



Communication Financière

Résultats au 30 septembre 2023

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2023**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2023**



Comptes consolidés au 30 Septembre 2023

BILAN IFRS

En milliers de DH

ACTIF IFRS	30/09/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 565 454	2 980 006
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	6 084 971	9 500 805
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2 583 721	6 519 306
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	3 501 250	2 981 500
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	13 530 890	19 411 762
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	13 530 890	19 411 762
Titres au coût amorti	15 121 781	9 302 093
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	36 937 985	35 479 516
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	10 267 258	9 408 627
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôts exigibles	543 185	344 861
Actifs d'impôts différés	690 829	504 435
Comptes de régularisation et autres actifs	1 854 782	2 042 264
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participation dans les entreprises mises en équivalence		
Immeubles de placement	12 514	12 514
Immobilisations corporelles	1 255 325	1 349 991
Immobilisations incorporelles	577 775	577 304
Ecart d'acquisition		
TOTAL ACTIF	89 442 750	90 914 177

COMPTE DE RESULTAT IFRS

En milliers de DH

	30/09/2023	30/09/2022
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 652 133	1 332 357
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	922 046	467 157
Marge d'intérêts	730 087	865 200
Commissions perçues	671 031	642 293
Commissions servies	91 266	62 518
Marge sur commissions	579 766	579 774
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	427 882	(116 755)
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	345 667	30 847
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	82 215	(147 603)
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	(42 692)	319 057
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	(42 692)	319 057
Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes)		
Gains ou pertes résultant de la reconnaissance des 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	49 587	41 903
Charges des autres activités	88 502	86 812
Produit net Bancaire	1 656 128	1 602 367
Charges générales d'exploitation	1 033 727	991 045
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	171 678	173 938
Résultat brut d'exploitation	450 723	437 383
Coût du risque	(145 400)	60 047
Résultat d'exploitation	305 324	497 431
Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des contreparties mises en équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	431	117
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	305 755	497 547
Impôts sur les bénéfices	133 793	221 233
Résultat net	171 962	276 314
Résultat hors groupe		
Résultat net part du groupe	171 962	276 314

BILAN IFRS

En milliers de DH

PASSIF IFRS	30/09/2023	31/12/2022
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	0	0
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	12 475 015	16 988 958
Dettes envers la clientèle	67 527 300	66 948 516
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	139 943	26 505
Passifs d'impôts différés	691 104	412 285
Comptes de régularisation et autres passifs	3 022 692	2 302 619
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance		
Provisions pour risques et charges	360 307	342 582
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	2 813	3 016
Dettes subordonnées	2 383 826	1 304 459
Capitaux propres	2 839 749	2 585 238
Capital et réserves liées	1 059 928	1 059 460
Réserves consolidées	1 651 311	1 503 022
Part du Groupe	1 651 311	1 503 022
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	(43 452)	(133 239)
Résultat de l'exercice	171 962	155 995
Part du Groupe	171 962	155 995
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	89 442 750	90 914 177



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 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de 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 2023. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2.839.749, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 171.962.

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 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 consolidée, 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 établis au 30 septembre 2023, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 28 novembre 2023

Les Commissaires aux Comptes



FIDAROC GRANT THORNTON
Associé



COOPERS AUDIT MAROC S.A.
Associé



Comptes sociaux au 30 Septembre 2023

BILAN		
(en milliers de dirhams)		
ACTIF	30/09/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 534 198	2 943 964
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	36 702 485	35 278 434
A vue	504 591	371 763
A terme	36 197 894	34 906 671
Créances sur la clientèle	10 449 460	9 544 113
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	2 603 364	2 452 264
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-
Crédits et financements participatifs immobiliers	6 102 533	5 653 221
Autres crédits et financements participatifs	1 743 563	1 438 628
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	19 498 415	28 887 693
Bons du Trésor et valeurs assimilées	10 466 086	18 587 009
Autres titres de créance	4 206 393	4 913 321
Titres de propriété	4 825 936	5 386 763
Certificats de Sukuks	-	-
Autres actifs	2 498 911	2 503 880
Titres d'investissement	14 973 854	9 308 270
Bons du Trésor et valeurs assimilées	12 865 294	8 235 997
Autres titres de créance	2 108 560	1 072 273
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Participation dans les entreprises liées	50 000	50 000
Autres titres de participation et emplois assimilés	58	58
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Immobilisations incorporelles	573 458	572 169
Immobilisations corporelles	392 090	396 620
TOTAL DE L'ACTIF	87 672 929	89 485 201

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
(en milliers de dirhams)		
	30/09/2023	30/09/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 905 090	2 565 716
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	667 474	487 164
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	360 737	328 520
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	623 923	516 674
Produits sur titres de propriété et certificats sukuks	42 304	1 558
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	628 643	612 809
Autres produits bancaires	1 582 009	618 991
Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 326 373	1 350 778
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	412 676	198 543
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	491 373	248 439
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	1 422 324	903 796
Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 578 717	1 214 938
Produits d'exploitation non bancaire	39 441	40 003
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 112 867	1 112 444
Charges de personnel	508 755	503 090
Impôts et taxes	56 117	54 542
Charges externes	463 766	472 954
Autres charges générales d'exploitation	32 211	27 810
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	52 018	54 048
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRICOUVRABLES	384 370	1 111 671
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	128 935	99 246
Pertes sur créances irrécouvrables	914	446
Autres dotations aux provisions	254 521	111 979
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	154 535	153 220
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	76 536	62 032
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	77 999	91 188
RESULTAT COURANT	275 456	184 046
Produits non courants	1 439	1 957
Charges non courantes	476	32 433
RESULTAT AVANT IMPOTS	276 419	153 570
Impôts sur les résultats	98 482	50 126
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	177 937	103 444

BILAN

BILAN		
(en milliers de dirhams)		
PASSIF	30/09/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	12 463 594	16 946 360
A vue	1 318 743	4 838 122
A terme	11 144 851	12 108 238
Dépôts de la clientèle	67 327 955	66 819 034
Comptes à vue créditeurs	31 708 227	30 858 496
Comptes d'épargne	35 179 090	34 635 132
Dépôts à terme	195 622	892 206
Autres comptes créditeurs	245 016	433 200
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2 227 794	1 342 852
Provisions pour risques et charges	676 739	657 412
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	2 383 826	1 304 458
Dépôts d'investissement reçus	-	-
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	81 512	81 114
Capital	976 772	976 772
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1 356 800	1 349 224
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	177 937	7 975
TOTAL DU PASSIF	87 672 929	89 485 201

HORS BILAN

HORS BILAN		
(en milliers de dirhams)		
	30/09/2023	31/12/2022
Engagements donnés	189 603	213 608
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	189 105	200 607
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	498	13 001
Engagements reçus	49 996	55 644
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	49 996	45 198
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	10 446

