



Communication Financière

Résultats au 30 septembre 2018

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2018**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2018**



Comptes consolidés au 30 septembre 2018

BILAN IFRS		En milliers de DH	
ACTIF IFRS	30/09/2018	31/12/2017	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	3 257 719	2 533 666	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 750 380	2 603 700	
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2 488 338	2 603 700	
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	262 043		
Instruments dérivés de couverture			
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	10 580 699	9 415 963	
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	10 580 699	9 415 963	
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables			
Titres au coût amorti	2 926 712	2 661 458	
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	30 705 319	28 451 729	
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	4 514 039	3 625 143	
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux			
Placements des activités d'assurance			
Actifs d'impôts exigibles	193 025	326 956	
Actifs d'impôts différés	151 471	171 657	
Comptes de régularisation et autres actifs	1 720 575	1 513 795	
Actifs non courants destinés à être cédés			
Participation dans les entreprises mises en équivalence			
Immeubles de placement			
Immobilisations corporelles	306 276	292 087	
Immobilisations incorporelles	580 810	573 111	
Ecart d'acquisition			
TOTAL ACTIF	57 687 026	52 169 265	

COMPTE DE RESULTAT IFRS		En milliers de DH	
	30/09/2018	30/09/2017 (*)	
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 036 859		
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	395 753		
Marge d'intérêts	641 105		
Commissions perçues	519 295		
Commissions servies	33 320		
Marge sur commissions	485 975		
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette			
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	138 197		
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	131 224		
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	6 973		
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	18 097		
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	18 097		
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	28 117		
Charges des autres activités	52 266		
Produit net Bancaire	1 259 226		
Charges générales d'exploitation	964 290		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	42 140		
Résultat brut d'exploitation	252 796		
Coût du risque	1 173		
Résultat d'exploitation	253 970		
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence			
Gains ou pertes nets sur autres actifs	(1 368)		
Variations de valeurs des écarts d'acquisition			
Résultat avant impôts	252 602		
Impôts sur les bénéfices	90 203		
Résultat net	162 399		
Résultat hors groupe			
Résultat net part du groupe	162 399		

(*) Données non disponibles. La date de première publication en IFRS est le 31/12/2017.

BILAN IFRS		En milliers de DH	
PASSIF IFRS	30/09/2018	31/12/2017	
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	996 977	197 695	
Dettes envers la clientèle	52 225 175	47 877 498	
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux			
Passifs d'impôts courants	89 583	109 757	
Passifs d'impôts différés	190 500	155 824	
Comptes de régularisation et autres passifs	1 067 691	937 592	
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés			
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance			
Provisions pour risques et charges	351 983	372 816	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
Dettes subordonnées	621 317	602 668	
Capitaux propres (*)	2 143 799	1 915 415	
Capital et réserves liées	1 023 600	1 016 993	
Réserves consolidées	781 467	715 074	
Part du Groupe	781 467	715 074	
Part des minoritaires			
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	176 333	49 366	
Résultat de l'exercice	162 399	133 983	
Part du Groupe	162 399	133 983	
Part des minoritaires			
TOTAL PASSIF	57 687 026	52 169 265	

Deloitte Audit
286, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

Coopers Audit Maroc S.A
83, Avenue Hassan II - 20100
Casablanca
Maroc

GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2018

En exécution de la mission prévue par le 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 et sa filiale (Groupe Al Barid Bank) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2018. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2.143.799 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 162.399.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que 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 du Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2018, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les effets dus à la première application de la norme IFRS 9 relative aux instruments financiers.

Casablanca, le 29 novembre 2018

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
Sakina BENSOUUDA KORACHI
Associée

Coopers Audit Maroc S.A
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Abdelhak BOUAFIA
0522.64.11.90 - Fax: 0522.27.47.31



Comptes sociaux au 30 septembre 2018

BILAN (en dirhams)			
	ACTIF		
	30/09/2018	31/12/2017	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 232 269 168	2 513 845 034	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30 701 933 374	28 445 385 471	
. À vue	1 094 955 119	758 312 285	
. À terme	29 606 978 255	27 687 073 186	
Créances sur la clientèle	4 644 492 181	3 726 061 380	
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 409 608 787	1 251 488 901	
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-	
. Crédits et financements participatifs immobiliers	2 844 540 030	2 427 040 067	
. Autres crédits et financements participatifs	390 343 364	47 532 411	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	13 054 682 331	11 914 489 119	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 036 766 770	5 642 402 989	
. Autres titres de créance	4 267 535 384	3 313 308 280	
. Titres de propriété	2 750 380 177	2 958 777 850	
. Certificats de Sukuk	-	-	
Autres actifs	1 957 384 903	1 879 258 484	
Titres d'investissement	2 926 762 556	2 661 457 971	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 367 776 324	2 402 497 697	
. Autres titres de créance	558 986 232	258 960 274	
. Certificats de Sukuk	-	-	
Titres de participation et emplois assimilés	50 058 300	50 058 300	
. 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	580 729 905	573 033 972	
Immobilisations corporelles	262 687 575	257 394 115	
Immobilisations données en Ijara	-	-	
Total de l'Actif	57 411 000 293	52 020 983 847	

BILAN (en dirhams)			
	PASSIF		
	30/09/2018	31/12/2017	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	996 977 270	197 694 703	
. À vue	388 890 504	197 694 703	
. À terme	608 086 766	-	
Dépôts de la clientèle	52 223 958 372	47 876 767 757	
. Comptes à vue créditeurs	19 945 504 242	18 234 609 181	
. Comptes d'épargne	29 752 644 614	28 509 654 204	
. Dépôts à terme	2 185 821 416	671 304 840	
. Autres comptes créditeurs	339 988 100	461 199 533	
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-	
Titres de créance émis	-	-	
. Titres de créance négociables	-	-	
. Emprunts obligataires	-	-	
. Autres titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	1 103 569 930	979 306 144	
Provisions pour risques et charges	447 239 088	451 207 545	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	621 316 749	602 668 471	
Dépôts d'investissement reçus	-	-	
Ecart de réévaluation	-	-	
Réserves et primes liées au capital	46 828 386	40 221 182	
Capital	976 771 500	976 771 500	
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	
Report à nouveau (+/-)	863 366 510	764 202 461	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	130 972 488	132 144 084	
Total du Passif	57 411 000 293	52 020 983 847	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (en dirhams)

LIBELLE	30/09/2018	30/09/2017
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 798 103 020	1 806 497 499
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	520 146 240	475 295 536
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	187 566 317	157 187 302
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	327 429 845	341 096 523
Produits sur titres de propriété et certificats sukuk	-	-
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	510 212 404	467 162 071
Autres produits bancaires	252 748 215	365 756 066
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	579 369 842	579 384 526
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	17 559 416	13 876 474
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	376 477 518	337 375 153
Intérêts et charges assimilées 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	185 332 908	228 132 899
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 218 733 178	1 227 112 973
Produits d'exploitation non bancaire	30 891 300	42 027 717
Charges d'exploitation non bancaire	1 368 002	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	956 760 589	944 589 423
Charges de personnel	439 320 198	440 904 541
Impôts et taxes	40 641 626	39 370 352
Charges externes	412 882 481	407 331 571
Autres charges générales d'exploitation	20 280 771	14 806 038
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	43 635 514	42 176 922
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	151 698 379	154 351 002
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	73 394 437	51 188 320
Pertes sur créances irrécouvrables	199 845	786 926
Autres dotations aux provisions	78 104 096	102 375 757
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	117 707 116	106 453 899
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	35 634 562	36 036 388
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	82 072 554	70 417 511
RESULTAT COURANT	257 504 625	276 654 164
Produits non courants	1 799 435	704 597
Charges non courantes	39 054 797	75 415 024
RESULTAT AVANT IMPOTS	220 249 263	201 943 737
Impôts sur les résultats	89 276 775	90 053 211
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	130 972 488	111 890 525

HORS BILAN (en dirhams)

HORS BILAN	30/09/2018	31/12/2017
Engagements donnés	130 009 528	134 940 516
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	130 009 528	134 940 516
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	40 023 524	29 529 971
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	40 023 524	29 529 971
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-



Deloitte.

Deloitte Audit
208, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

Coopers Audit

Coopers Audit Maroc S.A
83, Avenue Hassan II - 20100
Casablanca
Maroc

AL BARID BANK S.A

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX**

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2018

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2018. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2.639.256 dont un bénéfice net de KMAD 130.972, relève de la responsabilité des organes de gestion de la Banque.

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 société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque au 30 septembre 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 novembre 2018

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
208, Boulevard Zerktouni
CASABLANCA
N°1411/18
BEN SOUDA KORACH III
Associés

Coopers Audit Maroc S.A
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 00 Fax: 0522 27 67 011