



Communication Financière

Résultats au 30 septembre 2021

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2021**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2021**



Comptes consolidés au 30 septembre 2021

BILAN IFRS

En milliers de DH

ACTIF IFRS	30/09/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 113 878	2 635 348
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 355 513	2 879 005
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	5 148 270	2 877 419
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	207 243	1 586
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	19 980 945	16 632 975
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	19 980 945	16 632 975
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 682 849	2 931 435
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	34 012 474	32 880 974
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	8 031 931	6 946 209
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	259 123	385 871
Actifs d'impôts différés	214 468	210 086
Comptes de régularisation et autres actifs	1 909 857	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	1 358 838	1 469 764
Immobilisations incorporelles	586 787	594 570
Ecarts d'acquisition		
TOTAL ACTIF	76 519 178	69 290 027

COMPTE DE RESULTAT IFRS

En milliers de DH

	30/09/2021	30/09/2020
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 216 276	1 205 593
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	392 059	438 431
Marge d'intérêts	824 217	767 162
Commissions perçues	582 890	574 220
Commissions servies	53 864	31 495
Marge sur commissions	529 026	542 725
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	301 183	213 964
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	300 510	213 964
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	673	
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	68 211	125 360
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	68 211	125 360
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	30 832	35 135
Charges des autres activités	70 559	52 264
Produit net Bancaire	1 682 870	1 632 083
Charges générales d'exploitation	942 540	1 013 461
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	160 523	164 063
Résultat brut d'exploitation	579 807	454 559
Coût du risque	12 437	(76 972)
Résultat d'exploitation	592 244	377 587
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et de coentreprises mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	470	295
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	592 714	377 882
Impôts sur les bénéfices	238 914	156 897
Résultat net	353 800	220 984
Résultat hors groupe		
Résultat net part du groupe	353 800	220 984

BILAN IFRS

En milliers de DH

PASSIF IFRS	30/09/2021	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	8 805 541	4 786 243
Dettes envers la clientèle	60 900 596	57 510 122
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	218 394	249 136
Passifs d'impôts différés	392 747	369 177
Comptes de régularisation et autres passifs	2 134 459	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	354 845	373 886
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	9 683	3 518
Dettes subordonnées	621 009	602 601
Capitaux propres	3 081 904	2 764 323
Capital et réserves liées	1 042 559	1 036 508
Réserves consolidées	1 219 794	1 053 847
Part du Groupe	1 219 794	1 053 847
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	465 751	469 248
Résultat de l'exercice	353 800	204 719
Part du Groupe	353 800	204 719
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	76 519 178	69 290 027

Fidarc
Grant Thornton

COOPERS AUDIT

GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30 SEPTEMBRE 2021

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank et sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2021. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 3 081 904, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 353 800.

Cette situation intermédiaire a été établie dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la COVID 19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états financiers consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Al Barid Bank au 30 septembre 2021, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 26 novembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

FALÇAL MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A.

COOPERS AUDIT MAROK
Siège Social: 03 Avenue Hassan II
Casablanca
T: (0522) 42 11 80 - Fax: (0522) 37 37 47
Abdelaziz ALMECHATT
Associé



Comptes sociaux au 30 septembre 2021

BILAN			
(en milliers de dirhams)			
ACTIF	30/09/2021	31/12/2020	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 070 017	2 584 375	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	33 868 044	32 796 641	
A vue	654 441	89 652	
A terme	33 213 603	32 706 989	
Créances sur la clientèle	8 130 600	7 135 031	
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	2 227 640	1 937 490	
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-	
Crédits et financements participatifs immobiliers	4 813 849	4 166 595	
Autres crédits et financements participatifs	1 089 111	1 030 946	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	24 641 424	18 775 432	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	15 253 736	11 668 778	
Autres titres de créance	4 032 175	4 227 648	
Titres de propriété	5 355 513	2 879 005	
Certificats de Sukuk	-	-	
Autres actifs	2 301 086	2 234 084	
Titres d'investissement	2 685 195	2 931 485	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 126 147	2 365 128	
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 Moudaraba et Moucharaka	-	-	
Créances subordonnées	-	-	
Dépôts d'investissement placés	-	-	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
Immobilisations incorporelles	582 000	589 542	
Immobilisations corporelles	390 025	398 167	
Immobilisations données en Ijara	-	-	
TOTAL DE L'ACTIF	74 718 449	67 494 816	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES			
(en milliers de dirhams)			
	30/09/2021	30/09/2020	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 161 904	2 182 199	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	489 005	581 109	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	283 864	243 250	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	443 370	381 077	
Produits sur titres de propriété et certificats sukuks	172	-	
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	553 848	545 584	
Autres produits bancaires	391 646	431 180	
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	567 729	636 620	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	137 027	98 392	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	234 623	316 696	
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	196 078	221 532	
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
PRODUIT NET BANCAIRE	1 594 176	1 545 579	
Produits d'exploitation non bancaire	33 040	38 259	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 070 042	1 030 334	
Charges de personnel	496 787	492 094	
Impôts et taxes	50 372	48 584	
Charges externes	439 650	423 542	
Autres charges générales d'exploitation	30 102	12 523	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	53 131	53 591	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	158 951	276 561	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	94 301	78 110	
Pertes sur créances irrécouvrables	1 076	207	
Autres dotations aux provisions	63 574	198 243	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	87 637	78 393	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	51 541	43 131	
Récupérations sur créances amorties	-	-	
Autres reprises de provisions	36 096	35 263	
RESULTAT COURANT	485 860	355 337	
Produits non courants	6 542	945	
Charges non courantes	19 603	85 629	
RESULTAT AVANT IMPOTS	472 799	270 652	
Impôts sur les résultats	196 061	173 342	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 310	

BILAN			
(en milliers de dirhams)			
PASSIF	30/09/2021	31/12/2020	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 763 342	4 741 081	
A vue	336 170	322 259	
A terme	8 427 173	4 418 822	
Dépôts de la clientèle	60 827 044	57 470 046	
Comptes à vue créditeurs	27 024 819	24 325 277	
Comptes d'épargne	33 371 606	32 535 421	
Dépôts à terme	60 612	72 150	
Autres comptes créditeurs	370 006	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	1 333 658	1 785 986	
Provisions pour risques et charges	709 119	681 133	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	6 291	-	
Dettes subordonnées	621 009	602 601	
Dépôts d'investissement reçus	-	-	
Ecarts de réévaluation	-	-	
Reserves et primes liées au capital	64 986	59 518	
Capital	976 772	976 772	
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	
Report à nouveau (+/-)	1 139 490	1 068 336	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	276 738	109 343	
TOTAL DU PASSIF	74 718 449	67 494 816	

HORS BILAN			
(en milliers de dirhams)			
HORS BILAN	30/09/2021	31/12/2020	
Engagements donnés	196 844	198 899	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	196 844	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	43 684	42 934	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 684	42 934	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
Titres vendus à réméré	-	-	
Autres titres à recevoir	-	-	



ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/09/2021	30/09/2020
+ Intérêts et produits assimilés	1 216 239	1 205 436
- Intérêts et charges assimilées	371 650	415 088
MARGE D'INTERET	844 589	790 348
+ 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	553 848	545 584
- Commissions servies	60 479	36 978
MARGE SUR COMMISSIONS	493 368	508 605
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	254 602	190 793
+ Résultat des opérations sur titres de placement	68 311	132 453
+ Résultat des opérations de change	43 459	22 819
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE	366 372	346 065
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	1 410	896
- Diverses autres charges bancaires	111 563	100 336
+/- Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 594 176	1 545 579
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	33 040	38 259
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 070 042	1 030 334
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	557 682	554 012
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 43 836	- 35 187
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 27 986	- 163 488
RESULTAT COURANT	485 860	355 337
RESULTAT NON COURANT	- 13 060	- 84 684
- Impôts sur les résultats	196 061	173 342
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 310
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 310
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	53 131	53 591
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	35 000	173 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	15 508	508
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	470	295
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	348 891	323 098
- Bénéfices distribués	32 722	36 141
+ AUTOFINANCEMENT	316 169	286 957

Fidarc Grant Thornton		COOPERS AUDIT
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 2021		
<p>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 2021. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 3 085 286, dont un bénéfice net de KMAD 276 738, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.</p> <p>Cette situation intermédiaire a été établie dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la COVID 19, sur la base des éléments disponibles à cette date.</p> <p>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.</p> <p>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 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.</p>		
Casablanca, le 29 novembre 2021		
Les Commissaires aux Comptes		
 FIDARC GRANT THORNTON Faïçal MEKOUAR Associé	COOPERS AUDIT MAROC S.A. COOPERS AUDIT MAROC Siège Social: 03 Avenue Hassan II Abdelaziz ALMECHATTI Associé (2 11 90 - Fax 0533 77 47 7)	