



Communication Financière

Résultats au 31 mars 2020

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 MARS 2020**
- **COMPTES SOCIAUX AU 31 MARS 2020**



Comptes consolidés au 31 mars 2020

BILAN IFRS		En milliers de DH	
ACTIF IFRS	31/03/2020	31/12/2019	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 463 429	2 652 953	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	8 507 015	2 728 934	
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	8 506 507	2 728 432	
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	508	502	
Instruments dérivés de couverture			
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	12 676 416	10 371 178	
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	12 676 416	10 371 178	
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables			
Titres au coût amorti	2 905 815	2 944 188	
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	32 838 843	33 258 875	
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	6 554 024	7 203 739	
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		0	
Placements des activités d'assurance			
Actifs d'impôts exigibles	173 317	376 515	
Actifs d'impôts différés	177 072	164 852	
Comptes de régularisation et autres actifs	1 566 514	1 612 740	
Actifs non courants destinés à être cédés		0	
Participation dans les entreprises mises en équivalence			
Immeubles de placement	114 116	114 116	
Immobilisations corporelles	1 382 795	560 056	
Immobilisations incorporelles	600 110	599 631	
Ecart d'acquisition		0	
TOTAL ACTIF	69 959 467	62 587 777	
COMPTE DE RESULTAT IFRS		En milliers de DH	
	31/03/2020	31/03/2019	
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	399 022	362 953	
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	146 794	137 717	
Marge d'intérêts	252 227	225 236	
Commissions perçues	193 421	180 037	
Commissions servies	8 819	8 327	
Marge sur commissions	184 603	171 710	
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette			
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	(36 798)	73 265	
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	(36 798)	73 265	
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat			
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	92 004	1 455	
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	92 004	1 455	
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	11 785	11 292	
Charges des autres activités	16 134	14 393	
Produit net Bancaire	487 686	468 566	
Charges générales d'exploitation	400 048	271 486	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	53 687	53 035	
Résultat brut d'exploitation	33 952	144 046	
Coût du risque	(49 492)	768	
Résultat d'exploitation	(15 540)	144 814	
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des contreprises mises en équivalence			
Gains ou pertes nets sur autres actifs			
Variations de valeurs des écarts d'acquisition			
Résultat avant impôts	(15 540)	144 814	
Impôts sur les bénéfices	(2 647)	51 177	
Résultat net	(12 893)	93 637	
Résultat hors groupe			
Résultat net part du groupe	(12 893)	93 637	

BILAN IFRS

En milliers de DH

PASSIF IFRS	31/03/2020	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 émis		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	5 788 211	2 305 142
Dettes envers la clientèle	58 413 707	54 969 103
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	59 929	173 765
Passifs d'impôts différés	267 270	295 046
Comptes de régularisation et autres passifs	2 113 490	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	297 088	296 342
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 722	3 579
Dettes subordonnées	608 840	602 633
Capitaux propres	2 407 210	2 420 892
Capital et réserves liées	1 029 730	1 029 730
Réserves consolidées	1 058 639	870 758
Part du Groupe	1 058 639	870 758
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	331 733	332 532
Résultat de l'exercice	(12 893)	187 872
Part du Groupe	(12 893)	187 872
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	69 959 467	62 587 777



GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 MARS 2020

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank et de sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2020. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2 407 210, dont une perte nette consolidée de KMAD 12 893.

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 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 arrêtés au 31 mars 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 31 mars 2020.

Casablanca, le 28 mai 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
14, Rue de la Liberté - Casablanca
Tél: 0522 12 54 400 - Fax: 0522 12 78 64 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A.
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 00 - Fax: 0522 27 47 34
Abulcaziz ALMECHATT
Associé



Comptes sociaux au 31 mars 2020

BILAN (en milliers de dirhams)			
	ACTIF		
	31/03/2020	31/12/2019	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 437 231	2 614 330	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	32 819 498	33 266 459	
A vue	577 368	1 116 764	
A terme	32 242 130	32 149 695	
Créances sur la clientèle	6 737 535	7 358 998	
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 857 804	1 765 478	
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-	
Crédits et financements participatifs immobiliers	3 741 208	3 641 088	
Autres crédits et financements participatifs	1 138 523	1 952 431	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	20 652 642	12 569 550	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 536 099	6 457 260	
Autres titres de créance	4 609 540	3 383 362	
Titres de propriété	8 507 003	2 728 928	
Certificats de Sukuk	-	-	
Autres actifs	1 970 496	2 162 046	
Titres d'investissement	2 905 866	2 944 238	
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 332 342	2 377 881	
Autres titres de créance	573 523	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	597 608	597 943	
Immobilisations corporelles	295 588	292 899	
Immobilisations données en Ijara	-	-	
TOTAL DE L'ACTIF	68 466 522	61 856 522	

BILAN (en milliers de dirhams)			
	PASSIF		
	31/03/2020	31/12/2019	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	5 788 211	2 304 731	
A vue	275 032	208 622	
A terme	5 513 180	2 096 109	
Dépôts de la clientèle	58 395 709	54 965 264	
Comptes à vue créditeurs	25 109 880	21 709 706	
Comptes d'épargne	32 354 321	32 337 496	
Dépôts à terme	63 309	109 762	
Autres comptes créditeurs	868 200	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	1 063 088	1 432 689	
Provisions pour risques et charges	465 984	446 578	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, bonis publics affectés et bonis spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	608 840	602 633	
Dépôts d'investissement reçus	-	-	
Ecart de réévaluation	-	-	
Reserves et primes liées au capital	52 959	52 959	
Capital	976 772	976 772	
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	
Report à nouveau (+/-)	943 706	943 706	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	131 189	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	40 062	131 189	
TOTAL DU PASSIF	68 466 522	61 856 522	

HORS BILAN (en milliers de dirhams)			
	HORS BILAN		
	31/03/2020	31/12/2019	
Engagements donnés	237 301	191 056	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	237 301	191 056	
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	41 198	44 392	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	41 198	44 392	
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 dirhams)			
	LIBELLE		
	31/03/2020	31/03/2019	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	711 129	643 245	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	195 435	186 520	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	82 894	70 804	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	120 510	105 319	
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	188 260	177 054	
Autres produits bancaires	124 031	103 548	
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	252 583	198 593	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	30 516	6 997	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	108 849	129 707	
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	113 218	61 890	
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-	
PRODUIT NET BANCAIRE	458 546	444 652	
Produits d'exploitation non bancaire	10 999	10 147	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	337 447	308 806	
Charges de personnel	158 581	133 657	
Impôts et taxes	15 063	15 558	
Charges externes	142 138	140 579	
Autres charges générales d'exploitation	3 951	4 286	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 714	14 726	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	58 128	77 111	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	27 196	25 317	
Pertes sur créances irrécouvrables	4	17	
Autres dotations aux provisions	30 928	51 777	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	26 551	28 976	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	14 521	16 088	
Récupérations sur créances amorties	-	-	
Autres reprises de provisions	12 030	12 889	
RESULTAT COURANT	100 522	97 859	
Produits non courants	340	1 034	
Charges non courantes	27 623	2 567	
RESULTAT AVANT IMPOTS	73 239	96 326	
Impôts sur les résultats	33 176	39 172	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 062	57 154	

