

AL BARID BANK S.A

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER 31 DECEMBRE 2023

Aux Actionnaires de
AL BARID BANK S.A
Casablanca

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023**

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 2023, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des 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 4 988 285, dont un bénéfice net de KMAD 220 893.

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 2023 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><i>Evaluation du risque de crédit sur les crédits à la clientèle</i></p> <p>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>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>L'évaluation des provisions en couverture des créances requiert de :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Classer les encours de créances en créances saines et créances en souffrance ; - Evaluer le montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances. <p>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>Au 31 décembre 2023, l'encours total des créances à la clientèle s'élève à 11 512 MMAD (montant net). Les encours de crédits déclassés dans la catégorie des créances en souffrance s'élèvent à MMAD 492 (nettes d'agios réservés). Les provisions constituées en couverture des risques rattachées à ces créances s'élèvent à MMAD 274.</p> <p>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>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>Sur les aspects de classification et de provisionnement des créances, nos travaux d'audit ont notamment consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 ; - Tester le calcul des provisions sur une sélection d'encours de créances en souffrance ; - Effectué un rapprochement entre la situation des engagements en souffrance et les provisions y afférentes avec les données comptables. |

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 pour 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 6 mai 2024

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON


FIDAROC GRANT THORNTON TM
Siège Social: Niveau Grant Thornton
International
7, rue de l'Indépendance - Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 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
Abdellah LAGHCHAOU
Associé

BILAN

31/12/2023

En milliers de dinars

| ACTIF | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 3.204.633 | 2.943.964 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 36.963.108 | 35.278.434 |
| A vue | 165.397 | 371.763 |
| A terme | 35.797.791 | 34.906.671 |
| Créances sur la clientèle | 11.612.362 | 9.544.113 |
| Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation | 2.724.170 | 2.452.264 |
| Crédits et financements participatifs à équipement | - | - |
| Crédits et financements participatifs immobiliers | 6.177.628 | 5.653.221 |
| Autres crédits et financements participatifs | 2.610.554 | 1.438.628 |
| Créances acquises par affacturage | - | - |
| Titres de transaction et de placement | 22.797.710 | 28.887.693 |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | 12.563.072 | 18.587.009 |
| Autres titres de créance | 4.068.631 | 4.913.921 |
| Titres de propriété | 6.166.007 | 5.386.763 |
| Certificats de Sukuk | - | - |
| Autres actifs | 2.616.110 | 2.603.880 |
| Titres d'investissement | 15.034.562 | 9.308.270 |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | 12.926.685 | 8.235.997 |
| Autres titres de créance | 2.107.877 | 1.072.273 |
| Certificats de Sukuk | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | 60.058 | 60.058 |
| Participations dans les entreprises liées | 50.000 | 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 incorporelles | 570.793 | 572.169 |
| Immobilisations corporelles | 390.268 | 396.620 |
| Immobilisations données en Ijara | - | - |
| TOTAL DE L'ACTIF | 92.038.674 | 89.485.201 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

BILAN

31/12/2023

En milliers dirhams

| PASSIF | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 15.922.697 | 16.946.360 |
| A vue | 920.768 | 4.838.122 |
| A terme | 15.001.909 | 12.108.238 |
| Dépôts de la clientèle | 68.199.524 | 66.819.034 |
| Comptes à vue créditeurs | 31.681.831 | 30.858.496 |
| Comptes d'épargne | 35.251.887 | 34.635.132 |
| Dépôts à terme | 80.635 | 892.206 |
| Autres comptes créditeurs | 1.185.171 | 433.200 |
| Titres de créance émis | - | - |
| Titres de créance négociables | - | - |
| Emprunts obligataires | - | - |
| Autres titres de créance émis | - | - |
| Dettes envers la clientèle sur produits participatifs | - | - |
| Autres passifs | 2.200.620 | 1.342.852 |
| Provisions pour risques et charges | 727.548 | 657.412 |
| Provisions réglementées | - | - |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | - | - |
| Dettes subordonnées | 2.352.293 | 1.304.468 |
| Dépôts d'investissement reçus | - | - |
| Ecarts de réévaluation | - | - |
| Réserves et primes liées au capital | 81.512 | 81.114 |
| Capital | 1.086.772 | 976.772 |
| Actionnaires. Capital non versé (-) | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 1.246.816 | 1.349.224 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 220.893 | 7.976 |
| TOTAL DU PASSIF | 92.038.674 | 89.485.201 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

BILAN

31/12/2023

En milliers dirhams

| HORS BILAN | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|
| Engagements donnés | 202.134 | 213.608 |
| Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 202.134 | 200.607 |
| Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | - | - |
| Titres achetés à réméré | - | - |
| Autres titres à livrer | - | 13.001 |
| Engagements reçus | 449.968 | 55.644 |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | 400.000 | - |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 49.968 | 45.198 |
| Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers | - | - |
| Titres vendus à réméré | - | - |
| Autres titres à recevoir | - | 10.446 |
| Titres de Moucharaka et Moubadara à recevoir | - | - |
| Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir | - | - |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FIDELITY GRANT THORNTON
FOR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En millions de Tunis

| LIGNE | 31/12/2023 | |
|---|------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 3,266,721 | 2,824,128 |
| Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 951,033 | 665,207 |
| Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 487,157 | 443,363 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 817,195 | 705,175 |
| Produits sur titres de propriété et valeurs mobilières | 42,323 | 1,804 |
| Produits sur titres de Mourabah et Mourabah | - | - |
| Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Produits sur immobilisations dérivées en SpA | - | - |
| Commissions sur prestations de service | 834,300 | 801,549 |
| Autres produits bancaires | 2,051,463 | 1,007,375 |
| Transferts de charges sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 2,821,882 | 2,879,888 |
| Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 543,100 | 302,118 |
| Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle | 721,396 | 344,557 |
| Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis | - | - |
| Charges sur titres de Mourabah et Mourabah | - | - |
| Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Charges sur immobilisations dérivées en SpA | - | - |
| Autres charges bancaires | 1,658,486 | 1,432,419 |
| Transferts de produits sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 2,281,739 | 1,948,848 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 59,295 | 87,022 |
| Charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION | 1,842,782 | 1,829,827 |
| Charges de personnel | 716,084 | 705,966 |
| Impôts et taxes | 75,411 | 72,451 |
| Charges externes | 625,619 | 638,604 |
| Autres charges générales d'exploitation | 46,478 | 46,770 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 66,199 | 72,236 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES | 811,583 | 174,573 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 180,940 | 135,918 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | 16,328 | 19,750 |
| Autres dotations sur provisions | 314,315 | 18,905 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES | 179,837 | 207,682 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 122,319 | 101,779 |
| Recuperations sur créances amorties | - | - |
| Autres reprises de provisions | 56,018 | 105,903 |
| RESULTAT COURANT | 466,236 | 115,924 |
| Produits non courants | 2,318 | 2,642 |
| Charges non courantes | 40,878 | 97,240 |
| RESULTAT AVANT IMPÔTS | 466,296 | 21,341 |
| Impôts sur les résultats | 186,103 | 13,366 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 280,193 | 8,975 |

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 COOPERS AUDIT

ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

| TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS | | En milliers de dinars | |
|---|------------------|-----------------------|--|
| LIBELLE | 31/12/2023 | 31/12/2022 | |
| + Intérêts et produits assimilés | 2.277.385 | 1.813.597 | |
| - Intérêts et charges assimilés | 1.264.496 | 646.675 | |
| MARGE D'INTERET | 1.012.889 | 1.166.922 | |
| + Produits sur financements participatifs | - | - | |
| - Charges sur financements participatifs | - | - | |
| MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS | - | - | |
| + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | |
| - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | |
| RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION | - | - | |
| + Produits sur immobilisations données en ijara | - | - | |
| - Charges sur immobilisations données en ijara | - | - | |
| RESULTAT DES OPERATIONS D'IJARA | - | - | |
| + Commissions perçues | 834.550 | 801.550 | |
| - Commissions servies | 142.852 | 97.752 | |
| MARGE SUR COMMISSIONS | 691.698 | 703.798 | |
| + Résultat des opérations sur titres de transaction | 406.621 | 7.424 | |
| + Résultat des opérations sur titres de placement | 169.987 | 239.844 | |
| + Résultat des opérations de change | 94.242 | 76.881 | |
| + Résultat des opérations sur produits dérivés | - | - | |
| RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE | 670.850 | 170.387 | |
| +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - | |
| + Divers autres produits bancaires | 45.991 | 5.812 | |
| - Diverses autres charges bancaires | 139.689 | 161.105 | |
| +/- Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement | - | - | |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 2.281.739 | 1.546.040 | |
| + Résultat des opérations sur immobilisations financières | 188.161 | 508 | |
| + Autres produits d'exploitation non bancaire | 59.595 | 67.032 | |
| - Autres charges d'exploitation non bancaire | - | - | |
| - Charges générales d'exploitation | 1.542.752 | 1.529.627 | |
| RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 610.421 | 82.983 | |
| + Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 74.749 | 53.889 | |
| + Autres dotations nettes de reprises aux provisions | 70.136 | 86.860 | |
| RESULTAT COURANT | 465.636 | 115.924 | |
| RESULTAT NON COURANT | 58.540 | 94.583 | |
| - Impôts sur les résultats | 186.103 | 13.366 | |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 220.893 | 7.975 | |
| II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | | | |
| ± RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 220.893 | 7.975 | |
| + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 69.199 | 72.236 | |
| + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières | 210.271 | - | |
| + Dotations aux provisions pour risques généraux | 87.861 | - | |
| + Dotations aux provisions réglementées | - | - | |
| + Dotations non courantes | - | - | |
| - Reprises de provisions | 42.109 | 77.968 | |
| - Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles | 431 | 529 | |
| + 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 | - | 6.291 | |
| ± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | 545.684 | 4.577 | |
| - Bénéfices distribués | 109.984 | 96.700 | |
| ± AUTOFINANCEMENT | 435.700 | 101.277 | |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers dirhams

| LIBELLE | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| Produits d'exploitation bancaire perçus | 5.205.721 | 3.624.126 |
| Récupérations sur créances amorties | - | - |
| Produits d'exploitation non bancaire perçus | 61.502 | 69.165 |
| Charges d'exploitation bancaire versées | 2.923.982 | 2.079.086 |
| Charges d'exploitation non bancaire versées | 60.878 | 97.245 |
| Charges générales d'exploitation versées | 1.473.552 | 1.457.391 |
| Impôts sur les résultats versés | 186.103 | 13.366 |
| I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 622.708 | 46.203 |
| Variation de : | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - 684.754 | 1.168.994 |
| Créances sur la clientèle | - 1.968.239 | 170.783 |
| Titres de transaction et de placement | - 6.089.983 | 5.960.013 |
| Autres actifs | - 11.229 | 676.162 |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | - 1.023.664 | 8.763.882 |
| Dépôts de la clientèle | - 1.380.489 | 5.768.203 |
| Titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | - 889.003 | 470.814 |
| II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | 4.671.589 | 6.426.885 |
| III - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II) | 5.294.297 | 6.473.088 |
| Produit des cessions d'immobilisations financières | - | - |
| Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | 469 | 529 |
| Acquisition d'immobilisations financières | 6.062.760 | 6.083.060 |
| Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | 61.511 | 64.444 |
| Intérêts perçus | - | - |
| Dividendes perçus | 42.323 | 1.604 |
| IV - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | 6.081.479 | 6.146.371 |
| Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus | - | 6.291 |
| Emission de dettes subordonnées | 1.047.835 | 702.005 |
| Emission d'actions | 110.000 | - |
| Remboursement des capitaux propres et assimilés | - | - |
| Intérêts versés | - | - |
| Dividendes versés | 109.984 | 96.700 |
| V - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | 1.047.835 | 611.596 |
| VI - VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V) | 260.669 | 939.313 |
| VII - TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | 2.943.964 | 2.004.651 |
| VIII - TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | 3.204.633 | 2.943.964 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDITFIDELITY GRANT TROMONTON
FOR IDENTIFICATION

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

Au 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | 31/12/2023 | |
|------------------------|----------------|----------------|
| | CREANCES | PROVISIONS |
| CREANCES PRE-DOUTEUSES | 109.211 | 11.584 |
| CREANCES DOUTEUSES | 69.853 | 21.669 |
| CREANCES COMPROMISES | 391.508 | 241.141 |
| TOTAL | 570.572 | 274.394 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FIDUCIARY GRANT TRUSTEES
FOR IDENTIFICATION

AL BARID BANK

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------|------------|------------|------------|
| CHIFFRE D'AFFAIRES | 5.205.721 | 3.624.125 | 2.941.696 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FINANCIAL GRANT TO SUSTAIN
BLIND IDENTIFICATION

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 31/12/2023

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 :

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FIDUCIARY ACCOUNTS
PL - IDENTIFICATION

- 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.

Ces 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.

8- Provisions pour risques et charges

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FILED BY GRANT THORNTON
FOR IDENTIFICATION

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.

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

9- Immobilisations

Les 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 rémunèrent 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.

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FEDERAL RESERVE BANK
FOR IDENTIFICATION

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| CREANCES | | |
| COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS | 806.622 | 1.086 |
| Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux | | |
| VALEURS RECUES EN PENSION | 110.850 | 40.978 |
| - au jour le jour | | |
| - à terme | | |
| PRETS DE TRESORERIE | | |
| - au jour le jour | | |
| - à terme | | |
| PRETS FINANCIERS | | |
| CREANCES SUR FINANCEMENT PARTICIPATIF | | |
| - Mourabaha | | |
| - Salam | | |
| - Autres financements participatifs | | |
| AUTRES CREANCES | 35.787.781 | 12.483 |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | | |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | | |
| TOTAL | 806.622 | 1.086 |
| | 35.908.641 | 53.461 |
| | 367.69.810 | 34.918.425 |
| | | 10 |

FOR OFFICIAL IDENTIFICATION
FOR IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2023

| CREANCES | Secteur Public | | Secteur Privé | | Autre Clientèle | En milliers de Dirhams | |
|--|----------------|-------------------------|-----------------------------|------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 296.000 | Entreprises Financières | Entreprises non Financières | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
| CREDITS DE TRESORERIE | | | | | 68.936 | 362.936 | 252.205 |
| - Comptes à vue débiteurs | | | | | 66.791 | 66.791 | 54.265 |
| - Créances commerciales sur le Maroc | | | | | - | - | - |
| - Crédits à l'exportation | | | | | - | - | - |
| - Autres crédits de trésorerie | 296.000 | | | | 145 | 296.145 | 197.940 |
| - Autres financements participatifs de trésorerie | | | | | - | - | - |
| CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION | | | | | 2.356.873 | 2.356.873 | 2.196.668 |
| - Crédits à la consommation | | | | | 2.356.873 | 2.356.873 | 2.196.668 |
| - Mourabaha à la consommation | | | | | - | - | - |
| - Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation | | | | | - | - | - |
| - Autres financements participatifs à la consommation | | | | | - | - | - |
| CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT | | | | | - | - | - |
| - Crédits à l'équipement | | | | | - | - | - |
| - Mourabaha à l'équipement | | | | | - | - | - |
| - Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement | | | | | - | - | - |
| - Autres financements participatifs à l'équipement | | | | | - | - | - |
| CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS | | | | | 6.162.595 | 6.162.595 | 5.640.025 |
| - Crédits immobiliers | | | | | 6.162.595 | 6.162.595 | 5.640.025 |
| - Mourabaha immobilière | | | | | - | - | - |
| - Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière | | | | | - | - | - |
| - Autres financements participatifs immobiliers | | | | | - | - | - |
| AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS | | 2.392.614 | | | - | 2.392.614 | 1.292.013 |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | 1.281 | 483 | | | - | - | - |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | | | | | 18.434 | 20.178 | 16.804 |
| - Créances pré-doutées | | | | | 217.466 | 217.466 | 146.502 |
| - Créances douteuses | | | | | 96.226 | 96.226 | 61.696 |
| - Créances compromises | | | | | 45.872 | 45.872 | 31.025 |
| TOTAL | 297.261 | 2.392.097 | | | 8.821.994 | 11.512.252 | 9.544.114 |

FIGAUD GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

AL BARID BANK

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

AU 31/12/2023

| TITRES | Etablissements de crédit et assimilés | Emetteurs publics | Emetteurs privés | | 31/12/2023 | En milliers de Dirhams 31/12/2022 |
|--------------------------------------|--|-------------------|------------------|----------------|------------|--------------------------------------|
| | | | Financiers | Non financiers | | |
| | | | | | | |
| TITRES COTES | 3.760 | 834 | - | - | 11.850 | 16.342 |
| BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES | | | | | | |
| OBLIGATIONS | | | | | | |
| AUTRES TITRES DE CREANCE | - | - | - | - | - | - |
| CERTIFICATS DE SUKUK | - | - | - | - | - | - |
| TITRES DE PROPRIETE | 3.750 | 834 | - | 7.266 | 11.850 | 16.342 |
| TITRES NON COTES | 1.947.702 | 27.443.557 | 6.647.061 | 1.782.102 | 37.820.422 | 38.179.621 |
| BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES | | | | | | |
| OBLIGATIONS | | | | | | |
| AUTRES TITRES DE CREANCE | 194.449 | 1.953.800 | 492.904 | 1.782.102 | 4.423.255 | 3.759.629 |
| CERTIFICATS DE SUKUK | 1.753.253 | - | - | - | 1.753.253 | 2.226.565 |
| TITRES DE PROPRIETE | - | - | 6.154.157 | - | 6.154.157 | 5.370.421 |
| TOTAL | 1.951.452 | 27.444.391 | 6.647.061 | 1.789.368 | 37.832.272 | 38.195.963 |

AL BARID BANK
INITIALISATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

AL BARID BANK

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

AU 31/12/2023

| TITRES | Valeur comptable brute | Valeur actuelle | Valeur de remboursement | En milliers de Dinars | | |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | | | | Plus-values latentes | Moins-values latentes | Provisions |
| TITRES DE TRANSACTION | 3.514.833 | 3.514.833 | 927.347 | - | - | - |
| BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES | 952.017 | 952.017 | 927.347 | - | - | - |
| OBLIGATIONS | - | - | - | - | - | - |
| AUTRES TITRES DE CREANCE | 2.562.816 | 2.562.816 | - | - | - | - |
| TITRES DE PROPRIETE | 19.453.761 | 19.282.877 | 20.763.979 | 169.184 | 170.883 | 170.883 |
| TITRES DE PLACEMENT | 11.731.673 | 11.611.056 | 16.969.172 | 81.957 | 120.617 | 120.617 |
| BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES | 2.329.909 | 2.315.378 | 2.185.407 | 81.671 | 14.531 | 14.531 |
| OBLIGATIONS | 1.762.045 | 1.753.252 | 1.609.400 | 5.556 | 8.793 | 8.793 |
| AUTRES TITRES DE CREANCE | 3.630.134 | 3.603.191 | - | - | 26.942 | 26.942 |
| TITRES DE PROPRIETE | 15.229.330 | 15.034.562 | 8.220.880 | - | 194.768 | 194.768 |
| TITRES D'INVESTISSEMENT | 13.083.947 | 12.926.685 | 7.055.100 | 157.262 | 157.262 | 157.262 |
| BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES | 2.145.383 | 2.107.877 | 1.165.780 | - | 37.506 | 37.506 |
| OBLIGATIONS | - | - | - | - | - | - |
| AUTRES TITRES DE CREANCE | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL GENERAL | 38.197.924 | 37.832.272 | 29.912.206 | 169.184 | 365.651 | 365.651 |

FOR ACCOUNT IDENTIFICATION
FOR IDENTIFICATION

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUOBT

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

AU 31/12/2023

| RUBRIQUE | En milliers de Dirhams | |
|--|------------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Instruments optionnels | - | - |
| Opérations diverses sur titres(débiteur) | - | 285.255 |
| Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs | - | - |
| Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres | - | 285.255 |
| Débiteurs divers | 2.097.478 | 1.838.204 |
| - Sommes dues par l'Etat | 1.593.904 | 1.317.584 |
| - Sommes dues par les organismes de prévoyance | - | - |
| - Sommes diverses dues par le personnel | - | - |
| - Comptes clients de prestations non bancaire | - | - |
| - Divers autres débiteurs | 503.574 | 520.620 |
| Valeurs et emplois divers | 17.612 | 18.524 |
| - Valeurs et emplois divers | 17.612 | 18.524 |
| Comptes d'ajustement de hors bilan(débiteur) | - | - |
| Comptes d'écart sur devises et titres(débiteur) | - | - |
| Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées | - | - |
| Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées | - | - |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | 85.824 | 73.810 |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur) | - | - |
| Produits à recevoir et charges constatées d'avance | 145.216 | 126.310 |
| - Produits à recevoir | 125.822 | 109.693 |
| - Charges constatées d'avance | 19.394 | 16.617 |
| Comptes transitoires ou d'attente débiteurs | 168.980 | 161.777 |
| Créances en souffrance sur opérations diverses | 69.430 | 69.430 |
| Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses | - 69.430 | - 69.430 |
| TOTAL | 2.515.110 | 2.503.880 |

 AL BARID BANK
 IDENTIFICATION

AL BARID BANK

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU 31/12/2023

| Secteur d'activité | Capital en millions | Taux de participation | Valeur comptable brute | PROVISIONS | Valeur comptable nette | Extrait des derniers états de synthèse de la SA émettrice | | En millions de Dinars |
|---|---------------------|-----------------------|------------------------|------------|------------------------|---|-------------------------|-----------------------|
| | | | | | | Date de clôture de l'exercice | Montant net en Millions | |
| PRODUITS INSCRITS AU CPC | | | | | | | | |
| - Participations dans les entreprises liées | | | | | | | | |
| BARID CASH | | | 50.000 | - | 50.000 | 31/12/2023 | 99.087 | 8.779 |
| ECART DE CONVERSION | | 100% | 50.000 | - | 50.000 | 31/12/2023 | 99.087 | 8.779 |
| - Autres titres de participation | | | | | | | | |
| - Emplois assimilés | | | | | | | | |
| GCPC | | | 50.000 | | 50.000 | | | |
| TOTAL | | | 50.000 | | 50.000 | | 99.087 | 8.779 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

COOPERS AUDIT
INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

AU 31/12/2023

En millions de DH

| Immobilisations | Montant brut au début de l'exercice | Montant des acquisitions au cours de l'exercice | Montant des cessions au cours de l'exercice | Montant brut à la fin de l'exercice | Montant des amortissements et provisions au début de l'exercice | Dotations au titre de l'exercice | Montant des amortissements et provisions sur immobilisations | Cumul | Montant net à la fin de l'exercice |
|--|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|--|------------------|------------------------------------|
| | | | | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 882,299 | 18,472 | 27 | 900,771 | 110,117 | 16,848 | 27 | 106,965 | 793,806 |
| Droit au bail | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Immobilisations en recherche et développement | 541,392 | 13,472 | 27 | 554,864 | 105,423 | 16,848 | 27 | 122,271 | 432,593 |
| Autres immobilisations incorporelles d'exploitation | 540,904 | - | - | 540,904 | 4,694 | - | - | 4,694 | 536,210 |
| Immobilisations incorporelles hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 917,888 | 48,028 | 2,827 | 968,907 | 821,878 | 82,281 | 2,787 | 824,665 | 144,242 |
| AMBIABLE D'EXPLOITATION | 12,204 | - | - | 12,204 | 2,818 | 485 | - | 3,303 | 8,891 |
| Terrain d'exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Immobilier d'exploitation bureau | 12,204 | - | - | 12,204 | 2,818 | 485 | - | 3,303 | 8,891 |
| Immobilier d'exploitation logement de fonction | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MOBILE ET MATERIEL D'EXPLOITATION | 765,209 | 48,028 | 2,827 | 816,064 | 819,060 | 81,796 | 2,787 | 821,857 | 95,181 |
| Mobilier de bureau d'exploitation | 100,423 | 3,798 | 2,915 | 107,136 | 78,910 | 4,394 | 2,881 | 81,304 | 25,832 |
| Mobilier de bureau d'exploitation | 26,208 | 115 | 521 | 26,844 | 21,626 | 1,220 | 502 | 22,846 | 4,000 |
| Mobilier informatique | 137,588 | 2,248 | 704 | 140,540 | 100,194 | 10,020 | 704 | 110,918 | 29,622 |
| Mobilier roulant rattaché à l'exploitation | 14,818 | - | 47 | 14,865 | 14,856 | - | 47 | 14,903 | 0 |
| Autres matériels d'exploitation | 474,478 | 78,647 | 3,640 | 556,765 | 381,827 | 35,859 | 3,615 | 411,241 | 145,524 |
| AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION | 40,228 | - | - | 40,228 | - | - | - | - | 40,228 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION | 951,887 | 922 | - | 952,809 | 264 | 73 | - | 337 | 615,472 |
| Terrain hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Immobilier hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mobilier et matériel hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres immobilisations corporelles hors exploitation | 100,957 | 122 | - | 101,079 | 264 | 73 | - | 337 | 61,342 |
| TOTAL | 1,799,187 | 67,900 | 27,827 | 1,867,094 | 1,931,995 | 99,127 | 27,814 | 2,031,122 | 636,072 |

FRANÇOIS COOPERANT THRONTON
FRANÇOIS COOPERANT THRONTON

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

| Immobilisations cédées | En milliers de Dirhams | | | |
|---|------------------------|---|------------------------|-----------------------|
| | Valeur comptable brute | Cumul des amortissements et/ou des provisions pour dépréciation | Valeur comptable nette | Produit de la cession |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 27 | 27 | - | 2 |
| -Droit au bail | | | | |
| -Immobilisations en recherche et développement | 27 | 27 | - | 2 |
| -Autres immobilisations incorporelles d'exploitation | - | - | - | - |
| -Immobilisations incorporelles hors exploitation | - | - | - | - |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 7.827 | 7.788 | 39 | 429 |
| -IMMEUBLE D'EXPLOITATION | - | - | - | - |
| Terrain d'exploitation | - | - | - | - |
| Immeubles d'exploitation bureaux | - | - | - | - |
| Immeubles d'exploitation logement de fonction | - | - | - | - |
| -MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION | 7.827 | 7.788 | 39 | 429 |
| Mobilier de bureau d'exploitation | 3.915 | 3.881 | 34 | 234 |
| Matériel de bureau d'exploitation | 521 | 520 | 1 | 31 |
| Matériel informatique | 704 | 704 | - | 42 |
| Matériel roulant rattaché à l'exploitation | 47 | 47 | - | 3 |
| Autres matériels d'exploitation | 2.640 | 2.636 | 4 | 154 |
| -AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION | - | - | - | - |
| -IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION | - | - | - | - |
| Terrain hors exploitation | - | - | - | - |
| Immeubles hors exploitation | - | - | - | - |
| Mobilier et matériel hors exploitation | - | - | - | - |
| Autres immobilisations corporelles hors exploitation | - | - | - | - |
| TOTAL | 7.854 | 7.815 | 39 | 470 |
| | | | | 431 |

For Audit Only
For Identification

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUCIT

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| DETTES | Etablissements de crédit et assimilés au Maroc | | | Etablissements de crédit à l'étranger | En milliers de Dirhams | |
|--|---|------------------|---|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
| | Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux | Banques au Maroc | Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS | | | | | | |
| VALEURS DONNEES EN PENSION | | | | | | |
| - au jour le jour | | 8.440 | 809.211 | | 517.651 | 384.000 |
| - à terme | 14.994.138 | - | - | | 14.994.138 | 13.790.523 |
| EMPRUNTS DE TRESORERIE | | | | | | |
| - au jour le jour | | 400.000 | - | | | 1.993.865 |
| - à terme | | 400.000 | - | | 400.000 | 11.804.658 |
| DETTES SUR FINANCEMENT PARTICIPATIF | | | | | | |
| - Microzabaha | | | | | | 2.780.000 |
| - Salam | | | | | | 2.450.000 |
| - Autres Financements participatifs | | | | | | 300.000 |
| EMPRUNTS FINANCIERS | | | | | | |
| AUTRES DETTES | | | | | | |
| INTERETS COURUS A PAYER | 7.771 | 67 | - | 3.070 | 3.070 | 8.901 |
| TOTAL | 15.001.908 | 408.507 | 809.211 | 3.070 | 15.922.697 | 16.946.360 |

AL BARID BANK

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| DEPOTS | Secteur public | | | Secteur privé | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Secteur public | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | Autre clientèle | | |
| COMPTES A VUE CREDITEURS | 464.872 | 765.066 | 298.098 | 30.153.795 | 30.153.795 | 31.581.831 | 30.858.489 |
| COMPTES D'EPARGNE | - | - | - | 35.072.583 | 35.072.583 | 35.072.583 | 34.561.224 |
| DEPOTS A TERME | - | - | - | 80.115 | 80.115 | 80.115 | 891.717 |
| AUTRES COMPTES CREDITEURS | - | - | - | 1.185.171 | 1,185,171 | 1,185,171 | 433,200 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | - | - | 179.824 | 179,824 | 179,824 | 74,404 |
| TOTAL | 464.872 | 765.066 | 298.098 | 66.671.488 | 66.671.488 | 68.199.524 | 66.819.034 |

FILED FOR GRANT RECORDS
FOR IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

AU 31/12/2023

| RUBRIQUE | En milliers de Dirhams | |
|--|------------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Instruments optionnels vendus | - | - |
| Comptes de règlement d'Opérations sur titres | - | - |
| Dettes sur titres | 121.661 | 69.909 |
| Versement à effectuer sur titres non libérés | - | - |
| Provisions pour service financier aux émetteurs | - | - |
| Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs | - | - |
| Créditeurs divers | 1.042.600 | 432.345 |
| - Sommes dues à l'Etat | 266.048 | 93.790 |
| - Sommes dues aux organismes de prévoyance | 3.900 | 2.058 |
| - Sommes diverses dues aux actionnaires et associés. | - | - |
| - Sommes dues au personnel | 16.581 | 7.013 |
| - Fournisseurs de biens et service | 195.381 | 236.870 |
| - Divers autres Créditeurs | 560.690 | 98.614 |
| Comptes d'ajustement de hors bilan | - | - |
| Comptes d'écart sur devises et titres | - | - |
| Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées | - | - |
| Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées | - | - |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (crédeur) | 534.108 | 384.815 |
| Charges à payer et produits constatés d'avance | 303.479 | 243.542 |
| - Charges à payer | 303.479 | 243.542 |
| - Produits constatés d'avance | - | - |
| Comptes transitoires ou d'attente créditeurs | 198.772 | 212.541 |
| TOTAL | 2.200.620 | 1.342.852 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

GRANT THORNTON
IDENTIFICATION

PROVISIONS

AU 31/12/2023

| | Encours au 31/12/2022 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours au 31/12/2023 |
|---|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------|
| PROVISIONS | | | | | |
| PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR: | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 564,197 | 1,413,621 | 1,268,342 | - | 709,476 |
| Créances sur la clientèle | 215,973 | 180,940 | 122,519 | - | 274,394 |
| Titres de placement et d'investissement | 348,224 | 1,232,681 | 1,145,823 | - | 435,082 |
| Titres de participation et emplois assimilés | - | - | - | - | - |
| Immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | - | - | - |
| Autres actifs | - | - | - | - | - |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF | 667,412 | 104,044 | 33,908 | - | 727,548 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques de change | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques généraux | 317,997 | 87,861 | 20,000 | - | 385,858 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | - | - | - | - | - |
| Provisions pour autres risques et charges | 339,415 | 16,183 | 13,908 | - | 341,690 |
| Provisions réglementées | - | - | - | - | - |
| TOTAL GENERAL | 1,221,609 | 1,517,665 | 1,302,250 | - | 1,437,024 |

En milliers de Dirhams

AL BARID BANK
 IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 COOPERS AUDIT

DETTE SUBORDONNEES

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| RUBRIQUES | MONTANT GLOBAL | NON APPARENTE | ETS. DE CRED. & ASSIM. | APPARENTES | | AUTRES APPARENTES | EXERCICE 2022 |
|--|----------------|---------------|------------------------|------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| | | | | ESES FINANCIER E | ESES NON FINANCIER E | | |
| Dettes subordonnées | 2.300.000 | 2.300.000 | - | - | - | - | 1.300.000 |
| 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 | 1.700.000 | 1.700.000 | - | - | - | - | 700.000 |
| Titres subordonnées à durée indéterminée | - | - | - | - | - | - | - |
| Emprunts subordonnées à durée indéterminée auprès des établissements de crédit | 1.700.000 | 1.700.000 | - | - | - | - | 700.000 |
| Emprunts subordonnées à durée indéterminée auprès de la clientèle | - | - | - | - | - | - | - |
| Intérêts courus à payer | 52.293 | 52.293 | - | - | - | - | 4.458 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FOR GOVT IDENTIFICATION
FOR IDENTIFICATION

CAPITAUX PROPRES

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| CAPITAUX PROPRES | Encours au 31/12/2022 | Affectation du résultat | Autres variations | Encours au 31/12/2023 |
|--|--------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------|
| Réserves et primes liées au capital | 81.113 | 399 | - | 81.512 |
| Réserve légale | 81.113 | 399 | - | 81.512 |
| Autres réserves | - | - | - | - |
| Primes d'émission, de fusion et d'apport | - | - | - | - |
| Capital | 976.772 | - | 110.000 | 1.086.772 |
| Capital appelé | 976.772 | - | 110.000 | 1.086.772 |
| Capital non appelé | - | - | - | - |
| Certificats d'investissement | - | - | - | - |
| Fonds de dotations | - | - | - | - |
| Actionnaires. Capital non versé | - | 109.985 | - | 109.985 |
| Report à nouveau (+/-) | 1.349.224 | 102.409 | - | 1.246.815 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | - | - | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 7.975 | 7.975 | 220.893 | 220.893 |
| Total | 2.415.084 | - | 330.893 | 2.745.977 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FIDELITY GRANT THORNTON
PUBLIC IDENTIFICATION

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 31/12/2023

| ENGAGEMENTS | En millions de Dinars | |
|---|-----------------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES | 202.134 | 213.603 |
| Engagements de financement en faveur d'établissement 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 | 202.134 | 209.607 |
| 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 | 202.134 | 209.607 |
| 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, avais et garanties donnés | - | - |
| Engagements en souffrance | - | - |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | - | - |
| Garanties de crédits données | - | - |
| Cautions et garanties en faveur de l'administration publique | - | - |
| Autres cautions et garanties donnés | - | - |
| Engagements en souffrance | - | - |
| autres titres à livrer | - | 13.001 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS | 449.968 | 45.198 |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | 400.000 | - |
| Ouvertures de crédit confirmés | - | - |
| Engagements de substitution sur émission de titres | - | - |
| Autres engagements de financement reçus | 400.000 | - |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 49.968 | 45.198 |
| Garanties de crédits | - | - |
| Autres garanties reçues | 49.968 | 45.198 |
| Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers | - | - |
| Garanties de crédits | - | - |
| Autres garanties reçues | - | - |
| autres titres à recevoir | - | 50.446 |

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS
AUDIT

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS
AUDIT

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| 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 | Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts |
|--|------------------------|--|--|
| Bons du trésor et valeurs assimilées | - | - | - |
| Autres titres | - | - | - |
| Hypothèques | 7,570,446 | - | - |
| Autres valeurs et sûretés réelles | - | - | - |
| TOTAL | 7,570,446 | | |
| 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 | 1,425,431 | - | - |
| Autres titres | - | - | - |
| Hypothèques | - | - | - |
| Autres valeurs et sûretés réelles | - | - | - |
| TOTAL | 1,425,431 | | |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FROM ACCOUNT IDENTIFIED
FOR IDENTIFICATION

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | Ds 1 mois | 1 mois <Ds 3 mois | 3 mois <Ds 1 an | 1 an <Ds 5 ans | D> 5 ans | TOTAL |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ACTIF | | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - | - |
| Créances sur la clientèle | 412.543 | 509.018 | 2.059.511 | 3.328.318 | 2.859.773 | 9.170.161 |
| Titres de créance | 462.870 | 780.439 | 2.918.193 | 11.453.371 | 15.874.794 | 31.459.667 |
| Créances subordonnées | - | - | - | - | - | - |
| Crédit-bail et assimilés | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 875.413 | 1.289.455 | 4.977.704 | 14.782.689 | 18.734.567 | 40.659.828 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 10.612.789 | 4.301.349 | - | - | - | 14.914.138 |
| Dettes envers la clientèle | 11.509 | 21.507 | 47.099 | - | - | 80.115 |
| Titres de créance émis | - | - | - | - | - | - |
| Emprunts subordonnés | - | - | - | 600.000 | - | 600.000 |
| TOTAL | 10.624.298 | 4.402.856 | 47.099 | 600.000 | - | 15.674.253 |

Commentaires:

FOUNDER GENERAL MANAGER
 PRESIDENT OF THE BOARD

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 COOPERS AUDIT

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFCIAIRE (RISQUES > 10% FPP)
 AU 31/12/2023

| Nombre de bénéficiaires | Montant brut global des risques | Dont créances par décaissement | Dont Titres de créances et Titres de progrès | Crédits par signataires de financement et de garantie données | Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires | Risque net après application des techniques ARC et déductions | En milliers de Dinars |
|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--|---|--|---|-----------------------|
| | | | | | | | 1,200,781 |
| 5 | 1,251,395 | - | 0 | - | - | 1,200,781 | |

FIDUCIE GRANT TRUSTEEN
 PUBLIC IDENTIFICATION

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
 COOPERS AUDIT

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

BILAN EN MONNAIES ETRANGERES

AU 31/12/2023

| BILAN | en milliers de DH | |
|--|-------------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| ACTIF | 267.752 | 367.193 |
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 226.774 | 159.302 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 40.978 | 207.891 |
| 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 | | |
| PASSIF | | |
| 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 | | |
| HORS BILAN | | |
| Engagements donnés | | |
| Engagements reçus | | |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

IDENTIFICATION
POUR IDENTIFICATION

AL BARID BANK

MARGE D'INTERET

AU 31/12/2023

| DESIGNATION | En milliers de Dirhams | |
|---|------------------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| INTERETS PERCUS | 2.277.385 | 1.813.597 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 953.033 | 665.057 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 487.157 | 443.365 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 837.195 | 705.175 |
| INTERETS SERVIS | 1.264.496 | 646.675 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 543.100 | 302.118 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 721.396 | 344.557 |
| Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis | - | - |
| MARGE D'INTERET | 1.012.889 | 1.166.922 |

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

AL BARID BANK

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

AU 31/12/2023

| DESIGNATION | En milliers de Dirhams | |
|--|------------------------|--------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT (DE PROPRIETE) | 42.323 | 1.604 |
| Dividendes sur titres OPCVM | 41.671 | - |
| Dividendes sur autres titres de propriété | 652 | 1.604 |
| Autres produits sur titres de propriété | - | - |
| PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES | - | - |
| Dividendes sur titres de participation | - | - |
| Dividendes sur participations liées | - | - |
| Autres produits sur titres de propriété | - | - |

AL BARID BANK
FOR IDENTIFICATION PURPOSES

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE

AU 31/12/2023

en milliers de DH

| COMMISSIONS | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|
| COMMISSIONS RECUES | 834.550 | 801.550 |
| Commissions sur fonctionnement de comptes | 333.624 | 298.424 |
| Commissions sur moyens de paiement | 278.814 | 287.058 |
| Commissions sur opérations sur titres | 1.095 | 1.961 |
| Commissions sur titres en gestion et en dépôt | 1.292 | 1.264 |
| Commissions sur prestations de service sur crédit | 7.148 | 6.643 |
| Commissions sur activités de conseil et d'assistance | - | - |
| Commissions sur ventes de produits d'assurance | 48.293 | 43.905 |
| Commissions sur autres prestations de service | 164.284 | 162.297 |
| COMMISSIONS VERSEES | 142.853 | 97.752 |
| Commissions sur moyens de paiement | 19.606 | 15.849 |
| Commissions sur achats et ventes de titres | 217 | 524 |
| Commissions sur droits de garde de titres | 7.950 | 8.238 |
| Commissions et courtages sur opérations de marché | 5.146 | 2.762 |
| Commissions sur engagements sur titres | - | - |
| Commissions sur produits dérivés | - | - |
| Commissions sur opérations de change virement | 64.682 | 37.163 |
| Commissions sur opérations de change billets | - | - |
| Autres charges s/prestations de services | 45.252 | 33.286 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
FOR IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| RUBRIQUE | En milliers de Dirhams | |
|--|------------------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Gains sur titres de transaction | 418.831 | 105.798 |
| Perte sur titres de transaction | 10.210 | 113.222 |
| Résultat sur titres de transaction | 406.621 | 7.424 |
| Plus-values de cession sur titres de placement | 1.476.120 | 775.270 |
| Moins-values de cession sur titres de placement | 1.306.133 | 1.015.114 |
| Résultat sur titres de placement | 169.987 | 239.844 |
| 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 | 154.844 | 122.098 |
| Charges sur opérations de change | 60.602 | 45.217 |
| Résultat sur opérations de change | 94.242 | 76.881 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDITFIDUCIARY GRANT TRUSTEES
PLANNING IDENTIFICATION

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

AU 31/12/2023

En milliers de Dinars

| RUBRIQUE | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 1,542,752 | 1,529,627 |
| Charges de personnel | 716,094 | 705,968 |
| Salaires et appointements | 501,594 | 493,670 |
| Primes et Gratifications | 118,677 | 119,708 |
| Autres rémunérations du personnel | 1,467 | 1,443 |
| Charges d'assurances sociales | 15,150 | 14,925 |
| Charges de retraite | 54,309 | 53,359 |
| Charges de formation | 14,412 | 13,106 |
| Autres charges de personnel | 10,485 | 9,755 |
| Impôts et taxes | 75,411 | 72,451 |
| Taxe urbaine et taxe d'édilité | - | - |
| Patente | 48,607 | 48,568 |
| Taxes locales | 21,651 | 21,819 |
| Droits d'enregistrement | - | - |
| Timbres fiscaux et formules timbrées | 10 | - |
| Taxes sur les véhicules | 16 | 16 |
| Autres impôts et taxes, droits assimilés | 5,127 | 4,048 |
| Charges extérieures | 295,580 | 288,511 |
| Loyers de crédit-bail | - | - |
| Loyers de location simple | 190,154 | 185,088 |
| Frais d'entretien et de réparation | 52,080 | 47,816 |
| Rémunération du personnel intérimaire | 4,168 | 4,223 |
| Rémunérations d'intermédiaires et honoraires | 14,181 | 13,952 |
| Primes d'assurance | 5,974 | 5,410 |
| Frais d'actes et de contentieux | - | - |
| Frais électricité, eau, chauffage et combustible | 23,015 | 21,416 |
| Charges externes | 340,059 | 350,093 |
| Transport et déplacement | 18,872 | 15,951 |
| Mission et réception | 13,349 | 9,615 |
| Publicité, publication et relations publiques | 35,759 | 42,183 |
| Frais postaux & de télécommunication | 27,525 | 28,067 |
| Frais de recherche et de documentation | 5,412 | 4,818 |
| Frais de conseil et d'assemblée | - | - |
| Dons et cotisations | 6,632 | 4,460 |
| Fournitures de bureau et imprimés | 35,705 | 27,824 |
| Autres charges externes | 196,805 | 217,175 |
| Autres charges d'exploitation | 46,419 | 40,370 |
| Frais préliminaires | - | - |
| Frais d'acquisition d'immobilisation | - | - |
| Autres charges à répartir sur plusieurs exercices | 43,029 | 35,977 |
| Pénalités et débits | 395 | 298 |
| Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats | - | - |
| Dons libéralisés et lots | - | - |
| Subventions d'investissement et d'exploitation accordées | - | - |
| Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs | 1,062 | 4,042 |
| Diverses autres charges générales d'exploitation | 1,043 | 53 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et corporelles | 69,199 | 72,236 |

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FINANCIAL STATEMENTS
PUBLIC IDENTIFICATION

AL BARID BANK

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2023

| RUBRIQUE | En milliers de Dirhams | |
|---------------------------------------|------------------------|------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Autres produits bancaires | 2.051.463 | 1.007.375 |
| Autres charges bancaires | 1.659.486 | 1.432.410 |
| Produits d'exploitation non bancaires | 59.595 | 67.032 |
| Charges d'exploitation non bancaires | - | - |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

IDENTIFICATION THROUGH
PUBLIC IDENTIFICATION

**VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU PAR
POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE**

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| POLE D'ACTIVITE | PRODUIT NET BANCAIRE | RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | RESULTAT AVANT IMPOT |
|---|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| 1- VENTILATION PAR POLE D'ACTIVITE | | | |
| - Activité bancaire | 2.281.739 | 610.420 | 406.996 |
| - Autres activités | - | - | - |
| TOTAL | 2.281.739 | 610.420 | 406.996 |
| 2- VENTILATION PAR ZONE GEOGRAPHIQUE | | | |
| - MAROC | 2.281.739 | 610.420 | 406.996 |
| - Autres zones | - | - | - |
| TOTAL | 2.281.739 | 610.420 | 406.996 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FIDUCIARY GRANT TRUSTEES
PUBLIC IDENTIFICATION

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| INTITULES | MONTANTS | MONTANTS |
|---|----------------|----------------|
| I - RESULTAT NET COMPTABLE | | |
| . Bénéfice net | 220.893 | |
| . Perte nette | | |
| II - REINTEGRATIONS FISCALES | 429.042 | |
| 1- Courantes | 335.149 | |
| - IS | 186.103 | |
| - Cadeaux Pub Non Déductibles | 1.500 | |
| - Cotisations et Dons non déductibles | 188 | |
| - PROV Créances douteuses 2021 | 135.918 | |
| - Charges /Exercices antérieurs | 4.612 | |
| - Excédent d'amortissement non déductible | 521 | |
| - Autres Charges Non Déductibles | 2.109 | |
| - Provisions pour Risques et charges Non déductibles | 4.194 | |
| 2- Non courantes | 93.893 | |
| - CSS/Bénéfices | 403 | |
| - Provision pour Risques Généraux | 78.951 | |
| - Pénalités et amendes non déductibles | 11 | |
| - Autres Charges Non courantes non Déductibles | 1.105 | |
| - Abandon de créances - passage en perte | 15.413 | |
| III - DEDUCTIONS FISCALES | | 156.948 |
| 1- Courantes | | 16.668 |
| Dividendes | | 16.668 |
| 2- Non courantes | | 140.280 |
| - Reprises/PRC antérieurement imposées | | 23.088 |
| - Dégrevement sur CSS/Bénéfices | | - |
| - Reprises/CES 2021 | | 101.779 |
| - Reprises/Provisions CES antérieurement imposées des créances passées en perte | | 15.413 |
| TOTAL | 649.935 | 156.948 |
| IV - RESULTAT BRUT FISCAL | 492.987 | |
| . Bénéfice brut si T1 > T2 (A) | 492.987 | |
| . Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B) | | |
| V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1) | | |
| . Exercice n-4 | | |
| . Exercice n-3 | | |
| . Exercice n-2 | | |
| . Exercice n-1 | | |
| VI - RESULTAT NET FISCAL | 492.987 | |
| . Bénéfice net fiscal (A - C) | 492.987 | |
| OU | | |
| . Déficit net fiscal (B) | | |
| VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES | | |
| VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER | | |
| . Exercice n-4 | | |
| . Exercice n-3 | | |
| . Exercice n-2 | | |
| . Exercice n-1 | | |

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

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDITGRANT THORNTON
IDENTIFICATION

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2023

| | En milliers de Dirhams |
|---|------------------------|
| | MONTANT |
| I. DETERMINATION DU RESULTAT | |
| . Résultat courant d'après le compte de produits et charges | 485.535 |
| . Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+) | 149.046 |
| . Déductions fiscales sur opérations courantes (-) | 16.668 |
| . Résultat courant théoriquement imposable (=) | 597.914 |
| . Impôt théorique sur résultat courant (-) | 224.218 |
| . Résultat courant après impôts (=) | 373.696 |

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

AL BARID BANK
 IDENTIFICATION

AL BARID BANK

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

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 | 42.999 | 138.985 | 135.177 | 46.807 |
| B. TVA à récupérer | 33.737 | 158.357 | 166.860 | 25.234 |
| . Sur charges | 31.404 | 150.181 | 158.100 | 23.485 |
| . Sur immobilisations | 2.333 | 8.176 | 8.760 | 1.749 |
| C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B) | 9.262 | 19.372 | 31.683 | 21.573 |

FILED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FILED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

AL BARIO BANK

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL DE AL BARIO BANK

AU 31/12/2023

| Montant du capital | | 1,096,772 | | |
|--|---------|--------------------------|-----------------|---------------------------|
| 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 | 10,867,715 | 100% |
| Total | | 9,767,715 | 10,867,715 | 100% |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FINANCIAL STATEMENTS
FOR IDENTIFICATION

AFFECTION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | Montants | | Montants |
|--|------------------|-------------------------------------|------------------|
| A- Origine des résultats affectés | | B- Affectation des résultats | |
| Report à nouveau | 1.349.224 | Réserve légale | 399 |
| Résultats nets en instance d'affectation | - | Dividendes | 109.985 |
| Résultat net de l'exercice | 7.975 | Autres affectations | - |
| Prélèvements sur les bénéfices | - | Report à nouveau | 1.246.815 |
| Autres prélèvements | - | | |
| TOTAL A | 1.357.199 | TOTAL B | 1.357.199 |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

COOPERS AUDIT
INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 31/12/2023

En milliers de Dirhams

| | Exercice 2023 | Exercice 2022 | Exercice 2021 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES | 4.988.286 | 3.719.543 | 3.106.262 |
| OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE | | | |
| 1- Produit net bancaire | 2.281.739 | 1.545.040 | 2.148.536 |
| 2- Résultat avant impôts | 406.896 | 21.341 | 571.475 |
| 3- Impôts sur les résultats | 186.103 | 13.368 | 248.913 |
| 4- Bénéfices distribués | 109.984 | 96.700 | 32.722 |
| 5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation) | - | - | - |
| RESULTAT PAR TITRE (en dirhams) | | | |
| Résultat net par action ou part sociale | 20,33 | 0,82 | 33,02 |
| Bénéfice distribué par action ou part sociale | 10,12 | 9,90 | 3,35 |
| PERSONNEL | | | |
| Montants des rémunérations brutes de l'exercice | 716.084 | 705.966 | 699.776 |
| Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice | 3.599 | 3.468 | 3.404 |

FIDUCIARY GRANT TRUSTEE
PUBLIC IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

AL BARID BANK

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 31/12/2023

I. DATATION

* Date de clôture de l'exercice 31/12/2023

* Date d'établissement des états de synthèse Mars 2024

II. EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31/12/2021 NEANT

FINANCIAL GRANT TRUSTEE
POUR IDENTIFICATION

INITIALED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

EFFECTIFS

AU 31/12/2023

| EFFECTIFS | (en nombre) | |
|---|--------------|--------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Effectifs rémunérés | 3.599 | 3.468 |
| Effectifs utilisés | 3.599 | 3.468 |
| Effectifs équivalent plein temps | | |
| Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps) | | |
| Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps) | | |
| Cadres (équivalent plein temps) | 2.883 | 2.853 |
| Employés (équivalent plein temps) | 716 | 615 |
| dont effectifs employés à l'étranger | - | - |

FINANCIAL STATEMENTS
FOR IDENTIFICATION PURPOSES

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 31/12/2023

| TITRES | Nombre de comptes | | Montants en milliers de DH | |
|--|-------------------|------------|----------------------------|------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Titres dont l'établissement est dépositaire | 5.819 | 5.847 | 5.821.339 | 4.488.310 |
| 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 | - | - | - | - |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FINANCIAL GOVT THREATEN
FOR IDENTIFICATION

AL BARID BANK

RESEAU

AU 31/12/2023

(en nombre)

| RESEAU | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Guichets permanents | 937 | 937 |
| Guichets périodiques | | |
| Distributeurs automatiques et guichets automatiques de banque | 1.033 | 1.033 |
| Succursales et agences à l'étranger | | |
| Bureaux de représentation à l'étranger | | |

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT

FOR THE GRANT TRUSTEE
FOR IDENTIFICATION

COMPTES DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2023

(en nombre)

| COMPTES DE LA CLIENTELE | 31/12/2023 |
|---|------------|
| Comptes courants | 32.454 |
| Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger | 2.629 |
| Autres comptes chèques | 4.049.718 |
| Comptes d'affacturage | - |
| Comptes d'épargne | 4.749.320 |
| Comptes à terme | 125 |
| Bons de caisse | 88 |
| Autres comptes de dépôts (*) | 1.461.382 |

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

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDITFINANCIAL STATEMENTS
FOR IDENTIFICATION PURPOSES

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 |

FINANCIAL GRANT IDENTIFICATION
PLUS IDENTIFICATION

INITIALLED FOR IDENTIFICATION PURPOSES
COOPERS AUDIT