

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 30 SEPTEMBRE 2021**
- **COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2021**



البريد **بنك** AL BARID **BANK** 

30 septembre 2021

# Comptes consolidés au 30 septembre 2021

ACTIF IFRS	30/09/2021	31/12/2020
70	30/0//2021	51712/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux	2 113 878	2 635 348
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	5 355 513	2 879 005
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	5 148 270	2 877 419
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	207 243	I 586
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	19 980 945	16 632 975
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	19 980 945	16 632 975
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la		
juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	2 682 849	2 931 435
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	34 012 474	32 880 974
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	8 031 931	6 946 209
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		***************************************
Actifs d'impôts exigibles	259 123	385 871
Actifs d'impôts différés	214 468	210 086
Comptes de régularisation et autres actifs	I 909 857	1 711 277
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participation dans les entreprises mises en		
équivalence		
Immeubles de placement	12 514	12 514
Immobilisations corporelles	I 358 838	I 469 764
Immobilisations incorporelles	586 787	594 570
Ecarts d'acquisition		

**TOTAL ACTIF** 

	20/20/2021	20/20/202
	30/09/2021	30/09/2020
Intérêts, rémunérations et produits assimilés	1 216 276	1 205 593
Intérêts, rémunérations et charges assimilés	392 059	438 431
Marge d'intérêts	824 217	767 162
Commissions perçues	582 890	574 220
Commissions servies	53 864	31 495
Marge sur commissions	529 026	542 725
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	301 183	213 964
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	300 510	213 964
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	673	
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	68 211	125 360
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	68 211	125 360
Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres nor recyclables (dividendes)	ı	
Gains ou pertes résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers la juste valeur par résultat	à	
Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers par capitaux propres en actifs		
financiers à la juste valeur par résultat Produit net des activités d'assurance		
Produits des autres activités	30 832	35 135
Charges des autres activités	70 599	52 264
Produit net Bancaire	1 682 870	1 632 083
Charges générales d'exploitation	942 540	1 013 461
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	160 523	164 063
Résultat brut d'exploitation	579 807	454 559
Coût du risque	12 437	(76 972)
Résultat d'exploitation	592 244	377 587
Quote-part dans le résultat net des entreprises associéeset des coentreprises mises en		277 507
équivalence		
Gains ou pertes nets sur autres actifs	470	295
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
Résultat avant impôts	592 714	377 882
Impôts sur les bénéfices	238 914	156 897
Résultat net	353 800	220 984
Résultat hors groupe		

76 519 178

69 290 027

BILAN IFRS	En milliers de DH

PASSIF IFRS	30/09/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques		
postaux		
Passifs financiers à la juste valeur par résultat		
Passifs financiers détenus à des fins de transaction		
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Instruments dérivés de couverture		
Titres de créances émis		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 805 541	4 786 243
Dettes envers la clientèle	60 900 596	57 510 122
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôts courants	218 394	249 136
Passifs d'impôts différés	392 747	369 177
Comptes de régularisation et autres passifs	2 134 459	2 631 021
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance		
Provisions pour risques et charges	354 845	373 886
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de	9 683	3 5 1 8
garantie	7 663	3 310
Dettes subordonnées	621 009	602 601
Capitaux propres	3 081 904	2 764 323
Capital et réserves liées	I 042 559	I 036 508
Réserves consolidées	1 219 794	I 053 847
Part du Groupe	1 219 794	1 053 847
Part des minoritaires		
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux	4/5 751	4/0.240
propres	465 751	469 248
Résultat de l'exercice	353 800	204 719
Part du Groupe	353 800	204 719
Part des minoritaires		
TOTAL PASSIF	76 519 178	69 290 027

Grant Thornton

# **COOPERS AUDIT**

## GROUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30 SEPTEMBRE 2021

Nous avons procède a un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank et sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1º janvier au 30 septembre 2021. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 3 081 904, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 353 800.

Cette situation intermédiaire a été établie dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la COVID 19, sur la base des étéments disponibles à cette d'ate.

Nous avons affactué notre examen limité seion les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intérmédiaire des états financiers consolidés ciès au premire paragraphe ci-dessus ne comporte pas d'anomaile significative. Un examen limité comporte essantiellement des entrétiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous rexprimens donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissant penser que les états financiers consolidés, ci-jorits, ne donnent pas une image fiédée du résultat des opérations de la période écuitée ainsi que de la situation financière et lu patrimone du Groupe Al Barid Barik au 30 septembre 2021, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 26 novembre 2021

Les Commissaires aux Comptes



COOPERS AUDIT MAROC S.A.
COOPERS AUDIT MAROC Siege Social B3 Annue Lierson II.
Concluded April 1997 April 1997



البريد بنك

30 septembre 2021

# Comptes sociaux au 30 septembre 2021

BILAN		(en milliers de dirhams)
ACTIF (en milliers DH)	30/09/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 070 017	2 584 375
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	33 868 044	32 796 641
A vue	654 441	89 652
A terme	33 213 603	32 706 989
Créances sur la clientèle	8 130 600	7 135 031
Crédits de trésorerie et à la consommation	2 227 640	I 937 490
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	4 813 849	4 166 595
Autres crédits	1 089 111	I 030 946
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	24 641 424	18 775 432
Bons du Trésor et valeurs assimilées	15 253 736	11 668 778
Autres titres de créance	4 032 175	4 227 648
Titres de propriété	5 355 513	2 879 005
Autres actifs	2 301 086	2 234 084
Titres d'investissement	2 685 195	2 931 485
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 126 147	2 365 128
Autres titres de créance	559 048	566 358
Titres de participation et emplois assimilés	50 058	50 058
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	582 000	589 542
Immobilisations corporelles	390 025	398 167
TOTAL DE L'ACTIF	74 718 449	67 494 816

LIBELLE	30/09/2021	30/09/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 161 904	2 182 199
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les	489 005	581 109
établissements de crédit	467 003	361 107
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	283 864	243 250
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	443 370	381 077
Produits sur titres de propriété	172	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	553 848	545 584
Autres produits bancaires	391 646	431 180
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	567 729	636 620
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les	137 027	98 393
établissements de crédit	137 027	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	234 623	316 69
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	
Autres charges bancaires	196 078	221 53
PRODUIT NET BANCAIRE	I 594 I76	I 545 57
Produits d'exploitation non bancaire	33 040	38 25
Charges d'exploitation non bancaire	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	I 070 042	I 030 33
Charges de personnel	496 787	492 09
Impôts et taxes	50 372	48 58
Charges externes	439 650	423 54
Autres charges générales d'exploitation	30 102	12 52
Dotations aux amortissements et aux provisions des	53 131	53 59
immobilisations incorporelles et corporelles	33 131	33 37
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR	158 951	276 56
CREANCES IRRECOUVRABLES	130 731	270 30
Dotations aux provisions pour créances et engagements par	94 301	78 11
signature en souffrance		
Pertes sur créances irrécouvrables	I 076	20
Autres dotations aux provisions	63 574	198 24
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	87 637	78 39
Reprises de provisions pour créances et engagements par		42.12
signature en souffrance	51 541	43 13
Récupérations sur créances amorties	-	
Autres reprises de provisions	36 096	35 26
RESULTAT COURANT	485 860	355 33
Produits non courants	6 542	94
Charges non courantes	19 603	85 62
RESULTAT AVANT IMPOTS	472 799	270 65
mpôts sur les résultats	196 061	173 34
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 31

BILAN		(en milliers de dirhams)

DICAN		(en militer's de dir nams)
PASSIF	30/09/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des		
chèques postaux	•	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 763 342	4 741 081
A vue	336 170	322 259
A terme	8 427 173	4 418 822
Dépôts de la clientèle	60 827 044	57 470 046
Comptes à vue créditeurs	27 024 819	24 325 277
Comptes d'épargne	33 371 606	32 535 421
Dépôts à terme	60 612	72 150
Autres comptes créditeurs	370 006	537 197
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	I 333 658	I 785 986
Provisions pour risques et charges	709 119	681 133
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	6 291	-
Dettes subordonnées	621 009	602 601
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	64 986	59 518
Capital	976 772	976 772
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	I 139 490	I 068 336
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	276 738	109 343
TOTAL DU PASSIF	74 718 449	67 494 816

HORS BILAN		(en milliers de dirhams)
HORS BILAN	30/09/2021	31/12/2020
Engagements donnés	196 844 104	198 899 189
Engagements de financement donnés en faveur		
d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	196 844 104	198 899 189
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	43 684 436	42 933 772
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	43 684 436	42 933 772
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-



30 septembre 2021

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2021	30/06/2020
+ Intérêts et produits assimilés	1 216 239	I 205 436
- Intérêts et charges assimilées	371 650	415 088
MARGE D'INTERET	844 589	790 348
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
+ Commissions perçues	553 848	545 584
- Commissions servies	60 479	36 978
Marge sur commissions	493 368	508 60
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	254 602	190 793
+ Résultat des opérations sur titres de placement	68 311	132 453
+ Résultat des opérations de change	43 459	22 819
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	
Résultat des opérations de marché	366 372	346 06
+ Divers autres produits bancaires	1 410	896
- Diverses autres charges bancaires	111 563	100 336
PRODUIT NET BANCAIRE	1 594 176	1 545 579
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	508	508
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	33 040	38 259
- Autres charges d'exploitation non bancaire		30 23
- Charges générales d'exploitation	1 070 042	1 030 334
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	557 682	554 012
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et		
engagements par signature en souffrance	- 43 836	- 35 18
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 27 986	- 163 48
RESULTAT COURANT	485 860	355 33
RESULTAT NON COURANT	- 13 060	- 84 68
- Impôts sur les résultats	196 061	173 342
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 310
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 738	97 310
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	53 131	53 591
incorporelles et corporelles	23 131	33 371
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	35 000	173 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	15 508	508
- 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	348 891	323 098
- Bénéfices distribués	32 722	36 141
+ AUTOFINANCEMENT	316 169	286 957



## **COOPERS AUDIT**

### AL BARID BANK S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1" JANVIER AU 30 SEPTEMBRE 2021

En execution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahr n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de le loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4.W1/16 qui fixe les conditions seion lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procéde à un examen l'inité de la situation intermédiaire d'A1 Barid Barik comprenant la biliun at l'e-compté de prouties et charges résillés à é pénde du 1° planver au 30 septembre 2/21. Cest situation intermédiaire qui fait resortir un montant de capitaux propres et assimilés totésisent KMAD 3 085-286, dont un bénéfice net de KMAD 2/78 738, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requiérent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenr une assurance modérée que la situation récembidaire ne comporte pas d'anomale significative. Un exame limité comporte essentiafemant des entrésians 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 aust. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre exemen limité, nous n'evons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiate, ci-jointe, ne donne pas une image fidale du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoire de la banque au 30 septembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 novembre 2021

FIDAROS GRANT THORNTON

COOPERS AUDIT MAROC S.A

TIDAROS CRANT THORNTON

TO COOPERS AUDIT MAROC S.A

TO COOPERS AUDIT MAROC S.A

TO COOPERS AUDIT MAROC

Siège Social Si Nome Hosson II

Abdelaciz AL MECTIANTO

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

ASSOCIA

COOPERS AUDIT MAROC S.A

OUTE IS A AUDIT MAROC

SIÈGE SOCIALES AVENUE HOSSON II

ADDELACIZ AL MECTIANTO

ASSOCIA

ASSO