

# **AL BARID BANK S.A**

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**EXERCICE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021**



Aux Actionnaires de  
**AL BARID BANK S.A**  
Casablanca

## **RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021**

### **Audit des états de synthèse**

#### **Opinion**

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints d'AL BARID BANK S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2021, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date ainsi que l'état des informations complémentaire (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 3 108 262, dont un bénéfice net de KMAD 322 562. Ces états de synthèse ont été arrêtés par le Directoire le 2 mars 2022 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'AL BARID BANK S.A au 31 décembre 2021 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

#### **Fondement de l'opinion**

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

## Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Risque identifié	Notre réponse
<p data-bbox="172 584 922 613"><b><i>Evaluation du risque de crédit sur les crédits à la clientèle</i></b></p> <p data-bbox="172 667 943 837">Les crédits à la clientèle sont porteurs d'un risque de crédit qui expose AL BARID BANK à une perte potentielle si les clients s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. La banque constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p data-bbox="172 882 943 1084">Ces provisions sont déterminées et comptabilisées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC), des dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions et des règles de Bank Al Maghrib relatives au provisionnement des créances sensibles.</p> <p data-bbox="172 1128 943 1196">L'évaluation des provisions en couverture des créances requiert de :</p> <ul data-bbox="172 1200 943 1335" style="list-style-type: none"><li>- Classer les encours de créances en créances saines et créances en souffrance ;</li><li>- Evaluer le montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances.</li></ul> <p data-bbox="172 1379 943 1514">Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « Note de présentation des règles et principes comptables » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).</p> <p data-bbox="172 1559 943 1760">Au 31 décembre 2021, l'encours total des créances à la clientèle s'élève à 9 715 MMAD (montant net). Les encours de crédits déclassés dans la catégorie des créances en souffrance s'élèvent à MMAD 290 (nettes d'agios réservés). Les provisions constituées en couverture des risques rattachées à ces créances s'élèvent à MMAD 182.</p> <p data-bbox="172 1805 943 1939">Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit et l'évaluation des dépréciations et provisions constituaient un point clé de l'audit, compte tenu du fait que ces éléments font appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p data-bbox="991 667 1461 837">Nous avons évalué le dispositif de contrôle interne d'AL BARID BANK et testé les contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p data-bbox="991 882 1461 1016">Sur les aspects de classification et de provisionnement des créances, nos travaux d'audit ont notamment consisté à :</p> <ul data-bbox="991 1021 1461 1447" style="list-style-type: none"><li>- Etudier la conformité des principes appliqués par la banque au PCEC et notamment aux dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib ;</li><li>- Tester le calcul des provisions sur une sélection d'encours de créances en souffrance ;</li><li>- Effectué un rapprochement entre la situation des engagements en souffrance et les provisions y afférentes avec les données comptables.</li></ul>

### ***Evaluation du risque de marché***

Dans le cadre de ses activités de marché, la banque détient des instruments financiers à des fins de transaction, de placement et d'investissement.

Ces instruments sont comptabilisés et évalués conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit :

- Les titres de transaction sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.
- En ce qui concerne les titres de placement, les titres de créance sont comptabilisés coupon couru inclus dans le prix d'acquisition et les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition. A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.
- Pour ce qui est des titres d'investissement :
  - o A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.
  - o A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quelle que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

Pour calculer la valeur de marché des instruments financiers, la banque utilise des techniques ou des modèles internes de valorisation en fonction de la nature et de la complexité de l'instrument. En raison du recours au jugement dans la détermination de cette valeur de marché et de la multiplicité des modèles utilisés, nous estimons que l'évaluation des instruments financiers constitue un point clé de l'audit.

Notre approche d'audit s'appuie sur les processus de contrôle interne clés associés à la valorisation des instruments financiers. Celle-ci s'appuie essentiellement sur les principales étapes suivantes :

- Examen du dispositif de gouvernance mis en place par la direction pour faire face au risque de marché, et notamment en matière de valorisation des titres ;
- Prise de connaissance du dispositif d'autorisation et de validation des nouveaux produits et de leurs modèles de valorisation ;
- Sur la base d'échantillons de tests, examen des formules de valorisation de certaines catégories d'instruments ;
- Analyse de certains paramètres de marché utilisés pour alimenter les modèles de valorisation ;
- La réalisation de contre-valorisations indépendantes en utilisant nos propres modèles.
- Examen des informations relatives à la valorisation des instruments financiers publiées en annexe.

## **Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse**

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la banque.

## **Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la banque ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la banque à cesser son exploitation ;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

#### Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la banque.

Casablanca, le 13 mai 2022

#### Les Commissaires aux Comptes

**FIDAROC GRANT THORNTON**

  
FIDAROC GRANT THORNTON  
Membre Réseau Grant Thornton  
International  
7, Bd. Driss Slaoui - Casablanca  
Tél: 05 27 47 47 34 - Fax: 05 22 27 47 34

**Faïçal MEKOUAR**  
Associé

**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

**Abdelaziz ALMECHATT**  
Associé



## BILAN

31/12/2021

En milliers dirhams

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 004 651	2 584 375
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	34 109 440	32 796 641
A vue	475 505	89 652
A terme	33 633 935	32 706 989
Créances sur la clientèle	9 714 896	7 135 031
Crédits de trésorerie et à la consommation	2 268 123	1 937 490
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	4 967 785	4 166 595
Autres crédits	2 478 988	1 030 946
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	22 927 680	18 775 432
Bons du Trésor et valeurs assimilées	14 928 697	11 668 778
Autres titres de créance	3 330 291	4 227 649
Titres de propriété	4 668 692	2 879 005
Autres actifs	2 401 709	2 234 084
Titres d'investissement	2 712 496	2 931 485
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 146 139	2 365 128
Autres titres de créance	566 357	566 357
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	580 523	589 542
Immobilisations corporelles	396 057	398 167
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>74 897 510</b>	<b>67 494 815</b>

## AL BARID BANK

## BILAN

31/12/2021

En milliers dirhams

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 182 479	4 741 081
A vue	404 631	322 259
A terme	7 777 848	4 418 822
Dépôts de la clientèle	61 050 831	57 470 046
Comptes à vue créditeurs	26 806 471	24 325 278
Comptes d'épargne	33 549 047	32 535 421
Dépôts à terme	60 259	72 150
Autres comptes créditeurs	635 054	537 197
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 813 666	1 785 985
Provisions pour risques et charges	744 272	681 133
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	602 453	602 601
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	64 985	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 (+/-)	322 562	109 343
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>74 897 510</b>	<b>67 494 815</b>

## AL BARID BANK

## BILAN

31/12/2021

En milliers dirhams

HORS BILAN	31/12/2021	31/12/2020
<b>Engagements donnés</b>	<b>212 623</b>	<b>198 899</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	208 143	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	4 480	-
<b>Engagements reçus</b>	<b>45 058</b>	<b>42 934</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 214	42 934
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	1 844	-

## COMpte DE PRODUITS ET CHARGES

DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

En milliers dirhams

LIBELLE	31/12/2021	31/12/2020
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>2 041 696</b>	<b>2 919 653</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	644 553	772 827
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	385 773	336 990
Intérêts et produits assimilés sur titres de créances	603 266	517 467
Produits sur titres de propriété	172	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	765 517	723 409
Autres produits bancaires	542 383	568 960
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>793 160</b>	<b>835 693</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	194 662	140 055
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	301 469	419 348
Intérêts et charges assimilés sur titres de créances émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	297 029	276 290
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>2 148 536</b>	<b>2 083 960</b>
Produits d'exploitation non bancaire	46 176	48 568
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 480 690</b>	<b>1 444 394</b>
Charges de personnel	699 776	692 135
Impôts et taxes	67 162	64 841
Charges externes	602 689	578 953
Autres charges générales d'exploitation	40 281	36 729
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	70 742	71 736
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>249 481</b>	<b>466 448</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	127 195	111 315
Pertes sur créances irrécouvrables	17 681	36 314
Autres dotations aux provisions	104 575	338 589
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>129 682</b>	<b>183 789</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	87 738	79 247
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	41 944	104 542
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>694 295</b>	<b>405 475</b>
Produits non courants	9 124	2 455
Charges non courantes	31 944	65 976
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>671 475</b>	<b>341 954</b>
Impôts sur les résultats	246 913	232 611
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>322 562</b>	<b>109 343</b>

## ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		En milliers dirhams	
LIBELLE	31/12/2021	31/12/2020	
+ Intérêts et produits assimilés	1 633 594	1 627 284	
- Intérêts et charges assimilés	496 131	559 403	
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>1 137 463</b>	<b>1 067 881</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>	
+ Commissions perçues	765 547	723 409	
- Commissions servies	78 656	56 302	
<b>Marge sur commissions</b>	<b>686 891</b>	<b>667 107</b>	
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	321 286	287 179	
+ Résultat des opérations sur titres de placement	110 253	161 549	
+ Résultat des opérations de change	53 030	33 827	
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-	
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>484 569</b>	<b>482 555</b>	
+ Divers autres produits bancaires	1 813	1 245	
- Diverses autres charges bancaires	162 200	134 828	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>2 148 536</b>	<b>2 083 960</b>	
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508	
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	46 178	48 568	
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-	
- Charges générales d'exploitation	1 480 650	1 444 394	
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>714 572</b>	<b>688 642</b>	
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 57 138	- 48 612	
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 63 139	- 234 555	
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>594 295</b>	<b>405 475</b>	
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>- 22 820</b>	<b>- 63 521</b>	
- Impôts sur les résultats	248 913	232 611	
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>322 562</b>	<b>109 343</b>	
<b>II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>			
<b>+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>322 562</b>	<b>109 343</b>	
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	70 742	71 736	
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-	
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	53 200	256 050	
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-	
+ Dotations non courantes	-	-	
- Reprises de provisions	20 508	3 558	
- 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	-	-	
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>425 526</b>	<b>433 276</b>	
- Bénéfices distribués	32 722	-	
<b>± AUTOFINANCEMENT</b>	<b>392 804</b>	<b>433 276</b>	

## TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

En milliers dirhams

LIBELLE	31/12/2021	31/12/2020
Produits d'exploitation bancaire perçus	2 941 696	2 919 653
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	54 832	50 727
Charges d'exploitation bancaire versées	793 160	835 693
Charges d'exploitation non bancaire versées	31 944	65 976
Charges générales d'exploitation versées	1 409 908	1 372 657
Impôts sur les résultats versés	248 913	232 611
<b>I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>512 603</b>	<b>463 443</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	1 312 798
Créances sur la clientèle	-	2 579 865
Titres de transaction et de placement	-	4 152 248
Autres actifs	-	4 741
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 441 397	2 436 350
Dépôts de la clientèle	3 580 786	2 504 781
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	27 680	366 527
<b>II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>990 307</b>	<b>428 693</b>
<b>III - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION ( I + II )</b>	<b>477 704</b>	<b>36 750</b>
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	529	412
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	69 999	67 117
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	172	-
<b>IV - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>69 298</b>	<b>66 705</b>
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	-	-
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	32 722	-
<b>V - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>32 722</b>	<b>-</b>
<b>VI - VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE ( III + IV + V )</b>	<b>579 724</b>	<b>29 955</b>
<b>VII - TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>2 584 375</b>	<b>2 614 330</b>
<b>VIII - TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>2 004 651</b>	<b>2 584 375</b>

## PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 31/12/2021

### Note de présentation des règles et principes comptables

#### 1- Présentation

Al Barid Bank est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences. Toutes ces entités sont établies au Maroc.

#### 2- Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse d'Al Barid Bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

#### 3- Valeurs en caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Service des Chèques Postaux

Sont inscrits dans cette rubrique les actifs de trésorerie liquides et réalisables dans l'immédiat.

#### 4- Créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

Présentation générale :

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

- Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit ;
- Créances de trésorerie, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.

Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées.

Créances en souffrance sur la clientèle :

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur dont ci-après les principales dispositions :

- les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises ;
- Les créances en souffrance sont provisionnées à hauteur de :
  - 20 % pour les créances pré-douteuses,
  - 50 % pour les créances douteuses,
  - 100 % pour les créances compromises.

Les provisions affectées relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.



## 5- Dettes à vue et à terme

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit ;
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

## 6- Portefeuille titres

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement).

### 6-1 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

### 6-2 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieur à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créance sont comptabilisés coupon couru inclus dans le prix d'acquisition.

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

### 6-3 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quelque soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

### 6-4 Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et valorisation ou cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation.

## 7- Opérations libellées en devises

Les créances et les dettes libellées en devises étrangères sont converties en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.



AL BARID BANK

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS  
CORRESPONDANTES

Au 31/12/2021

En milliers de Dirhams

31/12/2021

	CREANCES	PROVISIONS
CREANCES PRE-DOUTEUSES	51 197	5 887
CREANCES DOUTEUSES	41 331	13 491
CREANCES COMPROMISES	246 424	162 455
<b>TOTAL</b>	<b>338 952</b>	<b>181 833</b>

## AL BARID BANK

## DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2021

DEPOTS	Secteur public	Entreprises financières	Secteur privé		En milliers de Dirhams	
			Entreprises non financières	Autre clientèle	31/12/2021	31/12/2020
COMPTES A VUE CREDITEURS	399 138	921 704	321 612	25 164 017	26 808 471	24 325 278
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	33 490 021	33 490 021	32 143 892
DEPOTS A TERME	-	-	-	59 841	59 841	71 684
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	-	635 054	635 054	537 197
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	59 444	59 444	391 995
<b>TOTAL</b>	<b>399 138</b>	<b>921 704</b>	<b>321 612</b>	<b>59 408 377</b>	<b>61 030 831</b>	<b>57 470 046</b>

## DETAIL DES AUTRES PASSIFS

AU 31/12/2021

RUBRIQUE	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
Instruments optionnels vendus	-	-
Comptes de règlement d'Opérations sur titres	23	-
Dettes sur titres	-	-
Versement à effectuer sur titres non libérés	-	-
Provisions pour service financier aux émetteurs	-	-
Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs	-	-
<b>Créditeurs divers</b>	<b>922 030</b>	<b>817 592</b>
- Sommes dues à l'Etat	380 819	330 199
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 939	2 009
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.	-	-
- Sommes dues au personnel	37 691	34 389
- Fournisseurs de biens et service	203 662	175 694
- Divers autres Créditeurs	297 919	275 301
<b>Comptes d'ajustement de hors bilan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Comptes d'écart sur devises et titres</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-
Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-	-
<b>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (créditeur)</b>	<b>134 873</b>	<b>328 749</b>
<b>Charges à payer et produits constatés d'avance</b>	<b>558 903</b>	<b>459 187</b>
- Charges à payer	552 612	459 187
- Produits constatés d'avance	6 291	-
<b>Comptes transitoires ou d'attente créditeurs</b>	<b>197 837</b>	<b>180 457</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 813 666</b>	<b>1 785 985</b>

AL BARID BANK

**PROVISIONS**  
AU 31/12/2021

PROVISIONS	En millions de Dinars				
	Encours au 31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours au 31/12/2021
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>	219 514	152 441	90 164	-	281 791
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	142 376	127 195	87 738	-	181 833
Titres de placement et d'investissement	77 138	25 246	2 426	-	99 958
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	681 132	104 875	41 435	-	744 272
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	362 257	53 200	20 000	-	395 457
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	318 875	51 375	21 435	-	348 815
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>900 646</b>	<b>257 016</b>	<b>131 599</b>	<b>-</b>	<b>1 026 063</b>

## AL BARIQ BANK

## DETTE SUBORDONNEES

AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES			EXERCICE 2021
			ETS. DE CRED. & ASSIM.	ESES FINANCIERE	ESES NON FINANCIERE	
Dettes subordonnées	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées à durée déterminée	600 000	600 000	-	-	-	600 000
Titres subordonnées à durée déterminée	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnées à durée déterminée auprès des établissements de crédit	130 000	130 000	-	-	-	130 000
Emprunts subordonnées à durée déterminée auprès de la clientèle	470 000	470 000	-	-	-	470 000
Dettes subordonnées à durée indéterminée	-	-	-	-	-	-
Titres subordonnées à durée déterminée	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnées à durée déterminée auprès des établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnées à durée déterminée auprès de la clientèle	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	2 453	2 453	-	-	-	2 601

AL BARID BANK

## CAPITAUX PROPRES

AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours au 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours au 31/12/2021
Réserves et primes liées au capital	69 618	5 467	-	64 985
Réserve légale	59 518	5 467	-	64 985
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	976 772	-	-	976 772
Capital appelé	976 772	-	-	976 772
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	32 722	-	32 722
Report à nouveau (+/-)	1 068 336	71 164	-	1 139 490
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	109 343	109 343	322 562	322 562
<b>Total</b>	<b>2 213 969</b>	<b>-</b>	<b>322 562</b>	<b>2 536 531</b>

## ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 31/12/2021

ENGAGEMENTS	En millions de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>212 623</b>	<b>198 899</b>
<b>Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés</b>	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>	<b>208 143</b>	<b>198 899</b>
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	208 143	198 899
<b>Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
<b>Engagements de garantie d'ordre de la clientèle</b>	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
<b>autres titres à livrer</b>	<b>4 480</b>	-
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>42 214</b>	<b>42 924</b>
<b>Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
<b>Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>42 214</b>	<b>42 924</b>
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	42 214	42 924
<b>Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers</b>	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
<b>autres titres à recevoir</b>	<b>1 844</b>	-

## VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31/12/2021

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	En milliers de Dinars	
			Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts	
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-
Autres titres	-	-	-	-
Hypothèques	5 837 637	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5 837 637</b>	-	-	-
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts	
Bons du trésor et valeurs assimilées	36 366	-	-	-
Autres titres	-	-	-	-
Hypothèques	-	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>36 366</b>	-	-	-

## AL BARID BANK

## VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2021

	En millions de Dinars					
	0-1 mois	1 mois -0-3 mois	3 mois -0-1 an	1 an -0-5 ans	0- 5 ans	TOTAL
<b>ACTIF</b>						
Citances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Citances sur la clientèle	2 423 400	373 600	1 704 136	2 750 340	2 301 602	9 550 107
Titres de créance	250 040	206 032	1 005 619	7 844 877	10 657 330	20 823 316
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2 676 538</b>	<b>579 632</b>	<b>1 369 155</b>	<b>10 595 217</b>	<b>12 958 941</b>	<b>30 179 483</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	6 530 425	1 240 300	-	-	-	7 770 725
Dettes envers la clientèle	7 553	25 180	26 096	-	-	28 841
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	600 000	600 000
<b>TOTAL</b>	<b>6 537 998</b>	<b>1 272 482</b>	<b>26 096</b>	<b>-</b>	<b>600 000</b>	<b>8 436 576</b>

Comptes débiteurs:

AL BARDI BANK

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN SECTEUR BÉNÉFICIAIRE (RISQUES > 10% FFS)

AL 31/12/2021

Nombre de bénéficiaires	Montant total global des risques	Droits rattachés par établissement	Bénéficiaires Titres de créances et Titres de propriété	Taux par opération de financement et de garantie détenus	Pourcentage des titres détenus dans le capital du bénéficiaire	En millions de Dinars
						Risques net après application des contreparties ANC et déductions
12	2 272 984	-	2 829 120	-	-	2 212 174

## AL BARID BANK

## VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS

## BILAN EN MONNAIES ETRANGERES

AU 31/12/2021

BILAN	en milliers de DH	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>ACTIF</b>	<b>120 547</b>	<b>82 568</b>
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	53 058	32 510
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	67 489	50 058
Créances sur la clientèle		
Titres de transaction et de placement et d'investissement		
Autres actifs		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		
<b>PASSIF</b>		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
Dépôts de la clientèle		
Titres de créance émis		
Autres passifs		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		
Report à nouveau		
Résultat net		
<b>HORS BILAN</b>		
Engagements donnés		
Engagements reçus		

## AL BARID BANK

## MARGE D'INTERET

AU 31/12/2021

DESIGNATION	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>INTERETS PERCUS</b>	<b>1 633 594</b>	<b>1 627 284</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	644 553	772 827
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	385 774	338 990
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	603 267	517 467
<b>INTERETS SERVIS</b>	<b>496 131</b>	<b>559 403</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	194 652	140 055
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	301 469	419 348
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>1 137 463</b>	<b>1 067 881</b>

AL BARID BANK

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

AU 31/12/2021

DESIGNATION	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT (DE PROPRIETE)</b>	<b>172</b>	<b>-</b>
Dividendes sur titres OPCVM	-	-
Dividendes sur autres titres de propriété	172	-
Autres produits sur titres de propriété	-	-
<b>PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dividendes sur titres de participation	-	-
Dividendes sur participations liées	-	-
Autres produits sur titres de propriété	-	-

## AL BARID BANK

## COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE

AU 31/12/2021

COMMISSIONS	en milliers de DH	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>COMMISSIONS RECUES</b>	<b>765 547</b>	<b>723 409</b>
Commissions sur fonctionnement de comptes	286 646	259 028
Commissions sur moyens de paiement	274 607	260 219
Commissions sur opérations sur titres	810	66
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	1 277	1 251
Commissions sur prestations de service sur crédit	14 405	8 794
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	47 916	29 643
Commissions sur autres prestations de service	159 886	164 408
<b>COMMISSIONS VERSEES</b>	<b>78 656</b>	<b>56 302</b>
Commissions sur moyens de paiement	9 881	8 246
Commissions sur achats et ventes de titres	2 778	163
Commissions sur droits de garde de titres	9 172	8 562
Commissions et courtages sur opérations de marché	4 620	4 565
Commissions sur engagements sur titres	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-
Commissions sur opérations de change virement	29 855	16 075
Commissions sur opérations de change billets	-	-
Autres charges s/prestations de services	22 350	18 691

## AL BARID BANK

## RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

AU 31/12/2021

RUBRIQUE	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
Gains sur titres de transaction	321 923	293 318
Perte sur titres de transaction	637	6 140
<b>Résultat sur titres de transaction</b>	<b>321 286</b>	<b>287 178</b>
Plus-values de cession sur titres de placement	141 176	208 477
Moins-values de cession sur titres de placement	30 923	46 928
<b>Résultat sur titres de placement</b>	<b>110 253</b>	<b>161 549</b>
Produits sur engagement sur titres	-	-
Charges sur engagement sur titres	-	-
<b>Résultat sur engagements sur titres</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produits sur engagement sur produits dérivés	-	-
Charges sur engagement sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat sur engagements sur produits dérivés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produits sur opérations de change	77 642	65 919
Charges sur opérations de change	24 612	32 092
<b>Résultat sur opérations de change</b>	<b>53 030</b>	<b>33 827</b>

## CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

AU 31/12/2021

RUBRIQUE	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 480 650</b>	<b>1 444 394</b>
<b>Charges de personnel</b>	<b>699 776</b>	<b>692 135</b>
Salaires et appointements	493 617	480 468
Primes et Gratifications	123 464	118 351
Autres rémunérations du personnel	1 594	1 598
Charges d'assurances sociales	14 794	14 967
Charges de retraite	52 746	52 987
Charges de formation	11 201	12 508
Autres charges de personnel	2 360	1 866
<b>Impôts et taxes</b>	<b>67 162</b>	<b>64 841</b>
Taxe urbaine et taxe d'édilité	-	-
Patente	44 713	43 256
Taxes locales	19 132	18 411
Droits d'enregistrement	-	-
Timbres fiscaux et formules timbrées	-	-
Taxes sur les véhicules	1	18
Autres impôts et taxes, droits assimilés	3 316	3 156
<b>Charges extérieures</b>	<b>275 899</b>	<b>265 659</b>
Loyers de crédit-bail	-	-
Loyers de location simple	196 519	170 527
Frais d'entretien et de réparation	44 819	45 546
Rémunération du personnel intérimaire	5 017	5 491
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	12 930	10 887
Primes d'assurance	5 255	5 252
Frais d'actes et de contentieux	-	-
Frais électricité, eau, chauffage et combustible	21 359	21 966
<b>Charges externes</b>	<b>326 790</b>	<b>313 294</b>
Transport et déplacement	16 634	14 617
Mission et réception	8 114	7 472
Publicité, publication et relations publiques	35 160	37 386
Frais postaux & de télécommunication	27 879	27 631
Frais de recherche et de documentation	3 500	2 299
Frais de conseil et d'assemblée	-	-
Dons et cotisations	3 262	3 932
Fournitures de bureau et imprimés	33 172	33 893
Autres charges externes	199 233	186 064
<b>Autres charges d'exploitation</b>	<b>40 281</b>	<b>38 729</b>
Frais préliminaires	-	-
Frais d'acquisition d'immobilisation	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	33 651	30 712
Pénalités et délits	60	563
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	-	-
Dons libéralités et lots	-	-
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	-	-
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	6 626	6 310
Diverses autres charges générales d'exploitation	342	124
<b>Dotations aux amortissement et aux provisions des immobilisations corporelles et corporelles</b>	<b>70 742</b>	<b>71 736</b>

AL BARID BANK

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2021

RUBRIQUE	En milliers de Dirhams	
	31/12/2021	31/12/2020
Autres produits bancaires	542 383	568 960
Autres charges bancaires	297 029	276 290
Produits d'exploitation non bancaires	46 178	48 568
Charges d'exploitation non bancaires	-	-

## AL BARID BANK

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU PAR  
POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE  
AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

POLE D'ACTIVITE	PRODUIT NET BANCAIRE	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	RESULTAT AVANT IMPOT
<b>1- VENTILATION PAR POLE D'ACTIVITE</b>			
- Activité bancaire	2 148 536	714 572	571 475
- Autres activités	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2 148 536</b>	<b>714 572</b>	<b>571 475</b>
<b>2- VENTILATION PAR ZONE GEOGRAPHIQUE</b>			
- MAROC	2 148 536	714 572	571 475
- Autres zones	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2 148 536</b>	<b>714 572</b>	<b>571 475</b>

## PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
<b>I - RESULTAT NET COMPTABLE</b>		
Bénéfice net	322 562	
Perte nette		
<b>II - REINTEGRATIONS FISCALES</b>	<b>475 113</b>	
<b>1- Courantes</b>	<b>134 368</b>	
- Cadeaux Pub Non Déductibles	1 074	
- Cotisations et Dons non déductibles	117	
- PROV Créances douteuses 2019	96 332	
- Charges /Exercices antérieurs	7 104	
- Excédent d'amortissement non déductible	434	
- Autres Charges Non Déductibles	1 783	
- Provisions pour Risques et charges Non déductibles	27 524	
<b>2- Non courantes</b>	<b>340 745</b>	
- I/S	248 913	
- CSS/Bénéfices	22 004	
- Provision pour Risques Généraux	53 200	
- Pénalités et amendes non déductibles	-	
- Autres Charges Non courantes non Déductibles	396	
- Abandon de créances - passage en perte	16 232	
<b>III - DEDUCTIONS FISCALES</b>		<b>124 936</b>
<b>1- Courantes</b>		<b>172</b>
Dividendes		172
<b>2- Non courantes</b>		<b>124 764</b>
- Reprises/PRC antérieurement imposées		37 353
- Dégrèvement sur CSS/Bénéfices		2 280
- Reprises/CES 2020		68 926
- Reprises/CES 2021		16 205
<b>TOTAL</b>	<b>797 675</b>	<b>124 936</b>
<b>IV - RESULTAT BRUT FISCAL</b>	<b>672 739</b>	
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	672 739	
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
<b>V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		
<b>VI - RESULTAT NET FISCAL</b>	<b>672 739</b>	
Bénéfice net fiscal (A - C)	672 739	
<b>OU</b>		
Déficit net fiscal (B)		
<b>VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		
<b>VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>		
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

AL BARID BANK

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	(+ ou -)	584 295
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	134 368
. Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	172
. Résultat courant théoriquement imposable	(=)	728 491
. Impôt théorique sur résultat courant	(-)	269 542
. Résultat courant après impôts	(=)	458 949

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

AL BARID BANK

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	47 621	129 139	96 740	80 020
B. TVA à récupérer	30 916	146 092	142 635	34 373
. Sur charges	27 454	134 667	130 814	31 307
. Sur immobilisations	3 462	11 425	11 821	3 066
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	16 705 -	16 953 -	45 895	45 647

## AL BARID BANK

## REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL DE AL BARID BANK

AU 31/12/2021

Montant du capital			976 771	
Montant du capital social souscrit et non appelé		-		
Valeur nominale des titres			100	
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
Barid Al Maghrib		9 767 715	9 767 715	100%
Total		9 767 715	9 767 715	100%

AL BARID BANK

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

AU 31/12/2021

	Montants		En milliers de Dirhams Montants
<b>A- Origine des résultats affectés</b>		<b>B- Affectation des résultats</b>	
Report à nouveau	1 068 336	Réserve légale	5 467
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	32 722
Résultat net de l'exercice	109 343	Autres affectations	-
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	1 139 490
Autres prélèvements	-		
<b>TOTAL A</b>	<b>1 177 679</b>	<b>TOTAL B</b>	<b>1 177 679</b>

## AL BARID BANK

## RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 31/12/2021

En milliers de Dirhams

	Exercice 2021	Exercice 2020	Exercice 2019
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	<b>3 106 262</b>	<b>2 816 571</b>	<b>2 707 259</b>
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1- Produit net bancaire	2 148 536	2 063 960	1 872 560
2- Résultat avant impôts	571 475	341 954	283 867
3- Impôts sur les résultats	248 913	232 611	152 678
4- Bénéfices distribués	32 722	-	36 141
5- Résultats non distribués ( mis en réserve ou en instance d'affectation)	-	-	-
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>			
Résultat net par action ou part sociale	33,02	11,19	13,43
Bénéfice distribué par action ou part sociale	3,35	-	3,70
<b>PERSONNEL</b>			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	699 776	692 135	687 990
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	3 404	3 515	3 718

AL BARID BANK

**DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS**

AU 31/12/2021

**I. DATATION**

* Date de clôture de l'exercice	31/12/2021
* Date d'établissement des états de synthèse	Mars 2022

**II. EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31/12/2021**

**NEANT**

**AL BARID BANK****EFFECTIFS**

AU 31/12/2021

EFFECTIFS	(en nombre)	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>Effectifs rémunérés</b>	<b>3 414</b>	<b>3 515</b>
Effectifs utilisés	3 414	3 515
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires ( équivalent plein temps)		
Cadres ( équivalent plein temps)	2 798	2 432
Employés ( équivalent plein temps)	616	1 083
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

AL BARID BANK

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 31/12/2021

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Titres dont l'établissement est dépositaire	5 995	6 099	5 197 987	4 779 283
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-

**AL BARID BANK**

**RESEAU**  
**AU 31/12/2021**

**(en nombre)**

<b>RESEAU</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Guichets permanents	945	945
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques et guichets automatiques de banque	990	929
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

AL BARID BANK

**COMPTES DE LA CLIENTELE**

AU 31/12/2021

	(en nombre)
COMPTES DE LA CLIENTELE	31/12/2021
Comptes courants	29 865
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	143
Autres comptes chèques	3 442 086
Comptes d'affacturage	-
Comptes d'épargne	4 701 186
Comptes à terme	139
Bons de caisse	22
Autres comptes de dépôts (*)	1 138 724

(\*) "Autres Comptes de Dépôts" intègre principalement les comptes de la CSP "Porteurs Cartes Prépayées".



## ETATS A NEANT

Code état	Appellation
A2	ETAT DES DEROGATIONS
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
B7	CREANCES SUBORDONNEES
B8	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
B12	TITRES DE CREANCES EMIS
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

