



Communication Financière

Résultats au 31 mars 2021

■ **COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 MARS 2021**

■ **COMPTES SOCIAUX AU 31 MARS 2021**

31 mars 2021

Comptes consolidés au 31 mars 2021

BILAN IFRS			En milliers de DH	
ACTIF IFRS	31/03/2021	31/12/2020		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 102 100	2 635 348		
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 182 612	2 879 005		
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	5 130 287	2 877 419		
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	52 325	1 586		
Instruments dérivés de couverture	-	-		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	17 568 654	16 632 975		
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	17 568 654	16 632 975		
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	-	-		
Titres au coût amorti	2 890 524	2 931 435		
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	34 451 915	32 880 974		
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	7 366 952	6 946 209		
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-		
Placements des activités d'assurance	-	-		
Actifs d'impôts exigibles	158 577	385 871		
Actifs d'impôts différés	207 393	210 086		
Comptes de régularisation et autres actifs	1 829 835	1 711 277		
Actifs non courants destinés à être cédés	-	-		
Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-		
Immeubles de placement	12 514	12 514		
Immobilisations corporelles	1 429 768	1 469 764		
Immobilisations incorporelles	593 298	594 570		
Ecart d'acquisition	-	-		

COMPTE DE RESULTAT IFRS			En milliers de DH	
	31/03/2021	31/03/2020		
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	397 157	399 022		
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	131 020	146 794		
Marge d'intérêts	266 137	252 227		
Commissions perçues	193 276	193 421		
Commissions servies	13 446	8 819		
Marge sur commissions	179 830	184 603		
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	-	-		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	102 397	(36 798)		
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	102 396	(36 798)		
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	2	-		
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	14 491	92 004		
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	14 491	92 004		
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	10 313	11 785		
Charges des autres activités	20 230	16 134		
Produit net Bancaire	552 939	487 686		
Charges générales d'exploitation	309 650	400 048		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	53 685	53 687		
Résultat brut d'exploitation	189 603	33 952		
Coût du risque	4 020	(49 492)		
Résultat d'exploitation	193 624	(15 540)		
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des contreparties mises en équivalence	-	-		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	-	-		
Variations de valeurs des écarts d'acquisition	-	-		
Résultat avant impôts	193 624	(15 540)		
Impôts sur les bénéfices	79 469	(2 647)		
Résultat net	114 155	(12 893)		
Résultat hors groupe	-	-		
Résultat net part du groupe	114 155	(12 893)		

BILAN IFRS			En milliers de DH	
PASSIF IFRS	31/03/2021	31/12/2020		
Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	-	-		
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-		
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-		
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-		
Instruments dérivés de couverture	-	-		
Titres de créances émis	-	-		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 576 097	4 786 243		
Dettes envers la clientèle	58 404 411	57 510 122		
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-		
Passifs d'impôts courants	-	-		
Passifs d'impôts différés	406 798	369 177		
Comptes de régularisation et autres passifs	2 415 218	2 631 021		
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	-	-		
Provisions pour risques et charges	370 306	373 886		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 518	3 518		
Dettes subordonnées	608 670	602 601		
Capitaux propres	2 929 777	2 764 323		
Capital et réserves liées	1 036 508	1 036 508		
Réserves consolidées	1 258 566	1 053 847		
Part du Groupe	1 258 566	1 053 847		
Part des minoritaires	-	-		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	520 547	469 248		
Résultat de l'exercice	114 155	204 719		
Part du Groupe	114 155	204 719		
Part des minoritaires	-	-		



Fidarc
Grant Thornton



COOPERS AUDIT

GROUPE AL BARID BANK

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2021**

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AL BARID BANK S.A et sa filiale comprenant le bilan et le compte de résultat relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2021. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant 2 929 777 KMAD, dont un bénéfice net consolidé de 114 155 KMAD.

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

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états financiers consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'AL BARID BANK (S.A) établis au 31 mars 2021, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 28 mai 2021

Les Commissaires aux Comptes



FIDARC GRANT THORNTON
FIDARC GRANT THORNTON
Member Firm of Grant Thornton
International
1 Bd. Othman Elmaghrabi - Casablanca
T: 05 22 34 48 00 - Fax: 05 22 29 96 70
Faïçal MEKOUAR
Associé



COOPERS AUDIT MAROC S.A
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
T: 05 22 47 11 90 - Fax: 05 22 27 47 11
Abdelaziz ALMECHATT
Associé



Comptes sociaux au 31 mars 2021

BILAN			en milliers de DH	
ACTIF	31/03/2021	31/12/2020		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 065 204	2 584 375		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	34 376 340	32 796 641		
À vue	1 208 953	89 652		
À terme	33 167 387	32 706 989		
Créances sur la clientèle	7 494 875	7 135 031		
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	2 029 227	1 937 490		
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-		
Crédits et financements participatifs immobiliers	4 437 557	4 166 595		
Autres crédits et financements participatifs	1 028 091	1 030 946		
Créances acquises par affacturage	-	-		
Titres de transaction et de placement	21 966 042	18 775 432		
Bons du Trésor et valeurs assimilées	13 220 441	11 668 778		
Autres titres de créance	3 562 990	4 227 648		
Titres de propriété	5 182 612	2 879 005		
Certificats de Sukuk	-	-		
Autres actifs	2 140 937	2 234 084		
Titres d'investissement	2 892 871	2 931 485		
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 319 363	2 365 128		
Autres titres de créance	573 508	566 358		
Certificats de Sukuk	-	-		
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058		
Participations dans les entreprises liées	50 000	50 000		
Autres titres de participation et emplois assimilés	58	58		
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-		
Créances subordonnées	-	-		
Dépôts d'investissement placés	-	-		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-		
Immobilisations incorporelles	588 620	589 542		
Immobilisations corporelles	392 473	398 167		
Immobilisations données en Ijara	-	-		
TOTAL DE L'ACTIF	71 967 420	67 494 816		

HORS BILAN			en milliers de DH	
HORS BILAN	31/03/2021	31/12/2020		
Engagements donnés	191 868	198 899		
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	191 868	198 899		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-		
Titres achetés à réméré	-	-		
Autres titres à livrer	-	-		
Engagements reçus	43 405	42 934		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 405	42 934		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-		
Titres vendus à réméré	-	-		
Autres titres à recevoir	-	-		

BILAN				en milliers de DH	
PASSIF	31/03/2021	31/12/2020			
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-			
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 568 413	4 741 081			
À vue	269 996	322 259			
À terme	8 298 416	4 418 822			
Dépôts de la clientèle	58 354 529	57 470 046			
Comptes à vue créditeurs	25 199 571	24 325 277			
Comptes d'épargne	32 704 117	32 536 421			
Dépôts à terme	60 329	72 150			
Autres comptes créditeurs	390 512	537 197			
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-			
Titres de créance émis	-	-			
Titres de créance négociables	-	-			
Emprunts obligataires	-	-			
Autres titres de créance émis	-	-			
Autres passifs	1 442 836	1 785 986			
Provisions pour risques et charges	682 468	681 133			
Provisions réglementées	-	-			
Subventions, totaux publics annexes et totaux spectraux de l'exercice	-	-			
Dettes subordonnées	608 670	602 601			
Dépôts d'investissement reçus	-	-			
Ecarts de réévaluation	-	-			
Réserves et primes liées au capital	59 518	59 518			
Capital	976 772	976 772			
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-			
Report à nouveau (+/-)	1 068 336	1 068 336			
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	109 343	-			
Résultat net de l'exercice (+/-)	96 535	109 343			
TOTAL DU PASSIF	71 967 420	67 494 816			

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES				en milliers de DH	
LIBELLE	31/03/2021	31/03/2020			
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	705 310	711 129			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	165 767	195 435			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	90 353	82 894			
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	140 889	120 510			
Produits sur titres de propriété et certificats sukuks	-	-			
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-			
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-			
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-			
Commissions sur prestations de service	185 279	188 260			
Autres produits bancaires	123 021	124 031			
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-			
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	183 453	252 583			
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	42 466	30 516			
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	81 559	108 849			
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-			
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-			
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-			
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-			
Autres charges bancaires	59 427	113 218			
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-			
PRODUIT NET BANCAIRE	521 857	458 546			
Produits d'exploitation non bancaire	10 244	10 999			
Charges d'exploitation non bancaire	-	-			
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	349 130	337 447			
Charges de personnel	159 842	158 581			
Impôts et taxes	16 782	15 063			
Charges externes	146 253	142 138			
Autres charges générales d'exploitation	8 581	3 951			
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 672	17 714			
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	50 915	58 128			
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	31 278	27 196			
Pertes sur créances irrécouvrables	905	4			
Autres dotations aux provisions	18 733	30 928			
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	32 902	26 551			
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	14 997	14 521			
Récupérations sur créances amorties	-	-			
Autres reprises de provisions	17 905	12 030			
RESULTAT COURANT	164 958	100 522			
Produits non courants	1 916	340			
Charges non courantes	8 122	27 623			
RESULTAT AVANT IMPOTS	158 752	73 239			
Impôts sur les résultats	62 216	33 176			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	96 535	40 062			



ETAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/03/2021	31/03/2020
+ Intérêts et produits assimilés	397 009	398 839
- Intérêts et charges assimilées	124 026	139 365
MARGE D'INTERET	272 984	259 473
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION	-	-
+ Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
- Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS D'IJARA	-	-
+ Commissions perçues	185 279	188 260
- Commissions servies	15 431	10 656
MARGE SUR COMMISSIONS	169 848	177 604
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	88 561	53 955
+ Résultat des opérations sur titres de placement	13 068	89 503
+ Résultat des opérations de change	12 997	16 529
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ	114 627	52 077
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	404	395
- Diverses autres charges bancaires	36 006	31 003
+/- Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	521 857	458 546
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	10 244	10 999
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	349 130	337 447
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	183 479	132 606
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	17 186	12 679
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	1 335	19 406
RESULTAT COURANT	164 958	100 522
RESULTAT NON COURANT	- 6 206	- 27 283
- Impôts sur les résultats	62 216	33 176
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	96 535	40 062
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/03/2021	31/03/2020
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	96 535	40 062
+Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 672	17 714
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	16 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	5 508	508
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	801
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	108 699	72 467
- Bénéfices distribués	-	-
± AUTOFINANCEMENT	108 699	72 467



COOPERS AUDIT

33 Avenue Hassan II
20100-Casablanca

AL BARID BANK S.A (ABB)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2021

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AL BARID BANK S.A (ABB) comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2021. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2 919 174, dont un bénéfice net de KMAD 96 535, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

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

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'AL BARID BANK S.A (ABB) établis au 31 mars 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 mai 2021

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Maroc
Régence de Casablanca
18, rue des Nations Unies - Casablanca
Tél: 05 22 54 48 50 - Fax: 05 22 29 58 00
Faïçal MEKOUIAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Abdelaziz ALMECHATTI
Associé



Communication Financière

31 mars 2021

