

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 30/06/2017

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 Établissements 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- Crédances 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'objectif économique des concours :

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

Les opérations de passeport, 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 de clientèle sont classées :
 - 10 % 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 versées les débiteurs en 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 Établissements 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 breve 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 supérieure à 6 mois à l'exception des titres de créance et de dépôt à échéance fixe destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne sautent pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Tous les titres de créance sont comptabilisés coupon inclus dans le prix d'acquisition.

Tous 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

Tous 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.

8- Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques généraux sont constituées, à la discrétion des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Suite aux travaux d'assainissement entrepris par la banque, les risques résiduels sont couverts par des provisions pour risques et charges pour un montant global de 269 Mdh au 30/06/2017.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une intégration fiscale.

9- Immobilisations

Tes immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

10- Intérêts et commissions

Intérêts :

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Les intérêts réels dus ou intérêts courus sur les comptes CEN sont calculés individuellement (compte par compte) à chaque arrêté.

Commissions :

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui remunerent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

11- Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle:

Les engagements de financements donnés en faveur de la clientèle correspondent essentiellement à la partie non utilisée des autorisations de crédit accordées à la clientèle.

BILAN		
	30/06/2017	
	ACTIF	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 309 891 532,12	2 443 183 854,50
Crédaces sur les établissements de crédit et assimilées	27 218 929 107,02	26 929 008 464,81
A vue	223 281 031,91	931 972 128,39
A terme	26 997 648 051,21	25 597 036 187,42
Crédances sur la clientèle	3 435 733 646,70	3 775 558 835,08
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 210 493 591,44	1 121 739 125,54
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	2 198 568 153,15	1 891 729 339,39
Autres crédits	28 768 410,11	794 062 270,07
Crédances acquises par affachage	-	-
titres de transaction et de placement	13 248 330 077,19	12 023 158 094,68
Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 060 916 181,57	6 377 791 738,83
Autres titres de créance	4 349 986 375,17	4 070 553 630,55
titres de propriété	1 355 456 500,45	1 575 311 625,20
Autres actifs	1 654 481 711,08	1 847 889 278,28
titres d'investissement	1 932 038 846,47	1 684 481 826,73
Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 372 650 071,13	1 405 547 028,38
Autres titres de créance	251 146 575,34	258 915 792,75
titres de participation et emplois assimilés	20 059 306,00	20 058 306,00
Crédances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	583 318 081,80	367 814 327,24
Immobilisations corporelles	354 854 891,65	153 468 193,20
TOTAL DE L'ACTIF	51 916 349 789,03	-48 914 005 065,07

BILAN		
	30/06/2017	
	PASSIF	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilées	1 178 142 108,14	550 190 158,12
A vue	177 197 612,74	187 911 954,27
A terme	1 001 644 496,38	363 176 253,85
Dépôts de la clientèle	47 084 112 180,87	46 988 828 206,87
Comptes à vue créditeurs	17 567 715 434,35	11 216 856 156,24
Comptes d'épargne	77 279 975 426,78	26 259 118 619,45
Dépôts à terme	1 802 281 196,38	2 017 989 770,22
Autres comptes créditeurs	444 140 091,66	470 700 299,39
titres de créance émis	-	-
titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 074 181 796,01	773 309 158,96
Provisions pour risques et charges	431 446 816,51	448 683 216,41
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	309 133 004,45	322 595 114,75
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	40 221 182,17	32 227 436,15
Capital	876 771 500,00	876 771 500,00
Actionnaires, Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+)	764 202 481,66	431 321 684,77
Résultats nets en instance d'affectation (-/+)	57 438 874,00	138 876 120,31
TOTAL DU PASSIF	51 526 349 989,03	42 914 005 043,67

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES		
	DU 01/01/2017 AU 30/06/2017	
	En dirhams	En dirhams
LIBELLE	30/06/2017	30/06/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 150 052 942,51	1 278 877 186,94
Intérêts et produits assimilés sur cotisations avec les établissements de crédit	310 212 861,91	322 824 469,69
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	102 643 794,58	82 374 101,38
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	232 425 560,00	218 549 154,13
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commission sur prestations de service	316 783 326,16	321 362 146,34
Autres produits bancaires	193 967 580,86	334 569 622,35
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	382 790 833,66	330 134 280,48
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	11 241 327,68	29 456 341,78
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	221 159 582,92	247 723 758,08
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	150 389 923,26	61 949 299,63
PRODUIT NET BANCAIRE	773 262 106,95	949 842 787,45
Produits d'exploitation non bancaire	28 716 163,06	7 284 478,51
Charges d'exploitation non bancaire	-	29 112,31
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	637 131 065,85	602 022 005,81
Charges de personnel	301 692 349,72	265 779 261,42
Impôts et taxes	28 945 229,16	32 213 279,73
Charges diverses	267 186 506,20	271 560 123,56
Autres charges générales d'exploitation	11 197 433,04	6 489 684,68
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	28 169 507,73	26 779 927,22
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	33 770 170,26	30 415 709,61
Perfis sur créances irrécouvrables	786 679,08	-
Autres dotations aux provisions	52 941 614,24	77 959 706,18
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	96 515 223,12	29 085 234,84
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	26 337 151,98	13 224 710,82
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	70 178 071,14	7 266 523,82
RÉSULTAT COURANT	173 864 500,42	266 889 118,88
Produits non courants	364 909,30	164 634,56
Charges non courantes	71 000 044,50	450 254,31
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	101 119 668,22	266 705 047,14
Impôts sur les résultats	47 710 519,22	121 283 43,82
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	53 409 149,00	266 685 014,12

ETAT DES CREANCES EN BOUFFRANCE ET DES PROVISIONS		
	En milliers de Dirhams	
	30/06/2017	31/12/2016
CREANCES PRE-DOUTEUSES	17 155	2 174
CREANCES DOUTEUSES	16 188	6 464
CREANCES COMPROMISES	72 903	54 776
TOTAL	106 244	63 598
ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 30/06/2017		
	En milliers de Dirhams	
	30/06/2017	31/12/2016
CHIFFRE D'AFFAIRES	1 156 053	2 800 174
	30/06/2016	2 729 677

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2017 AU 30/05/2017

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE
DU 01/01/2017 AU 30/06/2017

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILEES

AU 30/06/2017

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATÉGORIE D'EMETTEUR**

AU 3006/2017

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Emprunts privés			Prise en charge de l'assurance			Echéance des derniers étais de liquidité de la ISM échéance	En milliers de francs
		Financiers	Non financiers	Total	30/09/2017	Total	31/12/2016		
TITRES COTÉS	1 066 955	-	1 831 461	30 614	2 052 075	3 685 901	-	-	-
BONS DU TRICOR ET VALEURS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CRÉANCE	1 066 995	-	30 614	1 117 009	1 199 679	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIÉTÉ	-	1 831 461	-	1 825 461	1 571 312	BARD CASH	Transfert d'argent	100%	23 000
TITRES NON COTÉS	654 810	6 644 258	411 322	1 320 330	11 917 709	11 027 649	ECART DE CONVERSION	-	20 000
BONS DU TRICOR ET VALEURS	-	8 423 374	-	8 423 374	7 913 319	-	-	-	-
OBLIGATIONS	654 810	1 010 465	\$15 322	1 353 130	3 484 124	3 238 319	- Autres titres de participation	-	-
AUTRES TITRES DE CRÉANCE	-	-	-	-	-	-	- Emplois essentiels	-	-
TITRES DE PROPRIÉTÉ	-	-	-	-	-	-	-	50	50
TOTAL	1 471 805	9 444 258	2 350 793	1 403 344	14 870 170	13 487 640	SGFG	-	-

Digitized by srujanika@gmail.com

WET DE PLACEM

15.5.2.2011 15.8.2.2011

DES AUTRES

optionnels

ées par l'Etat

enrols divers

Comptes d'ajustement de hors bilan(débit)ur)		COMPTES D'AVRÉA		DETTES SUBORDONNÉES AU 30/06/2011	
Comptes d'écart sur devises et titres(débit)ur)		DÉPÔTS TERRE		37 114 495	
Autres comptes créateurs		347 436		1 030 144	
Intérêts couus à payer		444 145		444 145	
TOTAL		37 115		386 597	
Perdites potentielles sur opérations de couverture non dénouées		INTERETS COUUS A PAYER		301 513	
Perdites à établir sur opérations de couverture dénouées		TOTAL		44 039 791	
		37 114 495		47 294 113	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 791	
		347 436		345 058 014	
		444 145		444 145	
		37 115		301 513	
		37 114 495		44 039 79	

épartir sur plusieurs exercices

Opérations du marché immobilier						
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	138 091	102 119				
- Produits à recevoir	124 675	100 570				
			PROVISIONS, DÉDUCTEUR DE COUTURE, RUE	116 840	115 765	34 732
			Crances ou titres déchéances de rente et assimilés	-	-	365 505
			Taxes et impôts	36 462	27 770	16 337
			Taxes de placement et d'investissement	70 000	60 130	19 376
			Taxes de participation et d'assurance	-	-	143 310
			Taxes sur le capital et sur les bénéfices	-	-	Ajouts de la charge
			Taxes sur les biens et services	-	-	Autres taxes et charges
			Taxes sur les personnes physiques et morales	-	-	Autres déductions et autres charges

Les tailles ou d'efforts débitaires

Gérences en souffrance sur opérations diverses					
Provisions pour citoyens en souffrance sur opérations diverses					
Provision pour risques généraux	11 300	9 000			10 300
Provision pour personnes ayant des difficultés et obligations futures					
Provision pour actifs corporels et étagères	98 400	47 800	30 770		109 970
TOTAL	1 655 482	1 547 090			
TOTAL FINANCIER	159 110	159 110	159 110	159 110	159 110
			montant pour la taxe		
			113	113	113

CAPITAUX PROPRES				
	AU 30/06/2017			
	En cours	Affectation du résultat	Autres variations	En cours
Réserve et primes liées au capital	33 227	6 995	-	40 222
Autre réserve	33 227	6 995	-	40 222
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission de titres et d'apport	-	-	-	-
Capital	176 772	-	-	176 772
Capital appris	176 772	-	-	176 772
Capital non appris	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de détention	-	-	-	-
Actionnaires, Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	631 321	132 880	-	764 291
Résultat net en incrémentation (-/+)	-	-	-	-
Résultat net en reversion (-/+)	131 875	139 875	37 439	37 439
Total	1 761 195	-	37 439	1 838 634

MARGE D'INTERET				
AU 30/06/2017				
	En milliers de Dirhams			
DESIGNATION	30/06/2017			
INTERETS PERCUS	645 282			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	310 213			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	102 644			
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	232 425			
INTERETS SERVIS	232 401			
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	11 241			
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	221 160			
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	412 881			
MARGE D'INTERET	355 560			

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE				
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉES	238 037	-	166 994	-
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	238 037	-	166 994	-
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	238 037	-	166 994	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-	-	-
Garanties de crédits données	-	-	-	-
Autres cautions, avans et garanties données	-	-	-	-
Engagements en souffrance	-	-	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-	-	-
Garanties de crédits données	-	-	-	-
Cautionnes et garanties en faveur de l'administration publique	-	-	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-	-	-
Engagements en souffrance	-	-	-	-
autres titres à tirer	-	-	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	51 223	-	27 893	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	51 223	-	27 893	-
Garanties de crédits	-	-	-	-
Autres garanties reçues	31 323	-	27 592	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	-	-
Garanties de crédits	-	-	-	-
Autres garanties reçues	-	-	-	-
autres titres à recevoir	-	-	-	-
VALSURS ET SURETÉS RECUES ET DONNÉES EN GARANTIE	-	-	-	-
AU 30/06/2017	-	-	-	-

COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE				
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
COMMISSIONS RECUES	318 783	-	321 982	-
Commission sur fonctionnement ou corpos	100 097	-	98 956	-
Commissions sur moyens de paiement	140 730	-	139 638	-
Commissions sur opérations sur titres	178	-	-	-
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	4	-	-	-
Commissions sur prestations de service sur crédit	1 008	-	2 405	-
Commission sur activités de conseil et d'assistance	-	-	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	7 753	-	6 221	-
Commissions sur autres prestations de service	69 056	-	74 129	-
Commission sur opérations de placement	19 172	-	15 354	-
Commission sur opérations de placement	3 298	-	3 354	-
Commission sur achet et vente de titres	3 247	-	308	-
Commission sur droits de gérage de titres	3 205	-	5 091	-
Commission sur courtages sur cotisations de marché	-	-	-	-
Commissions sur arguments aux titres	-	-	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-	-	-
Produits sur engagement sur titres	-	-	-	-
Charges sur engagement sur titres	-	-	-	-
Résultat sur engagements sur titres	-	-	-	-
Produits sur engagement sur produits dérivés	-	-	-	-
Charges sur engagement sur produits dérivés	-	-	-	-
Résultat sur engagements sur produits dérivés	-	-	-	-
Produits sur opérations de change	18 586	-	29 433	-
Charges sur opérations de change	7 354	-	650	-
Résultat sur opérations de change	11 198	-	19 983	-

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION				
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
RUBRIQUE	30/06/2017	30/06/2016		
Gains sur titres de transaction	41 259	-	174 100	-
Perte sur titres de transaction	5 236	-	25 331	-
Résultat sur titres de transaction	36 023	-	149 769	-
Plus-values de cession sur titres de placement	133 449	-	139 570	-
Moins-values de cession sur titres de placement	92 403	-	4 500	-
Résultat sur titres de placement	41 046	-	139 070	-
Produits sur engagement sur titres	-	-	-	-
Charges sur engagement sur titres	-	-	-	-
Résultat sur engagements sur titres	-	-	-	-
Produits sur engagement sur produits dérivés	-	-	-	-
Charges sur opérations de change	18 586	-	29 433	-
Charges sur opérations de change	7 354	-	650	-
Résultat sur opérations de change	11 198	-	19 983	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	637 131	602 824		
RUBRIQUE	30/06/2017	30/06/2016		
Autres produits bancaires	193 988	-	334 570	-
Autres charges bancaires	150 390	-	81 949	-
Produits d'exploitation non bancaires	28 717	-	7 288	-
Charges d'exploitation non bancaires	-	-	29	-
DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS	-	-	-	-
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
LODÉTERMINATION DU RÉSULTAT	MONTANT			
Résultat courant d'après le compte de profits et charges	(+/-)	-	-	103 220
Réintégration fiscale sur opérations courantes	(+)	-	-	49 135
Réduction fiscale sur opérations courantes	(+)	-	-	151 355
Résultat courant théoriquement imposable	(+/-)	-	-	50 091
Résultat courant après impôts	(+/-)	-	-	93 584

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE				
	DU 01/01/2017 AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
NATURE	Soldé au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Soldé fin d'exercice (1+2+3-4)
A. TVA collectée	9 378	54 821	41 786	22 413
B. TVA à récupérer	42 118	64 417	53 314	43 921
. Sur charges	34 768	59 189	56 758	37 199
. Sur immobilisations	7 359	5 429	5 595	8 123
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	32 740	9 896	21 528	21 108
Total				
	REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL DE AL BARID BANK			
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
NOMBRE	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %		
Held Al Maghrib	9 707 716	9 707 716	100	
Total				
	AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE			
	AU 30/06/2017			
	En milliers de Dirhams			
Nominal				
A- Origine des résultats affectés	631 321	Réserve Négligé	6 906	
B- Affectation des résultats				
Rapport à nouveau	631 321	Réserve Négligé	6 906	
Résultat net en instance d'affectation	-	Dividendes	-	
Résultat net de l'exercice	100 475	Ajoute affectation	-	
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	-	
Autres prélevements	-			
Autres charges d'exploitation	-			
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	2 657	1 358	-	
Diverses autres charges générales d'exploitation	407	273	-	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	28 109	28 780	-	
Total A				
TOTAL A	771 196			
TOTAL B				
TOTAL A	771 196			

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 30/06/2017

	Juin 2017	Décembre 2016	Juin 2016
	En milliers de Dirhams		
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS			
1- Produit net bancaris	773 262	1 143 835	949 543
2-Résultat avant impôts	103 220	371 195	205 705
3-taxes sur les résultats	45 781	231 320	121 285
4-Bénéfice distribué	-	-	-
5-Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'émission)	-	-	-
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)	5,88	14,32	14,79
Résultat net par action ou part sociale	5,88	14,32	14,79
Bénéfice distribué au profit ou au part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Mariages des rémunérations brutes de l'exercice	301 602	372 283	265 779
Efficacité moyen des salariés pendant l'exercice	3 958	3 121	3 958

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 30/06/2017

I. DATATION

- Date de clôture de l'exercice : 30/06/2017
- Date d'établissement des états de synthèse : Septembre 2017
- (1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice
- (2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'établissement des états de synthèse.

II. EVENEMENTS NÉS POSTERIEURMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUIS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE

Indications des événements
NEUTRE
Défavorables

Dates

EFFECTIFS

AU 30/06/2017

	30/06/2017	31/12/2016
EFFECTIFS		
Effectifs rémunérés	3 956	4 121
Effectifs utilisés	3 956	4 121
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	2 167	2 119
Employés (équivalent plein temps)	1 789	2 002
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPOTS

AU 30/06/2017

TITRES	Nombre de comptes	Montants en milliers de DH
30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
Titres dont l'établissement est dépositaire	467	496
Titres gérés en cours d'un mandat de gestion	-	-
Titres d'OPCM 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	-	-

COMPTES DE LA CLIENTELE

AU 30/06/2017

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE	30/06/2017
Comptes courants	27 276
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	241
Autres comptes chèques	2 372 284
Comptes d'affacturage	
Comptes d'épargne	4 228 602
Comptes à terme	1 989
Bons de caisse	279
Autres comptes de dépôts (*)	1 061 010
(*) "Autres Comptes de Dépôts" intègre principalement les comptes de la CSP "Porteurs Cartes Prépayées"	

ETATS À NEANT

Code Mat	Appellation
A2	ETAT DES DÉROGATIONS
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
67	CREANCES SUBORDONNÉES
88	IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
88/BIS	TITRES DE CREANCES EMS
915	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
919	ENGAGEMENTS SUR TITRES
820	OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉPOSÉS

Gouvernance et Dispositif de Gestion des Risques d'AI Barid Bank

Gouvernance des risques

La gouvernance des risques est assurée au travers des instances suivantes : Le Conseil de Surveillance notamment via le Comité d'Audit et des Risques, le Comité Risques Opérationnels, le Comité Risques Financiers, le Comité ALM et Placement, le Comité Contrôle Interne et Gouvernance et la Comité Contrôle Interne.

Le Conseil de Surveillance :

Conformément à la circulaire AW/2014 de Banque Al Maghrib, ce Conseil s'assure de l'adéquation du dispositif de gestion des risques par rapport à la taille et aux activités de la banque.

Le Comité d'Audit et des Risques

En application des dispositions réglementaires, le Comité de Surveillance a institué un Comité d'Audit et des Risques, émanant directement du Conseil, chargé, entre autres, de procéder à l'évaluation de la performance des dispositions de contrôle et de gestion des risques mis en place ainsi que de la pertinence des dispositions de gestion des risques en termes de couverture des risques ou des limites ou des insuffisances décelées dans le système de contrôle interne. Ce Comité se réunit trimestriellement.

Le Comité Risques Opérationnels

Composé notamment du Directeur, du Secrétaire Général, du Responsable du Risk Management, du Comité qui se réunit trimestriellement à pour objectif de s'assurer de l'adéquation des dispositifs de gestion des risques opérationnels à la taille de la Banque et du suivi d'avancement de la mise en place des plans d'actions pour la réduction des risques.

Le Comité Risques Financiers :

Composé du Directeur, du Secrétaire Général, du Directeur du Pôle Activités de Marché et CDQ, du responsable du Risk Management, du Directeur des Activités de Marché et du responsable de la Division Contrôle de Gestion et d'Opérations, il se réunit trimestriellement.

Le Comité ALM et Placement:

Composé du Directeur, du Secrétaire Général, du Directeur Contrôle Permanent, du Directeur de l'Inspection et du Directeur Audit Interne, ce Comité se réunit trimestriellement à l'effet de suivre les actions de contrôle et de planification et permet de mieux assurer la cohérence et l'efficacité des politiques de la Banque.

Comité Conformité et Gouvernance :

Composé du Directeur, du Secrétaire Général, du Directeur Contrôle Permanent, des Responsables Conformité et Gouvernance, ce Comité se réunit trimestriellement à l'effet de suivre les actions de conformité et de planification et permet de mieux assurer la cohérence et l'efficacité des politiques de la Banque.

Comité Contrôle Interne :

Composé du Directeur, du Secrétaire Général, du Directeur Contrôle Permanent, du Directeur de l'Inspection et du Directeur Audit Interne, ce Comité se réunit trimestriellement à l'effet de suivre les actions de contrôle et de planification et permet de mieux assurer la cohérence et l'efficacité des politiques de la Banque.

Principaux auteurs de la gestion des risques :

Tous les auteurs d'opéras de gestion des risques sont les suivants :

Secrétaire Général

Ce poste a notamment, pour mission de mettre en place un dispositif robuste de maîtrise des risques et de contribuer au développement des activités en optimisant la rentabilité de la Banque.

Risk Management

Rattaché au Secrétaire Général, le Risk Management a pour mission principale de mettre en place un dispositif de gestion des risques conforme aux exigences réglementaires et aux meilleures pratiques. Dans l'exercice de ses fonctions, il concilie une totale indépendance par rapport aux matières et une collaboration étroite avec les entités opérationnelles qui sont responsables, en premier ressort, des opérations au sein de l'établissement.

Comité de cadre :

Constitué à la demande et la mise à jour de la direction générale des risques.

Comité d'audit et des risques :

Constitué à la demande et la mise à jour de la direction générale des risques.

Comité de risques opérationnels :

Constitué à la demande et la mise à jour de la direction générale des risques.

Comité de risques financiers :

Constitué à la demande et la mise à jour de la direction générale des risques.

Comité de risques internes :

Constitué à la demande et la mise à jour de la direction générale des risques.

Elle a pour rôle de veiller au bon déroulement des processus de traitement des créances de crédit.

Direction Contrôle Permanent
Cette entité est responsable de l'animation du dispositif de contrôle permanent dans toutes les lignes métiers de la banque.

Recouvrement
Le Recouvrement a pour mission de recouvrir les créances impayées. A travers différentes actions, de relances (appels téléphoniques, lettres de mise en demeure), il contribue aussi à réduire le coût du risque.

Division Contrôle de Gestion et Planification
Les services de la division sont chargés de faire évoluer le portefeuille bancaire en fonction de la rentabilité et de la diversification des titres dans le portefeuille bancaire en partie de la responsabilité de la Gestion Contrôle de Gestion et Planification.

Directions opérationnelles
Les Directions opérationnelles (Pôle Commercial, Directions des Opérations, Directions Accès à Marché...) sont chargées de faire évoluer la casse de la gestion quotidienne de leurs activités. Le Directeur Risk Management leur apporte son soutien méthodologique pour les aider à élaborer, créer et mettre en place

Gestion des principales risques de la Banque :

- Risques de crédit
- L'offre-crédit d'AI Barid Bank se compose actuellement des trois crédits suivants :
 - Le crédit à la consommation
 - Le crédit à la personne
 - Le crédit à la micro-entreprise

Al Barid Bank a mis en place, en conformité avec les exigences réglementaires, un dispositif de gestion des créances détenues sur les sociétés et personnes morales, immobiliers, crédits à la consommation, avances sur salaires et dettes non autorisées sur les comptes chèques.

Ce dispositif se caractérise par les éléments suivants :

- Une séparation nette entre les entités en charge du montant des doses de crédit, de l'ordre et de la gestion des risques de crédit.
- Une séparation entre les deux entités en charge des demandes de recouvrement.
- Une intégration des crédits individuels et collectifs dans un seul système de gestion.
- Une analyse du comportement et comportement des clients pour l'attribution des crédits.
- Un dispositif de garanties et de recouvrements.
- Une politique de recouvrement des créances.
- Une gestion rigoureuse du portefeuille.

Al Barid Bank a mis en place un système de suivi quotidien de la position de charge et du contrôle du respect des limites risques fixées.

Notons que l'ensemble des activités de crédit sont soumises à des limites risques. Ces limites sont déclinées par instrument, par contrepartie, par transaction, par intervalle...

Le contrôle des limites est effectué par le Risk Management.

Risques Ponctuels (en KDH)

Risques de crédit	Décembre 2016	Juin 2017
2 753 939	3 035 505	

2- Risques de concentration

Le risque de concentration est mesuré au travers des ratios de division des risques par contrepartie ou groupe correspondant à un même groupe d'interêt.

Al Barid Bank veille au respect des coefficients maximum de variation des risques fixés par le Risk Management. Ainsi, à fin juin 2017, la Banque n'entrevoit aucun dépassement du CMOR.

3- Risques de marché

De la définition de positions en dettes, et d'un important portefeuille de transaction et de placement, Al Barid Bank est exposé au risque de change et au risque de taux.

Le mesure du risque de taux se fait à travers le calcul des sensibilités et durées du portefeuille et de la banque.

Le risque de change est pris au travers du taux quotidien de la position de change et du contrôle du respect des limites risques fixées.

Notons que l'ensemble des activités de change sont soumises à des limites risques. Ces limites sont déclinées par instrument, par contrepartie, par transaction, par intervalle...

Le contrôle des limites est effectué par le Risk Management.

Risques Ponctuels (en KDH)

Risques de marché	Décembre 2016	Juin 2017
6 943 931	9 138 679	

4- Risques Opérationnels :

Le dispositif des risques opérationnels d'AI Barid Bank est caractérisé par les éléments suivants :

- Une cartographie des risques couvrant l'ensemble des activités, risques et supports de la banque. Cette cartographie des risques est mise à jour régulièrement pour intégrer les risques liés aux nouvelles activités ou engendrés par des changements réglementaires ou de processus ;
- Des plans d'actions et des risques identifiés par schématiquement ;
- La mise en place de contrôles internes nécessaires permettant de renforcer l'ensemble des parties liées à la banque et de faire face à ces risques (audit interne, audit externe, évaluation de risques, etc.)
- Un plan de continuité d'activité permettant de renforcer la capacité de la banque à faire face à des événements exceptionnels entraînant la perte partielle ou totale de ses activités ;
- Un reporting-risque opérationnel permettant de renseigner le Risk Management et l'ensemble des entités concernées sur l'évolution ou pas du risque opérationnel et le taux de
- Un plan de continuité d'activité

Le capital social s'élève à 976 771 500 dirhams (neuf cent soixante-seize millions sept cent quatre-vingt et onze mille cent cinquante dirhams) divisé en 976 771 (neuf millions sept cent soixante-seize mille sept cent quatre-vingt) actions.

Cette émission cotigera sur une maturité de 10 ans, avec date de jouissance le 20/10/2025.

Deloitte.

Deloitte Audit
288 Boulevard Zarzour
Casablanca
Maroc

Coopers Audit

Coopers Audit Maroc S.A.
83, Avenue Hassan II - 20100
Casablanca
Maroc

AL BARID BANK S.A.

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2017

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AI Barid Bank compris le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états d'informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2 147 767, dont un bénéfice net de KMAD 57 439, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Nous avons effectué cette 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 implique 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 d'opinion d'autorité.

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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la banque au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes


Deloitte Audit
288, Boulevard Zarzour
T: 05 22 72 10 25/03/08/01
F: 05 22 72 10 74/75
Ahmed BENABDELKHALEK
Associé


Coopers Audit Maroc S.A.
Site Sociale 83 Avenue Hassan II
Casablanca
T: 05 22 72 10 25/03/08/01
F: 05 22 72 10 74/75
Abdellah AL MERAIDI
Associé

6. Fonds Propres et Ratio de solvabilité :

Les fonds propres de la Banque se présentent comme suit :

Décembre 2016	Juin 2017
1 372 454	1 385 221

7. Ratio de liquidité :

A fin juin 2017, le ratio de liquidité s'élève à :

Décembre 2016	Juin 2017
324,77%	371,38%

8. Information sur le Capital :