

**BARCLAYS BANK PLC MONACO**

au capital de 46.213.326 euros

Succursale : 31, avenue de la Costa - Monaco

Siège social : 1, Churchill Place, London E14 5 HP

**BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022**

(en milliers d'euros)

<b>ACTIF</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Caisse, Banques Centrales, CCP.....	139 516	719 725
Créances sur les établissements de crédit .....	12 390 425	8 418 323
Opérations avec la clientèle .....	3 944 584	3 873 186
Participation et autres titres détenus à long terme .....	-	-
Parts dans les entreprises liées .....	314	318
Immobilisations incorporelles.....	1 727	3 094
Immobilisations corporelles.....	4 912	4 263
Comptes de négociation et de règlement .....	112	1 843
Autres Actifs .....	24 593	60 526
Comptes de stocks et emplois divers .....	10 500	-
Comptes de Régularisation .....	73 227	58 816
<b>Total actif .....</b>	<b>16 589 910</b>	<b>13 140 095</b>
<b>PASSIF</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dettes envers les établissements de crédit .....	9 077 976	6 743 006
Opérations avec la clientèle .....	7 326 881	6 196 396
Autres Passifs.....	27 702	16 268
Comptes de Régularisation .....	84 459	54 958
Provisions pour Risques et Charges.....	5 473	7 009
Capitaux Propres Hors FRBG (+/-) .....	67 419	122 458
Capital souscrit .....	46 213	46 213
Résultat de l'exercice (+/-) .....	21 206	76 244
<b>Total passif.....</b>	<b>16 589 910</b>	<b>13 140 095</b>

**HORS-BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022**

(en milliers d'euros)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>		
Engagements de financement .....	98 804	96 244
Engagements de garantie .....	27 734	3 086

**ENGAGEMENTS REÇUS**

Engagements de garantie .....	36 769	58 764
-------------------------------	--------	--------

**COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2022**

(en milliers d'euros)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intérêts et produits assimilés.....	330 678	236 507
Intérêts et charges assimilées.....	(196 476)	(136 956)
Revenus des titres à revenu variable.....	0	789
Commission (produits).....	25 834	24 371
Commissions (charges).....	(1 592)	(1 631)
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation .....	5 333	4 192
Autres produits d'exploitation bancaire.....	3 177	16 865
Autres charges d'exploitation bancaire.....	(19 605)	(9 067)
<b>PRODUIT NET BANCAIRE.....</b>	<b>147 349</b>	<b>135 069</b>
Produits divers d'exploitation.....	1 744	2 398
Charges générales d'exploitation.....	(103 961)	(96 715)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles & corporelles.....	(2 557)	(2 301)
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION .....</b>	<b>42 575</b>	<b>38 451</b>
Coût du risque.....	(14 057)	(8 697)
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION .....</b>	<b>28 518</b>	<b>29 754</b>
Gain sur actifs immobilisés.....	0	133
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT .....</b>	<b>28 518</b>	<b>29 887</b>
Résultat exceptionnel.....	8	57 831
Impôt sur les bénéfices.....	(7 320)	(11 474)
<b>RÉSULTAT NET .....</b>	<b>21 206</b>	<b>76 244</b>

---

---

**ANNEXE 2022****INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES MÉTHODES UTILISÉES**

Les comptes annuels sont présentés conformément aux dispositions du règlement de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) n° 2014-07 du 26 novembre 2014 et les règlements l'ayant modifié depuis cette date.

Les produits et les charges sont enregistrés en respectant les principes de séparation des exercices.

Les intérêts sont enregistrés au compte de résultat *pro rata temporis*.

Les créances, dettes et engagements sont comptabilisés à leur valeur nominale.

Les créances, dettes et engagements libellés en devises sont évalués au fixing du marché au comptant du jour de la clôture de l'exercice.

Les gains et pertes de change, latents ou définitifs, sont portés au compte de résultat.

Les créances douteuses font, individuellement, l'objet d'une provision pour dépréciation destinée à couvrir la perte probable pouvant résulter de leur non recouvrement total ou partiel.

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient et sont amorties selon leurs durées estimées d'utilisation en mode linéaire :

Agencement/Aménagement	10 ans
Matériel informatique	5 ans
Matériel de transport	4 ou 5 ans
Matériel de bureau	5 ou 10 ans
Logiciels	3 ans
Logiciels internes	10 ans

Rémunérations variables :

Les rémunérations variables sous forme de trésorerie font l'objet d'une prise en charge intégrale à la date de clôture. Les rémunérations variables sous forme de titres de capitaux dont l'attribution est soumise à une condition de présence font l'objet d'une refacturation par le groupe, étalée sur la période de services rendus. Les engagements au titre de ces rémunérations sont évalués en fonction de l'estimation de la sortie de ressources attendue par l'établissement.

La succursale est soumise au suivi et mesure de plusieurs types de risques :

Risque de Liquidité : mesure interne au quotidien Barclays de la liquidité format UK et fourniture quotidienne et/ou mensuelle d'informations, destinées aux déclarations FSA et EBA en matière de liquidité.

Risque de Taux d'Intérêt et de Change : gestion quotidienne de ces risques en utilisant l'approche Daily Value at Risk (DVaR).

Ces mesures de risque font l'objet d'un suivi et d'une information interne quotidien, ainsi qu'un exposé mensuel aux comités de suivi de risque en local et au siège.

Risque de Crédit : Les procédures en place en matière de surveillance des risques permettent de suivre l'évolution du risque de crédit au moyen d'une actualisation annuelle de la qualité et la solvabilité des emprunteurs, et au moyen des procédures rigoureuses d'alertes et de détections des positions en dégradation. La valorisation de toutes les garanties, que ce soit sur les liquidités ou les valeurs mobilières ou hypothécaires, fait l'objet d'un suivi et d'un contrôle périodique efficaces. Les risques de concentration par contrepartie ou par secteur géographique sont appréhendés au niveau du groupe.

Risque Opérationnel : Afin de maîtriser au mieux le risque opérationnel, le dispositif du contrôle interne de la succursale est adapté à la situation : de l'entité monégasque, de la typologie de sa clientèle, de la nature des opérations, des relations avec la maison-mère et les différentes entités du groupe avec lesquelles notre succursale entretient des liens techniques ou opérationnels.

L'organisation est basée sur des contrôles de niveaux différents, et une surveillance en continu par le biais de fonctions dédiées aux contrôles, appuyée par la tenue régulière de comités spécifiques.

Risque de Non-Conformité : Le risque de non-conformité est suivi localement par l'équipe Compliance, en lien étroit avec le service spécialisé de la Division.

Son rôle concerne aussi bien le conseil en conformité, que les contrôles a priori de tout sujet lié à la conformité, ainsi que ceux liés à la lutte contre le blanchiment, le financement du terrorisme et la corruption.

La succursale, en accord avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel, n'est pas tenue de calculer et de communiquer un ratio de solvabilité dans la mesure où ces obligations réglementaires sont remplies par notre maison-mère en Angleterre sous la supervision de la Financial Services Authority.

#### Événements marquants de l'exercice :

- ❑ Célébration des 100 ans de présence de Barclays Monaco en Principauté
- ❑ Recrutement d'une nouvelle Directrice Générale des Opérations (COO)
- ❑ Mise en place de projets d'amélioration relatifs à l'infrastructure technologique et aux processus internes
- ❑ Développement du télétravail et d'un modèle hybride de présence au bureau
- ❑ Mise en place d'initiatives visant à améliorer le bien-être au travail et la parité
- ❑ Développement de notre offre commerciale :
  - o Dépôts : fin de l'impact des taux directeurs négatifs sur les dépôts en Euro et Franc Suisse
  - o Développement de l'offre de mandat de conseil en investissements (« Advisory »)
  - o Mandat de gestion discrétionnaire : maintien d'une collecte positive malgré la volatilité des marchés en 2022
  - o Investissement durable: développement de l'offre « Environment Social Governance » (ESG)
- ❑ Compte de résultat :
  - o Forte progression des dépôts clients et des balances inter bancaires avec la filiale Suisse de Barclays ont conduit à une nette progression des revenus « banking »,
  - o Les revenus de crédit en revanche ont été pénalisés par l'augmentation des coûts de refinancement et par une contraction des marges,
  - o Les revenus d'investissement sont en hausse du fait d'une progression de nos balances de mandats discrétionnaires et de nos revenus transactionnels,
  - o Les coûts restent maîtrisés avec une hausse principalement liée à une refonte des règles de refacturation du groupe

- ❑ Incidents opérationnels significatifs :
  - o Sur-contribution au Fonds de Résolution National (FRN) : Lors de la déclaration des données financières, une erreur humaine a amené notre établissement à déclarer une sur-exposition aux produits dérivés. En conséquence, notre contribution 2022 au FRN s'est vue significativement augmentée,
  - o Un problème de mapping entre différents systèmes opérationnels a conduit à une sur-évaluation des balances de comptes courants non rémunérés utilisées pour mettre en place la couverture de taux du bilan (structural hedge). L'écart de couverture observé est cependant négligeable et n'a pas eu d'impact de résultat notable

## INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN, DU HORS-BILAN ET DU COMPTE DE RÉSULTAT

Les montants sont exprimés en milliers d'euros ( K€ ).

Affectation des résultats :

En accord avec le groupe BARCLAYS, le résultat de la succursale est remonté au siège social à Londres.

### BILAN

#### 1.1 Actif immobilisé

Montants bruts des immobilisations au 31/12/2022 :

	2021	Acquisitions	Sorties	2022
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'Étude	2 967	-	-	2 967
Logiciels	516	-	-	516
Logiciels internes	14 523	-	-	14 523
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>18 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 006</b>

<b>Immobilisations corporelles</b>				
Agencement/Aménagement	11 116	118	-	11 234
Matériel informatique	5 988	1 721	-	7 709
Matériel de transport	39	-	-	39
Matériel de bureau	2 893	-	-	2 893
Immobilisations en cours	-	-	-	-
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>20 036</b>	<b>1 839</b>	<b>-</b>	<b>21 875</b>

Montant des amortissements au 31/12/2022 :

	2021	Dotations	Reprises	2022
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'Étude	2 909	24	-	2 933
Logiciels	497	3	-	499
Logiciels interne	11 506	1 341	-	12 847
<b>Total amortissements immobilisations incorporelles</b>	<b>14 912</b>	<b>1 367</b>	<b>-</b>	<b>16 279</b>

<b>Immobilisations corporelles</b>				
Agencement/Aménagement	9 788	324		10 112
Matériel informatique	4 182	621	-	4 803
Matériel de transport	36	2		38
Matériel de bureau	1 767	242	-	2 010
<b>Total amortissements immobilisations corporelles</b>	<b>15 773</b>	<b>1 190</b>	<b>-</b>	<b>16 963</b>

### 1.2 Opérations avec la clientèle (Actif)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Comptes ordinaires débiteurs	834 830	662 659
Créances commerciales	0	0
Autres concours à la clientèle	3 170 200	3 265 123
Provision encours douteux	-60 446	-54 596
Valeurs Non Imputées	0	0
<b>Total Opérations avec la clientèle</b>	<b>3 944 584</b>	<b>3 873 186</b>

### 1.3 Créances et dettes (ventilation selon durée résiduelle)

	<b>D = à vue</b>	<b>D &lt;= 1 mois</b>	<b>1 mois &lt; D &lt;= 3 mois</b>	<b>3 mois &lt; D &lt;= 6 mois</b>	<b>6 mois &lt; D &lt;= 1 an</b>	<b>1 an &lt; D &lt;= 5 ans</b>	<b>D &gt; 5 ans</b>	<b>Total 2022</b>	<b>Total 2021</b>
<b>Opérations interbancaires</b>									
Comptes et prêts	5 383 710	1 723 443	3 425 783	890 883	741 558	34 179	136 818	12 336 373	8 416 084
Comptes et emprunts	3 086 066	1 349 268	1 261 870	665 996	703 054	1 335 696	648 183	9 050 132	6 740 728
<b>Opérations avec la clientèle</b>									
Comptes à vues et Crédits	829 338	204 398	102 406	136 871	325 962	1 334 115	675 847	3 608 938	661 242
Comptes à vue et à Terme	3 187 071	840 136	2 362 985	388 524	343 197	30 000	136 318	7 288 230	6 197 620
<b>Engagement de financement</b>									
En faveur de la clientèle	0	9 118	0	0	0	21 328	68 358	98 804	96 244

### 1.4 Autres Actifs

Les Autres Actifs sont composés de :

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Compte courant de la maison mère avant affectation intégrale du résultat de l'exercice	20 875	56 250
Dépôts effectués en Fonds de Garantie	2 339	1 783
Autres postes	1 379	2 493
<b>Total Autres Actifs</b>	<b>24 593</b>	<b>60 526</b>

### 1.41 Comptes de stocks et emplois divers

Un bien immobilier a été acquis courant de l'exercice 2022 par adjudication et a été enregistré en comptes de stocks et emplois divers. Il a vocation à être vendu durant l'année 2023.

### 1.5 Comptes de Régularisation à l'Actif

Ce poste est composé principalement des comptes d'ajustement devises et des produits divers.

### 1.6 Autres Passifs

Les Autres Passifs sont composés principalement de :

	2022	2021
Solde d'impôt à payer	-1 859	-1 993
Retenues à la source dans le cadre de la fiscalité de l'épargne	14	17
Dettes sociales	14 252	15 035
<i>dont : Provisions pour Primes</i>	6 780	5 544
Compte de règlement	14 276	2 058
Autres dettes sociales et fiscales	1 018	1 152
<b>Total Autres Passifs</b>	<b>27 702</b>	<b>16 268</b>

### 1.7 Comptes de Régularisation au Passif

Ce poste est composé principalement des comptes d'ajustement devises, des charges et rétrocessions aux apporteurs d'affaires à payer, et des suspens titres clientèle liés au délai de livraison des titres.

### 1.8 Capital

La dotation en Capital est de 46.213 K€ (46.213 K€ en 2021).

### 1.9 Provisions pour Risques et Charges

Provisions 2021	Dotations	Reprises	Imputations	Provisions 2022
7 009	1 087	2 549	73	5 473

Les provisions pour risques et charges s'élèvent à 5.473 K€ au 31/12/2022 contre 7.009 K€ au 31/12/2021.

Ce solde est constitué d'une provision pour Indemnités de Fin de Carrière et Médaille du Travail d'un montant de 2.673 K€ au 31/12/2022 (contre 3.492 K€ fin 2021).

Cette provision correspond à une évaluation actuarielle des engagements de la succursale à partir des données démographiques et salariales de l'effectif dans le respect des principes comptables internationaux (IAS 19) et français et en particulier de la recommandation n° 2003-R.01 du 1<sup>er</sup> avril 2003 du Conseil National de la Comptabilité. Cette évaluation a été mise à jour en décembre 2021. La valeur des engagements s'élève à :

Indemnités Fin de Carrière : 2.159 K€  
 Gratifications d'Ancienneté : 514 K€

La méthode actuarielle utilisée pour cette évaluation est la « méthode des unités de crédit projetées », avec répartition des droits selon la formule de calcul des prestations établie par le régime (méthode recommandée par la norme IAS 19). Dans le contexte de ces calculs, et en application de la Recommandation n° 2013-R.02 de l'ANC, la succursale a décidé de retenir un taux d'actualisation basé sur les taux des obligations à long terme du secteur privé à la date de l'évaluation, soit 3,15 % contre 0.60 % au 31 décembre 2021, la maturité des engagements est de 13,2 ans au 31/12/2022.

Les autres provisions pour risques et charges couvrent des pertes ou des charges probables, nettement précisées quant à leur objet et leur montant mais dont la réalisation est incertaine.

### 1.10 Provisions Sociales

En outre, des provisions sociales ont été constituées selon le détail ci-après :

	2022
Congés payés :	3 160 K€
Salaires et autres provisions (charges comprises) :	10 346 K€

### 1.11 Encours Douteux et Provisions sur Créances Douteuses

	Encours Douteux 2021	Augmentations	Diminutions	Encours Douteux 2022
Capitaux	273 179	166 865	114 159	325 885
Intérêts	21 118	9 955	7 198	23 875
	<b>294 297</b>	<b>176 821</b>	<b>121 357</b>	<b>349 761</b>

	Provisions sur Encours Douteux 2021	Dotations	Reprises	Provisions sur Encours Douteux 2022
Capitaux	29 786	15 786	12 266	33 305
Intérêts	26 798	19 077	16 657	29 217
	<b>56 583</b>	<b>34 863</b>	<b>28 924</b>	<b>62 522</b>

Les créances sur la clientèle présentant un risque de perte totale ou partielle sont comptabilisées en créances douteuses au cas par cas. Les provisions sont constituées individuellement en fonction des perspectives de recouvrement et sont comptabilisées en déduction de l'actif.

Un total de 349.761 K€ d'encours est déclassé en douteux au 31/12/2022 (dont 23.875 K€ de créances rattachées).

Une provision pour dépréciation de ces créances douteuses a été comptabilisée à hauteur de 62.522 K€ au 31/12/22, laissant un encours douteux non provisionné de 287.238 K€. Cet encours reste non provisionné étant donné les garanties obtenues, dont la valeur à dire d'expert est supérieure à la créance.

## HORS-BILAN ET OPÉRATIONS ASSIMILÉES

### 2.1 Opérations sur instruments financiers

La Banque a transféré le portefeuille des Swaps de Taux durant le dernier trimestre 2019, précédemment tenu dans ses livres vers son siège. De ce fait, il n'y a plus de Swaps de taux d'Intérêts au 31.12.2022.

### 2.2 Engagements reçus et achats à terme

	2022	2021
Garanties reçues des intermédiaires financiers	36 769	58 764
Garanties reçues des intermédiaires autres		
Change à terme	23 824	1 251



**2.3 Engagements donnés et ventes à terme**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Engagement de financement en faveur de la clientèle	98 804	96 244
Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	27 734	3 086
Change à terme	790 998	1 187

**COMPTE DE RÉSULTAT****3.1 Ventilation des commissions**

Les commissions encaissées pour un montant de 25.834 K€ se répartissent comme suit :

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Commissions sur opérations avec la clientèle	4 647	3 788
Commissions relatives aux opérations sur titres	19 566	18 819
Commissions sur prestations de service pour compte de tiers	1 465	1 619
Autres commissions	156	145
<b>Total Commissions</b>	<b>25 834</b>	<b>24 371</b>

**Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation**

Ce poste est composé principalement de produits et charges sur les opérations de change, d'options et d'opérations hors bilan.

**3.2 Produits divers d'exploitation**

Les Produits divers d'exploitation sont composés de :

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Charges fonctionnelles refacturées aux entités du groupe	1 712	2 348
Autres postes	32	50
<b>Total Produits divers d'exploitation</b>	<b>1 744</b>	<b>2 398</b>

**3.3 Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation sont composées de :

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Frais généraux	63 868	58 677
Frais de personnel	40 093	38 038
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>103 961</b>	<b>96 715</b>

Ventilation des frais de personnel

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Salaires et Traitements	30 367	28 526
Charges Sociales	9 726	9 512
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>40 093</b>	<b>38 038</b>

### 3.4 Coût du Risque

Le coût du risque ressort avec un solde net débiteur de 14.057 K€ (contre un solde net débiteur de 8.697 K€ fin 2021). Cette variation est en lien avec les reprises de provisions sur des encours douteux régularisés au cours de l'exercice.

### 3.5 Autres produits d'exploitation bancaire

Les autres produits d'exploitation bancaire sont composés de :

	2022	2021
Diverses rétrocessions reçues du groupe	-1 556	76
Charges de personnel et de moyens généraux refacturés à une société de gestion du groupe	3 834	3 547
Charges spécifiques de personnel refacturées entre entités du groupe pour les banquiers générant des revenus pour des entités autre que Monaco	499	779
Autres postes	0	12 463
<b>Total Autres produits d'exploitation bancaire</b>	<b>3 177</b>	<b>16 865</b>

### 3.6 Autres charges d'exploitation bancaire

Les autres charges d'exploitation bancaire sont principalement composées de :

	2022	2021
Charges spécifiques de personnel refacturées par d'autres entités du groupe dans le cas de banquiers hors Monaco ayant généré des revenus pour Barclays Bank PLC Monaco :	10 616	8 015
Autres postes	8 989	1 053
<b>Total Autres charges d'exploitation bancaire</b>	<b>19 605</b>	<b>9 068</b>

### 3.7 Gains sur actifs immobilisés

Au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2022, aucun gain sur actifs immobilisés n'a été enregistré.

### 3.8 Produits et charges exceptionnels

Un montant de 8 K€ a été enregistré en produits exceptionnels.

## AUTRES INFORMATIONS

### 4.1 Comptes consolidés

Les comptes consolidés du groupe sont établis par la maison mère, siège social à Londres E14 5HP, Angleterre, 1, Churchill Place, Reg N°1026167.

### 4.2 Risque de Contrepartie

La grande majorité des engagements inter-bancaires est réalisée avec le groupe. Les Dépositaires et les Brokers sont choisis par Barclays sur les listes sélectionnées par le groupe et reconnus pour leur solidité financière.

### 4.3 Engagements de la succursale

Dans le cadre de la politique du groupe, la succursale peut être amenée à couvrir un risque de crédit accordé par une autre succursale à un client commun.

Ce type d'engagement entre deux succursales de la même entité juridique (appelé LOA) n'est pas enregistré en engagements hors bilan.

Ces engagements sont constitués de 8.268 K€ d'engagements émis au 31/12/2022.

### 4.4 Effectifs moyens

Les effectifs de la succursale au 31/12/2022 sont de 227 salariés répartis comme suit :

	2022	2021
Directeurs	37	37
Cadres	136	115
Gradés	54	57
Employés	0	1

### 4.5 Situation fiscale

L'impôt sur les bénéfices pour l'année 2022 est de 7.320 K€ au taux de 25 % (contre 26,5 % à fin 2021).

### ÉVÉNEMENTS POST-CLÔTURE

À ce jour, nous n'avons connaissance que d'un élément dont l'impact financier ne demande pas de correction dans les comptes 2022.

Suite à un problème de reporting ayant conduit à ne pas reconnaître les balances des dépôts Suisses, le reporting « Contingent Liquidity Risk (CLR) » a été envoyé erroné.

Si la période 2022 a été corrigée, l'impact résultat de 2021 (GBP 1.7m) n'a pas été corrigé ni provisionné en 2022. La correction interviendra en 2023.

Les conséquences de la crise russo-ukrainienne ont retenu toute notre attention. Si l'impact opérationnel de cette crise s'est avéré significatif en mobilisant de nombreuses ressources, l'impact financier et sur l'activité s'est révélé relativement modéré à ce jour. Le principal impact se concentre sur l'augmentation des crédits en douteux en raison des sanctions ou restrictions sur la Russie.

### Publications relatives aux actifs grevés en application de l'arrêté du 19 décembre 2014 en K€.

#### Canevas A - Actifs

		Valeur comptable des actifs grevés	Juste valeur des actifs grevés	Valeur comptable des actifs non grevés	Juste valeur des actifs non grevés
		010	040	060	090
010	Actifs de l'établissement déclarant				
030	Instrument de capitaux				
040	Titres de créances				
120	Autres actifs			16 589 910	

**Canevas B - Garanties reçues**

		Juste valeur de la garantie reçue grevée ou des titres de créance propres émis grevés	Juste valeur de la garantie reçue ou des titres de créance propres émis disponibles pour être grevés
		010	040
<b>130</b>	<b>Garanties reçues par l'institution concernée</b>		
150	Instrument de capitaux		
160	Titres de créances		
230	Autres garanties reçues		<b>36 769</b>
<b>240</b>	<b>Titres de créance propres émis, autres que des obligations garanties propres ou des titres propres adossés à des actifs</b>		

**Canevas C - Actifs grevés/garanties reçues et passifs associés**

		Passifs correspondants, passifs éventuels ou titres prêtés	Actifs, garanties reçues et titres de créance propres émis, autres que des obligations garanties et des titres adossés à des actifs grevés
		010	030
<b>010</b>	<b>Valeur comptable des passifs financiers sélectionnés</b>		

**Canevas D - Informations sur l'importance des charges pesant sur les actifs**

--

RAPPORT GÉNÉRAL  
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2022

Messieurs,

Conformément aux dispositions de l'article 25 de la loi n° 408 du 20 janvier 1945, nous vous rendons compte, dans le présent rapport, de la mission générale et permanente, qu'en vertu des dispositions de l'article 8 de la susdite loi, vous nous avez confiée par décision de votre maison mère pour les exercices 2022, 2023 et 2024

Nous vous présentons le compte rendu de la mission de révision des opérations et des comptes de l'exercice 2022, concernant la succursale monégasque de la société « BARCLAYS BANK PLC MONACO » dont le siège social est au 1, Churchill Place, Londres E14 5HP, Royaume-Uni.

Nous avons examiné le bilan publiable au 31 décembre 2022, le compte de résultat publiable de l'exercice 2022 et l'annexe ci-joint, présentés selon les prescriptions de la réglementation bancaire.

Les états financiers ont été arrêtés par les dirigeants de la Succursale désignés en vertu de l'article 17 de la Loi Bancaire du 24 janvier 1984 modifiée, et sous leur responsabilité.

Notre mission, qui consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers, a été accomplie selon les normes professionnelles et en faisant application des règles relatives au contrôle des établissements relevant de la réglementation bancaire. Elle nous a conduit à examiner les opérations réalisées par votre société pendant l'exercice 2022, le bilan au 31 décembre 2022 et le

compte de résultat de l'exercice et l'annexe, clos à cette date.

Ces documents ont été établis suivant les prescriptions légales et selon les mêmes formes et au moyen des mêmes méthodes d'évaluation que l'exercice précédent.

Nous avons vérifié les divers éléments composant l'actif et le passif ainsi que les méthodes suivies pour leur évaluation et pour la discrimination des charges et produits.

Notre examen a été effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises, qui prévoient que nos travaux soient planifiés et réalisés de manière à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne sont pas entachés d'irrégularités significatives.

Une révision comptable comprend l'appréciation des principes comptables utilisés, l'examen, par sondages, de la justification des montants et des principales estimations retenues par la direction de la société, ainsi que la vérification des informations contenues dans les états financiers et le contrôle de la présentation d'ensemble de ces éléments.

À notre avis, le bilan publiable et le compte de résultat publiable reflètent, d'une manière sincère, en conformité avec les prescriptions légales et les usages professionnels, le premier, la situation active et passive de « la Succursale » au 31 décembre 2022, le second, les opérations et le résultat de l'exercice de douze mois clos à cette date.

Monaco, le 27 juin 2023.

Les Commissaires aux Comptes,

Xavier CARPINELLI

Jean-Humbert CROCI.