



Communication Financière

Résultats au 31 Mars 2024

- **COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 MARS 2024**
- **COMPTES SOCIAUX AU 31 MARS 2024**



Comptes consolidés au 31 Mars 2024

BILAN IFRS

En milliers de DH

| ACTIF IFRS | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Services des chèques postaux | 2 600 155 | 3 253 304 |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 11 043 231 | 7 132 620 |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 7 305 930 | 3 514 833 |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 3 737 301 | 3 617 787 |
| Instruments dérivés de couverture | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 15 675 908 | 15 820 507 |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | 15 675 908 | 15 820 507 |
| Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | | |
| Titres au coût amorti | 15 149 035 | 15 213 539 |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti | 35 553 411 | 36 172 232 |
| Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti | 12 565 559 | 11 344 521 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | 0 |
| Placements des activités d'assurance | | |
| Actifs d'impôts exigibles | 376 737 | 677 550 |
| Actifs d'impôts différés | 363 763 | 735 178 |
| Comptes de régularisation et autres actifs | 2 326 426 | 1 699 349 |
| Actifs non courants destinés à être cédés | | 0 |
| Participation dans les entreprises mises en équivalence | | |
| Immuebles de placement | 12 514 | 12 514 |
| Immobilisations corporelles | 1 186 398 | 1 217 817 |
| Immobilisations incorporelles | 572 701 | 575 003 |
| Ecart d'acquisition | | 0 |
| TOTAL ACTIF | 97 425 838 | 93 854 133 |

COMPTE DE RESULTAT IFRS

En milliers de DH

| | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|----------------|------------------|
| Intérêts, rémunérations et produits assimilés | 631 867 | 530 033 |
| Intérêts, rémunérations et charges assimilés | 354 519 | 273 715 |
| Marge d'intérêts | 277 348 | 256 318 |
| Commissions perçues | 254 293 | 232 391 |
| Commissions servies | 28 525 | 22 208 |
| Marge sur commissions | 225 768 | 210 183 |
| Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette | | |
| Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat | 237 632 | (28 394) |
| Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction | 140 646 | 60 391 |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat | 96 986 | (88 785) |
| Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres | 3 371 | (121 329) |
| Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables | 3 371 | (121 329) |
| Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes) | | |
| Gains ou pertes résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti | | |
| Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat | | |
| Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat | | |
| Produit net des activités d'assurance | | |
| Produits des autres activités | 18 214 | 17 408 |
| Charges des autres activités | 34 081 | 31 504 |
| Produit net Bancaire | 728 251 | 302 682 |
| Charges générales d'exploitation | 389 824 | 360 827 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations | 56 351 | 56 670 |
| Résultat brut d'exploitation | 282 077 | (114 816) |
| Coût du risque | 23 176 | (54 933) |
| Résultat d'exploitation | 305 253 | (169 749) |
| Quote-part dans le résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence | | |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | | |
| Variations de valeurs des écarts d'acquisition | | |
| Résultat avant impôts | 305 253 | (169 749) |
| Impôts sur les bénéfices | 144 793 | 79 129 |
| Résultat net | 160 460 | (248 878) |
| Résultat hors groupe | | |
| Résultat net part du groupe | 160 460 | (248 878) |

BILAN IFRS

En milliers de DH

| PASSIF IFRS | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| 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 | 18 585 145 | 15 878 451 |
| Dettes envers la clientèle | 70 342 563 | 68 484 188 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | |
| Passifs d'impôts courants | 252 429 | 200 366 |
| Passifs d'impôts différés | 382 704 | 759 909 |
| Comptes de régularisation et autres passifs | 1 972 015 | 2 788 711 |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | | |
| Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance | | |
| Provisions pour risques et charges | 359 799 | 366 216 |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | 2 610 | 2 610 |
| Dettes subordonnées | 2 323 466 | 2 352 293 |
| Capitaux propres | 3 205 108 | 3 021 387 |
| Capital et réserves liées | 1 169 928 | 1 169 928 |
| Réserves consolidées | 1 837 196 | 1 542 367 |
| Part du Groupe | 1 837 196 | 1 542 367 |
| Part des minoritaires | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres | 37 524 | 14 262 |
| Résultat de l'exercice | 160 460 | 294 829 |
| Part du Groupe | 160 460 | 294 829 |
| Part des minoritaires | | |
| TOTAL PASSIF | 97 425 838 | 93 854 133 |

Fidarc
Grant Thornton

5, Boulevard Citrus Global
Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT

88, Avenue Hassan II
30500 Casablanca

GRUPE AL BARID BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2024

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'Al Barid Bank et de sa filiale (Groupe ABB) comprenant le bilan et le compte de résultat consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2024. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 3 205 108, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 160 460.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états financiers consolidés, d-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Al Barid Bank au 31 mars 2024, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 29 mai 2024

Les Commissaires aux Comptes

FIDARC GRANT THORNTON
FIDARC GRANT THORNTON
Membre de Grant Thornton
188, rue de la Liberté - Casablanca
Tél: 0522 42 11 99 Fax: 0522 29 16 73

Fatiha MEKOUAR
Associée

COOPERS AUDIT MAROC S.A.
COOPERS AUDIT MAROC
Société Soumise au Régime Hassan II
Tél: 0522 42 11 99 Fax: 0522 27 47 34

Abdallah LAGHCHAOU
Associé



Comptes sociaux au 31 Mars 2024

| BILAN | | |
|---|--------------------------|-------------------|
| | (en milliers de dirhams) | |
| ACTIF | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 2 556 929 | 3 204 633 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 35 889 663 | 35 963 188 |
| A vue | 451 391 | 165 397 |
| A terme | 35 438 272 | 35 797 791 |
| Créances sur la clientèle | 12 736 957 | 11 512 352 |
| Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation | 2 767 882 | 2 724 170 |
| Crédits et financements participatifs à l'équipement | - | - |
| Crédits et financements participatifs immobiliers | 6 292 386 | 6 177 628 |
| Autres crédits et financements participatifs | 3 676 689 | 2 610 554 |
| Créances acquises par affectage | - | - |
| Titres de transaction et de placement | 26 539 852 | 22 797 710 |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | 13 421 625 | 12 563 072 |
| Autres titres de créance | 3 881 103 | 4 068 631 |
| Titres de propriété | 9 237 124 | 6 166 007 |
| Certificats de Sukuks | - | - |
| Autres actifs | 2 479 772 | 2 515 110 |
| Titres d'investissement | 14 961 142 | 15 034 562 |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | 12 843 730 | 12 926 685 |
| Autres titres de créance | 2 117 412 | 2 107 877 |
| Certificats de Sukuks | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | 52 058 | 50 058 |
| Participation dans les entreprises liées | 52 000 | 50 000 |
| Autres titres de participation et emplois assimilés | 58 | 58 |
| Titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - |
| Créances subordonnées | - | - |
| Dépôts d'investissement placés | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | - | - |
| Immobilisations données en Ijara | 567 862 | 570 793 |
| Immobilisations incorporelles | 387 193 | 390 268 |
| Immobilisations corporelles | - | - |
| TOTAL DE L'ACTIF | 96 171 428 | 92 038 674 |

| BILAN | | |
|--|--------------------------|-------------------|
| | (en milliers de dirhams) | |
| PASSIF | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
| Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 19 048 009 | 15 922 697 |
| A vue | 2 134 315 | 920 788 |
| A terme | 16 913 694 | 15 001 909 |
| Dépôts de la clientèle | 69 909 138 | 68 199 524 |
| Comptes à vue créditeurs | 33 019 627 | 31 681 831 |
| Comptes d'épargne | 35 574 215 | 35 251 887 |
| Dépôts à terme | 69 776 | 80 635 |
| Autres comptes créditeurs | 1 245 520 | 1 185 171 |
| Dettes envers la clientèle sur produits participatifs | - | - |
| Titres de créance émis | - | - |
| Titres de créance négociables | - | - |
| Emprunts obligataires | - | - |
| Autres titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 1 327 766 | 2 200 620 |
| Provisions pour risques et charges | 724 344 | 727 548 |
| Provisions réglementées | - | - |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | - | - |
| Dettes subordonnées | 2 323 466 | 2 352 293 |
| Dépôts d'investissement reçus | - | - |
| Ecart de réévaluation | - | - |
| Réserves et primes liées au capital | 81 512 | 81 512 |
| Capital | 1 086 772 | 1 086 772 |
| Actionnaires. Capital non versé (-) | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 1 246 815 | 1 246 815 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | 220 893 | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 202 713 | 220 893 |
| TOTAL DU PASSIF | 96 171 428 | 92 038 674 |

| HORS BILAN | | |
|---|--------------------------|----------------|
| | (en milliers de dirhams) | |
| HORS BILAN | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
| Engagements donnés | 234 668 | 202 134 |
| Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 234 668 | 202 134 |
| 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 | 51 800 | 49 968 |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 48 770 | 49 968 |
| Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers | - | - |
| Titres vendus à réméré | - | - |
| Autres titres à recevoir | 3 030 | - |

| COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES | | |
|---|--------------------------|------------------|
| | (en milliers de dirhams) | |
| | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 1 257 183 | 1 162 639 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 274 585 | 191 565 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 131 498 | 118 743 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 225 904 | 219 725 |
| Produits sur titres de propriété et certificats sukuku | - | 34 014 |
| Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - |
| Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Produits sur immobilisations données en Ijara | - | - |
| Commissions sur prestations de service | 229 551 | 219 036 |
| Autres produits bancaires | 395 645 | 379 556 |
| Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 519 146 | 1 000 070 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 144 742 | 130 512 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 206 327 | 137 063 |
| Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis | - | - |
| Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - |
| Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Charges sur immobilisations données en Ijara | - | - |
| Autres charges bancaires | 168 077 | 732 495 |
| Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 738 037 | 162 569 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 11 415 | 13 705 |
| Charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 383 043 | 354 273 |
| Charges de personnel | 161 175 | 152 465 |
| Impôts et taxes | 19 167 | 17 909 |
| Charges externes | 174 481 | 156 804 |
| Autres charges générales d'exploitation | 11 106 | 9 774 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 17 114 | 17 321 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES | 60 263 | 202 319 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 52 243 | 37 592 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | 532 | 11 |
| Autres dotations aux provisions | 7 488 | 164 716 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 44 972 | 185 859 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 28 709 | 28 172 |
| Recuperations sur créances amorties | - | - |
| Autres reprises de provisions | 16 263 | 157 687 |
| RESULTAT COURANT | 351 118 | 194 459 |
| Produits non courants | 354 | 453 |
| Charges non courantes | 9 512 | 154 |
| RESULTAT AVANT IMPOTS | 341 960 | 194 160 |
| Impôts sur les résultats | 139 247 | 2 266 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 202 713 | 196 426 |

| Fidarc Grant Thornton | | COOPERS AUDIT |
|--|--|--|
| 7, Boulevard Oudja Street Casablanca | | 03, Avenue Hassan II 20, 100, Casablanca |
| AL BARID BANK S.A (ABB) | | |
| ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 MARS 2024 | | |
| <p>En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AL BARID BANK S.A (ABB) comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 5 162 171, dont un bénéfice net de KMAD 202 713, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.</p> | | |
| <p>Nous avons effectué notre 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 comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.</p> | | |
| <p>Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, d'origine, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'AL BARID BANK S.A (ABB) établis au 31 mars 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.</p> | | |
| <p>Casablanca, le 29 mai 2024</p> <p style="text-align: center;">Les Commissaires aux Comptes</p> | | |
| <p>FIDARC GRANT THORNTON</p> <p>Fidarc Grant Thornton 7, Boulevard Oudja Street Casablanca Tél: 05 22 66 86 50 Fax: 05 22 28 08 79</p> | | <p>COOPERS AUDIT MAROC S.A</p> <p>COOPERS AUDIT MAROC Siège Social: 03 Avenue Hassan II 20, 100, Casablanca Tél: 05 22 11 51 52 Fax: 05 22 21 47 34 Abdellilah LAGHCHAOUI Associé</p> |