



Communication Financière

Résultats au 30 septembre 2020

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2020**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2020**



Comptes consolidés au 30 septembre 2020

BILAN IFRS		
en milliers de DH		
ACTIF IFRS	30/09/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 684 142	2 652 953
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	4 981 433	2 728 934
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	4 980 931	2 728 432
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	502	502
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	14 500 709	10 371 178
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	14 500 709	10 371 178
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 901 959	2 944 188
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	34 366 623	33 258 875
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	9 651 808	7 203 739
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		0
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	226 777	376 515
Actifs d'impôts différés	177 560	164 852
Comptes de régularisation et autres actifs	1 630 023	1 612 740
Actifs non courants destinés à être cédés		0
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immuebles de placement	114 116	114 116
Immobilisations corporelles	1 400 717	560 056
Immobilisations incorporelles	591 607	599 631
Ecart d'acquisition		0
TOTAL ACTIF	73 227 475	62 587 777

COMPTE DE RESULTAT IFRS		
en milliers de DH		
	30/09/2020	30/09/2019
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 205 593	1 114 205
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	438 431	420 814
Marge d'intérêts	767 162	693 391
Commissions perçues	574 220	530 912
Commissions servies	31 495	34 645
Marge sur commissions	542 725	496 267
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	213 964	254 246
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	213 964	247 855
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat		6 391
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	125 360	4 439
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	125 360	4 439
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	35 135	25 921
Charges des autres activités	52 264	42 537
Produit net Bancaire	1 632 083	1 431 727
Charges générales d'exploitation	1 013 461	939 812
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	164 063	163 337
Résultat brut d'exploitation	454 559	328 578
Coût du risque	(76 972)	(23 407)
Résultat d'exploitation	377 587	305 171
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	295	
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	377 882	305 171
Impôts sur les bénéfices	156 897	132 300
Résultat net	220 984	172 871
Résultat hors groupe		
Résultat net part du groupe	220 984	172 871

BILAN IFRS		
en milliers de DH		
PASSIF IFRS	30/09/2020	31/12/2019
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		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 257 871	2 305 142
Dettes envers la clientèle	57 311 102	54 969 103
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	197 745	173 765
Passifs d'impôts différés	340 624	295 046
Comptes de régularisation et autres passifs	2 440 368	1 521 274
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance		
Provisions pour risques et charges	297 060	296 342
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	5 432	3 579
Dettes subordonnées	621 322	602 633
Capitaux propres	2 755 951	2 420 892
Capital et réserves liées	1 036 508	1 029 730
Réserves consolidées	1 053 847	870 758
Part du Groupe	1 053 847	870 758
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	444 611	332 532
Résultat de l'exercice	220 984	187 872
Part du Groupe	220 984	187 872
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	73 227 475	62 587 777

Fiduciaire
Grant Thornton
L'instinct de la croissance

COOPERS AUDIT

GROUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES GURLA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2020

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 2020. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2755951, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 220984.

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'erreur 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, ni joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2020, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe relative aux effets de l'épidémie de Covid-19 sur la situation intermédiaire au 30 septembre 2020.

Casablanca, le 27 novembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GHANNOUCHI
FIDAROC GHANNOUCHI
Membre du réseau Grant Thornton
Membre du réseau
17, rue Aziz Bachevalaire, Casablanca
TÉL: 05 22 55 00 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A.
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Abdelaziz ALMECHATT 27 47
Associé



Comptes sociaux au 30 septembre 2020

BILAN		en milliers de DH	
ACTIF	30/09/2020	31/12/2019	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 642 361	2 614 330	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	34 297 811	33 266 459	
A vue	1 647 407	1 116 764	
A terme	32 650 404	32 149 695	
Créances sur la clientèle	9 849 631	7 358 998	
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 896 117	1 765 478	
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-	
Crédits et financements participatifs immobiliers	3 949 990	3 641 088	
Autres crédits et financements participatifs	4 003 524	1 952 431	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	18 780 992	12 569 550	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	9 475 438	6 457 260	
Autres titres de créance	4 324 127	3 383 362	
Titres de propriété	4 981 428	2 728 928	
Certificats de Sukuk	-	-	
Autres actifs	2 073 550	2 162 046	
Titres d'investissement	2 902 009	2 944 238	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 342 961	2 377 881	
Autres titres de créance	559 048	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 Mudaraba et Moucharaka	-	-	
Créances subordonnées	-	-	
Dépôts d'investissement placés	-	-	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
Immobilisations incorporelles	589 257	597 943	
Immobilisations corporelles	291 148	292 899	
Immobilisations données en Ijara	-	-	
TOTAL DE L'ACTIF	71 476 817	61 856 522	

BILAN		en milliers de DH	
PASSIF	30/09/2020	31/12/2019	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 214 318	2 304 731	
A vue	305 254	208 622	
A terme	8 909 064	2 096 109	
Dépôts de la clientèle	57 284 114	54 965 264	
Comptes à vue créditeurs	24 399 190	21 709 706	
Comptes d'épargne	32 418 875	32 337 496	
Dépôts à terme	54 999	109 762	
Autres comptes créditeurs	411 050	808 300	
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-	
Titres de créance émis	-	-	
Titres de créance négociables	-	-	
Emprunts obligataires	-	-	
Autres titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	1 545 059	1 432 689	
Provisions pour risques et charges	610 067	446 578	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, dons publics affectés et dons spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	621 322	602 633	
Dépôts d'investissement reçus	-	-	
Ecart de réévaluation	-	-	
Réserves et primes liées au capital	59 518	52 959	
Capital	976 772	976 772	
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	
Report à nouveau (+/-)	1 068 336	943 706	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	97 310	131 189	
TOTAL DU PASSIF	71 476 817	61 856 522	

HORS BILAN		en milliers de DH	
HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019	
ENGAGEMENTS DONNES	204 308 379	191 056 082	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	204 308 379	191 056 082	
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 RECUS	43 177 974	44 392 103	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 177 974	44 392 103	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
Titres vendus à réméré	-	-	
Autres titres à recevoir	-	-	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		en milliers de DH	
LIBELLE	30/09/2020	30/09/2019	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 182 199	1 964 651	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	581 109	565 568	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	243 250	223 448	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	381 077	316 481	
Produits sur titres de propriété et certificats sukus	-	-	
Produits sur titres de Mudaraba et Moucharaka	-	-	
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-	
Commissions sur prestations de service	545 584	520 525	
Autres produits bancaires	431 180	338 629	
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	636 620	600 441	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	98 392	19 317	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	316 696	387 224	
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-	
Charges sur titres de Mudaraba et Moucharaka	-	-	
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-	
Autres charges bancaires	221 532	193 901	
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
PRODUIT NET BANCAIRE	1 545 579	1 364 210	
Produits d'exploitation non bancaire	38 259	25 939	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 030 334	998 252	
Charges de personnel	492 094	472 004	
Impôts et taxes	48 584	46 861	
Charges externes	423 542	415 702	
Autres charges générales d'exploitation	12 523	17 645	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	53 591	46 040	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	276 561	207 635	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	78 110	70 009	
Pertes sur créances irrécouvrables	207	150	
Autres dotations aux provisions	198 243	137 476	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	78 393	175 953	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 131	41 464	
Récupérations sur créances amorties	-	-	
Autres reprises de provisions	35 263	134 489	
RESULTAT COURANT	355 337	360 214	
Produits non courants	945	2 500	
Charges non courantes	85 629	71 426	
RESULTAT AVANT IMPOTS	270 652	291 288	
Impôts sur les résultats	173 342	130 830	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	97 310	160 458	



ETAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/09/2020	30/09/2019
+ Intérêts et produits assimilés	1 205 436	1 105 496
- Intérêts et charges assimilées	415 088	406 540
MARGE D'INTERET	790 348	698 956
+ 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	545 584	520 525
- Commissions servies	36 978	39 423
MARGE SUR COMMISSIONS	508 605	481 102
± Résultat des opérations sur titres de transaction	190 793	205 247
± Résultat des opérations sur titres de placement	132 453	20 041
± Résultat des opérations de change	22 819	41 698
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE	346 065	266 985
+/- Résultat des opérations sur Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	896	2 193
- Diverses autres charges bancaires	100 336	85 026
+/- Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 545 579	1 364 210
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	38 259	25 939
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 030 334	998 252
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	554 012	392 405
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	- 35 187	- 28 695
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	- 163 488	- 3 496
RESULTAT COURANT	355 337	360 214
RESULTAT NON COURANT	- 84 684	- 68 926
- Impôts sur les résultats	173 342	130 830
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	97 310	160 458
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/09/2020	30/09/2019
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	97 310	160 458
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	53 591	46 040
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	173 000	59 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	508	-
- Plus-values de cession sur immobilisations	295	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	323 098	265 499
- Bénéfices distribués	-	36 141
± AUTOFINANCEMENT	323 098	229 358



L'instinct de la croissance



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 2020**

En exécution de la mission prévue aux articles 72 et 100 du Dahir n° 11 14 192 du 24 décembre 2011 portant promulgation de la loi n° 103-12 et conformément à la circulaire 4/N/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 concernant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2 829 950, ainsi qu'un bénéfice net de KMAD 97310, 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 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 au 30 septembre 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe relative à l'estimation de l'impact de l'épidémie de Covid-19 sur la situation intermédiaire au 30 septembre 2020.

Casablanca, le 27 novembre 2020

Les Commissaires aux Comptes



FIDAROU GRANT THORNTON
Membre du Collège des Commissaires aux Comptes
AT Rue de la Liberté 11, Casablanca
Tél: 05 22 55 11 11 - Fax: 05 22 55 11 11
Falqal MEKOUAR
Associé



COOPERS AUDIT MAROC S.A.
Siège Social: 03 Avenue Hassan I
Abdelaziz ALMEGHATT
Tél: 05 22 11 00 - Fax: 05 22 87 41 11