mais plausibles, notamment l'évolution défavorable des paramètres du marché. Les scénarii de choc pris en compte sont les suivants :

- Pour le Portefeuille des bons du Trésor :

Scénario : Hausse de 50 points de base de la courbe des taux en translation uniforme.

Scénario : Hausse de 100 points de base de la courbe des taux en translation uniforme.

- Pour le portefeuille de la dette privée (Emetteurs financiers privés)

Scénario : Hausse de 50 points de base de la courbe des taux en translation uniforme, conjuguée à une hausse de la prime de risque de 50 points de base.

Scénario : Hausse de 100 points de base de la courbe des taux en translation uniforme, conjuguée

à une hausse de la prime de risque de 75 points de base.

- Pour le portefeuille de la dette privée (Emetteurs non financiers privés) :

Scénario : Hausse de 100 points de base de la courbe des taux en translation uniforme, conjuguée à une hausse de la prime de risque de 100%.

Scénario : Hausse de 200 points de base de la courbe des taux en translation uniforme, conjuguée à une hausse de la prime de risque de 200%.

- Pour le portefeuille des OPCVM obligataires :

Scénario : Baisse de 2,5% de la valeur liquidative.

Scénario : Baisse de 5% de la valeur liquidative.

- Pour le portefeuille des OPCVM monétaires :

Scénario : Baisse de 1% de la valeur liquidative.

Scénario : Baisse de 2% de la valeur liquidative.

- Choc sur le marché des changes :

Scénario : Appréciation ou dépréciation de 10% de la valeur du Dirham par rapport à l'Euro / au Dollar Américain.

Scénario : Appréciation ou dépréciation de 15% de la valeur du Dirham par rapport à l'Euro / au Dollar Américain.

Les résultats des stress-tests sont globalement satisfaisants. Ils sont régulièrement portés à la connaissance des organes de gouvernance de la Banque.

Approbation par les organes de gouvernance :

Le dispositif de gestion des risques de marché est approuvé par le Comité des Risques. Il est à noter que l'exposition aux risques de marché (risques de taux, risques de change...) est régulièrement portée à la connaissance des organes de gouvernance (Conseil de Surveillance et le Comité des Risques qui en est l'émanation) pour les tenir informés de l'évolution du profil de risques de la Banque.

Au 31/12/2022, le montant des risques pondérés de marché, sur base consolidée, s'élève à :

	31.12.2022	31.12.2021	Variation en KMAD	Var. en %
Risques de marché	9 188 832	6 431 935	2 756 897	43%

La déclinaison des risques de marché par nature est fournie par le tableau suivant :

	En KDH	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH	Var. en %
Risque de change pondéré		376 280	69 679	306 601	440%
Risque de taux pondéré		8 785 097	6 305 908	2 479 189	39%
Risque sur titres de propriété pondéré		27 454	56 347	-28 893	-51%
Total risques de marché pondérés		9 188 832	6 431 935	2 756 897	43%

Concernant le risque de taux, il est composé :



Communication Financière au 31 décembre 2022



- du risque général qui est calculé selon la méthode de l'échéancier
- et du risque spécifique:

	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH	Var. en %
Exigences en fonds propres au titre du risque général de taux	462 403	321 040	141 363	44%
Exigences en fonds propres au titre du risque spécifique de taux	240 405	183 433	56 972	31%
Exigences en fonds propres au titre du risque de taux	702 808	504 472	198 336	39%
Risques pondérés de taux	8 785 097	6 305 908	2 479 189	39%

Les limites d'encadrement du risque de change intègrent la position par devise, la position globale, la position courte et la limite de stop loss. Elles sont déterminées sur la base des limites réglementaires. Les limites sont fixées pour chaque type d'exposition par le Conseil de Surveillance, via le Comité des Risques. Elles peuvent être révisées en fonction des besoins des lignes de produits et de l'évolution des marchés.

Conformément aux meilleures pratiques de la profession, Al Barid Bank a instauré un système de stop loss par produit qui repose sur la clôture immédiate d'une position générant une perte à l'atteinte d'un niveau prédéterminé.

Le Contrôle des risques de marché se fait en procédant à la comparaison des différentes mesures de risques avec les limites correspondant dont le respect incombe en permanence aux lignes de produits de la Salle des Marchés.

Les fonctions de contrôle relatives au suivi des risques de marché sont principalement assurées par les entités Middle Office & Risk Management de la Banque ;

Les entités Middle Office & Risk Management sont indépendantes du Front Office.

La politique de gestion des risques de marché est mise en œuvre comme suit :

- Identification des risques
- Evaluation des risques
- Maîtrise des risques
- Gestion opérationnelle des risques
- Surveillance des risques
- Reporting des risques

4-4 Risques Opérationnels :

Le risque opérationnel est défini par Bank Al Maghrib, comme étant « un risque de pertes résultant de carences ou de défaillances attribuables à des procédures, personnels et systèmes internes ou à des événements extérieurs ». Cette définition inclut le risque juridique, mais exclut les risques stratégiques et de réputation.

Le dispositif mis en place pour gérer les risques opérationnels se base sur des procédures opérationnelles écrites qui prévoient pour chaque activité la sécurité des transactions, la séparation des fonctions et l'efficacité du traitement des opérations.

Il se base également sur l'application des règles comptables découlant du plan comptable des établissements de crédit, la justification des comptes et la préservation de la piste d'audit.

Le processus de gestion des risques opérationnels est composé des principales étapes suivantes :

- Identification des risques
- Evaluation des risques en termes d'occurrence et d'impact financier
- Maîtrise des risques à travers la mise en place d'actions d'atténuation
- Suivi et reporting

La Banque dispose d'un Plan de Secours Informatique (PSI) avec un site de back-up distant qui prévoit, en cas de sinistre, le basculement des activités sur ce site en réduisant les délais de réplication, le basculement des lignes téléphoniques, et le redéploiement des équipes.

La sécurité des systèmes d'information de la Banque est coordonnée par une Direction dédiée indépendante incluant un Responsable de la Sécurité des Systèmes d'Information (RSSI).

La Direction des Normes et Sécurité des Systèmes d'Information veille au respect des normes en la matière et conduit les réalisations y afférentes : formation et sensibilisation de l'ensemble des collaborateurs de la Banque, test d'intrusion, etc. Elle coordonne la mise en œuvre des différentes actions entreprises dans le cadre des opérations de suivi et de contrôle, ainsi que les projets renforcement de la sécurité du SI (normes & standards, traçabilité, habilitations, audits et contrôle, secours informatique, sécurité opérationnelle).

Les principales briques du dispositif de gestion des risques opérationnels sont les suivantes :

- Une cartographie des risques régulièrement mise à jour qui permet l'évaluation des niveaux de risques inhérents à chacun des processus de la Banque, après prise en compte des dispositifs de prévention et de contrôle ;
- Un plan d'atténuation des risques majeurs dont la mise en place est suivie de près et régulièrement ;
- Un dispositif de collecte des incidents (en central et au niveau du réseau) permettant la collecte et l'analyse des pertes subies par la Banque, suite à la matérialisation des événements de risques opérationnels ;
- Un ensemble d'indicateurs-clés des risques opérationnels permettant de piloter et maîtriser les risques majeurs ;
- Un système d'alertes automatiques pour alerter en amont sur les risques de pertes opérationnelles ;
- Un reporting risques opérationnels permettant de suivre de près l'état d'avancement des chantiers en cours ainsi que d'avoir une vue globale sur les principales pertes subies (déficits de caisse, fraudes, etc.) ;
- Un dispositif PCA conforme aux exigences réglementaires et aux meilleures pratiques en la matière.

A fin décembre 2022, le montant des risques opérationnels pondérés, sur base consolidée, s'élève à :

	31.12.2022	31.12.2021	Var en KMAD	Var. en %
RISQUES OPERATIONNELS	4 031 606	4 051 774	- 20 167,86	-1%

5- Risques de liquidité

Al Barid Bank veille en permanence à la conservation d'un stock d'actifs liquides lui permettant de faire face à tout moment à ses engagements. Elle veille aussi à maintenir de bonnes relations avec les principaux acteurs du marché.

Le risque de liquidité est mesuré au travers du calcul des gaps de liquidité, du ratio réglementaire de liquidité ainsi qu'à travers la réalisation d'un ensemble de stress-tests de liquidité.

Au 31/12/2022, Al Barid Bank confirme le respect du ratio de liquidité prescrit par Bank Al-Maghrib. Il se situe à 287,68 % pour une limite réglementaire fixée à 100%.

La Banque effectue régulièrement des prévisions de liquidité et de trésorerie intégrant différentes hypothèses d'évolution des activités et des scénarii d'évolution des marchés pour s'assurer de l'efficacité des mesures prises et ajuster les plans d'action en continu.

6- Risque global de taux d'intérêt

Risque structurel de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt est l'un des risques les plus importants encourus par les banques. Il découle de la nature de l'activité de banque avec la transformation des ressources essentiellement à vue ou à court terme (non échéancées), en emplois à long terme essentiellement à taux fixe. Cette transformation n'étant pas adossée parfaitement génère un risque de taux qui doit être identifié, mesuré suivi et couvert.

Dispositif de gestion du risque global de taux

Le processus d'évaluation et de contrôle du niveau général du risque global de taux s'opère :

- une fois par trimestre à l'arrêté des états de synthèse ;
- en adossement au processus de planification (à moyen terme, orientations stratégiques et plans de développement) ou de budget (projection à court terme), permettant d'accompagner ces processus et de prendre en compte les évolutions des activités et du bilan de la Banque ;
- à l'occasion des changements importants portant sur les produits ou la tarification pour en évaluer les impacts.

Ce dispositif de surveillance repose sur :

- une méthodologie d'évaluation basée sur l'approche des gaps (impasses). Cela se traduit par une classification des actifs et passifs selon leur profil d'échéance et de taux (fixe ou variable), en tenant compte des facteurs de durée résiduelle et de comportement futur selon les conventions d'écoulement de la Banque.



- un système de reporting trimestriel à l'attention du Comité ALM sur les niveaux d'exposition, les stress tests en termes d'impact sur le PNB et les fonds propres, et l'évolution prévisionnelle des ratios prudentiels.
- un système de limites en termes d'impact des risques, par rapport au PNB et aux fonds propres, validé par le Comité ALM.

La gestion du risque de taux d'intérêt d'Al Barid Bank vise à immuniser les marges d'intérêt ainsi que les fonds propres contre l'effet des fluctuations de taux d'intérêt (à la hausse comme à la baisse) :

- sur un horizon à court terme, la politique de gestion du risque de taux a pour objectif d'immuniser les marges d'intérêt suite à une variation brutale des taux d'intérêt sur le même horizon ;
- sur le long terme, la politique de gestion du risque de taux a pour objectif de réduire la sensibilité de l'ensemble des éléments du bilan de la banque sur tout l'horizon.

L'exposition au risque de taux d'intérêt global est présentée au Comité ALM de la banque (ALCO) qui se tient à fréquence régulière et qui permet de prendre les décisions permettant de maîtriser ce risque. Celui-ci :

- Valide l'ensemble des éléments du dispositif, principalement les conventions d'écoulement de l'ensemble des postes du bilan qui sont révisées périodiquement ou à l'occasion de changement de produit ou de tarification ;
- examine les positions de risque de taux sur base trimestrielle, et assure un suivi en termes d'impasses de taux et de sensibilités à court terme ou à long terme ;
- s'assure du respect des limites et de la réalisation des actions prises pour réduire les gaps et sensibilités ;
- décide des actions à entreprendre en termes d'instruments, de durées, de type de taux et des opérations de couverture si nécessaire.

Mesure et suivi du risque global de taux

Al Barid Bank utilise plusieurs indicateurs pour mesurer le risque de taux d'intérêt sur le portefeuille bancaire (hors activités trading). Il s'agit principalement de :

Les impasses de taux (différence entre flux actifs et flux passifs) par maturité : Celles-ci consistent à déterminer les échéanciers en taux de l'ensemble des actifs, passifs à taux fixes ou révisables :

- jusqu'à la date de révision du taux pour les opérations à taux révisables ;
- jusqu'à la date contractuelle pour les transactions à taux fixes ;
- et suivant des conventions appuyées sur des modèles pour les éléments sans échéance contractuelle.

La sensibilité de la marge d'intérêt aux variations des taux d'intérêt qui permet de mesurer l'impact d'une variation de la courbe des taux sur les revenus d'intérêt (marge d'intérêt) de la banque à court

terme (exercice en cours) et ce dans le cadre de deux scénarii de stress tests.

La sensibilité de la valeur économique du bilan à une variation de taux qui permet de mesurer l'impact sur l'ensemble du bilan de la banque d'une variation de la courbe des taux sur tout l'horizon, et ce dans le cadre de 6 scénarii de stress tests.

Au 31 décembre 2022, les impasses de taux se présentent comme suit :

(En milliards DH)	0-1 an	de 1 à 10 ans	plus de 10 ans
Flux Actifs	43	13	8
Flux Passifs	48	25	0
GAP de taux	-5	-11	+8

Des simulations de différents scénarii de choc de taux sont effectuées pour déterminer leurs impacts sur la marge nette d'intérêt et sur la valeur économique des fonds propres.

Au 31 Décembre 2022, la sensibilité pour un choc de hausse parallèle des taux de 200pbs est de -94,6 MDH, soit -7.79% de la MNI prévisionnelle.

En outre, la perte économique dans le cadre du scénario de pentification de la courbe des taux d'intérêt est de 486 MDH, soit 18,19% des fonds propres réglementaires de catégorie 1, conforme à la limite de 20% fixée par BKAM.

Les impasses de taux et les résultats des stress tests sont présentés en Comité ALM qui décide des mesures de gestion et de couverture à prendre.

7- Risques de non-conformité

Le dispositif de Conformité mis en place a pour objectif la maîtrise du risque de non-conformité au sein de la Banque. Ce risque se définit comme étant « le risque d'exposition d'un établissement à un risque de réputation, de pertes financières ou de sanctions en raison de l'observation des dispositions légales et réglementaires, des normes et pratiques applicables à ses activités ou des codes de conduite ».

Le dispositif de Conformité d'Al Barid Bank est piloté par la Division Conformité qui a pour principales missions : définir et coordonner la stratégie de la Banque en matière de gestion des risques de non-conformité.

Sur le plan organisationnel, la Division Conformité est une structure indépendante, rattachée au Directoire. Elle comprend un service anti-blanchiment international, un service lutte anti-blanchiment national, un service veille réglementaire et un service déontologie.

Les dispositifs de gestion du risque de non-conformité reposent sur :

- un référentiel de politiques, circulaires et procédures actualisé couvrant le périmètre de la conformité ;
- des outils automatisés permettant notamment le filtrage et le profilage de la clientèle et de ses opérations ;

- un dispositif de sensibilisation et de formation sur les thématiques de déontologie et de lutte contre le blanchiment des capitaux au profit du personnel ;

- une proximité des métiers et entités de la Banque dans la conformité des processus.

Le périmètre d'intervention de la Conformité couvre :

- la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;
- le contrôle de la conformité légale et réglementaire des activités et métiers ;
- la déontologie et l'éthique, y compris ceux des marchés ;
- le contrôle du respect des normes de gouvernance.

8- Ethique et déontologie :

La Conformité groupe est en charge de la gestion du dispositif d'éthique et de déontologie du groupe. A ce titre, elle :

- Élabore et diffuse auprès des opérationnels le Code de déontologie groupe ;
- Veille au respect des règles de déontologie professionnelle ;
- Produit les rapports définis par les autorités en matière d'éthique et de déontologie ;
- Organise et met en place des séances de sensibilisation et de formation pour les collaborateurs et dirigeants ;
- Prévient et gère les conflits d'intérêt qui peuvent naître notamment dans les relations entre les clients et les salariés ou les organes de direction. Elle s'assure de l'existence d'un dispositif et de procédures de nature à prévenir les conflits d'intérêt en son sein ;
- Prévient les cas de corruption à travers notamment la mise en place d'une cartographie dédiée, la formation des cadres et des personnels les plus exposés aux risques de corruption et de trafic d'influence ;
- Prévient et détecte les abus de marché.

9- Fonds Propres et Ratio de solvabilité :

Conformément aux exigences réglementaires, Al Barid Bank calcule son ratio de solvabilité sur base sociale et sur base consolidée. Le périmètre de consolidation inclut la filiale BARID CASH détenue à 100% par AL BARID BANK et consolidée par intégration globale.

9.1. Les fonds propres de la Banque, sur base consolidée, se présentent comme suit

en KDH	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH	Var. en %
Fonds propres de base CET 1	2 841 173	1 984 367	856 806	43%
Fonds propres de catégorie 1	2 841 173	1 984 367	856 806	43%
Fonds propres de catégorie 2	604 459	602 453	2 006	0,33%
Total fonds propres réglementaires	3 445 632	2 586 820	858 812	33%

Il est à noter que les fonds propres de catégorie 2 de la Banque intègrent deux dettes subordonnées pour un montant global de 604 MDH. La première s'étale sur une maturité de 10 ans, avec date de jouissance le 20/10/15 et date d'échéance le 20/10/2025. La



seconde s'étale également sur une maturité de 10 ans, avec date de jouissance le 29/12/17 et date d'échéance le 29/12/2027.

9.2. La composition des fonds propres réglementaires sur base consolidée est détaillée dans les tableaux suivants :

Sur base consolidée, la composition des fonds propres, à fin décembre 2022, se présente comme suit :

	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH
Capital	1 059 460	1 042 559	16 901
Réserves et RAN	1 503 022	1 219 794	283 228
Résultat net de l'exercice (+/-) moins dividendes prévus	155 995	399 327	- 243 332
Éléments à déduire (imm. incorporelles...)	- 577 304	- 587 464	10 160
Dispositions transitoires (*)	-	6 920	- 6 920
Fonds propres CET1	2 141 173	1 984 367	156 807
Fonds propres AT1	700 000	-	-
FP catégorie 1	2 841 173	1 984 367	856 806
Dettes subordonnées et autres éléments	604 459	602 453	2 006
Dispositions transitoires	0	0	0
FP catégorie 2	604459	602453	2006
Fonds propres réglementaires	3445632	2 586 820	858 812

(*) Les dispositions transitoires correspondent à l'impact de la norme IFRS9
Les éléments déduits des fonds propres de base correspondent aux immobilisations incorporelles.

9.3. Pour le calcul des exigences en fonds propres, Al Barid Bank retient les approches suivantes :

Risque Bâlois	Approche retenue par Al Barid Bank
Risque de crédit	Approche standard
Risque de marché	Approche standard/ méthode de l'échéancier pour le risque de taux
Risques Opérationnels	Approche BIA

En application de ces approches, les exigences en fonds propres (EFP) sur base consolidée s'élèvent à :

	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH	Var. en %
EFP RISQUES DE CREDIT	780 031	707 356	72 675	10%
EFP RISQUES DE MARCHE	735 107	514 555	220 552	43%
EFP RISQUES OPERATIONNELS	322 528	324 142	- 1 614	0%
TOTAL EFP	1 837 666	1 546 052	291 614	19%

9.4. Les ratios de solvabilité et Tier-one, sur base consolidée, se présentent comme suit :

	31.12.2022	31.12.2021
Ratio CET1	12,37%	10,27%
Ratio T1	12,37%	10,27%
Ratio T2	2,63%	3,12%
Ratio de solvabilité	15,00%	13,39%

Sans l'application des dispositions transitoires relatives à la norme IFRS9, les ratios de solvabilité de la banque à fin décembre 2022 s'élèvent à :

	31.12.2022	31.12.2021
Ratio CET1	12,37%	10,23%
Ratio T1	12,37%	10,23%
Ratio T2	2,63%	3,12%
Ratio de solvabilité	15,00%	13,35%

Le ratio de solvabilité sur base sociale d'Al Barid Bank s'établit à :

	31.12.2022	31.12.2021
RATIO CET1	11,79%	10,03%
Ratio T1	11,79%	10,03%
Ratio T2	3,31%	4,51%
Ratio de solvabilité	15,10%	14,54%

Sur base sociale, les chiffres relatifs aux fonds propres réglementaires et risques pondérés sont fournis dans le tableau ci-dessous :

En KDH	31.12.2022	31.12.2021	Var. en KDH	Var. en %
RISQUES DE CREDIT	8 774 326	8 125 086	649 240	8%
RISQUES DE MARCHE	9 188 832	6 272 941	2 915 891	46%
RISQUES OPERATIONNELS	3 610 960	3 815 660	- 204 700	-5%
TOTAL RISQUES PONDERES	21 574 118	18 213 687	3 360 431	18%
FONDS PROPRES CET1	2 542 912	1 826 518	714 003	39%
FONDS PROPRES DE CATEGORIE 1	2 542 912	1 826 518	714 003	39%
FONDS PROPRES DE CATEGORIE 2	714 138	821 718	- 107 580	-13%
FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES	3 257 050	2 648 236	606 423	23%

10- Gestion du capital et adéquation des fonds propres

L'anticipation des besoins en fonds propres est un élément-clé du processus de la planification stratégique de la banque. A l'occasion de l'élaboration de son plan quinquennal de développement, la banque calcule de manière prospective ses besoins en fonds propres en tenant compte du niveau provisionnel des crédits, des placements et de tout autre élément ayant une incidence sur le ratio de solvabilité. Dans le cadre de son dispositif ICAAP, la banque a pour politique d'avoir un niveau des fonds propres qui couvre l'ensemble des risques encourus et un ratio de solvabilité supérieur aux exigences réglementaires minimales.

L'adéquation des fonds propres par rapport aux activités de la Banque est évaluée à travers un dispositif spécifique (ICAAP) qui intègre l'ensemble des besoins actuels et futurs tels qu'ils découlent des plans de développement. Ce dispositif a été validé par le Conseil de Surveillance de la Banque via le comité des risques et permet de répondre aux exigences réglementaires en la matière.

11- Conduite des stress-tests

Un programme de stress-tests a été mis en place par la banque et conduit régulièrement pour tester la solidité de la banque face à des chocs violents mais plausibles. Les résultats de ces stress-tests sont régulièrement portés à la connaissance du Directoire et Conseil de Surveillance et sont communiqués à la Banque Centrale. Globalement,

les résultats de ces stress-tests sont satisfaisants sauf pour les chocs multiples.

12- Ratio de liquidité : à fin décembre 2022, le ratio de liquidité s'élève à :

	31.12.2022	31.12.2021
Ratio de liquidité	288%	462%

13- Information sur le Capital :

Le capital social s'élève à 976 771 500 dirhams (neuf cent soixante-seize millions sept cent soixante et onze mille cinq cents dirhams) divisé en 9 767 715 (neuf millions sept cent soixante-sept mille sept cent quinze) actions d'une valeur nominale de cent (100) dirhams chacune, toute de même catégorie.

14- Information sur le Capital :

Le capital social s'élève à 976 771 500 dirhams (neuf cent soixante-seize millions sept cent soixante et onze mille cinq cents dirhams) divisé en 9 767 715 (neuf millions sept cent soixante-sept mille sept cent quinze) actions d'une valeur nominale de cent (100) dirhams chacune, toute de même catégorie.

15- Rémunération du personnel dirigeant :

Conformément à la politique de rémunération de la Banque, les membres du Conseil de Surveillance ne perçoivent pas de rémunération au titre de jetons de présence.

La rémunération brute annuelle des cadres dirigeants au titre de l'année 2022 s'élève à 32,9 millions de dirhams.

Les prêts accordés à l'ensemble des membres du Conseil de Surveillance et aux membres de direction s'établissent à 36,2 millions de dirhams à fin décembre 2022.

16- Information sectorielle :

La filiale Barid Cash de la banque est spécialisée dans les activités de paiement et de transfert de fonds. Son total bilan s'élève, au 31 décembre 2022, à 322 416 KDH.



COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2022

Principales méthodes d'évaluation appliquées au 31/12/2022

Note de présentation des règles et principes comptables

1- Présentation

Al Barid Bank est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences. Toutes ces entités sont établies au Maroc.

2- Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse d'Al Barid Bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

3-Valeurs en caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Service des Chèques Postaux

Sont inscrits dans cette rubrique les actifs de trésorerie liquides et réalisables dans l'immédiat.

4- Créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

Présentation générale :

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

- Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit ;
- Créances de trésorerie, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.

Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées.

Créances en souffrance sur la clientèle :

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur dont ci-après les principales dispositions :

- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises ;
- Les créances en souffrance sont provisionnées à hauteur de :
 - 20 % pour les créances pré-douteuses,
 - 50 % pour les créances douteuses,
 - 100 % pour les créances compromises.

Les provisions affectées relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

5- Dettes à vue et à terme

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit ;
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

6- Portefeuille titres

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit. Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement).

6-1 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

6-2 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieur à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres. Les titres de créance sont comptabilisés coupon couru inclus dans le prix d'acquisition. Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

6-3 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quel que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

6-4 Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque. À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et **valorisation** ou cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation.

7- Opérations libellées en devises

Les créances et les dettes libellées en devises étrangères sont converties en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture. Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

8- Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques généraux sont constituées, à la discrétion des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

9- Immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

10- Intérêts et commissions

Intérêts :

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Les intérêts réels dus ou intérêts courus sur les comptes CEN sont calculés individuellement (compte par compte) à chaque arrêté.

Commissions :

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

11- Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle :

Les engagements de financements donnés en faveur de la clientèle correspondent essentiellement à la partie non utilisée des autorisations de crédit accordées à la clientèle.



Communication Financière au 31 décembre 2022



البريد بنك
AL BARID BANK

BILAN

(en milliers de dirhams)

ACTIF (en milliers DH)	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 943 964	2 004 651
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	35 278 434	34 109 440
A vue	371 763	475 505
A terme	34 906 671	33 633 935
Créances sur la clientèle	9 544 113	9 714 896
Crédits de trésorerie et à la consommation	2 452 264	2 268 123
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	5 653 221	4 967 785
Autres crédits	1 438 628	2 478 988
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	28 887 693	22 927 680
Bons du Trésor et valeurs assimilées	18 587 009	14 928 697
Autres titres de créance	4 913 921	3 330 291
Titres de propriété	5 386 763	4 668 692
Autres actifs	2 503 880	2 401 709
Titres d'investissement	9 308 270	2 712 496
Bons du Trésor et valeurs assimilées	8 235 997	2 146 139
Autres titres de créance	1 072 273	566 357
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	572 169	580 523
Immobilisations corporelles	396 620	396 057
TOTAL DE L'ACTIF	89 485 201	74 897 510

HORS BILAN

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
Engagements donnés	213 608	212 623
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	200 607	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	13 001	4 480
Engagements reçus	55 644	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	10 446	1 844

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et produits assimilés	1 813 597	1 633 594
- Intérêts et charges assimilés	646 675	496 131
MARGE D'INTERET	1 166 922	1 137 463
+ 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	801 550	765 547
- Commissions servies	97 752	78 656
Marge sur commissions	703 798	686 891
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	7 424
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	239 844
+ Résultat des opérations de change	76 881	53 030
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	- 170 387	484 569
+ Divers autres produits bancaires	5 812	1 813
- Diverses autres charges bancaires	161 105	162 200
PRODUIT NET BANCAIRE	1 545 040	2 148 536
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	67 032	46 178
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 529 627	1 480 650
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	82 953	714 572
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	53 889	57 138
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	86 860	63 139
RESULTAT COURANT	115 924	594 295
RESULTAT NON COURANT	- 94 583	- 22 820
- Impôts sur les résultats	13 366	248 913
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 975	322 562

BILAN

(en milliers de dirhams)

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	16 946 360	8 182 479
A vue	4 838 122	404 631
A terme	12 108 238	7 777 848
Dépôts de la clientèle	66 819 034	61 050 831
Comptes à vue créditeurs	30 858 496	26 806 471
Comptes d'épargne	34 635 132	33 549 047
Dépôts à terme	892 206	60 259
Autres comptes créditeurs	433 200	635 054
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 342 852	1 813 666
Provisions pour risques et charges	657 412	744 272
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	1 304 458	602 453
Ecart 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 (+/-)	7 975	322 562
TOTAL DU PASSIF	89 485 201	74 897 510

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de dirhams)

LIBELLE	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 624 125	2 941 696
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	665 057	644 553
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	443 365	385 775
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	705 175	603 266
Produits sur titres de propriété	1 604	172
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	801 549	765 547
Autres produits bancaires	1 007 375	542 383
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 079 085	793 160
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	302 118	194 662
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	344 557	301 469
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	1 432 410	297 029
PRODUIT NET BANCAIRE	1 545 040	2 148 536
Produits d'exploitation non bancaire	67 032	46 178
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 529 627	1 480 650
Charges de personnel	705 966	699 776
Impôts et taxes	72 451	67 162
Charges externes	638 604	602 689
Autres charges générales d'exploitation	40 370	40 281
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	72 236	70 742
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	174 173	249 451
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	135 918	127 195
Pertes sur créances irrécouvrables	19 750	17 681
Autres dotations aux provisions	18 505	104 575
REPRIS DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	207 652	129 682
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	101 779	87 738
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	105 873	41 944
RESULTAT COURANT	115 924	594 295
Produits non courants	2 662	9 124
Charges non courantes	97 245	31 944
RESULTAT AVANT IMPOTS	21 341	571 475
Impôts sur les résultats	13 366	248 913
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 975	322 562



Communication Financière au 31 décembre 2022



البريد بنك
AL BARID BANK

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT			
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 975	322 562	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	72 236	70 742	
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-	
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	53 200	
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-	
+ Dotations non courantes	-	-	
- Reprises de provisions	77 968	20 508	
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	529	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	6 291	-	
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	- 4 577	425 526	
- Bénéfices distribués	96 700	32 722	
± AUTOFINANCEMENT	- 101 277	392 804	

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (en milliers de dirhams)

LIBELLE	31/12/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire perçus	3 624 126	2 941 696
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	69 165	54 832
Charges d'exploitation bancaire versées	2 079 086	793 160
Charges d'exploitation non bancaire versées	97 245	31 944
Charges générales d'exploitation versées	1 457 391	1 409 908
Impôts sur les résultats versés	13 366	248 913
I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	46 203	512 603
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	- 1 168 994	- 1 312 798
Créances sur la clientèle	170 783	- 2 579 865
Titres de transaction et de placement	- 5 960 013	- 4 152 248
Autres actifs	- 676 162	4 741
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 763 882	3 441 397
Dépôts de la clientèle	5 768 203	3 580 786
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	- 470 814	27 680
II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	6 426 885	- 990 307
III - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	6 473 088	- 477 704
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	529	529
Acquisition d'immobilisations financières	6 083 060	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	64 444	69 999
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	1 604	172
IV - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES	- 6 145 371	- 69 298
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	6 291	-
Emission de dettes subordonnées	702 005	-
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	96 700	32 722
V - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES	6 111 596	- 32 722
VI - VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)	939 313	- 579 724
VII - TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	2 004 651	2 584 375
VIII - TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	2 943 964	2 004 651

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES (en milliers de dirhams)

	31/12/2022	
	CREANCES	PROVISIONS
CREANCES PRE-DOUTEUSES	70 244	7 583
CREANCES DOUTEUSES	49 440	16 735
CREANCES COMPROMISES	302 903	191 654
TOTAL	422 587	215 972

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES (en milliers de dirhams)

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au	Etablissements de crédit à l'étranger	31/12/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	851 354	1 069	-	207 891	1 060 314	235 220
VALEURS RECUES EN PENSION	-	150 039	-	-	150 039	395 176
- au jour le jour	-	150 039	-	-	150 039	395 176
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	34 906 671	12 754	34 919 425	33 645 734
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	10	-	-	10	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	851 354	151 118	34 906 671	220 645	36 129 788	34 276 130

CREANCES SUR LA CLIENTELE (en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur Public	Secteur Privé			31/12/2022	31/12/2021
		Entreprises Financières	Entreprises non Financières	Autre Clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	196 000	-	-	56 205	252 205	243 269
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	54 265	54 265	40 934
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	196 000	-	-	1 940	197 940	202 335
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	2 196 565	2 196 565	2 021 471
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	5 640 025	5 640 025	4 958 066
AUTRES CREDITS	-	1 288 685	-	3 328	1 292 013	2 370 590
CREANCES ACQUISES PAR	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	404	113	-	16 287	16 804	13 177
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	146 502	146 502	108 323
- Créances pré-douteuses	-	-	-	61 696	61 696	44 279
- Créances douteuses	-	-	-	31 025	31 025	26 175
- Créances compromises	-	-	-	53 781	53 781	37 869
TOTAL	196 404	1 288 798	-	8 058 912	9 544 114	9 714 896

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR (en milliers de dirhams)

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTES	2 335	385	22	13 600	16 342	30 602
BONDS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	2 335	385	22	13 600	16 342	30 602
TITRES NON COTES	2 428 915	28 652 287	5 833 006	1 265 413	38 179 621	25 609 574
BONDS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	26 823 006	-	-	26 823 006	17 074 836
OBLIGATIONS	202 350	1 829 281	462 585	1 265 413	3 759 629	2 884 867
AUTRES TITRES DE CREANCE	2 226 565	-	-	-	2 226 565	1 011 782
TITRES DE PROPRIETE	-	-	5 370 421	-	5 370 421	4 638 089
TOTAL	2 431 250	28 652 672	5 833 028	1 279 013	38 195 963	25 640 176

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT (en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	6 519 306	6 519 306	4 085 210	-	-	-
BONDS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	3 278 009	3 278 009	3 280 367	-	-	-
OBLIGATIONS	142 759	142 759	128 452	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	675 073	675 073	676 391	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	2 423 465	2 423 465	-	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	22 640 574	22 368 387	18 867 160	37 541	272 187	272 187
BONDS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	15 519 747	15 309 000	14 785 286	27 097	210 747	210 747
OBLIGATIONS	2 594 653	2 544 597	2 538 307	9 638	50 056	50 056
AUTRES TITRES DE CREANCE	1 560 961	1 551 492	1 543 567	806	9 470	9 470
TITRES DE PROPRIETE	2 965 212	2 963 298	-	-	1 914	1 914
TITRES D'INVESTISSEMENT	9 314 876	9 308 270	8 358 694	6 607	6 607	6 607
BONDS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	8 242 604	8 235 997	7 309 900	-	-	-
OBLIGATIONS	1 072 272	1 072 273	1 048 794	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	38 474 756	38 195 963	31 311 064	37 541	278 794	278 794

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES En milliers de Dirhams

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
CHIFFRE D'AFFAIRES	3 624 125	2 941 696	2 919 653



Communication Financière au 31 décembre 2022



DETAIL DES AUTRES ACTIFS

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUE	31/12/2022	31/12/2021
Instruments optionnels	-	-
Opérations diverses sur titres(débiteur)	285 255	-
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	-	-
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur	285 255	-
Débiteurs divers	1 838 204	2 024 744
- Sommes dues par l'Etat	1 317 584	1 298 156
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
- Sommes diverses dues par le personnel	-	-
- Comptes clients de prestations non bancaire	-	-
- Divers autres débiteurs	520 620	726 588
Valeurs et emplois divers	18 524	17 101
- Valeurs et emplois divers	18 524	17 101
Comptes d'ajustement de hors bilan(débiteur)	-	-
Comptes d'écart sur devises et titres(débiteur)	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couvertures	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	73 810	84 538
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	126 310	123 343
- Produits à recevoir	109 693	113 779
- Charges constatées d'avance	16 617	9 564
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	161 777	151 983
Créances en souffrance sur opérations diverses	69 430	69 430
Provisions pour créances en souffrance sur	- 69 430	- 69 430
TOTAL	2 503 880	2 401 709

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

(en milliers de dirhams)

Secteur d'activité	Capital en milliers	Taux de participation	Valeur comptable brute	PROVISIONS	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société	PRODUIT S INSCRITS AU CPC
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette en Milliers
- Participations dans les entreprises liées			50 000	-	50 000	31/12/2022	83 138
BARID CASH	Treasury d'argent	100%	50 000	-	50 000	31/12/2022	83 138
ECART DE CONVERSION							
- Autres titres de participation							
- Emplois assimilés			58	-	58		
SFGF			58	-	58		
Total Général			50 058	-	50 058		

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

(en milliers de Dirhams)

Immobilités	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	471 808	10 478	-	482 286	91 285	18 832	119 117
Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-
Immobilités en recherche et développement	131 114	10 478	-	141 592	86 591	18 832	105 423
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	540 694	-	-	540 694	4 694	-	4 694
Immobilités incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	867 419	53 946	3 490	917 695	471 382	53 403	3 490
IMMEUBLE D'EXPLOITATION	12 304	-	-	12 304	2 994	424	3 618
Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-
Immeubles d'exploitation bureaux	12 304	-	-	12 304	2 994	424	3 618
Immeubles d'exploitation logement de fonction	-	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	712 869	53 946	3 490	763 309	468 179	52 714	3 490
Mobilier de bureau d'exploitation	95 561	5 862	-	101 423	74 400	4 510	78 910
Matériel de bureau d'exploitation	35 663	569	24	36 208	30 240	1 440	24
Matériel informatique	127 519	13 221	2 752	137 588	101 856	11 110	2 752
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	15 330	-	514	16 816	15 330	914	16 616
Autres matériels d'exploitation	140 286	34 188	-	474 474	246 173	35 654	381 827
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	40 125	-	-	40 125	-	-	40 125
Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	101 931	26	-	101 957	189	65	254
Terrain hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-
Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-
Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	101 931	26	-	101 957	189	65	254
TOTAL	1 539 227	64 444	3 490	1 599 981	542 447	72 235	3 490

PLUS OU MOINS VALEURS SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

(en milliers de dirhams)

Immobilités cédées	Valeur comptable brute	Cumul des amortissements et/ou des provisions pour dépréciation	Valeur comptable nette	Produit de la cession	plus-value de cession	moins-value de cession
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-
Droit au bail	-	-	-	-	-	-
Immobilités en recherche et développement	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Immobilités incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 490	3 490	-	529	529	-
IMMEUBLE D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-
Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Immeubles d'exploitation bureaux	-	-	-	-	-	-
Immeubles d'exploitation logement de fonction	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	3 490	3 490	-	529	529	-
Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau d'exploitation	24	24	-	6	6	-
Matériel informatique	2 752	2 752	-	406	406	-
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	914	914	-	117	117	-
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-
Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-
Terrain hors exploitation	-	-	-	-	-	-
Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-
Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3 490	3 490	-	529	529	-

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

(en milliers de dirhams)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	31/12/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES	-	8 427	375 579	-	384 006
VALEURS DONNEES EN PENSION	10 504 718	3 293 805	-	-	13 798 523
- au jour le jour	-	1 993 865	-	-	1 993 865
- à terme	10 504 718	1 299 940	-	-	11 804 658
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	2 750 000	-	-	2 750 000
- au jour le jour	-	2 450 000	-	-	2 450 000
- à terme	-	300 000	-	-	300 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	9 901	9 901
INTERETS COURUS A PAYER	3 395	535	-	-	3 930
TOTAL	10 508 113	6 052 767	375 579	9 901	16 946 360

DEPOTS DE LA CLIENTELE

(en milliers de dirhams)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	522 505	1 982 477	246 714	28 106 793	30 858 489	26 806 471
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	34 561 224	34 561 224	33 490 021
DEPOTS A TERME	-	828 312	-	63 405	891 717	59 841
AUTRES COMPTES	-	-	-	433 200	433 200	635 054
INTERETS COURUS A PAYER	-	158	-	74 246	74 404	59 444
TOTAL	522 505	2 810 947	246 714	63 238 868	66 819 034	61 050 831

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUE	31/12/2022	31/12/2021
Instruments optionnels vendus	-	-
Comptes de règlement d'Opérations sur titres	-	23
Dettes sur titres	69 909	-
Versement à effectuer sur titres non libérés	-	-
Provisions pour service financier aux émetteurs	-	-
Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs	-	-
Créditeurs divers	432 345	922 030
- Sommes dues à l'Etat	93 790	380 819
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	2 058	1 939
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.	-	-
- Sommes dues au personnel	7 013	37 691
- Fournisseurs de biens et service	236 070	203 662
- Divers autres Créditeurs	93 414	297 919
Comptes d'ajustement de hors bilan	55 291	-
Comptes d'écart sur devises et titres	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-
Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (créditeur)	384 515	134 873
Charges à payer et produits constatés d'avance	243 542	558 903
- Charges à payer	243 542	552 612
- Produits constatés d'avance	-	6 291
Comptes transitoires ou d'attente créditeurs	157 250	197 837
TOTAL	1 342 852	1 813 666

PROVISIONS

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours au 31/12/2022
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	281 791	736 900	454 494	-	564 197
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	181 833	135 918	101 778	-	215 973
Titres de placement et d'investissement	99 958	600 982	352 716	-	348 224
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilités en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	744 272	18 505	105 365	-	657 412
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	395 457	-	77 460	-	317 997
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	348 815	18 505	27 905	-	339 415
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	1 026 063	755 405	559 859	-	1 221 609

DETTES SUBORDONNEES

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTEES			EXERCICE 202
			ETS. DE CRED. & ASSIM.	ESSES FINANCIERE	ESSES NON FINANCIERE	
Dettes subordonnées	1 300 000	1 300 000	-	-	-	600 000
Dettes subordonnées à durée déterminée	600 000	600 000	-	-	-	600 000
Titres subordonnées à durée déterminée	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des établissements de crédit	130 000	130 000	-	-	-	130 000
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès de la clientèle	470 000	470 000	-	-	-	470 000
Dettes subordonnées à durée indéterminée	700 000	700 000	-	-	-	-
Titres subordonnées à durée indéterminée	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des établissements de crédit	700 000	700 000	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès de la clientèle	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	4 458	4 458	-	-	-	2 453



Communication Financière au 31 décembre 2022



CAPITAUX PROPRES

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours au 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours au 31/12/2022
Réserves et primes liées au capital	64 985	16 128	-	81 113
Réserve légale	64 985	16 128	-	81 113
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	976 772	-	-	976 772
Capital appelé	976 772	-	-	976 772
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	1 139 490	209 734	-	1 349 224
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	322 562	322 562	7 975	7 975
Total	2 503 809	96 700	7 975	2 415 084

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	213 608	212 623
Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	200 607	208 143
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	200 607	208 143
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
autres titres à livrer	13 001	4 480
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	45 198	43 214
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	45 198	43 214
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	45 198	43 214
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
autres titres à recevoir	10 446	1 844

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

(en milliers de dirhams)

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	6 754 387	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	6 754 387	-	-

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 258 211	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	1 258 211	-	-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	631 731	393 044	1 898 666	3 067 452	2 623 041	8 613 934
Titres de créance	1 477 179	378 634	3 784 359	10 388 811	16 631 668	32 660 651
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2 108 910	771 678	5 683 025	13 456 263	19 254 709	41 274 585
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 737 110	2 067 549	-	-	-	11 804 659
Dettes envers la clientèle	846 509	17 286	27 922	-	-	891 717
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	600 000,00	700 000	1 300 000
TOTAL	10 583 619	2 084 835	27 922	600 000	700 000	13 996 376

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE (RISQUES > 10% FP)

(en milliers de dirhams)

Nombre de bénéficiaires	Montant brut global des risques	Dont crédits par décaissement	Dont Titres de créances et Titres de propriété	crédits par signature (de financement et de garantie données)	Montant des titres détenus dans le capital du bénéficiaire	Risque net après application des techniques ARC et réductions
11	6 046 414	-	1 917 423	-	-	2 909 383

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DEL'HORS BILAN EN MONNAIES ETRANGERES

(en milliers de dirhams)

BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ACTIF	367 193	120 547
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	159 302	53 058
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	207 891	67 489
Créances sur la clientèle	-	-
Titres de transaction et de placement et d'investissement	-	-
Autres actifs	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
PASSIF	-	-
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
Dépôts de la clientèle	-	-
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Capital et réserves	-	-
Provisions	-	-
Report à nouveau	-	-
Résultat net	-	-
HORS BILAN	-	-
Engagements donnés	-	-
Engagements reçus	-	-

MARGE D'INTERET

(en milliers de dirhams)

DESIGNATION	31/12/2022	31/12/2021
INTERETS PERCUS	1 813 597	1 633 594
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	665 057	644 553
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	443 365	385 774
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	705 175	603 267
INTERETS SERVIS	646 675	496 131
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	302 118	194 662
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	344 557	301 469
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
MARGE D'INTERET	1 166 922	1 137 463



Communication Financière au 31 décembre 2022



البريد بنك
AL BARID BANK

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

(en milliers de dirhams)

DESIGNATION	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT (DE PROPRIETE)	1 604	172
Dividendes sur titres OPCVM	-	-
Dividendes sur autres titres de propriété	1 604	172
Autres produits sur titres de propriété	-	-
PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	-	-
Dividendes sur titres de participation	-	-
Dividendes sur participations liées	-	-
Autres produits sur titres de propriété	-	-

COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	31/12/2022	31/12/2021
COMMISSIONS RECUES	801 550	765 547
Commissions sur fonctionnement de comptes	298 424	266 646
Commissions sur moyens de paiement	287 056	274 607
Commissions sur opérations sur titres	1 961	810
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	1 264	1 277
Commissions sur prestations de service sur crédit	6 643	14 405
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	43 905	47 916
Commissions sur autres prestations de service	162 297	159 886
COMMISSIONS VERSEES	97 752	78 656
Commissions sur moyens de paiement	15 849	9 881
Commissions sur achats et ventes de titres	524	2 778
Commissions sur droits de garde de titres	8 238	9 172
Commissions et courtages sur opérations de marché	2 762	4 620
Commissions sur engagements sur titres	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-
Commissions sur opérations de change virement	37 163	29 855
Commissions sur opérations de change billets	-	-
Autres charges s/prestations de services	33 216	22 350

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUE	31/12/2022	31/12/2021
Gains sur titres de transaction	105 798	321 923
Perte sur titres de transaction	113 222	637
Résultat sur titres de transaction	- 7 424	321 286
Plus-values de cession sur titres de placement	775 270	141 176
Moins-values de cession sur titres de placement	1 015 114	30 923
Résultat sur titres de placement	- 239 844	110 253
Produits sur engagement sur titres	-	-
Charges sur engagement sur titres	-	-
Résultat sur engagements sur titres	-	-
Produits sur engagement sur produits dérivés	-	-
Charges sur engagement sur produits dérivés	-	-
Résultat sur engagements sur produits dérivés	-	-
Produits sur opérations de change	122 098	77 642
Charges sur opérations de change	45 217	24 612
Résultat sur opérations de change	76 881	53 030

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUE	31/12/2022	31/12/2021
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 529 627	1 480 650
Charges de personnel	705 966	699 776
Salaires et appointements	493 670	493 617
Primes et Gratifications	119 708	123 464
Autres rémunérations du personnel	1 443	1 594
Charges d'assurances sociales	14 925	14 794
Charges de retraite	53 359	52 746
Charges de formation	13 106	11 201
Autres charges de personnel	9 755	2 360
Impôts et taxes	72 451	67 162
Taxe urbaine et taxe d'édilité	-	-
Patente	46 568	44 713
Taxes locales	21 819	19 132
Droits d'enregistrement	-	-
Timbres fiscaux et formules timbrées	-	-
Taxes sur les véhicules	16	1
Autres impôts et taxes, droits assimilés	4 048	3 316
Charges extérieures	288 511	275 899
Loyers de crédit-bail	-	-
Loyers de location simple	195 688	186 519
Frais d'entretien et de réparation	47 816	44 819
Rémunération du personnel intérimaire	4 223	5 017
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	13 952	12 930
Primes d'assurance	5 416	5 255
Frais d'actes et de contentieux	-	-
Frais électricité, eau, chauffage et combustible	21 416	21 359
Charges externes	350 093	326 790
Transport et déplacement	15 951	16 634
Mission et réception	9 615	8 114
Publicité, publication et relations publiques	42 183	35 160
Frais postaux & de télécommunication	28 067	27 679
Frais de recherche et de documentation	4 818	3 506
Frais de conseil et d'assemblée	-	-
Dons et cotisations	4 460	3 292
Fournitures de bureau et imprimés	27 824	33 172
Autres charges externes	217 175	199 233
Autres charges d'exploitation	40 370	40 281
Frais préliminaires	-	-
Frais d'acquisition d'immobilisation	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	35 977	33 051
Pénalités et délits	298	60
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	-	-
Dons libéralités et lots	-	-
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	-	-
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	4 042	6 828
Diverses autres charges générales d'exploitation	53	342
Dotations aux amortissement et aux provisions des immobilisations corporelles et corporelles	72 236	70 742

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUE	31/12/2022	31/12/2021
Autres produits bancaires	1 007 375	542 383
Autres charges bancaires	1 432 410	297 029
Produits d'exploitation non bancaires	67 032	46 178
Charges d'exploitation non bancaires	-	-



VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU PAR POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE (en milliers de dirhams)

POLE D'ACTIVITE	PRODUIT NET BANCAIRE	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATI	RESULTAT AVANT IMPOT
I- VENTILATION PAR POLE D'ACTIVITE			
- Activité bancaire	1 545 040	82 953	21 341
- Autres activités	-	-	-
TOTAL	1 545 040	82 953	21 341
2- VENTILATION PAR ZONE GEOGRAPHIQUE			
- MAROC	1 545 040	82 953	21 341
- Autres zones	-	-	-
TOTAL	1 545 040	82 953	21 341

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL (en milliers de dirhams)

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	7 975	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES 192 598		
I- Courantes 139 394		
- Cadeaux Pub Non Déductibles	13 366	
- Cotisations et Dons non déductibles	1 330	
- PROV Créances douteuses 2019	155	
- Charges /Exercices antérieurs	110 963	
- Excédent d'amortissement non déductible	4 043	
- Autres Charges Non Déductibles	368	
- Provisions pour Risques et charges Non déductibles	2 731	
2- Non courantes 6 440		
- I/S	53 204	
- CSS/Bénéfices	33 637	
- Provision pour Risques Généraux	-	
- Pénalités et amendes non déductibles	298	
- Autres Charges Non courantes non Déductibles	41	
- Abandon de créances - passage en perte	19 228	
III - DEDUCTIONS FISCALES 189 055		
I- Courantes 1 604		
Dividendes	1 604	
2- Non courantes 187 451		
- Reprises/PRC antérieurement imposées	96 690	
- Dégrevement sur CSS/Bénéfices	-	
- Reprises/CES 2020	71 533	
- Reprises/Provisions CES antérieurement imposées		
des créances passées en perte	19 228	
TOTAL	200 573	189 055
IV - RESULTAT BRUT FISCAL 11 518		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	11 518	
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL 11 518		
. Bénéfice net fiscal (A - C)	11 518	
OU		
. Déficit net fiscal (B)		
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS (en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	115 924
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	126 028
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 604
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	240 348
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	88 929
. Résultat courant après impôts (=)	151 419

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE (en milliers de dirhams)

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
	1	2	3	
A. TVA collectée	80 019	134 689	171 711	42 997
B. TVA à récupérer	34 373	239 536	240 172	33 737
. Sur charges	31 307	228 926	228 829	31 404
. Sur immobilisations	3 066	10 610	11 343	2 333
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	45 646	- 104 847	- 68 461	9 260

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL D'AL BARID BANK (en milliers de dirhams)

Montant du capital:	976 771		
Montant du capital social souscrit et non appelé	-		
Valeur nominale des titres	100		
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel
Barid Al Maghrib		9 767 715	9 767 715
Total		9 767 715	9 767 715
		100%	100%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE (en milliers de dirhams)

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
Report à nouveau	1 139 490	Réserve légale	16 128
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	96 700
Résultat net de l'exercice	322 562	Autres affectations	-
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	1 349 224
Autres prélèvements	-		
TOTAL A	1 462 052	TOTAL B	1 462 052

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES (en milliers de dirhams)

	Exercice 2022	Exercice 2021	Exercice 2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	3 719 542	3 106 262	2 816 571
OPERATIONS ET RESULTATS DE			
1- Produit net bancaire	1 545 040	2 148 536	2 083 960
2- Résultat avant impôts	21 341	571 475	341 954
3- Impôts sur les résultats	13 366	248 913	232 611
4- Bénéfices distribués	96 700	32 722	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	-	-	-
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	0,82	33,02	11,19
Bénéfice distribué par action ou part sociale	9,90	3,35	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	705 966	699 776	692 135
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	3 468	3 404	3 515

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION	
* Date de clôture de l'exercice	31/12/2022
* Date d'établissement des états de synthèse	Mars 2023
II. EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31/12/2020	
	NEANT



EFFECTIFS

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	3 468	3 414
Effectifs utilisés	3 468	3 414
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	2 853	2 798
Employés (équivalent plein temps)	615	616
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Titres dont l'établissement est dépositaire	5 847	5 995	4 488 310	5 197 987
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de	-	-	-	-
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-

RESEAU

(en nombre)

RESEAU	31/12/2022	31/12/2021
Guichets permanents	937	945
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques et guichets automatiques de banque	1 033	929
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

COMPTES DE LA CLIENTELE

(en nombre)

	31/12/2022
Comptes courants	31 651
Comptes chèques des marocains résidant à	135
Autres comptes chèques	3 782 983
Comptes d'affacturage	-
Comptes d'épargne	4 746 554
Comptes à terme	119
Bons de caisse	1
Autres comptes de dépôts (*)	1 145 940

(*) "Autres Comptes de Dépôts" intègre principalement les comptes de la CSP "Porteurs Cartes Prépayées".

ETATS A NEANT

Code état	Appellation
A2	ETAT DES DEROGATIONS
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
B7	CREANCES SUBORDONNEES
B8	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
B12	TITRES DE CREANCES EMIS
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

