



# Communication Financière

Résultats au 30 Septembre 2022

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2022**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2022**



## Comptes consolidés au 30 Septembre 2022

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 182 539	2 046 111
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	7 438 819	5 000 958
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	4 499 978	2 338 341
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 938 840	2 662 617
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	22 229 413	18 698 841
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	22 229 413	18 698 841
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 670 588	2 711 365
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au	35 152 098	34 199 364
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	9 493 458	9 512 336
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	136 117	357 638
Actifs d'impôts différés	188 516	210 368
Comptes de régularisation et autres actifs	2 096 382	1 929 936
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immubles de placement	12 514	12 514
Immobilisations corporelles	1 384 161	1 427 909
Immobilisations incorporelles	583 144	587 464
Ecart d'acquisition		
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>83 567 748</b>	<b>76 694 802</b>

COMPTE DE RESULTAT IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	31/03/2021
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	422 402	397 157
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	145 938	131 020
<b>Marge d'intérêts</b>	<b>276 464</b>	<b>266 137</b>
Commissions perçues	205 558	193 276
Commissions servies	15 128	13 446
<b>Marge sur commissions</b>	<b>190 429</b>	<b>179 830</b>
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	(36 494)	102 397
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	9 278	102 396
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	(45 772)	2
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	174 738	14 491
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	174 738	14 491
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	17 009	10 313
Charges des autres activités	26 605	20 230
<b>Produit net Bancaire</b>	<b>595 542</b>	<b>552 939</b>
Charges générales d'exploitation	313 974	309 650
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	55 957	53 685
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>225 611</b>	<b>189 603</b>
Coût du risque	49 127	4 020
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>274 738</b>	<b>193 624</b>
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs		
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
<b>Résultat avant impôts</b>	<b>274 738</b>	<b>193 624</b>
Impôts sur les bénéfices	114 253	79 469
<b>Résultat net</b>	<b>160 485</b>	<b>114 155</b>
Résultat hors groupe		
<b>Résultat net part du groupe</b>	<b>160 485</b>	<b>114 155</b>

BILAN IFRS	En milliers de DH	
	31/03/2022	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 émis		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	12 570 536	8 182 515
Dettes envers la clientèle	63 890 809	61 136 243
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	135 767	277 208
Passifs d'impôts différés	270 411	381 192
Comptes de régularisation et autres passifs	2 624 211	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	366 575	367 649
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 290	3 518
Dettes subordonnées	608 178	602 453
Capitaux propres	3 097 971	3 145 005
Capital et réserves liées	1 042 559	1 042 559
Réserves consolidées	1 616 651	1 219 794
Part du Groupe	1 616 651	1 219 794
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	278 277	483 325
Résultat de l'exercice	160 485	399 327
Part du Groupe	160 485	399 327
Part des minoritaires		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>83 567 748</b>	<b>76 694 802</b>

7 Boulevard Othman Elmaghrabi  
Casablanca

23, Avenue Hassan II  
30,100 Casablanca

**GRUPE AL BARID BANK**

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES  
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES  
PERIODE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 MARS 2022**

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<sup>er</sup> janvier au 31 mars 2022. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant 3 097 971 KMAD, dont un bénéfice net consolidé de 160 485 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 2022, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 27 mai 2022

**FIDARC GRANT THORNTON**

Faïçal MEKOUAR  
Associé

**COOPERS AUDIT MAROC S.A**  
COOPERS AUDIT MAROC  
Siège Social: 23 Avenue Hassan II  
30,100 Casablanca  
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34

Abdelaziz ALMECHATT  
Associé



## Comptes sociaux au 30 Septembre 2022

BILAN		
(en milliers de dirhams)		
ACTIF	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 878 333	2 004 651
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>34 646 198</b>	<b>34 109 440</b>
A vue	353 235	475 505
A terme	34 292 963	33 633 935
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>10 325 211</b>	<b>9 714 896</b>
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	2 431 070	2 268 123
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-
Crédits et financements participatifs immobiliers	5 536 011	4 967 785
Autres crédits et financements participatifs	2 358 130	2 478 988
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>24 975 145</b>	<b>22 927 680</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	17 588 509	14 928 697
Autres titres de créance	3 298 331	3 330 291
Titres de propriété	4 088 305	4 668 692
Certificats de Sukuks	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>2 155 191</b>	<b>2 401 709</b>
<b>Titres d'investissement</b>	<b>9 235 296</b>	<b>2 712 496</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	8 174 339	2 146 139
Autres titres de créance	1 060 957	566 357
Certificats de Sukuks	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>50 058</b>	<b>50 058</b>
Participation dans les entreprises liées	50 000	50 000
Autres titres de participation et emplois assimilés	58	58
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
<b>Créances subordonnées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dépôts d'investissement placés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations données en Ijara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>573 844</b>	<b>580 523</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>397 120</b>	<b>396 057</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>85 236 396</b>	<b>74 897 510</b>

HORS BILAN		
(en milliers de dirhams)		
HORS BILAN	30/09/2022	31/12/2021
<b>Engagements donnés</b>	<b>143 131</b>	<b>212 623</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	138 792	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	4 339	4 480
<b>Engagements reçus</b>	<b>45 198</b>	<b>45 058</b>
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	-	1 844

## BILAN

(en milliers de dirhams)

PASSIF	30/09/2022	31/12/2021
<b>Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>15 518 333</b>	<b>8 182 479</b>
A vue	1 916 610	404 631
A terme	13 601 723	7 777 848
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>64 640 259</b>	<b>61 050 831</b>
Comptes à vue créditeurs	29 591 054	26 806 471
Comptes d'épargne	34 640 871	33 549 047
Dépôts à terme	48 417	60 259
Autres comptes créditeurs	359 917	635 054
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
<b>Titres de créance émis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>1 281 860</b>	<b>1 813 666</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>665 571</b>	<b>744 272</b>
<b>Provisions réglementées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dettes subordonnées</b>	<b>619 819</b>	<b>602 453</b>
<b>Dépôts d'investissement reçus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ecart de réévaluation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>81 114</b>	<b>64 985</b>
<b>Capital</b>	<b>976 772</b>	<b>976 772</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>1 349 224</b>	<b>1 139 490</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>103 444</b>	<b>322 562</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>85 236 396</b>	<b>74 897 510</b>

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de dirhams)

	30/09/2022	30/09/2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>2 565 716</b>	<b>2 161 904</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	487 164	489 005
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	328 520	283 864
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	516 674	443 369
Produits sur titres de propriété et certificats sukuks	1 558	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	612 809	553 848
Autres produits bancaires	618 991	391 646
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>1 350 778</b>	<b>567 728</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	198 543	137 027
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	248 439	234 623
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	903 796	196 078
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1 214 938</b>	<b>1 594 176</b>
Produits d'exploitation non bancaire	40 003	33 040
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 112 444</b>	<b>1 070 042</b>
Charges de personnel	503 090	496 787
Impôts et taxes	54 542	50 372
Charges externes	472 954	439 650
Autres charges générales d'exploitation	27 810	30 102
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	54 048	53 131
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>111 671</b>	<b>158 951</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	99 246	94 301
Pertes sur créances irrécouvrables	446	1 076
Autres dotations aux provisions	11 979	63 574
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>153 220</b>	<b>87 637</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	62 032	51 541
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	91 188	36 096
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>184 046</b>	<b>485 860</b>
Produits non courants	1 957	6 542
Charges non courantes	32 433	19 603
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>153 570</b>	<b>472 799</b>
Impôts sur les résultats	50 126	196 061
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>103 444</b>	<b>276 738</b>



**ETAT DES SOLDES DE GESTION**

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/09/2022	30/09/2021
+ Intérêts et produits assimilés	1 332 358	1 216 238
- Intérêts et charges assimilées	446 982	371 650
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>885 376</b>	<b>844 588</b>
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
- Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
<b>RESULTAT DES OPERATIONS D'IJARA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	612 809	553 848
- Commissions servies	72 839	60 479
<b>Marge sur commissions</b>	<b>539 970</b>	<b>493 369</b>
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	50 214
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	115 271
+ Résultat des opérations de change	74 707	43 459
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>- 90 778</b>	<b>366 372</b>
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	5 343	1 410
- Diverses autres charges bancaires	124 973	111 563
+/- Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1 214 938</b>	<b>1 594 176</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	40 003	33 040
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 112 444	1 070 042
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>143 005</b>	<b>557 682</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	37 660	43 836
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	78 701	27 986
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>184 046</b>	<b>485 860</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>- 30 476</b>	<b>13 061</b>
- Impôts sur les résultats	50 126	196 061
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>103 444</b>	<b>276 738</b>
<b>II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>		
<b>± RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>103 444</b>	<b>276 738</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	54 048	53 131
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	35 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	65 508	15 508
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	117	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	-	-
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>91 867</b>	<b>348 891</b>
- Bénéfices distribués	96 700	32 722
<b>± AUTOFINANCEMENT</b>	<b>- 4 833</b>	<b>316 169</b>



**COOPERS AUDIT**

83, Avenue Hassan II  
26, 100 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<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 MARS 2022**

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<sup>er</sup> janvier au 31 mars 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 3 210 715, dont un bénéfice net de KMAD 98 727, 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 mai 2022

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON  
FIDAROC GRANT THORNTON  
Member of the Grant Thornton  
International  
7, Bd. Othman Ibn Affan - Casablanca  
Tél : 05 22 94 48 01 - Fax : 05 22 29 86 71  
Faïçal MEY CUAR  
Asso.ié

COOPERS AUDIT MAROC S.A  
COOPERS AUDIT MAROC  
Siège Social: 83 Avenue Hassan II  
Casablanca  
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34  
Abdelkziz ALMECHATT  
Associé