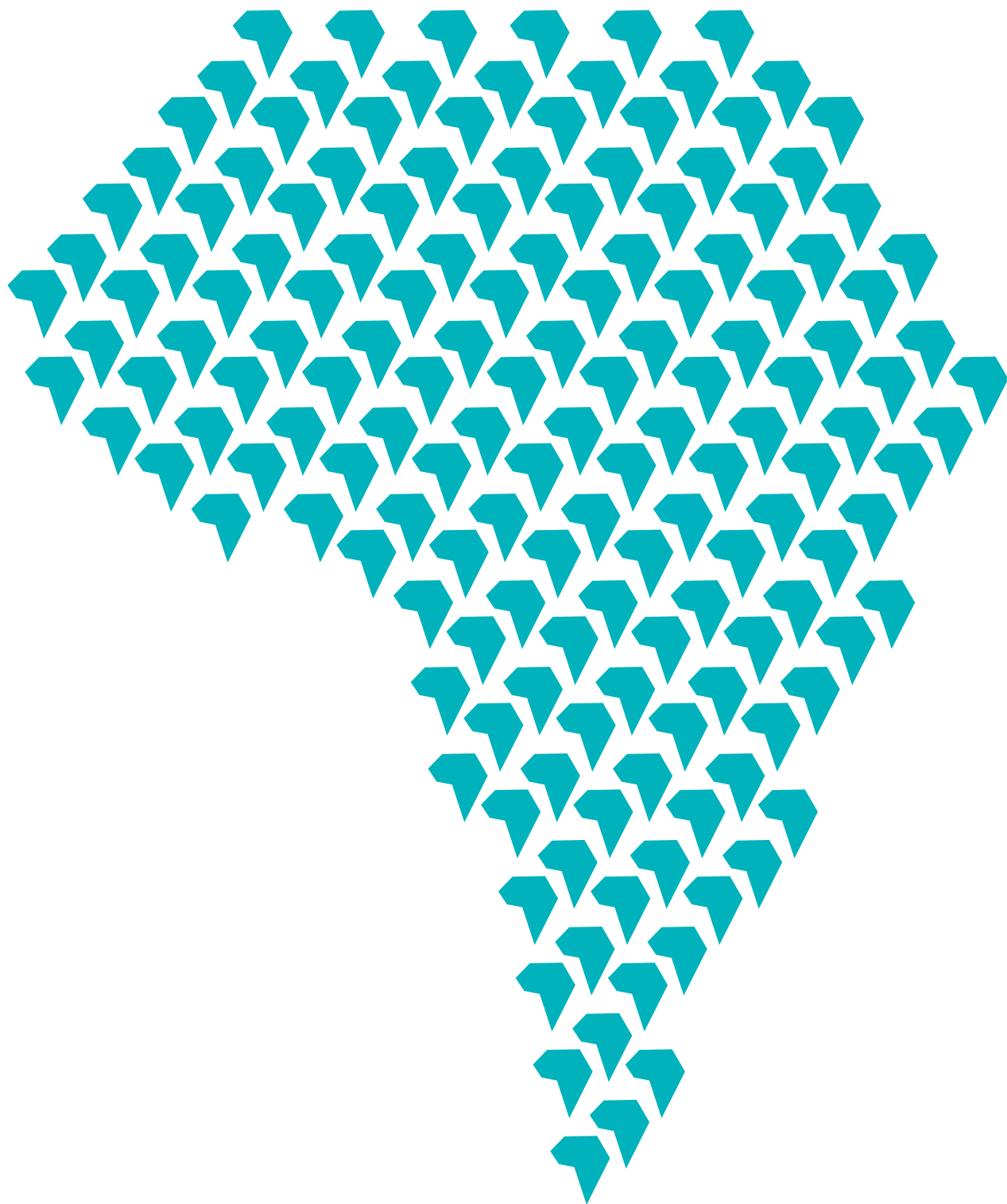


BANK OF AFRICA
BMCE GROUP

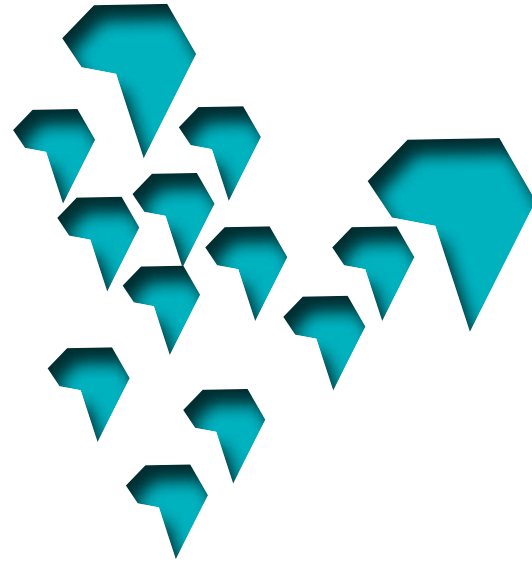


التقرير السنوي المتكامل 2020



3 كلمة الرئيس
4 بنك أفريقيا : مجموعة تتطور مع مرور الزمن
14 الحكامة
22 إيجاد القيمة والوقع الإيجابي
38 الطموحات والتوجهات الاستراتيجية
44 الأداء والمنجزات
64 الآفاق
66 المنهجية
68 تقرير الحكامة
98 منظومة تدبير المخاطر
108 التقرير المالي

مقدمة





قنوات لإنجاز عملياتهم وياتوا يتوفرون على تشكيلة من الحلول المبتكرة والسهلة والمرنة في ظل ظرفية لا يمكن فيها الاستغناء عن الخدمات عن بعد.

على الأمد الطويل، تستلزم فترة ما بعد كوفيد من البنوك تكييف نموذج أعمالها. فبعدما لم تكن تتجاوز مستوى الطموحات في السابق، باتت رهانات التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية من الأولويات على الصعيد العالمي. وحرص بنك أفريقيا مبكرا على إدماج هذه الأبعاد في صميم استراتيجيته التنموية وضمن التزاماته الأولى، بصفته أول موقع في أفريقيا على إعلان المؤسسات المالية حول البيئة والتنمية المستدامة لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي وعبر اعتماد المبادئ الأساسية للتمويل المستدام. لقد أضحت مجموعتنا ملتزمة بشكل كلي تجاه زبائننا وشركائنا المؤسساتيين لرفع التحديات المستقبلية لقارتنا، في مجال تمويل النمو والشمول الاجتماعي والتنمية الاقتصادية المستدامة.

في هذا الصدد، يعد برنامج انطلاقة، الذي أعطى تعليماته السامية بوضعه صاحب الجلالة الملك محمد السادس، نموجا للالتزام البنوك تجاه رواد الأعمال والشباب الحامل لمشاريع، من خلال مواكبة على مستوى المنتجات البنكية والمالية وبالأخص على مستوى الدعم غير المالي.

تعتبر 2020 بحق السنة التي أبانت فيها مجموعة بنك أفريقيا عن تعدد منجزاتها من خلال أسس متينة، وتحسن متواصل في تأثيرها البيئي، ووقع اجتماعي إيجابي على مختلف الأطراف المعنية بنشاطها.

لن يقف طموحنا عند هذا الحد، بل سيتواصل ليشكل حافزا اليوم لإشعاع صورة قارتنا لتعتلي الريادة في مجال التنمية المستدامة والتمويلات ذات الوقع الإيجابي.

عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام

من خلال انخراطه الكلي تجاه مختلف مكوناته والأطراف المعنية بنشاطه في المغرب وأفريقيا، وفي خضم هذه الظرفية التاريخية المتعلقة بجائحة فيروس كورونا، أظهر بنك أفريقيا تعبئة نموذجية. ولمواجهة هذه الظروف غير المسبوقة وتداعياتها، قدمت الدولة المغربية، تلبية للتوجيهات السامية لصاحب الجلالة، الملك محمد السادس، حولا قوية وسريعة. وباعتبارها فاعلا رئيسيا في القطاع البنكي المغربي، استجابت مجموعتنا بشكل قوي للوضعية المستعجلة على الصعيد الوطني، لاسيما عبر مساهمة بنك أفريقيا في الصندوق الخاص لتدبير الجائحة.

في هذا السياق، تم تقديم مواكبة موجهة للنسيج الاقتصادي الوطني، لاسيما لفائدة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة، من خلال غلاف تمويلي عام بآزيد من 14 مليار درهم ووضع رهن تصرف زبائننا تدابير خاصة ومنتجات ملائمة.

وعبر اتخاذ تدابير استثنائية لحماية مستخدمي زبائننا، قمنا كذلك بوضع خطة استمرارية النشاط والتي كان هدفها تقليص أثر الأزمة على مهنتنا المختلفة.

وعلى غرار قارتنا، أظهر بنك أفريقيا صموده وأكد متانة نموجه الاقتصادي ودقة خياراته الاستراتيجية.

ومن جهة أخرى، تجسدت ديناميتنا التنموية في سنة 2020 من خلال ارتفاع جاري القروض بنسبة 4% ليصل إلى 194 مليار درهم والحفاظ على مستوى الادخار من خلال ودائع بلغ مجموعها 207 مليار درهم، بتطور نسبته 2% إلى غاية متم دجنبر 2020. كما برزت هذه الدينامية التجارية على مستوى الأداء التشغيلي لبنك أفريقيا، عبر تسجيل ناتج صاف بنكي قدره 14 مليار درهم، بارتفاع نسبته 1%.

وأكد بنك أفريقيا الرائد على مستوى خدمات البنك الرقمي الذي يشكل عنصرا أساسيا للشمول البنكي والاجتماعي، في سنة 2020 تموقعه باعتباره مجموعة بنكية موجهة بحزم نحو المستقبل، مع تطوير خدمات بنكية جديدة عن بعد. وهكذا، استفاد زبائننا، من الخواص والمهنيين والمقاولات، سواء في المغرب أو في جميع الدول الأفريقية التي نشغل بها، من عدة



بنك أفريقيا مجموعة تتطور مع مرور الزمن

- بنك أفريقيا اليوم
- أزيد من 60 سنة في خدمة التنمية الاقتصادية والاجتماعية للقارة
- بنية المساهمين
- الانتماء لمجموعة متعددة الخدمات وذات إشعاع دولي، Q Capital Group
- مهن ذات قيمة مضافة مضافة وتغطية جغرافية واسعة
- توجه أفريقي
- مجموعة بنكية مسؤولة وملتزمة

بنك أفريقيا اليوم

على بناء علاقة جيدة مع الزبناء، سواء على مستوى الخدمات المقدمة أو العلاقات الإنسانية.

وفضلا عن وضعها بصفقتها مجموعة بنكية أفريقية، تعبئ مجموعة بنك أفريقيا طاقاتها بشكل دائم إلى جانب المؤسسات العمومية والخاصة في الدول التي تشتغل بها وتساهم بشكل فعال في التنمية الاقتصادية لهذه الدول واستبناك ساكنتها.

يعتبر بنك أفريقيا مجموعة بنكية متعددة المهن وعابرة للحدود. وشهدت المجموعة التي تم إنشاؤها بظهير شريف في عام 1959 تحت مسمى البنك المغربي للتجارة الخارجية عدة تحولات طويلة أزيد من 60 سنة، لتصير منذ 2020 بنك أفريقيا. ويتعلق الأمر ببنك شامل الخدمات، والذي يضع خبراته ومهاراته في خدمة الابتكار والتقدم والتميز. وبفضل شبكته البنكية الأكثر انتشارا على صعيد القارة وإشعاعه الدولي، تمتلك بنك أفريقيا عزيمة قوية للمساهمة في إقلاع أفريقيا لتصير قارة القرن الواحد والعشرين.

بنك أفريقيا، مجموعة تتبنى قيما قوية

من خلال انفتاحها على العالم وتجذرها الراسخ في تاريخ المملكة، أسست مجموعة بنك أفريقيا منظومة للقيم تتبنى على التسامح والمشاركة. ويشكل تعددها وتنوعها الثقافي قوام إشعاعها ومصدر إلهام لفرقها وأطرها المسيرة. فنساء مجموعة بنك أفريقيا ورجالها يتقاسمون هوية مشتركة ويعملون في انسجام تام لخدمة الزبناء والشركاء والموردين، جاعلين من العمل طموحهم والجدية سلوكهم والوفاء بالوعد منهجهم. فهم يعملون بشكل دائم

بنك أفريقيا مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية أزيد من 60 سنة من التطور المستمر

2007-2020

إقلاع جديد وطموحات أفريقية ودولية

بالنظر للمؤهلات القوية للنمو الدائم للقارة الأفريقية، يحقق بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية طموحاته ليصبح بنكا أفريقيا بطابع دولي. وتأتي المساهمات الأخرى في بنوك عدة لتؤكد الالتزام الدائم الذي تتخذه المجموعة تجاه خدمة القارة. ويفضل نجاحاته المحققة على الصعيد الدولي، يواصل بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية توسعه من خلال استقرار خدماته في الصين لخدمة القارة. وقد غير البنك تسميته ليصبح بشكل بديهي " بنك أفريقيا " وهكذا، تقرر المجموعة مكانتها باعتبارها فاعلا اقتصاديا وماليا لا محيد عنه في أفريقيا والتي تعتمد على شبكة قوية ومن خلال حضورها في 20 دولة أفريقية التي تغطي 5 مناطق ضمن القارة.

1995-2006

بنك شامل في خدمة تنمية المغرب

تمت خصصة البنك في سنة 1995 ليصبح شركة تابعة لمجموعة فينانس كوم. وشكلت هذه المرحلة منعطفا في تاريخ البنك، كما سمحت له بتوسيع محفظة أنشطته. واعتمادا على خبرته الأولى بصفته بنكا للتجارة الخارجية، طور بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية بنكا شاملا، استطاع أن يفرض مكانته كبنك مرجعي في القطاع البنكي الوطني ليصير فاعلا رائدا في التنمية الاقتصادية للمملكة. سرع بنك أفريقيا كم تطوره الدولي من خلال إنشاء عدة شركات تابعة في أوروبا وأفريقيا.

1959-1994

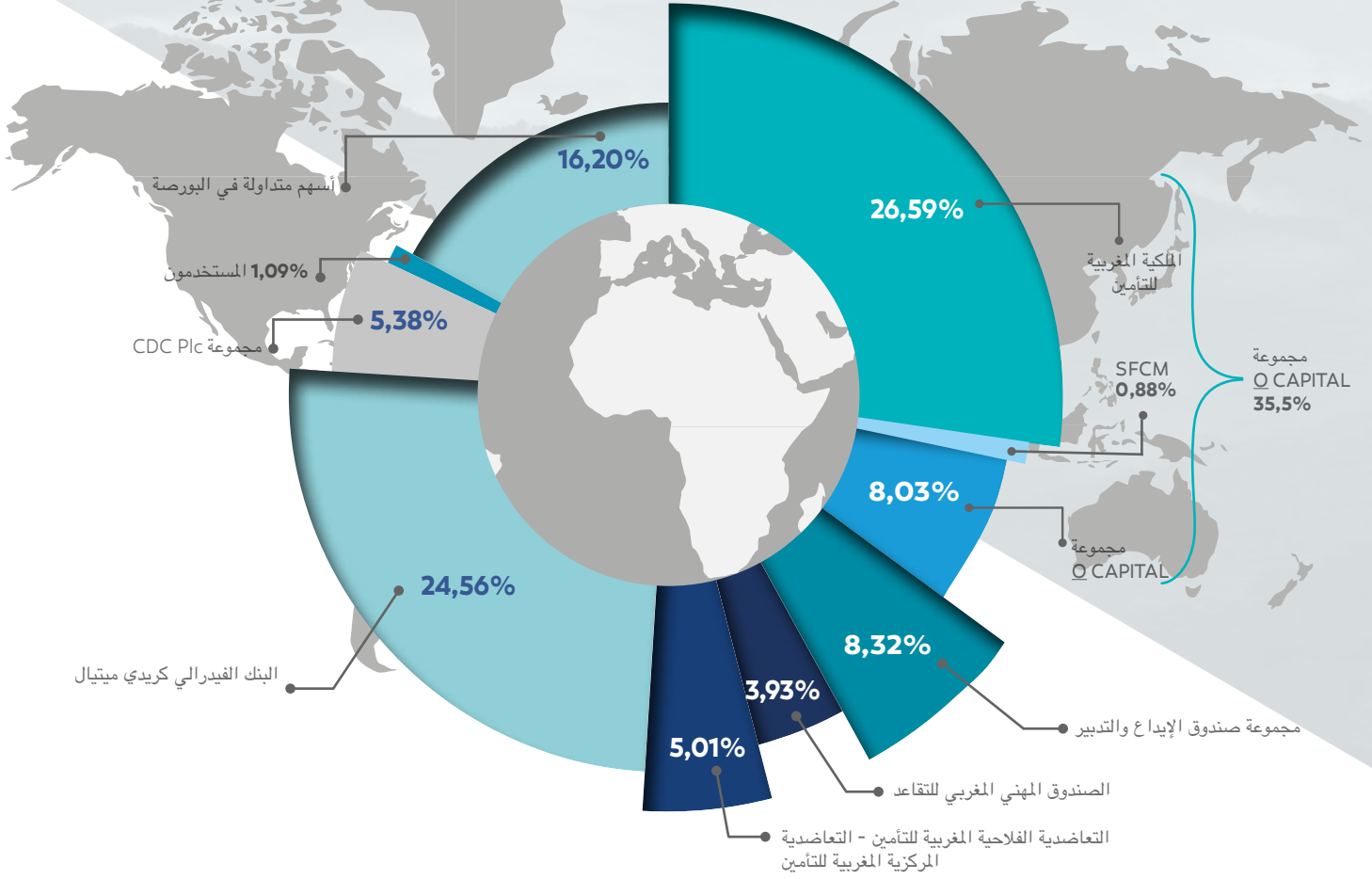
نشأة بنك منفتح على العالم

تأسس البنك المغربي للتجارة الخارجية في سنة 1959، بتوجيهات من المغفور له جلالة الملك محمد الخامس، وذلك بغية تطوير التجارة الخارجية في المغرب.



بنية المساهمين

توزيع بنية المساهمين إلى غاية متم ماي 2021



تقديم أهم المساهمين

مجموعة CDC PLC

تعتبر مجموعة CDC PLC التي تأسست سنة 1948 أكبر مؤسسة مالية بريطانية للتطوير عبر العالم، وتمتلك محفظة استثمارية تزيد عن 6 ملايين دولار. كما تتمثل مهمتها الأساسية في تدعيم حضورها الاقتصادي في أفريقيا.

البنك الفيدرالي كريدي ميتال

مجموعة بنكية رائدة يقع مقرها بفرنسا وتعمل على الصعيد الدولي. وتعد مجموعة قابضة تضم أنشطة بنك التقسيط والتأمين البنكي والنقديات.

مجموعة صندوق الإيداع والتدبير

مؤسسة عمومية مغربية تهدف للاستثمار ودعم المشاريع المهمة من أجل تعزيز التنمية الاقتصادية والبنيات التحتية بالمغرب.

مجموعة Q CAPITAL

مجموعة صناعية ومالية مغربية رائدة تعمل في مختلف قطاعات النشاط وذات مؤهلات قوية للنمو. وهي نتاج شراكة بين مجموعة فينانس كوم والمجموعة القابضة بنجلون مزيان

الملكية المغربية للتأمين

فاعل مرجعي وطموح وشركة رائدة في سوق التأمينات بشمال أفريقيا، معتمدة في عملها على شبكة للقرب والابتكار الدائم.

الانتماء لمجموعة O CAPITAL مجموعة متعددة المهن ذات نطاق دولي

تتبنى مجموعة O CAPITAL قيم التفاؤل والطموح مع اقتناعها بأن العنصر البشري هو الثروة الأولى. كما أنها مجموعة عرفت دوما كيف تبتكر ذاتها واستباق التحولات التي يشهدها عالم يتغير من أجل استشراف المستقبل والاستثمار في المهن الاستراتيجية الجديدة.

بنك أفريقيا هو مصرف تابع للمجموعة المغربية الخاصة O CAPITAL، وهو ثمرة لعملية إدماج وضم مجموعة فينانس كوم من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان. مع تسمية تحيل على الحرف الأول لاسم مؤسس المجموعة والفن الكاليفرافي الآسيوي «إنزو».

وتبرز مجموعة O CAPITAL انفتاحها على العالم ومتانتها وتذكر بمفاهيم الحركة والإبداع التي تميز هويتها.

وتتشكل محفظة O CAPITAL من أنشطة متنوعة ضمن قطاعات متكاملة وواحدة جدا والتي تتمحور حول 5 أقطاب، النشاط الرئيسي، روافد النمو، حقوق الملكية الخاصة، العقار والمعاملات الدولية.

مجموعة O CAPITAL

المعاملات الدولية

O CAPITAL أوروبا
شركة تابعة للمجموعة متخصصة في قيادة شركات تدبير أصول المجموعة على الصعيد العالمي.

الأصول العقارية

- أركان أنفيسست
وهو قطب لتدبير صناديق الاستثمار لمجموعة O CAPITAL.
- كاب إستات CAP ESTATE
شركة عقارية تابعة للمجموعة رأسمالها 225 مليون درهم.

- ريفلينز REVLY'S
شركة للتمويل السياحي تمتلكها مناصفة لمجموعة O CAPITAL و أمان روسور.

- فيلاجينا VILLAJENA
شركة تتوفر على احتياطي عقاري يضم عشرات الهكتارات بمراكش بغية بناء فيلات تحت تدبير علامة أمان.

- ريسما
شركة لتدبير فنادق سلسلة أكور بالمغرب.

- أوتاوير O TOWER
هيئة تمتلكها بشكل مشترك بنك أفريقيا والملكية المغربية للتأمين و O CAPITAL والتي تهم مشروع برج محمد السادس.

حقوق الملكية الخاصة

- فينانتك
مجموعة شركات متخصصة في التكنولوجيات الحديثة للمعلومات تركز على أربعة أقطاب للنشاط : الطاقة والبنيات التحتية والشبكات والتكنولوجيات.

- طيران العربية المغرب
وهي أول شركة طيران منخفضة التكلفة بالمغرب

- بريكو أنفيسست
سلسلة متاجر متخصصة في توزيع معدات الصيانة ونصائح التهيئة

روافد النمو

- ميديتيلكوم-أورنج المغرب
الفاعل الثاني في قطاع الاتصالات بالمغرب، يقدم خدمات الإنترنت والهاتف الثابت والنقال ويتوفر على 17 مليون زبون إلى غاية متم دجنبر 2020

- غرين أوف أفريقيا
شركة خاصة بالاستثمار في الطاقات المتجددة.

- ستيام
شركة رائدة في قطاع نقل المسافرين والإرساليات بالمغرب. ضيعة أداروش : وهي أكبر ضيعة لتربية الأغنام بأفريقيا

- ضيعة أداروش
وهي أكبر ضيعة لتربية الأغنام بأفريقيا.

- بيو بيف
وهي أول وحدة لذبح اللحوم الحمراء بالمغرب وتقطيعها وتحويلها حسب المعايير الصحية ONSSA.

النشاط الرئيسي

BANK OF AFRICA
بنك شامل وهو ثالث مجموعة بنكية خاصة بالمغرب، بحصص من السوق بلغت على مستوى القروض والودائع 12,54% و 13% تواليا.

- الملكية المغربية للتأمين
إحدى الشركات الرائدة في قطاع التأمينات بالمغرب بحصة إجمالية في السوق تصل إلى 13%.

مهن ذات قيمة مضافة وتغطية جغرافية واسعة



+15 200

مستخدم

332

مليار درهم
مجموع الحصيلة

32

دولة

+1 868

نقطة بيع

6,6

مليون زبون

ثالث

ثالث مدير أصول

من خلال حصة في السوق
تصل إلى 13.5%.

ثاني

ثاني مؤمن بنكي

من خلال نسبة تغطية
تصل إلى 34,53%.

ثالث

بنك على مستوى مجموع
الحصيلة

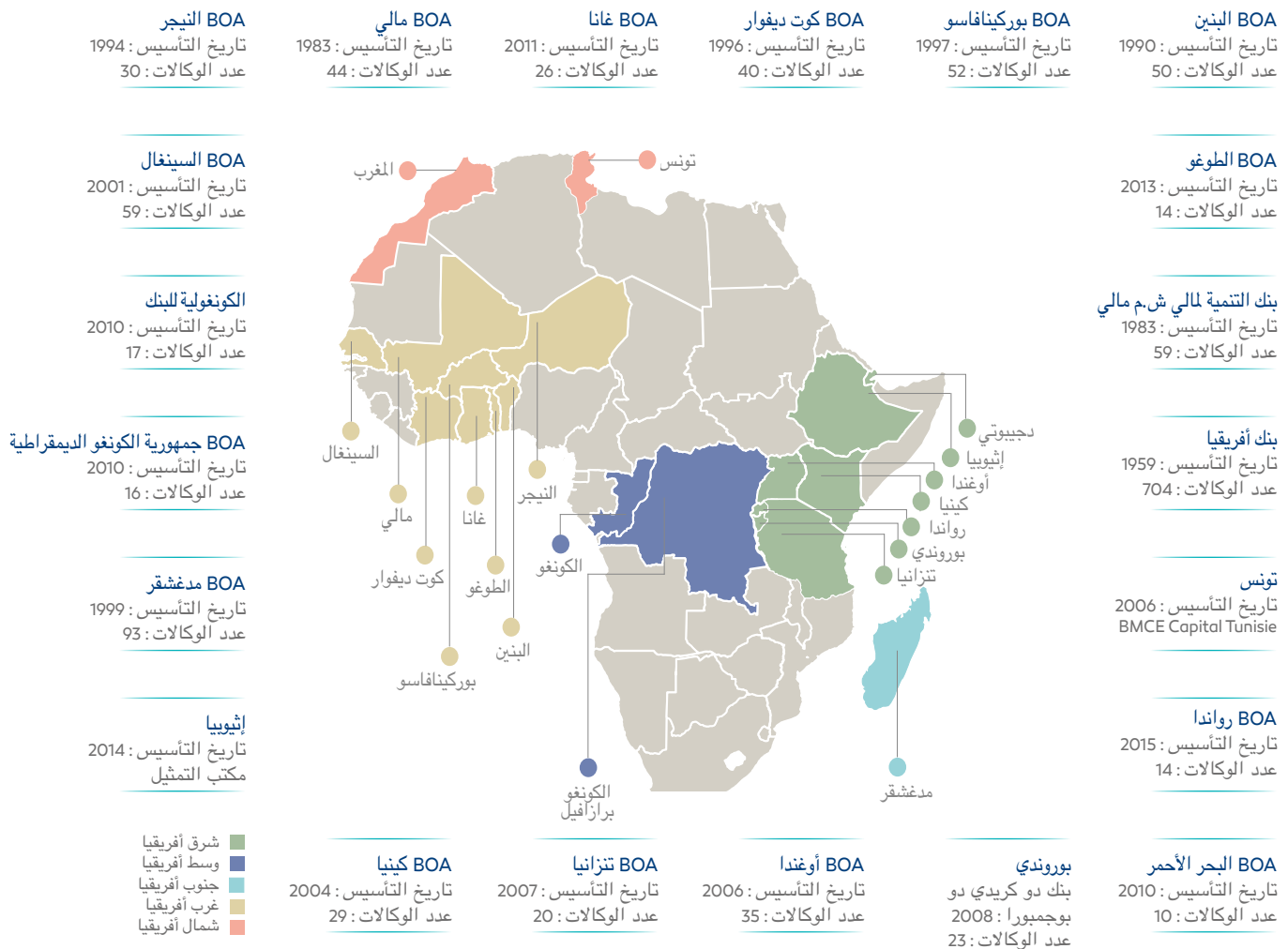
من خلال حصة في السوق
تصل إلى 12,54% بالنسبة
للقرض و 13% بالنسبة للودائع.

تكامل بين مكونات المجموعة في خدمة القارة الأفريقية



نبذة عن المجموعة توجه أفريقي

يعتبر بنك أفريقيا اليوم إحدى المجموعات البنكية المغربية الأكثر انتشارا على الصعيدين الدولي والأفريقي، من خلال حضور في 32 دولة في أفريقيا، وأوروبا، وآسيا، وأمريكا الشمالية. تشغل المجموعة أزيد من 15200 مستخدم عبر العالم، وتضم شبكة قوامها 1800 وكالة في خدمة حوالي 6,6 مليون زبون



مجموعة بنكية مسؤولة وملتزمة

من خلال مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية التابعة لها، التزمت مؤسسة بنك أفريقيا منذ أزيد من 25 سنة لفائدة القضايا المتعلقة بالبيئة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية. واليوم، تواصل مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية الابتكار ووضع برامج في قطاعات التعليم والبيئة والتنمية المجتمعية، مع تقديم دعم مهم للمقاولات الإفريقية الناشئة.

مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية في خدمة التعليم والبيئة في أفريقيا

حوالي 200
وحدة

حوالي 200 وحدة خاصة بالتعليم الأولي تم تشييدها وتجهيزها، تغطي جهات المملكة الإثني عشر

63 مدرسة

استقبلت 63 مدرسة وكل سنة حوالي 11060 تلميذاً منحدرا من أوساط هشة والذين يتابعون دراستهم في التعليم الأولي والابتدائي.

22000
تلميذ

22000 تلميذ
متمدرس، نصفهم
فتيات و 1983 طالبا
موجزا منذ 2012

480
أستاذ

من ضمنهم 46%
من النساء يحظون
بالإشراف والتأطير

230 ساعة
تكوين في السنة

230 ساعة للتكوين المستمر سنويا
لفائدة المدرسين في مختلف المجالات
اللغات/العلوم/ التعليم الأولي

تعزيز حضور مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية في أفريقيا جنوب الصحراء، مما رفع عدد مدارسها إلى ستة.

في جميع مناهج قرار المجموعة. وذلك لتكون دوما في طليعة هذه القضايا وتلبية المبادرات الدولية الكبرى، من خلال اعتماد أجود المعايير الدولية. كما يشهد لبنك أفريقيا بريادته ومنجزاته على الصعيد البيئي والاجتماعي والمتعلق بالحكمة في المغرب وباقي دول العالم.

يرتكز بنك أفريقيا كذلك على مؤسسة BOA التي تم إحداثها في عام 1999 بالبنين وهي حاضرة اليوم في 7 دول والتي يتجلى عملها في النهوض بالرهانات الرئيسية للقارة.

موازة مع أنشطة والتزامات مؤسساته، شكل بنك أفريقيا فريقا من مهنيي المسؤولية الاجتماعية للمقاولات والتنمية المستدامة والذي يسهر على إدماج المعايير البيئية والاجتماعية

بنك أفريقيا ملتزم بالتنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية منذ أزيد من عشرين سنة

بنك أفريقيا أول موقع إفريقي في سنة 2000 على إعلان المؤسسات المالية حول البيئة والتنمية المستدامة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة



وضع نظام للتدبير البيئي والاجتماعي للمخاطر بشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية في سنة 2008



اعتماد بنك أفريقيا بشكل إرادي لمبادئ الاستواء في ماي 2010 وهي مجموعة من المعايير الرامية لتحديد وتقييم وتدبير المخاطر الاجتماعية والبيئية في مجال تمويل المشاريع بمبلغ يفوق 10 مليون دولار أمريكي.



انخراط بنك أفريقيا في الاتفاق العالمي من خلال دعمه لمبادئه المتعلقة باحترام حقوق الإنسان ومعايير الشغل وحماية البيئة ومكافحة الرشوة. نشر في أكتوبر 2017 لأول تقرير Communication On Progress والذي حصل على وضع Global Compact Active COP'S



التزام بنك أفريقيا لفائدة المناخ عبر الالتحاق بمبادرة إدراج العمل من أجل المناخ داخل المؤسسات المالية في 2016.



عضو مؤسس لمبادئ الخدمات البنكية المسؤولة في 2019 ومبادئ التمويلات المؤثرة في 2017.



بنك أفريقيا هو أول بنك إفريقي يدعم المبادرة الصينية لمبادئ الاستثمار الأخضر للحزام والطريق.



بنك أفريقيا ضمن أول المقاولات المصنفة من طرف فيجيو إيريس في العالم -4880 والأول في القطاع البنكي البنوك المتخصصة في التجزئة بالأسواق الناشئة من ضمن 90 مؤسسة أحرز بنك أفريقيا تصنيف A1 - مستوى متقدم - مع وضع « أفضل أداء للمسؤولية الاجتماعية لعام 2020 » للسنة السابعة على التوالي.



تجديد ناجح لتصديق الجودة إيزو 14001 لبنك أفريقيا للسنة التاسعة على التوالي مع توسيع نطاق التصديق ليشمل نظام التدبير البيئي والاجتماعي للبنك.



الإبقاء على تصديق الصحة والسلامة والرفاهية في العمل OHSAS18001 للسنة الثالثة على التوالي.

الحصول على تصديق دولي إيزو 37001 المتعلق بنظام تدبير مكافحة الرشوة.

الحصول على شارة حفظ الصحة للوقاية من كوفيد 19 الممنوحة من طرف مجموعة فيريتاس، لتأكيد التزامات المجموعة على الصعيد الدولي وطمأنة الأطراف المعنية بشأن خطة استمرارية النشاط طبقا للمعايير الصحية الدولية.



تتويج في سنة 2020 بدبي من طرف الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية للشركات للسنة السابعة على التوالي في فئة قطاع الخدمات المالية



اختيار بنك أفريقيا من طرف البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية « كأفضل شريك فعال في المغرب في عام 2019 » في إطار برنامج دعم المبادلات التجارية





الحكامة

- حكمة متينة وملتزمة
- منظومة صارمة للمطابقة والامتثال
- المسؤولية المجتمعية والبيئية في صميم الحكمة
- تطور منتظم للمخاطر

حكمة متينة وملتزمة

وتعتمد حكمة بنك أفريقيا على عدة أجهزة للقرار والمراقبة، علاوة على لجن متخصصة مكلفة بالسهر على تنفيذ التوجيهات الاستراتيجية والتشغيلية للمجموعة.

ميثاق الحكامة

باعتباره فاعلا مسؤولا في قطاع نشاطه، كان بنك أفريقيا سباقا لإعداد ميثاقه للحكامة، طبقا لتعليمات بنك المغرب. وينظم هذا الميثاق بالأساس صلاحيات كل جهاز والحدود المنظمة لهذه الصلاحيات وتداخلها. كما تتيح لبنك أفريقيا تنظيما أكثر فعالية لتسييره وأهم المناهج التقريرية لأجهزته : جمعية المساهمين والمجلس الإداري وحكمة المقاول.

بالنظر لاتساع نطاق أنشطته وتعدد التزاماته وطموحاته، وضع بنك أفريقيا أسس حكمة متينة طبقا للمقتضيات التنظيمية المحددة من طرف السلطات التنظيمية الوطنية والدولية، ضمن منهجية مثلى تتوخى التحسن المستمر. ومن خلال دوره الاستراتيجي في قلب الاقتصاد الوطني والقاري، وإرادته الرامية للحفاظ على مصالح كافة مكوناته، وضعت المجموعة تدابير للحكمة والتي تقوم على أسس متينة وتدابير فعالة للمراقبة، وذلك من أجل ضمان الاستدامة لنموذجه الاقتصادي.





من اليمين إلى اليسار :
عثمان بنجلون
زهير بنسعيد
لوسيان ميّارا
عبد اللطيف زغنون
هشام العمراني
عز الدين جسوس
مارك بوجون
محمد القباج
فرانسوا هنرو
برايان س. ميك هيندرسون
نزهة الحريشي
عبدو بنسودة
إبراهيم بنجلون التويمي
مريم البوعزاوي

يتكون المجلس الإداري لمجموعة بنك أفريقيا من 14 عضواً من ضمنهم أربعة أعضاء مستقلين

عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا
تاريخ التعيين الأول : 1995¹
مدة التعيين الحالية : 2019-2025

الملكية المغربية للتأمين

يمثلها زهير بنسعيد
تاريخ التعيين الأول : 1994
مدة التعيين الحالية : 2019-2025

BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL-GROUPE CREDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE

يمثلها لوسيان ميارا
تاريخ التعيين الأول : 2005
مدة التعيين الحالية : 2020-2026

صندوق الإيداع والتدبير

يمثلها عبد اللطيف زغنون
تاريخ التعيين الأول : 2010²
مدة التعيين الحالية : 2016-2022

Q CAPITAL مجموعة

يمثلها هشام العمراني
تاريخ التعيين الأول : 2007³
مدة التعيين الحالية : 2021-2027

عز الدين جسوس

بصفته الشخصية
تاريخ التعيين الأول : 2017⁴
مدة التعيين الحالية : 2017-2023

CDC LIMITED

يمثلها مارك بوجون
تاريخ التعيين الأول : 2019
مدة التعيين الحالية : 2019-2024

محمد القباج

عضو مستقل
تاريخ التعيين الأول : 2021⁵
مدة التعيين الحالية : 2021-2027

فرانسوا هنرو

عضو مستقل
تاريخ التعيين الأول : 2016
مدة التعيين الحالية : 2016-2022

برايان س. ميك هيندرسون

عضو مستقل
تاريخ التعيين الأول : 2016
مدة التعيين الحالية : 2016-2022

نزهة الحريشي

عضو مستقل
تاريخ التعيين الأول : 2021
مدة التعيين الحالية : 2021-2027

عبدو ينسودة

بصفته الشخصية
تاريخ التعيين الأول : 2018
مدة التعيين الحالية : 2018-2024

إبراهيم بنجلون التومي

عضو المجلس الإداري - المدير العام التنفيذي للمجموعة ورئيس
مجموعة BOA
تاريخ التعيين الأول : 2004
مدة التعيين الحالية : 2016-2022

مريم البوعزاوي

بصفته الشخصية
تاريخ التعيين الأول : 2021
مدة التعيين الحالية : 2021-2027

(1) بالنسبة لكافة مدد التعيين، توافق سنة بداية المهام تلك التي يتم فيها التعيين من طرف الجمعية العامة وسنة نهاية المهام سنة انعقاد الجمعية العامة التي سُنبت في حسابات السنة المالية السابقة، أي لمدة ست سنوات.

2 كان صندوق الإيداع والتدبير عضواً في المجلس الإداري لبنك أفريقيا من 1966 إلى 1997 ثم

أعيد تعيينه خلال الجمعية العامة العادية بتاريخ 26 ماي 2010

(3) مجموعة Q Capital هي نتاج عملية إدماج وضم فينانس كوم من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان في ماي 2021. وكانت فينانس كوم عضواً في المجلس الإداري ما بين 2001 و 2021.

(4) شغل السيد عز الدين جسوس منصبه في المجلس الإداري بصفته الشخصية من سنة 2005 إلى سنة 2008 ثم ممثلاً دائماً

للملكية المغربية للتأمين قبل أن يتم تعيينه من جديد عضواً في المجلس الإداري بصفته الشخصية في سنة 2017.

(5) كان السيد محمد القباج عضواً في المجلس الإداري للبنك بين سنتي 1997 و 2000



المجلس الإداري

تتمثل المهمة الأولى للمجلس الإداري في الحفاظ على التوازن بين مصالح المساهمين وأفاق النمو وإيجاد القيمة على الأمد الطويل وحماية المودعين.

ويعتبر هذا الجهاز مسؤولاً عن مسار التخطيط الاستراتيجي، وتحديد وتدبير المخاطر، والمراقبة الداخلية، والحكمة وميثاق المسؤولية المجتمعية.

ويتميز المجلس الإداري بالطابع الجماعي في اتخاذ القرار وتواجد عدة خبراء وطنيين ودوليين في المجالين البنكي والمالي.

على غرار الشركات الدولية الأخرى المدرجة في البورصة، وضع بنك أفريقيا نظاماً داخلياً يحدد كيفية سير المجلس الإداري ويعزز بالتالي مصداقية المؤسسة وأهميتها تجاه كافة مكوناتها. ويبين هذا النظام الداخلي:

1. تشكيل المجلس الإداري ومهامه
2. أسلوب تسييره
3. المهام الخاصة واللجان المتخصصة التي تمارس أنشطتها تحت مسؤوليتها المباشرة
4. قواعد الأخلاقيات المطبقة على أعضاء المجلس الإداري

14

عضواً
في المجلس الإداري

4

أعضاء مستقلين

2

امرأتان ضمن تشكيلة
المجلس

4

جنسيات ممثلة
في المجلس

5

اجتماعات المجلس
الإداري في 2020

88%

هي نسبة الحضور

صلاحيات المجلس الإداري ومهامه



اللجان المتخصصة المنبثقة عن المجلس الإداري

لجنة الافتحاص والمراقبة
الداخلية للمجموعة

عدد الاجتماعات في 2020
8

نسبة الحضور

96%

حصة الأعضاء المستقلين

67%

لجنة مخاطر المجموعة

عدد الاجتماعات في 2020
8

نسبة الحضور

100%

حصة الأعضاء المستقلين

50%

لجنة الحكامة والتعيينات
والمكافآت

حصة الأعضاء المستقلين

50%

حكامة المقاولة

**الرئيس
المدير العام
السيد عثمان بنجلون**
كبار المسيرين

السيد منير الشرايبي
مدير عام منتدب مكلف بعمليات المجموعة
السيد عمر التازي
مدير عام منتدب مكلف بالبنك في المغرب

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو المجلس الإداري مدير عام منتدب

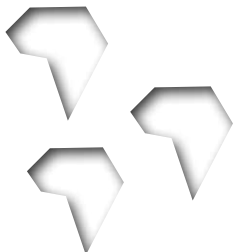
السيد محمد أكومي
مدير عام منتدب مكلف بالتنسيق الدولي

السيد إدريس بنجلون
مدير عام منتدب مكلف بمالية المجموعة

السيد خالد اللعبي
مدير عام منتدب مكلف بمخاطر المجموعة

السيد المفضل الحلايسي
مدير عام منتدب مكلف بالهندسة
والتحصيل والمهام الخاصة

السيد خالد ناصر
المسؤول عن قطب الإدارة العامة لخدمات
الشركات الكبرى والعمليات البنكية
الاستثمارية



التزام قوي تجاه تمثيلية المرأة

بنك أفريقيا يفتح أبواب مجلسه الإداري لنساء يمتلكن خبرات معترف بها في مجال التدبير والحكمة. ويأتي هذا التطور ليتوج نجاح اندماج المرأة ضمن بنك أفريقيا وشركاته التابعة التي تضم حاليا 14 امرأة ضمن مجالسها الإدارية و4 مديرات عامات مساعدات.

12 امرأة عضو في المجالس الإدارية للشركات التابعة لبنك أفريقيا
• امرأتان ضمن أعضاء المجلس الإداري لبنك أفريقيا
• 4 نساء تشغلن منصب مديرة عامة مساعدة بعد تعزيز تمثيلية النساء ضمن أجهزة الإدارة في 2019 من خلال تعيين 3 نساء بصفتهم مديرات عامات مساعدات.

تدابير صارمة للمطابقة والامتثال

وضع بنك أفريقيا عدة مشاريع مهيكلة تلبية لتطور المتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتتيح هذه المشاريع والأدوات للبنك التحسن المستمر لتدابير معرفة الزبناء وتدعيم استراتيجية المراقبة وممارسة تقييم المخاطر الافتراضية.

النظام العام حول مراقبة المعطيات

أصبح النظام العام حول مراقبة المعطيات الذي تم التصويت عليه من طرف البرلمان الأوروبي في أبريل 2016 قابلا للتطبيق منذ 2018. ويتمثل في حماية الأفراد في إطار معالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي و النهوض بفضاء رقمي آمن وإتاحة تطوير الخدمات الرقمية. وبعد تنفيذ عدة أورايش لامتثال الشركات الأوروبية التابعة للمجموعة المعنية بهذا النظام، أطلق بنك أفريقيا مشروعا لتأهيل تدابير - المجموعة الأم - والشركات التابعة الأخرى - منذ بداية 2020.

التزاما منه بالاحترام الصارم للمقتضيات القانونية والتنظيمية، حدد بنك أفريقيا لنفسه مستوى عاليا من المتطلبات في مجال المطابقة والامتثال. ويتم التأكد من كافة الأنشطة على ضوء سياسة المطابقة للمجموعة بغية السهر على الاحترام الصارم للأنظمة الخاصة بالقطاعين البنكي والمالي. تعتبر سياسة المطابقة ثقافة فعلية داخل المجموعة. وتم تعميمها على مختلف الشركات التابعة وكافة مستخدمي المجموعة. وبحكم ارتباطها القوي بتدبير المخاطر، تضطلع المطابقة بدور رئيسي في لضمان الحماية لجميع الأطراف المعنية، لاسيما زبناء بنك أفريقيا.

خلال سنة 2020، واصلت المجموعة جهودها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بشكل يتماشى مع منهجيتها للأخلاقيات والواجبات المهنية ومع مقتضيات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية.

وفي هذا الإطار، أجرى البنك عدة مباحثات مع شركائه على غرار بنك المغرب ووحدة معالجة المعلومة المالية واللجنة الوطنية لمراقبة المعطيات ذات الطابع الشخصي و - IRS USA ومراسليه البنكيين الأجانب وشبكته من الوكالات ومراكز الأعمال.

المسؤولية المجتمعية والبيئية في قلب الحكامة

اللجنة البيئية الاجتماعية والمكلفة بالاستدامة

- عضو المجلس الإداري والمدير العام المنتدب
- المدير العام المكلف بمخاطر المجموعة
- المدير العام المساعد المكلف بقطب الحكامة وتنمية المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بالرأس مال البشري للمجموعة
- المسؤول عن التنسيق في المجموعة
- المسؤول عن التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية
- كاتب اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة
- الكاتب العام لمجموعة BOA
- المسؤول في المجموعة عن المخاطر البيئية والاجتماعية ، مجموعة BOA
- المسؤول التنفيذي عن تأثير التنمية مجموعة CDC

- اجتماعات دورية
- تتبع على مستوى المجموعة لتنفيذ مخطط العمل البيئي والاجتماعي والمتعلق بالتنوع
- الحرص على فعالية ممارسات تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحكامة ضمن المجموعة
- تطوير ومراقبة مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويلات ذات التأثير الإيجابي
- مراقبة التعهدات العامة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية

تنفيذ وتوجيه نظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية

- فريق المخاطر البيئية والاجتماعية
- قطب تحليل التعهدات
- لجنة مخاطر الائتمان
- شبكة المقاولات
- شبكة الزبناء الخواص

التنسيق والمنهجية والمراقبة والتقارير

- فريق التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية
- مراسلي التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية في الدول
- مسير المخاطر البيئية والاجتماعية مجموعة BOA
- مدققو المسؤولية المجتمعية والبيئية على الصعيد الداخلي

- تنفيذ ميداني لنظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية
- توجيه نظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية

- ضمان تنفيذ متناسق لميثاق المسؤولية المجتمعية والبيئية ضمن الشركات التابعة
- مواكبة ودعم الشركات التابعة في تطورها
- تجميع نتائج التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية على مستوى المجموعة
- تطوير وضع خطوط التمويلات المستدامة
- تنسيق تنفيذ الميثاق على مستوى الشركات التابعة
- تقارير حول نتائج التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية على مستوى الشركات التابعة
- ضمان تقييمات نصف سنوية مقارنة مع مراجع المسؤولية المجتمعية والبيئية
- إعداد وتتبع تنفيذ مخططات العمل انطلاقاً من نتائج التقييمات الداخلية والخارجية - فيجيو إريس- والمقارنات
- إعداد لوحة قيادة للتنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية المتعلقة بالالتزام وتزويدها ومشاركتها
- تحضير عناصر التقرير غير المالي

منظومة مراقبة المخاطر

الإدارة العامة لمخاطر المجموعة	أجهزة الحكامة	لجان الائتمان
	لجان مخاطر المجموعة	لجنة الائتمان الكبرى
	لجان الافتصاص والمراقبة الداخلية للمجموعة	لجنة الائتمان الجهوي
	لجنة الإدارة العامة	لجنة مراقبة التعهدات
	لجنة القيادة وتدبير مخاطر المجموعة	
	لجنة تدبير الأصول والخصوم للمجموعة	

تعززت حكمة المسؤولية المجتمعية والبيئية ضمن المجموعة منذ 2019 مع وضع لجنة بيئية واجتماعية ومكلفة بالاستدامة. وتتيح هذه اللجنة الجديدة ضمان حكمة خاصة بمواضيع المسؤولية المجتمعية والبيئية مع معايير بيئية واجتماعية ومتعلقة بالحكمة لضمان تنفيذ التزامات المجموعة وبالتالي تعزيز تكريسها للاستدامة.

وتكمن المهمة الأساسية للجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة في :

تتبع تنفيذ مخطط العمل البيئي والاجتماعي والمتعلق بالتنوع بين الجنسين على صعيد المجموعة ؛

السهر على نجاعة ممارسة تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن المجموعة؛

تطوير ومراقبة مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويلات ذات الوقع الإيجابي ؛

مراقبة التعهدات العامة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية.

تقييم تقييم منتظم للمخاطر

يندرج نهج بنك أفريقيا في مجال تدبير المخاطر في إطار المعايير المهنية والتنظيمية والقواعد المحددة على المستوى الدولي، وكذا توصيات السلطات الوصية.

ومن أهم المخاطر المحددة نذكر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر الدول.

في جهازها للحكمة، تتوفر المجموعة على لجنة للمخاطر والتي بالنظر للأزمة الصحية كثفت من اجتماعاتها خلال السنة من أجل تقييم تطور جائحة كوفيد19- واستباق تداعياتها على أنشطة المجموعة وشركاتها التابعة.

إيجاد القيمة والتوقع الإيجابي

- نموذج لإيجاد القيمة الاقتصادية والاجتماعية على صعيد القارة
- سياسة واستراتيجية المسؤولية المجتمعية والبيئية
- مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية

مؤهلات متينة من أجل إيجاد القيمة الاقتصادية والاجتماعية على صعيد القارة

بنك أفريقيا، حضور أفريقي غير مسبوق

من خلال حضور في 20 دولة في أفريقيا من خلال 1400 وكالة، يحظى بنك أفريقيا بأكبر تغطية ترابية في القارة. ويهم هذا الحضور مختلف مناطق أفريقيا و مختلف الأنظمة الاقتصادية والنقدية

مجموعة بنكية أفريقية منفتحة على العالم



جعل بنك أفريقيا مبكرا من الانفتاح الدولي رافعة رئيسية لتطوره. واليوم، بنك أفريقيا هو حاضرا في كبرى العواصم المالية عبر العالم ويتميز بحضوره في الصين من ضمن المجموعات القلائل في القارة التي تستقر في الصين.

التزام قوي لفائدة تنمية القارة

بالنظر لحضوره القوي وخبرته الكبيرة، يضع بنك أفريقيا تطور القارة في قلب التزاماته. وتتجسد هذه الأخيرة من خلال عدة مبادرات استراتيجية للتمويل المسؤول للتنمية الاقتصادية والإدماج المالي والاجتماعي وأيضا في إطار الأنشطة المتعددة لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية.

خبرة ومنصات مهنية قوية

بفضل التنوع الناجح لأنشطته وخبراته، طور بنك أفريقيا منصات تكاملية تتيح إعطاء زخم جديد للمبادرات الجهوية ومطابقتها مع تعهدات المجموعة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية.

سياسة واستراتيجية المسؤولية المجتمعية والبيئية

منهجية فعالة لتحديد الرهانات وتقييمها

قامت المجموعة بتنظيم عدة ورشات والتي مكنت من إنجاز خارطة موسعة للرهانات التي تخص كل طرف من الأطراف المعنية بنشاط المجموعة، ومن تم ترتيبها حسب مستوى أهميتها، بينما تم تقييم الدقة الاستراتيجية للمعايير البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحكمة من خلال بعدين اثنين: أهميتها بالنسبة للأطراف المعنية بنشاط المؤسسة وتأثيرها على نشاط بنك أفريقيا.

ويمكن هذا العمل التشاوري والإصغاء والبناء المشترك من إنجاز خارطة للرهانات الرئيسية في مجال المسؤولية المجتمعية والبيئية، مما نجم عنه 51 رهانا مع 3 مستويات من الأهمية والموزعة حسب 6 محاور والتي تشكل أساس استراتيجية المسؤولية المجتمعية والبيئية لبنك أفريقيا. وخلال سنة 2020، تمت مراجعة كافة الرهانات، بدون أثر كبير على مصفوفة الأهمية النسبية.

ومن خلال انخراطه في الهيئات الدولية العليا للتنمية المستدامة، ارتكز بنك أفريقيا على مراجع المنظمات الدولية على غرار أهداف التنمية المستدامة لمنظمة الأمم المتحدة، أو مبادئ البنك المسؤول، أو مبادئ الاستثمار المسؤول.

رهانات تحظى بالأولوية في قلب استراتيجية المسؤولية المجتمعية والبيئية

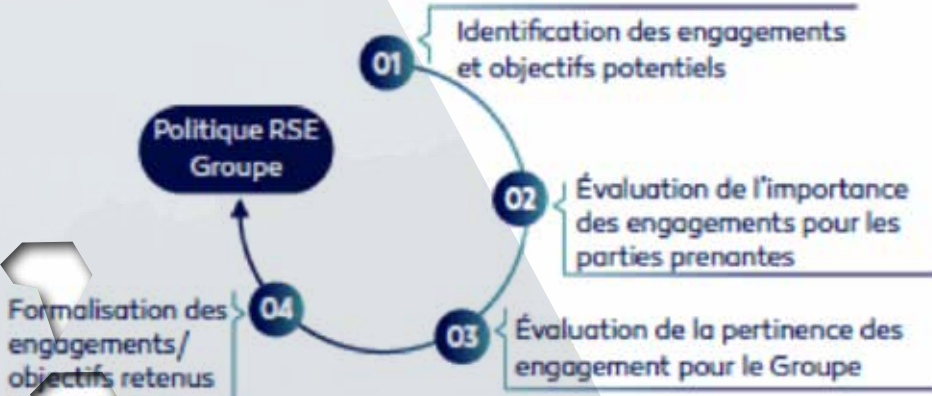
منذ أزيد من 25 سنة، يقوم الالتزام والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية بتنشيط مبادرات بنك أفريقيا، أولا من خلال مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية، ثم في إطار استراتيجية إرادية وطموحة للمسؤولية المجتمعية والبيئية.

كان بنك أفريقيا سباقا على صعيد المؤسسات البنكية في المغرب وأفريقيا في جعل التزاماته رافعة للتنمية ولبنية لإيجاد القيمة. فمن خلال مقاربة تشاورية، تعبئ الهيئات الداخلية وخبراء المنجزات غير المالية وفاعلين مستقلين، يصفى بنك أفريقيا دوما لكافة الأطراف المعنية بنشاطه ويدرس بشكل منتظم لمتطلباتهم.

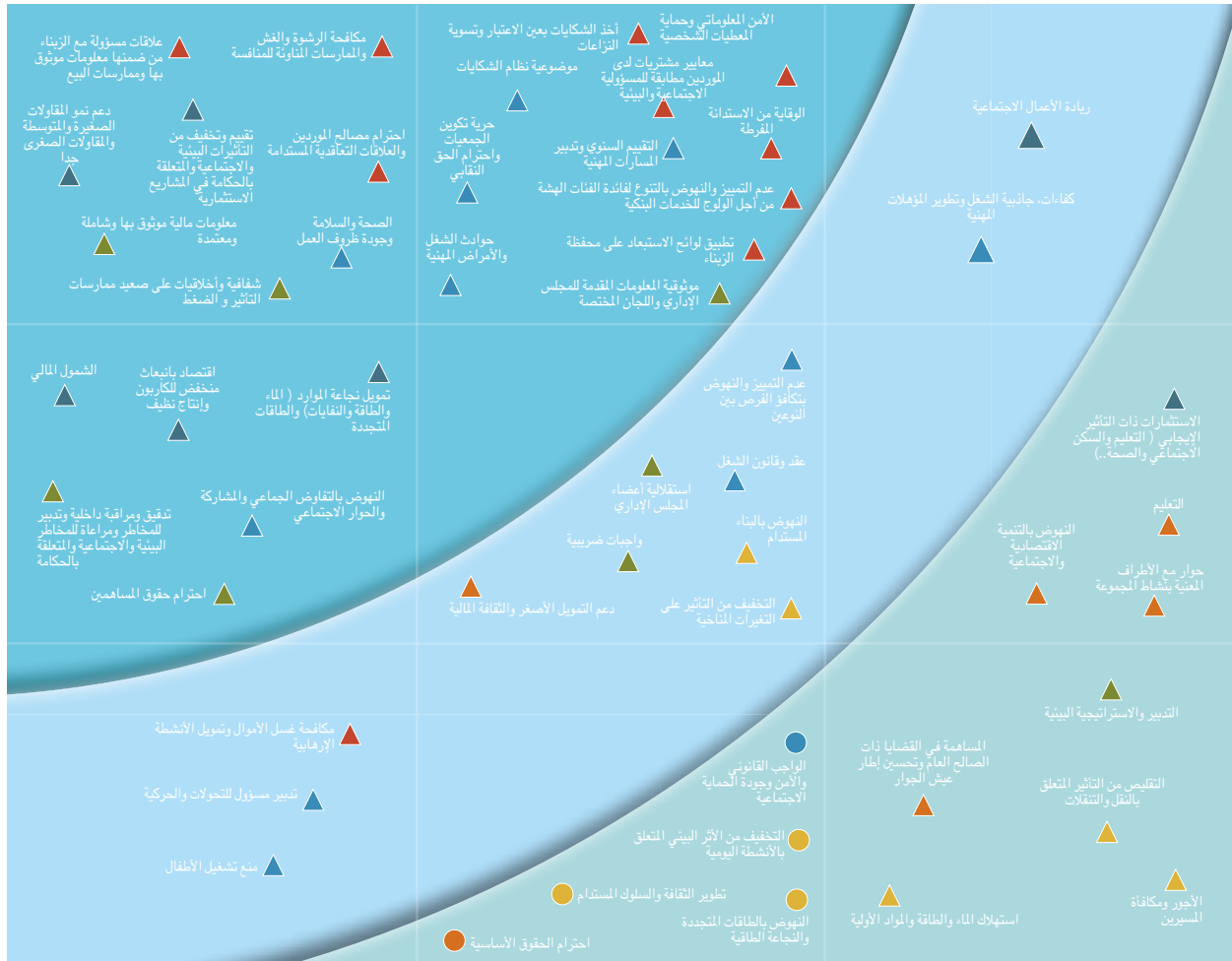
ويمكن إنجاز تحليل الأهمية النسبية، باعتبارها مرحلة لا غنى عنها في بناء الاستراتيجية من تحديد الرهانات البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحكمة الأكثر دقة بالنسبة للمجموعة مع مراعاة متطلبات مختلف الأطراف المعنية والرهانات المتعلقة بنشاط المؤسسة.



L'évaluation de la pertinence des enjeux s'appuie sur un processus structuré en 4 séquences:



الالتزامات الست لميثاق المسؤولية المجتمعية والبيئية

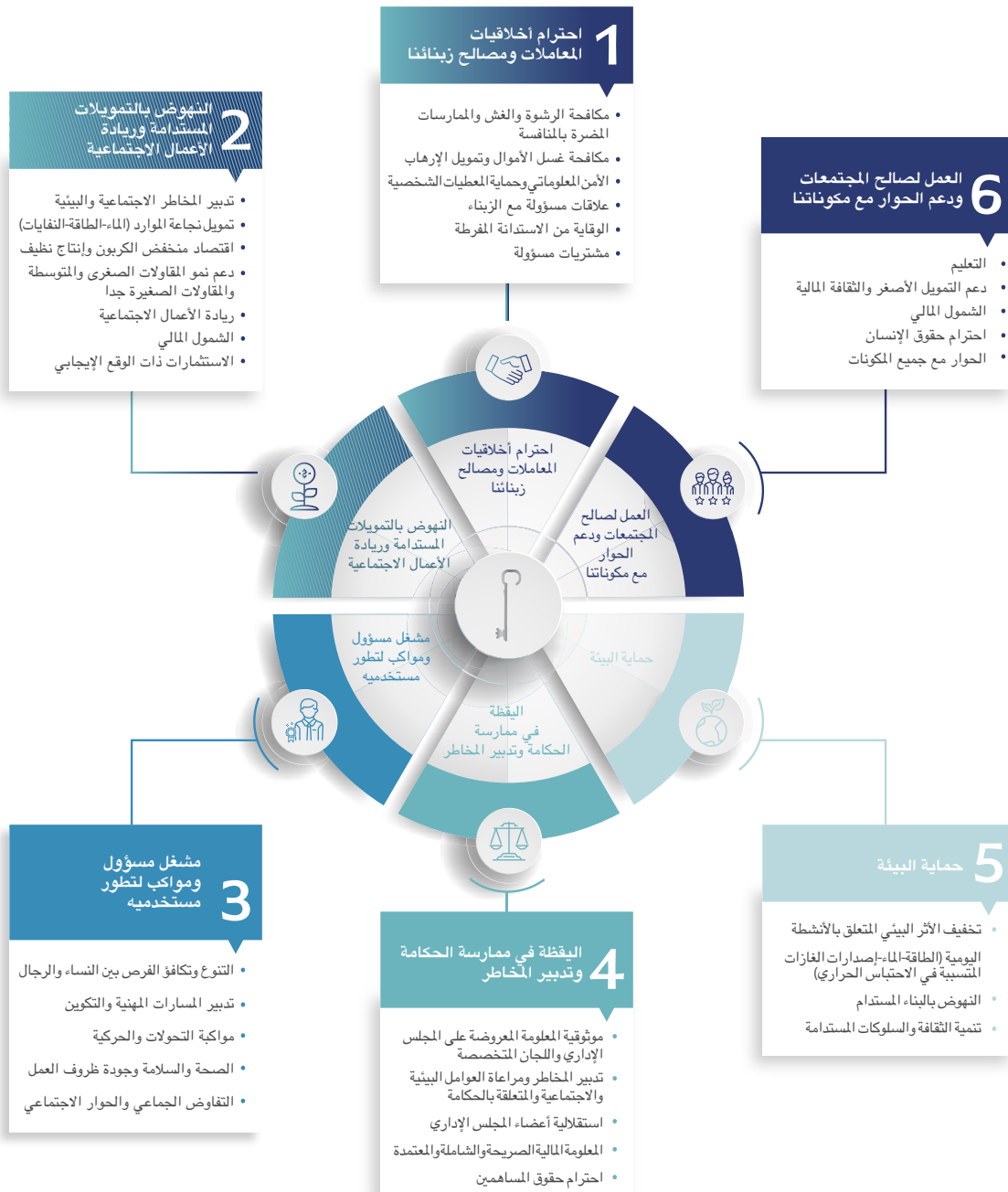


الأهداف الأساسية
الأهداف المهمة جدا
الأهداف المهمة

1. أخلاقيات الأعمال وعلاقة مسؤولة مع الزبون
2. التمويلات المستدامة وريادة الأعمال الاجتماعية
3. مشغل مسؤول
4. الحكامة وتبدير المخاطر
5. البيئة
6. مصالح المجتمعات والحوار مع الأطراف ذات العلاقة

نهج بطابع رسمي من خلال ميثاق مبني حول 6 التزامات

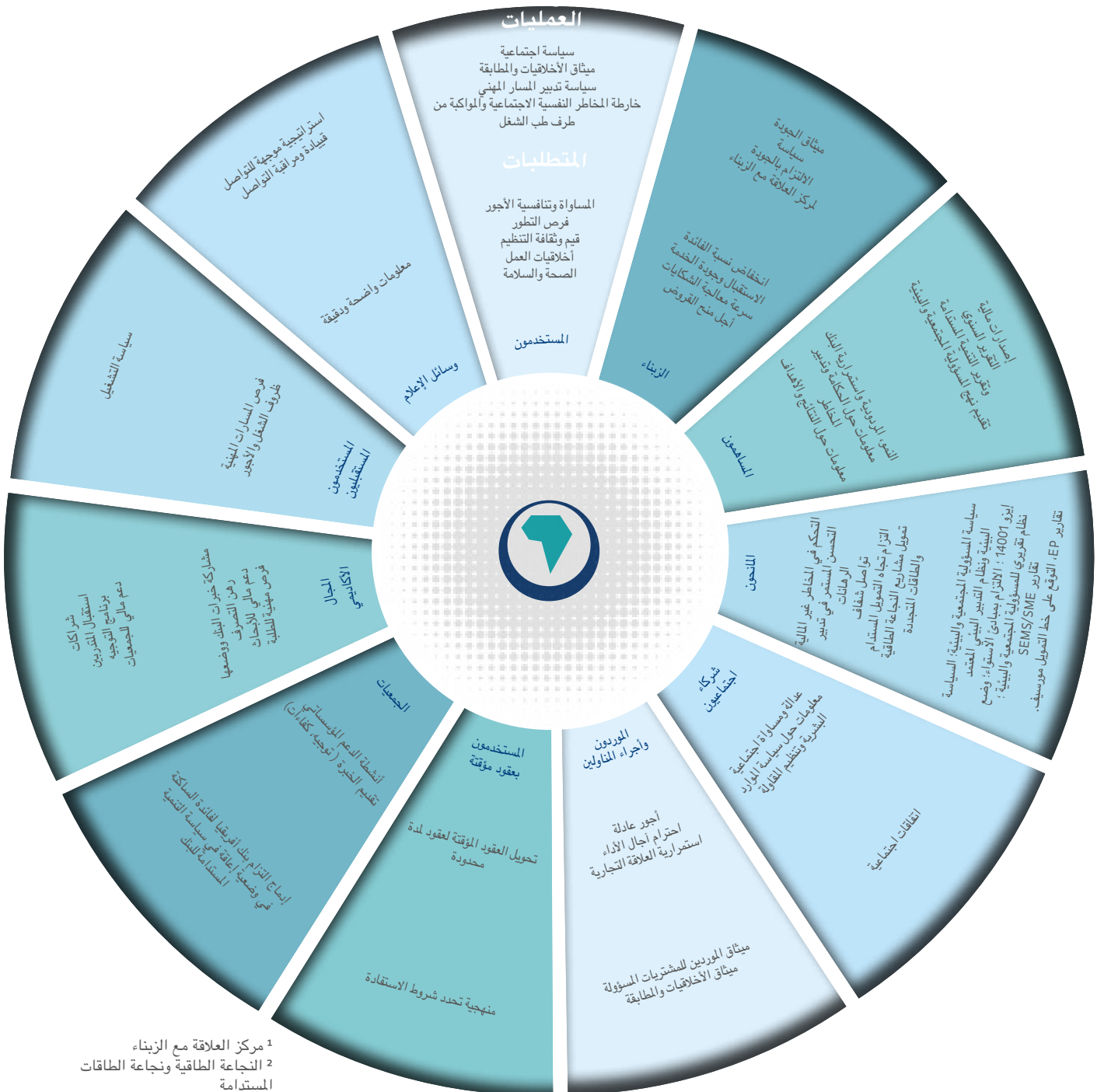
باعتباره ثمرة لبناء مشترك قام به بنك أفريقيا وتجسيدها لإرادته الرامية للتوفيق بين التزاماته وتطوير أنشطته، يعد ميثاق المسؤولية المجتمعية إجابة واضحة لمختلف الرهانات الأخلاقية والبيئية والاجتماعية. ويفضل المساهمة الفعالة لجميع الشركات التابعة في التزامات الميثاق، يضمن بنك أفريقيا استدامة أنشطته والوقوع الإيجابي لمنجزاته.



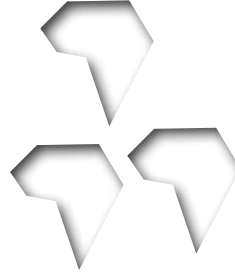
التزامات اجتماعية وبيئية محددة بتشاور مع الأطراف المعنية بنشاط المجموعة

يصغي بنك أفريقيا على الدوام للأطراف المعنية بنشاطه، وذلك من أجل ضمان توافق بين متطلباتهم والتزاماته.

يجري بنك أفريقيا مبركا حوارا دائما وهادفا مع 11 طرفا معنيا بنشاطه ويشملون الزبناء والمستخدمين والموردين والمناولين والفاعلين في المجال الأكاديمي والمناحين والمنظومة المالية والمساهمين والمجتمع المدني والجمعيات التي تربطها علاقة ببنك أفريقيا.



1 مركز العلاقة مع الزبناء
2 النجاعة الطاقية ونجاعة الطاقات
المستدامة



سياسة للمشتريات المسؤولة تجاه الشركاء

من خلال إرادته القوية للمساهمة في عالم أكثر استدامة ومسؤولية، وضع بنك أفريقيا نهجا للمشتريات المسؤولة والذي يكمّن هدفه في النهوض بالمبادئ المتعلقة بحقوق الإنسان وحقوق الشغل وحماية البيئة ومكافحة الفساد المالي. واعتمادا على تدابير التقييم، يتم تدريبيا توجيه الموردين من شركاء المؤسسة، ومن ضمنهم المقاولات الصغرى والمتوسطة والمقاولات الصغيرة جدا، ليحققوا في نهاية المطاف مطابقة مع الممارسات الجاري بها العمل. وتمت المصادقة على نهج المشتريات لبنك أفريقيا حسب معيار إيزو 9001 نسخة 2015 منذ عام 2018. وتكملة لسياسته للمشتريات المسؤولة، وطبقا لدوره الفاعل في المشهد الاقتصادي الوطني، وبصفته فاعلا في تطوير المقاولات الصغرى والمتوسطة والمقاولات الصغيرة جدا، يدرج بنك أفريقيا ضمن مناهجه مساطر لطلبات العروض الموجهة للمقاولات الصغرى والمتوسطة والمقاولات الصغيرة جدا على الصعيد المحلي من أجل تشجيعها على ربط علاقة شراكة مستدامة مع المجموعة. إن هذه السياسة التي تروم تنويع الموردين تساهم في تحفيز أكبر عدد ممكن من المقاولات مع تقليل مخاطر تبعيتها الاقتصادية.

المستخدمون في قلب استراتيجية المسؤولية المجتمعية والبيئية

باعتباره مشغلا مسؤولا يصغي لمستخدميه، وضع بنك أفريقيا من خلال سياسته للموارد البشرية عدة تدابير لتطورهم. سواء من خلال دورات تكوين والتي تشرف عليها أكاديمية بنك أفريقيا والمتعلقة بالمهن البنكية والتدبير أو مختلف إمكانيات التنقل والحركية على المستويين الوطني والدولي، يضمن بنك أفريقيا تدبيرا مثاليا للكفاءات والمسارات المهنية لمستخدميه. وطبقا لقيمه الأخلاقية والمسؤولية، يحرص بنك أفريقيا على احترام تكافؤ الفرص والمساواة وتحفيز التنوع بين الجنسين في صفوف مستخدميه. فتم اتخاذ تدابير واتباع قواعد تسيير من طرف الموارد البشرية للمجموعة لضمان احترام القيم في مناهج التشغيل والترقية والمكافأة. وقاد التزام بنك أفريقيا المؤسسة إلى النهوض بالعمل النسوي منذ عدة سنوات خلت ووضع مخطط عمل « النوع » لتسريع تطوره و التوجه نحو المناصفة طبقا لأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة مع تشجيع تشغيل وإدماج الأشخاص في وضعية إعاقة.

بنك أفريقيا، فاعل أساسي في التمويلات المستدامة

اقتناعا منه بأهمية دوره في منظومة مختلف الدول التي يشغل بها، اعتمد بنك أفريقيا مبادئ التمويلات المستدامة، أولا باعتباره سباقا لنهج تمويل مستدام وملتزمًا بعد ذلك في هذا المجال بصفته مجموعة بنكية أفريقية شريكة للمؤسسات الدولية للتنمية المستدامة على صعيد القارة. وكان بنك أفريقيا رائدا في اتباع مقاربة مسؤولة في مجال التمويلات، حيث اعتمد في سنة 2010 مبادئ الاستواء لمراعاة المخاطر الاجتماعية والبيئية في تمويل المشاريع، كما وقع في أكتوبر 2015 على ميثاق الوقع الإيجابي. وسرعت المجموعة من هذا الالتزام عبر انخراطها سنة 2017 في المبادرة المالية للوقع الإيجابي ودعمها لتوصيات فريق المناخ التابع لمجموعة العشرين في 2018، مع مواكبة مالية وغير مالية للاستثمارات الخضراء وتلك التي تعنى بالتحول الطاقوي والشمول الاجتماعي.

ويفضل متانة التزاماتها واتساع مجال شراكتها على صعيد التمويلات المستدامة، وضعت مجموعة بنك أفريقيا عدة أدوات للتمويل موجهة لكافة الفاعلين الاقتصاديين في أفريقيا لتمويل مشاريعهم للطاقات المتجددة والنجاعة الطاقية وتدبير النفايات وتأمينها وأشغال تطهير ومعالجة المياه العادمة، فضلا عن منتجات تمويل لفائدة رائدات الأعمال داخل القارة.

بنك أفريقيا، شريك التحول الطاقوي للاقتصاد

من خلال آلية Cap Energie، يضع بنك أفريقيا رهن إشارة المقاولات تسهيلات تمويلية قدرها 65 مليون يورو في إطار برنامج "مورسيف" وبشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والوكالة الفرنسية للتنمية، والوكالة الهولندية للتنمية. ويقدم Cap Energie تمويلا قد يصل إلى 150 مليون درهم ودعمًا تقنيا للمقاولات الراغبة في الاستثمار بمشاريع تروم تحسين النجاعة الطاقية أو تهم الطاقات المتجددة.

كما يعتبر بنك أفريقيا شريكا للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وصندوق المناخ الأخضر، باعتبارها منصة للتمويل الدولي لمنظمة الأمم المتحدة في إطار برنامج سلسلة القيمة الخضراء، من خلال الجمع بين الدعم التقني والمالي، بالموازاة مع خط تمويل قدره 10 مليون يورو والموجه لمواكبة المقاولات الصغرى والمتوسطة في مشاريعها للنجاعة الطاقية وتحسين الموارد وإدماجها في سلاسل القيمة الجهوية.

CAP Valoris لتطوير الاقتصاد الدائري

بشراكة مع البنك الأوروبي للاستثمار والوكالة الهولندية للتنمية، وضع بنك أفريقيا رهن تصرف المقاولات خط ائتمان قدره 20 مليون يورو لمجال تدبير النفايات الصلبة وجمعها وتدويرها وتأمينها.

Cap bleu لتمويل تدبير الموارد المائية

يتمثل برنامج Cap bleu الذي تم إطلاقه في 2019 وتخفيف شروطه في 2020 في ظل سياق الجائحة، في منح خطوط ائتمان من أجل التدبير الذكي للموارد المائية في المملكة. فبشراكة مع الوكالة الفرنسية للتنمية والبنك الأوروبي للاستثمار، يعد Cap bleu خطا تمويليا قدره 20 مليون يورو، ويوجه بالأساس للفاعلين العموميين والخواص في مختلف القطاعات التي يمثل الماء جوهر عملها، لاسيما الزراعة والربط بالماء الصالح للشرب والتطهير والعقار والسياحة.



مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية استحقاقات مرموقة

رئيسة شرفية « TEACH FOR MOROCCO »

وافقت الدكتورة ليلي مزيان بنجلون على الدعوة الموجهة لها من أجل الرئاسة الشرفية لمؤسسة « Teach for Morocco »

وسام جوقة الشرف للجمهورية الفرنسية

تم توشيح الدكتورة ليلي مزيان بنجلون، بتاريخ 3 مارس 2020 بالرباط، بوسام جوقة الشرف للجمهورية الفرنسية من درجة ضابط. وتم تسليمها هذه الجائزة من طرف سفيرة فرنسا بالرباط، السيدة هيلين لوغال، خلال مراسم حضرتها عدة شخصيات مغربية وفرنسية من المجال الدبلوماسي والسياسي وعالم المال والأعمال.

الجائزة الأفريقية

حصلت الدكتورة ليلي مزيان بنجلون على الجائزة الأفريقية لسنة 2020. وهو تكريم جديد تناله الدكتورة ليلي مزيان بنجلون نظير عملها والتزامها ومساهمتها في الاعتراف بكرامة رجال ونساء أفريقيا في العالم. وتم تسليمها هذه الجائزة خلال « يوم الإسييسكو : آفاق ومؤهلات » المنظم بتاريخ 23 نونبر 2020 بشراكة مع الإسييسكو ومؤسسة الجائزة الأفريقية.



مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية التزام غير مسبوق لفائدة التعليم والبيئة

باعتبارها مجموعة ملتزمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمملكة، واقتناعا منها بأن التعليم يشكل رهانا حيويا بالنسبة لتنميتها الاقتصادية والاجتماعية والثقافية، أحدث بنك أفريقيا منذ سنة 1995 مؤسسته الرامية لدعم عمل السلطات العمومية في محو الأمية والقضاء على الهدر المدرسي وعدم تدرس الفتيات. وباعتبارها ثمرة لهذه الإرادة، تقدم مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتعليم والبيئة حلولاً فعلية ومستدامة لرهان التعليم في المناطق الهشة بالمملكة ودول القارة التي تشغل بها المجموعة. كما تعمل من أجل الحصول على تعليم والقضاء على الهشاشة المتعلقة بالفوارق الدراسية، في زمن تطوير الوسائل الرقمية في التعليم. ومن خلال برنامج الرائد مدرسة كوم المرتكز على التعليم الأولي والابتدائي، هناك أزيد من 10000 طفل في المغرب وبعض الدول الأفريقية جنوب الصحراء يستفيدون من التمدرس بفضل المؤسسة.

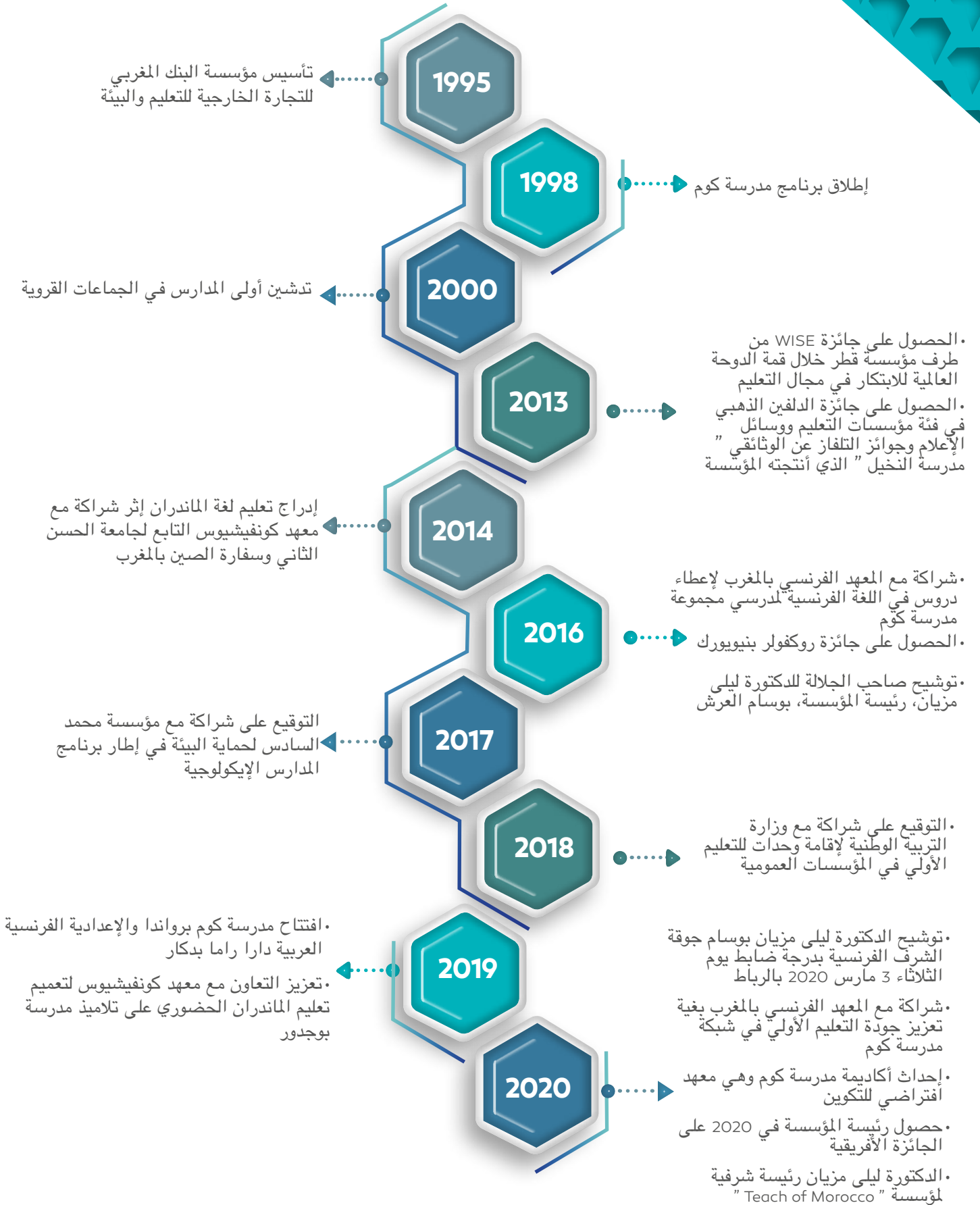
ويتميز البرنامج البيداغوجي للمؤسسة الذي يتمحور حول قيم التسامح والحدائق والانفتاح على العمل بكونه يحفز تعلم عدة لغات أجنبية، مع تثمين اللغات المحلية وبالأخص الأمازيغية. وأمكن تنفيذ هذه المبادرة غير المسبوقة بالمغرب بفضل عدة شراكات تم إبرامها مع معهد كونفيشيوس التابع لجامعة الحسن الثاني وسفارة الصين لتعليم الماندران، والمعهد الفرنسي بالمغرب من أجل تعليم جيد للغة الفرنسية، والمعهد العالي للثقافة الأمازيغية من أجل خبرته في تعليم اللغة الأمازيغية. كما تجسد التوجه البيئي لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية عبر برنامج المدارس الإيكولوجية، بشراكة مع مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة. وفضلا عن مراعاة العنصر البيئي في بناء المدارس، يعد برنامج المدارس الإيكولوجية أداة بيداغوجية لتحسيس التلاميذ بمفاهيم التنمية المستدامة ودعوتهم لاعتماد تدريجي ويومي لهذه السلوكات الصديقة للبيئة.



محاور استراتيجية لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية



التطور الزمني لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية



مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية في 2020

إلى جانب المستفيدين في ظل الأزمة الصحية

أكاديمية مدرسة كوم، رهان التكوين بالنسبة للهيئة التدريسية

لحد من نقص تكوين الأساتذة خلال الأزمة الصحية العالمية، أحدثت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتعليم والبيئة أكاديمية مدرسة كوم وهو معهد افتراضي للتكوين. وتروم هذه الأكاديمية في مرحلة أولى لضمان التكوين المستمر والتأهيل الدائم للمدرسين بطريقة رقمية. كما تسعى في مرحلة ثانية لتطوير رقمنة الممارسات والتعليم في مدارس الشبكة. وتعتبر مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية من المؤسسات الرائدة في التعليم الرقمي ما دامت شبكة مدرسة كوم قد أدرجت منذ 2007 أدوات رقمية سواء عبر اللوحات التفاعلية في الفصل أو استخدام تقنية المناظرة المرئية لتعليم الماندران.

أبرزت الظرفية الخاصة لسنة 2020 واعتماد التعليم عن بعد فوارق جديدة في الوسط التعليمي، والمتعلقة أساسا بالهوة الرقمية نتيجة للعجز في الأجهزة التكنولوجية في المنازل و انعدام تغطية الشبكة أحيانا. كما تضررت جودة التعليم عن بعد من غياب التجربة لدى المدرسين وانعدام منصات مناسبة للمواكبة. فذكرت هذه الوضعية مجددا بأهمية التزام مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية تجاه الولوج العادل للمعرفة.

وهكذا، تمكنت المدارس المستفيدة من برنامج مدرسة كوم بفضل تدابير خاصة من ضمان الاستمرارية البيداغوجية. واعتمدت المدارس ذات عدد محدود من التلاميذ والتي تتيح لها بنيتها التحتية والشروط الصحية تطبيق التباعد الجسدي، تعليما حضوريا عاديا، بينما نظمت المدارس ذات عدد كبير من التلاميذ تعليمها وفق نموذج يجمع بين الحضور وعن بعد.

من ناحية أخرى، استفادت جميع مؤسسات الشبكة من تدابير خاصة للحد من العدوى وانتشار الفيروس.

وفضلا عن اعتماد تدابير التباعد الجسدي وقياس الحرارة عند الدخول للمدرسة وتفاوت بين المواقيت للحد من اختلاط التلاميذ والمدرسين، تم وضع بروتوكول لضمان إزالة الجراثيم و الغسل المنتظم لليدين والارتداء الإجباري للكمامة والتطهير المستمر لمختلف فضاءات المؤسسات والتهوية التلقائية لفصول الدرس و القاعات ذات الاستعمال المشترك. كما تم توزيع معقمات ووسائل النظافة على كافة التلاميذ وهيئة التدريس ضمان حمايتهم. وضمن هذه الظروف الخاصة، سجلت السنة الدراسية 2019-2020 نسبة نجاح بلغت 97,69% بالنسبة للتلاميذ المنتقلين لمستويات دراسية أعلى.



على الرغم من تقييد الحركة المتعلق بظرفية الأزمة الصحية والتوقف المؤقت لأوراش البناء والتأهيل، واصلت المؤسسة برنامجها لبناء وتجهيز وحدات للتعليم الأولي في مدارس عمومية، دعماً لجهود وزارة التربية الوطنية. وتم تسليم 4 قاعات للتعليم الأولي من ضمنها مدرستين في تمارة تابعتين للأكاديمية الجهوية للتربية والتكوين لجهة الرباط - سلا - القنيطرة. كما شرعت المؤسسة في أشغال لإنجاز 20 فصلاً للتعليم الأولي في المدارس العمومية التابعة لإقليم الحسيمة. وتضم شبكة مدرسة كوم منذ الدخول المدرسي 2020-2021 وحدة جديدة في جماعة كتامة، إقليم الحسيمة. وسجل بناء وحدة جديدة بدجيوتي توقفاً في الأشغال بسبب التقييدات الصحية المحلية. ومن المتوقع أن تنتهي الأشغال بها في فاتح شتنبر 2021. واستقادت 4 مؤسسات خلال سنة 2020 من أشغال للصيانة.

تدعيم التعليم الأولي في شبكة مدرسة كوم

بغية مواصلة جهودها الرامية لتسهيل ولوج أكبر عدد ممكن من التلاميذ للمعرفة، افتتحت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية 18 فصلاً جديداً للمستوى المتوسط من التعليم الأولي في مدارس شبكة مدرسة كوم. وتم تنفيذ هذه المبادرة التي تلبي النداء الملكي السامي لتعميم التعليم الأولي بشراكة مع جمعية « Teach For Morocco » والتي تشغل فيها الدكتورة ليلى مزيان منصب الرئيسة الشرفية وممثلة المغرب في الجمعية الدولية Teach For All الكائنة في نيويورك. ويستفيد 500 تلميذ والمتروحة أعمارهم بين 4 و 5 سنوات من دروس في المستوى المتوسط من التعليم الأولي، وذلك منذ 5 أكتوبر 2020. واستفاد المربيون والمربيات المخصصون لهذه العملية من حصة للتكوين عن بعد منظمة بتعاون مع مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية، خلال شهري غشت وشتنبر 2020 في إطار « المعهد الصيفي ».



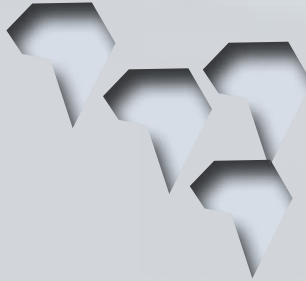
إبرام شراكات استراتيجية

بحثاً عن التميز، تواصل مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية بذل جهودها لضمان أفضل الظروف لمدارس مدرسة كوم من أجل تعليم بجودة عالية. وفضلاً عن الشراكة الاستراتيجية التي تجمع مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية مع وزارة التربية الوطنية والتي تهتم أساساً ببناء مدارس، وتدريب الموارد البشرية وتنفيذ مفهوم مدرسة كوم، أتت عدة شراكات وطنية وأجنبية لتدعيم مشاريع مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية.

المعهد الفرنسي بالمغرب

تهدف الشراكة الموقعة بين مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية و المعهد الفرنسي بالمغرب في 13 فبراير 2020 لتعزيز جودة التعليم الأولي في شبكة مدرسة كوم ودعم تكوين المشرقيين بغية توحيد أفضل الممارسات المهنية والمساهمة في تطوير وتأطير وتعزيز اللغة الفرنسية لفائدة معلمي مدارس مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية.

ومن خلال هذه الشراكة، ترغب المؤسسة في تطوير برنامج للتكوين الرقمي وعبر الوسائل الرقمية والموجه للمؤطرين، وتحفيز تسجيل هيئة التدريس في دورات للتكوين عن بعد، وإتاحة التبادل بين المدرسين والمؤطرين في شبكة مدرسة كوم، مع تحفيز إحداث جسور بين المدارس.



شراكة مع TEACH FOR MOROCCO

بمقتضى الاتفاقية الموقعة في 8 فبراير 2020 مع Teach For Morocco، اعتمدت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية على الموارد البشرية اللازمة لضمان التعليم الأولي في 18 مدرسة ضمن شبكة مدرسة كوم.

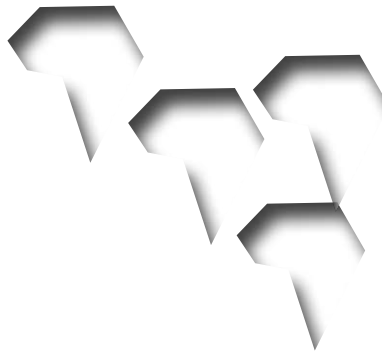
وتتولى Teach For Morocco تكوين المربين والمريبات الذين سيمارسون عملهم بهذه المدارس. وتعتبر Teach For Morocco عضوا في المنظمة الدولية غير الحكومية « Teach For All » الواقعة في نيويورك.

اتفاقية مع مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة

يهدف تجديد الاتفاقية بين مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة ومؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية لتعزيز العمليات المشتركة بغية التحسيس بثقافة البيئة وتعزيزها ومواكبة مدارس الشبكة للحصول على شارة المدارس الإيكولوجية.

شراكة مع وزارة الثقافة

كانت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية حاضرة ، بصفتها مساندا رسميا للدورة 26 من المعرض الدولي للكتاب الذي نظمته وزارة الثقافة في الفترة من 6 إلى 16 فبراير 2020 في المكتب الدولي للمعارض بالدار البيضاء.





الطموحات والتوجهات الاستراتيجية

- ضخ دينامية جديدة في خدمات التجزئة البنكية والخدمات المقدمة للشركات
- تطوير روافد نمو جديدة
- تسريع البنك الرقمي
- استراتيجية التطور الدولي في خدمة القارة الأفريقية
- تعزيز التموقع على صعيد المقاولات الصغرى والمتوسطة في أفريقيا
- دينامية التنمية المستدامة

تطوير روافد نمو جديدة

يندرج بنك أفريقيا ضمن منهجية للتطور المستمر لأنشطته ويظل في بحث دائم عن روافد جديدة للنمو من أجل تعزيز تموقعه بصفته مجموعة بنكية أفريقية متعددة المهن ومنفتحة على العالم. وبفعل التحالف الوثيق مع شركاء دوليين، طور بنك أفريقيا خطوط تمويل ذات وقع إيجابي على الصعيد الاقتصادي والاجتماعي والبيئي.

تجسيدا لطموحه القوي لمواكبة تطور القارة، حدد بنك أفريقيا أولويات استراتيجية تراعي التطور الحالي لمهنته و المرتكزة على التزامات الأزمة الصحية التي طبعت سنة 2020. ومن خلال تحديد الدعامات الاستراتيجية لتطوره، مثل تحسين الفعالية التشغيلية وتعزيز إجراءات تدبير المخاطر والتحصيل.

ضخ دينامية جديدة في خدمات التجزئة البنكية والخدمات المقدمة للشركات

بفضل تغطية ترابية غير مسبقة على مستوى القارة، يعتزم بنك أفريقيا تنفيذ خبرته في مجال التمويل ومواكبة زبناء التجزئة البنكية والشركات. ومكنت ثقافة القرب التي نسجها بنك أفريقيا مع الزبناء عبر شبكته الواسعة من الوكالات وولوج خدماته عن بعد بفضل الابتكارات الرقمية من تعزيز حصصه في السوق، سواء في المغرب أو في باقي دول القارة الأفريقية.

تسريع البنك الرقمي

بغية إنجاح الرهانات المتعلقة بالتحويلات العميقة لمنظومة القطاع البنكي والصعود القوي للفاعلين في المجال الرقمي، وضع بنك أفريقيا برنامجا طموحا للتحويل الرقمي. ويروم هذا الأخير أساسا لتعزيز تجربة الزبون على صعيد كافة قنوات التوزيع وتدعيم النجاعة التشغيلية للمهن عبر رقمنة مناهج الأعمال من الوظائف الأمامية إلى الخلفية. ويتيح إنجاز هاتين الغايتين لبنك أفريقيا تأكيد تموقعه باعتباره مرجعا للابتكار الرقمي للخدمات البنكية وغير البنكية واستغلال موارد جديدة للدخل، من خلال نماذج اقتصادية مبتكرة.

وفي أفق 2030 يطمح بنك أفريقيا لأن يصبح مجموعة أفريقية حاضرة في أزيد من 25 دولة، ورائدة على صعيد المسؤولية الاجتماعية والبيئية، وأداة للتمويل الإيجابي بالنسبة للمبادلات والاستثمارات في القارة وفي خدمة أفارقة العالم. ولبلوغ هذه الرؤية، يمكن لبنك أفريقيا أن يعتمد على حضوره في 20 دولة بأفريقيا وريادته في عدة أسواق أساسية (المغرب و منطقة الاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب أفريقيا) وكفاءاته على مستوى الخدمات البنكية الشاملة مع اقتراح قوي للقيمة في فئة الشركات الكبرى و المقاولات الصغرى والمتوسطة والمهنيين.



استراتيجية التطور الدولي في خدمة القارة الأفريقية

باعتبارها دعامة تاريخية لتطوره وأساسا لثقافته المقاولاتية، تعتبر التنمية المستدامة في قلب التطور المستقبلي لبنك أفريقيا. ومن شأن تعزيز المكتسبات طيلة السنوات الأخيرة والتموقع كفاعل رئيسي على مستوى التمويلات ذات التأثير الإيجابي أن تتيح لبنك أفريقيا إعطاء بعد جديد للالتزاماته الاجتماعية والمجتمعية والبيئية، ضمن مقاربة مشتركة بين كافة الشركات التابعة وانسجاما مع عمليات مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية. ومن خلال نهجه المسمى « Positive Impact Portfolio Analysis »، يمكن لبنك أفريقيا قيادة محفظة التزاماته وتحسين أثارها الإيجابية والحد من التأثيرات السلبية المحتملة.

أعد بنك أفريقيا تنظيما منفتحا على العالم والذي يركز على خبرته في المغرب وأفريقيا. وبفضل تكامل أنشطته في 32 دولة تشغل بها المجموعة، وعملها في أهم الأسواق المالية العالمية - لندن، باريس، زوريخ، دبي، شنغهاي- يطمح بنك أفريقيا لد المقاولات الكبرى في ثلاث قارات - أفريقيا وأوروبا وآسيا- بكفاءاته في مجال الخدمات المقدمة للشركات الكبرى والتمويل التجاري. ويعد تموقعه الفريد من نوعه على مستوى القارة وتغطيته الجغرافية الواسعة مؤهلات كبرى لإنجاح طموحه التنموي.

تعزيز التموقع على صعيد المقاولات الصغرى والمتوسطة في أفريقيا

اقتناعا بأهمية منظومة المقاولات الصغرى والمتوسطة في أفريقيا، عقد بنك أفريقيا العزم على مواكبة مقاولات القارة، وذلك من خلال عرض مناسب للتمويل وتتبع ملائم من أجل ضمان إقلاع نسيج اقتصادي أفريقي متين. وسترتبط هذه المواكبة بتعزيز أدوات التحكم في المخاطر وتطوير أوجه التكامل مع مختلف هيئات بنك أفريقيا.



الأداء والمنجزات

- البنك في منظومته
- تحول رقمي متسارع في خدمة الزبناء
- بنك مجند لدعم الاقتصاد الوطني في مواجهة الجائحة
- نتائج صامدة على الرغم من سياق الأزمة

بنك أفريقيا في منظومته في سنة 2020

رافق الأزمة الصحية التي اندلعت في سنة 2020 تباطؤ اقتصادي قوي على المستوى الدولي، مع صمود نسبي في بعض المناطق مثل القارة الأفريقية. وأثرت هذه الظرفية الخاصة بشكل مباشر على القطاع البنكي، مع تراجع الاستثمارات وانخفاض نفقات الاستهلاك وتداعياتها على الاقتصاديات والتمويلات في مختلف الدول. وبالفعل، سجلت سنة 2020 تقلبا قويا لأهم الأدوات المالية، بفعل اختلال مسارات التوريد وغياب أفاق واعدة تستشرف الخروج من الأزمة خلال السنة.

وبالنسبة للقطاع البنكي، أتت سنة 2020 بعد سلسلة من التدابير التنظيمية الرامية لتعزيز أسس البنك والمؤسسات المالية في العديد من الدول، لاسيما المغرب. وكشفت هذه الصعوبات عن المتانة المالية لمختلف فاعلي القطاع، الذين تمكنوا من رفع هذا الرهان المتعلق بمواكبة حذرة من طرف السلطة التنظيمية لبنك المغرب. من ناحية أخرى، مكن التطور المستدام للمجال الرقمي خلال السنوات الأخيرة من تحول عميق في مهن البنك. وشكلت مختلف الابتكارات المنفذة مؤهلا حقيقيا لتدبير النشاط في ظل سياق تقييد الحركة الذي فرضته الأزمة الصحية.

وعقب سنة استثنائية، أبان بنك أفريقيا، في وقت سابق من هذه السنة الاستثنائية، عن صلابة مقوماته ووجهة اختياراته الاستراتيجية المرتبطة بالتنوع الجغرافي، كما أكد على صواب اختياراته التكنولوجية المتخذة سابقاً.



تحول رقمي متسارع في خدمة الزبناء

إن السياق غير المسبوق لسنة 2020، سلط الضوء على الرقمنة الناجحة لأنشطة بنك أفريقيا، والتي اكتسبت زخماً جديداً مع ظهور احتياجات جديدة للزبناء. وخلال هذه السنة، عزز بنك أفريقيا دوره القيادي كرائد في الخدمات البنكية الرقمية، مع ابتكارات أساسية التي مكنت من تزويد الزبناء بإمكانية الاشتراك إلكترونياً في سلسلة من الخدمات البنكية وغير البنكية، مثل القرض العقاري وقرض الاستهلاك وعقود الإنجاز للزبناء «الخواص» وقرض التسيير للمقاولات الزبونة. كما تم إثراء وظائف تطبيق BMCE Direct Mobile لتمكين الزبناء من الاطلاع على عقودهم للدخار.

وتتم خلال هذه السنة أيضاً تعزيز نجاعة خدمة Agence Directe، مع إعادة تشكيل نهجها وتحولها لمنصة فعلية لاستقطاب زبناء جدد وتبسيط تجربة الزبون في إطار فتح الحسابات البنكية عن بعد. كما عمل بنك أفريقيا على تجميع منصاته Cash Management و Trade الموجهة للمقاولات الزبونة مما يتيح واجهة موحدة وتجربة استخدام تجمع بين المرونة والأمان. وتميزت سنة 2000 بإطلاق خدمة Credit Business Online، وهي عبارة عن حل تفاعلي لطلبات القروض وتجديدها لفائدة «المقاولات». وبات تطبيق BMCE Direct Entreprise يتيح للزبناء إمكانية الولوج مباشرة لمستنداتهم البنكية والتنفيذ المجاني لمعاملاتهم وأداء فواتيرهم.

RENDEZ-VOUS
RENouvelez
VOS CRÉDITS
À DISTANCE

creditbusinessonline.ma

LEUR ENDROIT
OUVRIR VOTRE COMPTE,
LA OÙ VOUS ÊTES !

AGENCE DIRECTE.MA
OUVERTURE 100% EN LIGNE
OFFRES EXCLUSIVES À 0 DH

بنك مجند لدعم الاقتصاد الوطني في مواجهة الجائحة

إيماناً منه بحتمية ترسيخ قيم المواطنة والالتزام، حشد بنك أفريقيا جهوده لمساندة زبنائه والسلطات العمومية، في بلدان تواجهه، بصورة فعالة وعاجلة. فمنذ بداية الأزمة الصحية، نشر بنك أفريقيا خطته لاستمرارية النشاط من أجل ضمان حسن سير عملياته، لاسيما على مستوى وكالاته وشبائكه الآلية البنكية، وإنشاء وحدات مخصصة لإدارة الأزمات، بغية الاستجابة لطلبات الزبناء من حيث تمديد الآجال وسحب نقود المساعدات الاجتماعية من الشبائك الآلية.

واستجابةً للتعليمات المولوية السامية الداعية إلى المساهمة في الصندوق الخاص بتدبير جائحة فيروس كورونا، ساهم بنك أفريقيا بمبلغ إجمالي قدره مليار درهم. وفي سياق الأزمة الصحية ولمواجهة تباطؤ النشاط الاقتصادي، أو بالأحرى التوقف التام لبعض الأنشطة، قدم بنك أفريقيا عرضاً تمويلياً مناسباً لوضعية المقاولات، ارتكازاً على آليات الضمان المعتمدة من طرف صندوق الضمان المركزي - مع ضمان أكسجين وضمان إقلاع ومقابلاتها لدى المقولة الصغرى. وخلال هذه الفترة الصعبة، دعم بنك أفريقيا أزيد من 10000 مقولة صغرى ومتوسطة وصغيرة جداً بغلاف تمويلي قدره 12 مليار درهم.

وبالنسبة لزبنائه المتضررين جراء تداعيات الأزمة الصحية، اعتمد بنك أفريقيا تأجيل سداد القروض ومنح بعض الخدمات البنكية عن بعد بالمجان.



ضمان أكسجين

عدد القروض :

3 867

الجاري

968 مليون درهم

ضمان أكسجين

عدد القروض :

5 593

الجاري

846 مليون درهم

المساهمة في صندوق

تدبير كوفيد 19

1 مليار درهم

تأجيل أقساط القروض

الزبناء المستفيدين

63 000

الجاري

11 مليار درهم



نتائج صامدة على الرغم من سياق الأزمة

مواكبة موجهة للنسيج الاقتصادي

على الرغم من الاضطرابات المتعلقة بالأزمة الصحية التي أدت إلى تباطؤ الدينامية المتبعة لمواكبة ريادة الأعمال في إطار البرنامج المندمج لدعم وتمويل المقاولات «انطلاقة»، قامت شبكة بنك أفريقيا في المغرب بتمويل أكثر من 1900 من حاملي المشاريع بإجمالي مالي قدره 289 مليون درهم.

في إطار عرض «النساء المقاولات»، حظيت المقاولات وصاحبات المشاريع باهتمام فريد خلال هذه السنة، من خلال منحهن تمويلا يتناسب مع احتياجاتهن، ومرافقتهن عبر تدريبات وندوات يتم تنظيمها داخل مركز الذكاء الاقتصادي.

إن تشجيع النهوض بالمشاريع يدخل ضمن إطار تفعيل الوطني لشبكة حاضنات الأعمال Blue Space، المخصصة لحاملي المشاريع من الشباب، من خلال مرافقتهم في مساهمهم الخاص بريادة الأعمال.

دينامية تجارية مستدامة على مستوى سوق الأفراد والمهنيين

في سنة 2020، واصل بنك أفريقيا تطوير محفظة الأفراد والمهنيين من خلال إبرام العديد من الشراكات مع النقابات والهيئات التمثيلية. بالإضافة إلى ذلك، شرع البنك، خلال نفس السنة، في توسيع العرض المخصص «للموظفين» من العملاء «الأفراد» وفي إبرام عدة اتفاقيات مع مختلف الإدارات العمومية.

نمو وأداء قوي لمهن بنك الأعمال

كانت سنة 2020 غنية بالمنجزات بالنسبة لمهن بنك الأعمال لبنك أفريقيا، على الرغم من ظرفية الأزمة الصحية. ومكن اعتماد خطة استمرارية النشاط لمختلف الهيئات من رفع الصعوبات التشغيلية المتعلقة بسياق الأزمة الصحية ومواكبة الاستئناف التدريجي للأنشطة.

وقد ترافق ذلك مع ديناميكية للتطوير وللابتكار، والتي مكنت بدورها من تحقيق عائدات بقيمة 1.2 مليار درهم، بزيادة 10%، ونتيجة إجمالية للاستغلال التي تعززت بنسبة 18%، لتصل إلى 946 مليون درهم.

اعتبرت سنة 2020 سنة الابتكارات بامتياز، بحيث أطلقت شركة BMCE Capital أول وكيل محادثة في المغرب مخصصا لإدارة الأصول BK Financial Bot، يسمح للبناء بتلقي المعلومات الأساسية، بشكل فوري وأمن على تطبيق الواتساب، المتعلقة بالعمليات والاستثمارات في هيئات التوظيف الجماعي للقيم المنقولة. وفي وقت لاحق من ذات السنة، أطلقت شركة BMCE Capital برنامج الابتكار الداخلي CAP'Innov.

في سنة 2020، تميز قطب بنك الأعمال بمناسبتين اثنتين. الأولى من خلال نيل الشركة التابعة التونسية BMCE Capital Asset Management لشهادة نظام إدارة الجودة الايزو. 9001:2015 والثانية من خلال تتويج BMCE Capital Conseil في فئة الاستشارة المحلية للمعاملات ضمن جوائز «Awards 2020 AfricaEquityPrivate» اعترافا بمواكبة فاعل مرجعي في القطاع الخاص للصحة بالمغرب.



أداء إيجابي لشركة مغربي

خلال سنة 2020، تمكنت الشركة التابعة مغربي من الإبقاء على أنشطتها ومواكبة زبائنها، من خلال الحفاظ على متانتها المالية. إذ بلغت حصتها السوقية 24.2% في نهاية 2020، وحققت شركة مغربي ناتجا بنكيا صافيا قدره 392.5 مليون درهم، بزيادة 2.23% مقارنة بعام 2019.

شركة Maroc Factoring :مركز الخبرة المهنية

في ظل سياق الأزمة الصحية وعلى الرغم من التأثير على دفاتر الطلب، سجلت محفظة شركة Maroc Factoring تطورا في رقم معاملاتها بلغ +3% - دون احتساب الواردات - ليصل إلى 861 مليون درهم. كما ارتفعت تسليمت ديون شركة Maroc Factoring بنسبة +2%. بيد أن التباطؤ العام للنشاط قد تجسد بتحقيق نتيجة صافية قدرها 3 مليون درهم، بانخفاض نسبته 24% مقارنة مع 2019.

بنك التمويل والإنماء : مخطط جديد للتنمية التجارية

وضع بنك التمويل والإنماء، باعتباره شركة تابعة للمجموعة متخصصة في المالية التشاركية، مخططا جديدا للتنمية التجارية والذي يروم تعزيز تموقع البنك في السوق، عبر تدعيم عرضه من المنتجات، وتنويع موارده لإعادة التمويل. وسجل بنك التمويل والإنماء زيادة بنسبة + 2.66% في جاري قروض الزبناء لتصل إلى 319 مليون درهم. بحيث أدى سياق الأزمة الصحية، المرتبط باحتياجات السيولة على غرار سوق المالية التشاركية، إلى انخفاض بنسبة 28% في موارده الزبناء والتي بلغت 96 مليون درهم في عام 2020.

تطوير الخدمات المالية المتخصصة وتعبئتها

مكّن نموذج التآزر، الذي وضعه بنك أفريقيا لتطوير أنشطة الخدمات المالية المتخصصة، من مواصلة النمو ومن نشر العديد من المبادرات الاستراتيجية، على الرغم من السياق غير المسبوق لسنة 2020.

تعزيز أوجه التكامل مع سلفين

في سنة 2020، أثبتت الشركة التابعة سلفين نجاعة أوجه التكامل التي تم تطويرها مع الشركات التابعة وأنشطة بنك أفريقيا، ولاسيما من خلال إدارة آليات تمديد الأجل ومن إرجاء منح القروض بالنسبة لملفات القروض الاستهلاكية والعقارية. كما طورت شركة سلفين العديد من منصات الإدارة والمراقبة عبر الإنترنت، مثل أداة التحصيل « Collect » وخدمة « IMÉDI@T » لمعالجة ملفات قروض الاستهلاك المكتتب فيها إلكترونيا. وفي إطار شراكاتها مع الشركات التابعة للمجموعة، أعدت عرضا لتمويل السيارات بالشراكة مع BOA كينيا، بالإضافة إلى منح حل ائتماني معمم على كامل شبكة « ضمان كاش ». وخلال السنة المالية 2020، بلغ الناتج الصافي البنكي لشركة سلفين 338 مليون درهم، بتراجع نسبته 13,9% مقارنة مع 2019.





تطور متواصل للمعاملات الدولية خلال الأزمة الحالية

أداء مؤكد لمجموعة BOA

إن تنوع مناطق نشاط مجموعة BOA وصلابة مقوماتها، طيلة سنوات عديدة، قد مكّنها من مواجهة تحديات سنة 2020 وتحقيق تقدم ملموس في مجاميعها. فعلى الرغم من أن مجمل دول القارة السمراء قد أبانت عن مرونة نسبية، إلا أن انخفاض قيمة عملاتها كان له تأثير على أداء قطاعاتها البنكية.

في ظل السياق الاستثنائي لهذه السنة، سجلت مجموعة BOA نمواً بنسبة +6.1% في ودائعها لتصل إلى 6.2 مليار يورو. انعكس هذا الزخم التجاري على الأداء التشغيلي، حيث بلغ الناتج الصافي البنكي 574 مليون يورو، بزيادة +5.7%، نتيجة تحسن صافي هامش الفائدة وارتفاع الدخل من سندات التوظيف.

مكّنت الجهود المبذولة بشأن النجاعة التشغيلية لمجموعة BOA من التحكم في النفقات العامة وتحسين معامل الاستغلال، والذي بلغ 57.9% عند متم سنة 2020.

زد على ما سبق، تأثر النتيجة الصافية بالزيادة في تكلفة المخاطر فانخفضت بنسبة 8.6% لتصل إلى 102.7 مليون يورو.

مؤشرات نمو هامة بالنسبة لبنك أفريقيا في أوروبا، وضبط التكاليف على مستوى بنك BMCE الدولي بلندن

استطاع بنك أفريقيا في أوروبا الاستفادة من السياق العالمي لتقلبات الأسواق المالية والانخفاض المتتالي في أسعار الفائدة بالبنوك المركزية، كما تمكن من الحد من تأثير تباطؤ عمليات التجارة الخارجية على أدائه. بناتج صاف بنكي قدره 10.3 مليون يورو عقب ارتفاعه بنسبة +11.3%، يؤكد بنك أفريقيا في أوروبا على أهمية إعادة تنظيم أنشطته في السنوات الأخيرة.

وعلاوة على ذلك، فإن السياق الاستثنائي الذي تتخط فيه المملكة المتحدة، والذي يجمع بين الوضع المرتبط بخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وحدة الأزمة الصحية، يتطلب تنفيذ خطة للتحكم في تكاليف الاستغلال (-4.8%)، من أجل احتواء انخفاض صافي الدخل الذي بلغ 1.7 مليون جنيه إسترليني مقارنة بـ 2.9 مليون جنيه إسترليني في عام 2019.

دينامية تجارية مستدامة لبنك أفريقيا - فرع شنغهاي

تماشياً مع طموحه في ترسيخ مكانته كشريك ومحفز للعلاقات الاقتصادية والتجارية بين الصين وأفريقيا، حشد بنك أفريقيا فرع شنغهاي جهوده لدى الفاعلين الاقتصاديين المنحدرين من القارتين الآسيوية والأفريقية، ودرس أكثر من 179 مشروعاً استثمارياً بقيمة إجمالية قدرها 650 مليون دولار أمريكي مع المجموعة.

وبالنظر لانطلاقته الناجحة وموقعه المناسب، يواصل بنك أفريقيا فرع شنغهاي التميز مع المشغلين الصينيين والفاعلين الاقتصاديين في القارة، بفضل حلول التمويل الملائمة، التي تستفيد من مختلف أوجه التآزر للمجموعة.

بنك أفريقيا
فرع شنغهاي
650 مليون دولار
من طلبات التمويل

مجموعة BOA
ارتفاع الناتج الصافي
البنكي بنسبة 5,7%

بنك أفريقيا
في أوروبا
ارتفاع النتيجة الصافية
بنسبة 11,3%

تتويج بنك أفريقيا بالمرتبة الأولى في المغرب وضمن قائمة أفضل 2% من المقاولات المصنفة في العالم في «تصنيف الاستدامة للشركات» من طرف فيجيو إيريس.

اختيار بنك أفريقيا ضمن قائمة أفضل 2% من المقاولات المصنفة من طرف فيجيو إيريس عبر العالم (ضمن مجموع 4880 مقالة) والأولى ضمن 90 مجموعة في القطاع البنكي - بنوك التجزئة والخاصة في الأسواق الناشئة/ نتيجة أول تصنيف في المغرب «تصنيف الاستدامة للشركات». إذ حصل بنك أفريقيا على مستوى متقدم، بناءً على مجموع نقاط وصل إلى 64/100، مما يؤكد ريادته في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات.

أول بنك في المغرب يحصل على شارة GuardSafe الممنوحة من طرف مجموعة فيريتاس

يوضح هذا التصنيف التزام البنك بالحفاظ على صحة وسلامة المستخدمين والزبناء في سياق الأزمة الصحية الحالية، ويؤكد من جديد على الالتزامات المجتمعية للمجموعة على المستوى الدولي، كم أنه يطمئن الجهات الفاعلة على فعالية خطته لاستمرارية النشاط، وذلك وفقاً للمعايير الصحية العالمية. وقد ركزت مهمة التصنيف على أربعة مبادئ وقائية خاصة بفيروس كورونا: تطبيق التدابير والسلوكيات الوقائية، وتطهير مساحات العمل ووسائل النقل، وتنظيم العمل.

التأثير الإيجابي على جهاتنا الفاعلة

إن التزام بنك أفريقيا ومساهمته في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لأكثر من 25 عاماً، يجعله يتربع على صدارة المؤسسات الرائدة في المغرب وأفريقيا.

واستناداً إلى معايير المنظمات الدولية مثل أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، أو مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة أو مبادئ الاستثمار المسؤول، حقق بنك أفريقيا أداءً قوياً أكسبه العديد من الامتيازات الوطنية والدولية.

احترام المعايير الدولية

في سنة 2020، تم تصنيف بنك أفريقيا ضمن «أفضل أداء في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات» من قبل وكالة التصنيف المالية VIGEO EIRIS، من بين 14 شركة من أصل 44 شركة كبرى في المغرب. ويأتي البنك، الذي قام بتحسين درجاته منذ عام 2019، في المرتبة الأولى من بين 95 بنكاً في الأسواق الناشئة، وفي المرتبة الثانية من بين 851 بنكاً في المنطقة، والمرتبة 47 من أصل 4842 على مستوى العالم بعد التصنيف الذي تم إجراؤه في يونيو 2020. يعزز هذا التميز، الذي تم الحصول عليه للعام السابع على التوالي، موقع بنك أفريقيا، تحت رعاية رئيسه عثمان بنجلون، كمجموعة مرجعية أفريقية ودولية من حيث التمويل المستدام والشامل، مع تأثير إيجابي.

وبالتالي، إن تمييز بنك أفريقيا كأفضل أداء في المسؤولية الاجتماعية للشركات المغربية، يكرس الأداء الجماعي لجميع مكونات المجموعة، والتي تم حشدها من الآن فصاعداً لنشر الالتزامات الستة الواردة في ميثاق المسؤولية الاجتماعية للمجموعة.



BANK OF AFRICA
Top Performer RSE 2020

vigeoeiris

4,11

من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون لكل مستخدم

95%

هي نسبة المقاولات المحلية المطلوبة لجميع مشاريع البنك

الدعم والمساعدة

قدمت هيئة الامتثال التابعة لبنك أفريقيا المساعدة للشركات التابعة من أجل تعزيز نظام مراقبة الزبناء والمعاملات، بحيث شرعت في اتخاذ العديد من التدابير الهيكلية وفي تعميم تدابير أخرى، ويتعلق الأمر على وجه الخصوص بتحديث مجموعة متسقة من المعايير، في ضوء مختلف التوصيات -المراجعة الداخلية والخارجية-، وتعزيز نظام -التصفية للزبناء والمعاملات، وتطبيق مقارنة جديدة قائمة على المخاطر، وأدوات التوصيف للشركات التابعة الأوروبية وبلوغ أهداف قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (على سبيل المثال: التصديق ورفع التقارير إلى دائرة الإيرادات الداخلية).

شأنها في ذلك شأن الشركة الأم، يجب على الشركات التابعة تطبيق نظام الوقاية ضد الفساد، والذي تم اعتماده وفقاً لمعيار مكافحة الفساد ISO 37001. وختاماً، قامت هيئة الامتثال بتوعية شركاتها التابعة حول الحاجة إلى تحجيم الفرق المخصصة للامتثال، وذلك من أجل ضمان فعالية الأنظمة وتحسين مؤشرات نشاط الامتثال.

تنشيط وظيفة الامتثال

في إطار رغبته في تعزيز ثقافة التبادل والمشاركة داخل مختلف الشركات التابعة للمجموعة، نظم بنك أفريقيا في فبراير 2020، النسخة الرابعة من ندوة منظومة الامتثال، والتي تميزت بحضور خبير دولي شارك تجربته حول موضوعات الامتثال مع مسؤولي الامتثال في الشركات التابعة.

اعرف زبونك - معرفة الزبون

تميزت سنة 2020 بتواصل مشروع الاستعانة بمصادر خارجية لمراقبة «إقامة صلات EER- الشركة التابعة OGS. وقد أتاح هذا الإصلاح الشامل لسلسلة القيمة «اعرف زبونك» إمكانية تصنيع وتأمين عملية فتح الحساب.

اعتباراً من فبراير 2020، شرعت المجموعة بتجريب هذه العملية في بعض الفروع وبتعميمها تدريجياً على باقي الفروع. بحيث كشفت نتائج هذه المرحلة التجريبية على تحسن ملموس في جودة عملية «اعرف عميلك».

توافق الأداء مع الالتزامات التي قطعتها المؤسسة

الالتزام الأول : الامتثال لأخلاقيات العمل واحترام مصالح الزبناء

يشغل بنك أفريقيا في قطاع تعتبر فيه الممارسات العادلة والنزاهة والشفافية عناصر جوهرية لحسن سير الأنشطة. وعلى هذا النحو، تحشد المجموعة جهودها لمكافحة الفساد وتضارب المصالح والاحتيايل، وللامتثال لقواعد المنافسة الشريفة. كما يغطي التزامها الأخلاقي مكافحة التهرب الضريبي وكذا غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

السلوكيات والأخلاقيات

وامتثالاً لهذه المقتضيات، رفع بنك أفريقيا تقارير حول نشاطه الأخلاقي إلى الهيئة المغربية لسوق الرساميل. وقد جرى إرفاق هذه التقارير بقائمة محدثة بالأشخاص المطلعين وفقاً لشروط التبادل المتفق عليها. ولم تكشف بيانات التقارير الدورية المتعلقة بمعاملات المطلعين عن أي معاملة مشبوهة أو غير نمطية.

تعزيز وترسيخ نظام الامتثال على مستوى المجموعة

وفقاً لالتزاماتها المرتبطة بالامتثال، واصلت المجموعة تعزيز أنظمتها بعد الانتهاء من نشر مشروع التقارب في عام 2019 على مستوى المجموعة من خلال اتباع العديد من التدابير.

تقييم نجاعة الأنظمة

قامت مجموعة بنك أفريقيا بتكليف شركة دولية لإجراء مراجعة خارجية على نظامها المرتبط بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع التركيز بشكل خاص على الشركات التابعة المتواجدة بأفريقيا جنوب الصحراء. وقد ركز التشخيص على مختلف مكونات الأنظمة مع اختبار الفعالية على مجموعة من الهيئات المختارة. وعليه، فقد جرى تنفيذ التدابير اللازمة لتقوية أنظمة هذه الشركات التابعة.

أول مجموعة
بنكية في
أفريقيا حاصلة
على شهادة
ISO 37001

سياسة الامتثال
المطبقة على جميع
الشركات التابعة
للمجموعة



نظام إدارة مكافحة الفساد - إيزو

SMAC 37001-

منذ سنة 2019، حصلت المجموعة على شهادة إيزو 37001 المتعلقة بنظام إدارة مكافحة الفساد، والتي تشهد بأن جميع المساطر وآليات المراقبة قد تم وضعها للتخفيف من تداعيات مخاطر الفساد المحتملة التي قد يتعرض لها البنك. ومنذ ذلك الحين، تم وضع نظام تواصل مع جميع الجهات الفاعلة المعنية من خلال التوعية والتدريب على مخاطر الفساد. يعتبر بنك أفريقيا أول مجموعة بنكية في أفريقيا تحصل على هذا الامتياز، اعتباراً لكونها رائداً في مكافحة الفساد. كما شرع البنك في تطبيق هذا النظام على مستوى الشركات التابعة وتكييفه مع التنظيمات المحلية.

ويتم سنوياً تجديد هذه الشهادة، التي حصلت عليها 4 شركات تابعة للمجموعة خلال عامي 2020 و 2021، تتواجد 3 منها في أفريقيا وواحدة في أوروبا.

نظام معتمد لإدارة الجودة

يعتبر بنك أفريقيا أول بنك مغربي حصل على شهادة الأيزو 9001 في أوائل العقد الأول من القرن الحالي. كما قام البنك بتجديد هذه الشهادة بناءً على العديد من المعايير المرجعية للأنشطة التالية : الأعمال المصرفية الإلكترونية، والأوراق المالية، والتمويل الأجنبي، وتمويل المشاريع، والتأمين المصرفي، والقروض الشخصية، ورأس المال البشري. تم تجديد هذه الشهادات بعد عمليات تدقيق متواصلة، أجرتها الهيئة المستقلة لإصدار الشهادات Bureau Veritas.

تقييم المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

وفقاً للتنظيمات المعمول بها، يجري بنك أفريقيا تحليلاً وتقييماً سنوياً لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بفئات الزبناء أو البلدان أو المناطق الجغرافية، فضلاً عن المنتجات والخدمات والعمليات وقنوات التوزيع. من خلال هذا التحليل، يتم تقييم جميع عوامل الخطر المتصلة قبل تحديد مستوى الخطر العام.

تمت مشاركة منهجية التقييم مع جميع الشركات التابعة للمجموعة، وكانت موضوع محاكاة خلال ندوة الامتثال في فبراير 2020، والتي شهدت مشاركة جميع ضباط الامتثال.

مراقبة المعاملات

في سنة 2020، وعلى الرغم من سياق الأزمة المرتبط بالوباء العالمي، نجحت مجموعة الامتثال في معالجة جميع التنبيهات المولدة في الوقت الفعلي، من خلال تمحيص رسائل وتنبيهات Swift الواردة والصادرة المتعلقة بفتح الحسابات. وكذا الإشراف على معاملات الزبناء باستخدام أدوات مخصصة للتنميط.

الامتثال لقانون فاتكا الأمريكي

في إطار الامتثال لمقتضيات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي، تم إرسال تقارير قانون فاتكا لجميع الهيئات المؤهلة إلى سلطات الضرائب الأمريكية في الوقت المحدد. بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة 2020، تم اعتماد 3 شركات تابعة جديدة من قبل دائرة الإيرادات الداخلية -سلطات الضرائب الأمريكية، ويتعلق الأمر ببنك LCB و BOA مدغشقر و BOA رواندا. عند متم 2020، تم اعتماد 70% من إجمالي 23 هيئة، وبذلك أصبح عدد الهيئات 16 هيئة. وفقاً لجدول الشهادات الذي تفرضه مصلحة الضرائب الأمريكية، يجب اعتماد 7 كيانات قبل نهاية عام 2021.

الأهداف مشاركة العملاء أي تعزيز التحولات والابتكارات بين العملاء وتعديلات المحفظة -أي تقليل و / أو التخلص التدريجي من أنشطة معينة.

في غضون سنوات قليلة، عزز بنك أفريقيا مكانته القيادية في التمويل المسؤول والشامل. في سنة 2018، تصدر البنك قائمة الدول الأفريقية الداعمة لتوصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، وفريق العمل المعني بالمناخ لمجموعة العشرين، وشرع بالفعل في دمج مخاطر المناخ في حكامته واستراتيجيته وتمويله.

أتاحت النتائج الأولية لمقاربة « Positive Impact Portfolio Analysis»، التي تبناها بنك أفريقيا، تقييم تأثير جزء من محفظة التزاماته وضمان تقاريرها مع أولويات مختلف بلدان التواجد في مجال التنمية المستدامة.

ومن أجل دعم الجهود المبذولة في إدماج التمويل المستدام على مستوى المجموعة، تم إطلاق برنامج تدريبي حول تمويل المناخ في سنة 2020 على مستوى المجموعة والشركات التابعة لبنك أفريقيا المتواجدة ببلدان أفريقيا جنوب الصحراء وبالفروع الدولية الكائنة بلندن وشنغهاي، وذلك بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية IFC

الالتزام الثاني: تعزيز التمويل المستدام وريادة الأعمال الاجتماعية

بنك أفريقيا -فاعل جوهري في مجال التمويل ذي الأثر الإيجابي

في سنة 2020، ساهم بنك أفريقيا في التقرير الأول حول التمويل المستدام في العالم العربي الصادر عن «المبادرة المالية لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة»، تحت مسمى «تعزيز التمويل المستدام وتمويل الأنشطة المرتبطة بالمناخ في المنطقة العربية». منذ ماي 2010، مكن اعتماد «مبادئ الاستواء» المجموعة من الامتثال لإطار مرجعي يأخذ في عين الاعتبار المخاطر البيئية والمناخية والاجتماعية لتمويل المشاريع.

إن التوقيع على بيان Positive Impact Manifesto في أكتوبر 2015، والانضمام إلى «مبادرة التمويل ذات التأثير الإيجابي» في سنة 2017، أسفر على تسريع التزام المجموعة بالتمويل المستدام. كما يلتزم بنك أفريقيا بتركيز تحليل الأثر على المحفظة بأكملها ومعالجة تنمية الاقتصاد القائم على التأثير، والذي يعتمد على تحديد ورصد الآثار البيئية والمناخية.

الهدف من هذا التحليل هو تمكين البنك من تسطير أهداف واضحة لزيادة أثره الإيجابية وتقليل الآثار السلبية. ويتطلب تحقيق هذه



السندات الخضراء

نشر بنك أفريقيا تقريره السنوي حول تأثير السندات الخضراء على موقعه الإلكتروني ir-bankofafrica. وهو تعبير صريح على التزام بنك أفريقيا المستمر بتمويل التحول الطاقوي.

في سنة 2020، مكن التعاون على نحو وثيق بين مؤسسة التمويل الدولية وبنك أفريقيا من تعزيز موثوقية بيانات تمويل المناخ المتصلة بالمشروع. وقد جرى استخدام السندات الخضراء لبنك أفريقيا بشكل خاص لتمويل مشروع خلادي للطاقة الريحية بقدرة 120 ميغاواط. ويروم المشروع، الذي يقع بضواحي مدينة طنجة، إلى تزويد مجموعة من المنشآت الصناعية، غالبيتها تعمل في مجال صناعة الإسمنت، بالطاقة النظيفة وبأسعار تنافسية. وقد كلف إنجاز المحطة الريحية خلادي، التي طورتها شركة "أكوا باور" بالشراكة مع صندوق أركان للاستثمار (ARIF)، استثمارا يناهز 1.7 مليار درهم. وقد تم إنجاز هذا المشروع في إطار استثمار يتحملة القطاع الخاص بالكامل، ويتمويل ذاتي من طرف شركة "أكوا باور" وصندوق أركان للاستثمار، هذا فضلا عن قرض طويل الأجل من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وبالتعاون مع صندوق التكنولوجيا النظيفة، ومن البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا.

كما تم تكليف وكالة التصنيف المالية Vigeo Eiris Eiris، وهي شركة تابعة لوكالة Moody's، بتحديث رأيها حول درجة مراعاة عوامل الاستدامة في تصميم وإدارة السندات الخضراء، والتي تجددت في سنة "Second Party Opinion" 2020. ومن جديد، يؤكد هذا الرأي المستقل على الإدارة الجيدة من لدن بنك أفريقيا للسندات الخضراء.

بنك أفريقيا يتجه نحو التحول التدريجي إلى بنك يحسن من تأثيرات التنمية البيئية والاجتماعية والاقتصادية

إن اعتماد بنك أفريقيا على مبادئ مبادرة برنامج الأمم المتحدة المعروفة باسم «الأثر الإيجابي»، عزز من التزامه تجاه التنمية المستدامة وتمويل التنمية في عام 2020. بحيث تميزت هذه السنة بحدوث تحولات هامة في مختلف التزامات بنك أفريقيا من حيث المسؤولية البيئية والاجتماعية والمجتمعية، والتي كانت كفيلة للتقييم المتواصل لتأثير التزاماته المختلفة على المخاطر البيئية والاجتماعية، وتقوية التدابير والأدوات المختلفة لصالح التمويل ذي الأثر الإيجابي وذلك من خلال 4 مجالات رئيسية للتطوير:

- تعزيز القروض ذات التأثيرات البيئية والاجتماعية، ودعم المقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغيرة والمتوسطة.
- دعم الاقتصاد الوطني وإنشاء خطوط دعم محددة للمقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغيرة والمتوسطة.

- إدماج التقييم المنهجي للأثر الإيجابية والسلبية في إطار إنشاء قروض استثمارية في المجموعة

- استئناف التحليل الشامل للمحفظة في المغرب باعتماد "portfolio impact analysis tool for banks" الذي طورته المبادرة المالية لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة.



تعزيز القروض المتخصصة ذات آثار بيئية و/أو آثار اجتماعية وتروم دعم المقاولات الصغرى والمتوسطة

ترمي استراتيجية الطاقة في المغرب إلى تحقيق مساهمة بنسبة 30% من الطاقات المتجددة والنجاعة الطاقية في نسيجها الاقتصادي. إذ وضع بنك أفريقيا رهن إشارة الفاعلين الاقتصاديين والسلطات العمومية آلية CAP ENERGY وذلك عبر تمويل 4 مشاريع للطاقة الريحية ذات قدرة إجمالية تقدر بـ 808 ميغاواط.

محطة الطاقة الريحية بيوجدور 301 ميغاواط	محطة الطاقة الريحية بتازة 87 ميغاواط
محطة الطاقة الريحية بطرفاية 300 ميغاواط	أكوا بوزر خلادي 120 ميغاواط

خلال سنة 2000، وفرت إدارة الشركات الكبرى في بنك أفريقيا حلولاً تتمثل في خط تمويل CAP VALORIS وإجراءات مواكبتها للاقتصاد الدائري، وذلك من خلال تمويل معمل الفرز وتثمين النفايات بمراكش.

كما استفاد الحفاظ على الموارد المائية من التمويل المخصص ومنتجات الدعم التي يقدمها بنك أفريقيا. ففي سنة 2020، مكن خط التمويل CAP BLEU، بالشراكة مع الوكالة الفرنسية للتنمية وبنك الاستثمار الأوروبي، من تمويل معمل تحلية المياه الرامي إلى إنتاج 400 ألف متر مكعب من المياه الصالحة للشرب والسقي بمدينة أكادير. ويندرج هذا المشروع ضمن إطار نهج التنمية المستدامة، باستخدام الطاقات المتجددة من أجل تلبية احتياجاته المختلفة.

بالإضافة إلى ما سبق، واكب خط التمويل CAP BLEU مشاريع التطهير السائل لصالح كل من شركة أمانديس وريضال، اللتان تسهران على التدبير المفوض للماء والكهرباء في جهة طنجة - تطوان - الحسيمة وجهة الرباط - سلا - القنيطرة على التوالي.

وعلى الرغم من التحديات التي يواجهها العالم على خلفية الأزمة الحالية، وأصل بنك

أفريقيا تنفيذ خارطة الطريق التي أعدها لفائدة الإدماج المالي سواء في إطار برنامج Women In Business أو من خلال المواكبة المالية لمشاريع ذات أثر اجتماعي. بحيث شهدت سنة 2020 زخماً قوياً في تمويل البنية التحتية الاجتماعية، مثل جامعة محمد السادس لعلوم الصحة والحي الجامعي بالدار البيضاء والجامعة الدولية للرباط.

كما تميز بنك أفريقيا بتمويل القطب الحضري مازاغان ومشاريع كهربة المناطق القروية ومدينة الداخلة.

دعم الاقتصاد الوطني وإنشاء خطوط دعم محددة للمقاولات الصغرى والمتوسطة

رداً على تداعيات الأزمة الصحية الناجمة عن فيروس كورونا، حشد بنك أفريقيا جهوده لتقديم يد العون إلى المقاولات الصغيرة جداً والمقاولات الصغيرة والمتوسطة، من خلال إنشاء أدوات تمويل مناسبة وقروض تتناسب مع الظروف الحالية للأزمة. وأتاحت هذه المبادرة الطيبة لزبناء بنك المغرب من المقاولات الصغيرة جداً والمقاولات الصغيرة والمتوسطة الفرصة من أجل التعامل مع تقلبات الأزمة والتخفيف من تأثيرها على أنشطتهم.

بالموازاة مع ذلك، مكن تبني البنك لمبادئ الإكوادور في عام 2010 من إنشاء عمليات مناسبة في المجموعة من أجل تجنب وتقليل وتعويض الآثار البيئية والاجتماعية السلبية لتمويل المشروع أو قروض "الشركات".

وفي إطار تحديث سياسته المتعلقة بالمخاطر العامة للمجموعة، شرع بنك أفريقيا في إدماج تعريف المخاطر البيئية والفيزيائية في إطار محفظته الشاملة. كما أنشأ مجموعة عمل مكلفة بالمخاطر البيئية بدعم من المبادرة المالية التابعة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة، وبناءً على قرار لجنة الاقتصاد الاجتماعي والتضامني ESS. وتحقيقاً لهذه الغاية، تم إجراء تحديد أولي لمخاطر تحول محفظة تمويل المشروع من خلال استخدام أداة "Transition Check" الخاصة بالبرنامج المالي لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة.

إدماج التقييم المنهجي للآثار الإيجابية والسلبية في إطار استحداث قروض للاستثمار في المجموعة

إن مبادرة تقييم الأثر، التي تبناها بنك أفريقيا، تنطبق على جميع القروض الاستثمارية وتساعد على تطوير حوار حقيقي مع الزبناء. كما أنها تساهم في تحسين جودة المحفظة من الناحية البيئية والاجتماعية. ومن أجل ضمان جودة التقييم، تتم معالجة كل ملف وفقاً لتعقيده البيئي والاجتماعي إما من قبل فريق المبيعات أو من قبل خبير(ة) المخاطر البيئية والاجتماعية في الشركة الفرعية.

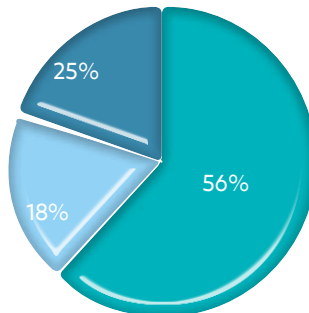
تمكن الآثار الإيجابية والسلبية التي تم كشفها وتقييمها على مستوى كل ملف من تحديد ما يلي:

- تقوم الملاحظة الأولى «الأثر الإيجابي» على أساس تحديد ومستوى وضمان الآثار الإيجابية -الاقتصادية والبيئية والاجتماعية- للمشروع؛

- تقوم الملاحظة الثانية «المخاطر البيئية والاجتماعية السلبية E&S» على تحديد الآثار البيئية والاجتماعية السلبية للمشروع، والتدابير التي يتخذها الزبون للتعامل مع هذه المخاطر.

بغية ضمان الاستخدام الفعال لتلك الأدوات، أنشأ بنك أفريقيا نظاماً تكوينياً يشمل 443 مستعملاً ويمتد على مدى 3 أشهر مع نسبة مشاركة ناهزت 81 بالمائة. ويفضل هذه الأداة، قدم بنك أفريقيا أزيد من 103 ملفات قروض للتقييم البيئي والاجتماعي E&S، تتوزع على النحو التالي:

التقسيم بحسب عدد الملفات ومبلغ القرض



■ تحليل غير مطلوب
■ التحليل الذي أجراه فريق ES
■ التحليل الذي أجرته الشبكة

4 مليارات درهم

استثمارات خضراء
ومستدامة

4

برامج للتمويل المستدام

نهاية هذه المبادرة الرامية إلى الترويج لعرض «انطلاقة»، تمكن البنك من جمع 160 طلباً للحصول على بطاقة المقاول الذاتي، ومعالجة 15 ملفاً من ملفات انطلاقة.

بالشراكة مع جمعية المقاولين الشباب «جمعية الوحدة» في مدينة خريبكة، تم تنظيم لقاء مع 52 من المقاولين الذاتيين الشباب. وهو الأمر الذي أسفر عن تسجيل 17 شاباً في نظام المقاول الذاتي وفتح 11 حساباً و 14 ملفاً من ملفات انطلاقة.

قام بنك أفريقيا، في الجماعة القروية آيت بن حدو التي تبعد كيلومترات قليلة عن مدينة ورزازات، بالترويج لعرض «انطلاقة المستثمر القروي» بين صفوف الحرفيين المحليين. وقد سنح هذا العمل الميداني من إنشاء بطاقات المقاول الذاتي واستقبال طلبات القروض BOA انطلاقة من أجل دعم حاملي المشاريع في قرية قصبة آيت بن حدو.

بنك أفريقيا - فاعل رائد في نسيج ريادة الأعمال ذات الطابع الاجتماعي

الإدماج المالي والدعم لفائدة حاملي المشاريع

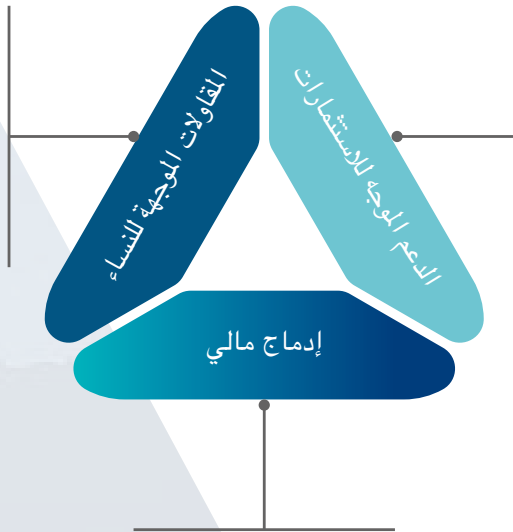
التزاماً باستراتيجية الإدماج المالي التي أملاها جلالة الملك محمد السادس، وضع بنك أفريقيا، في سنة 2020، بين يدي حاملي المشاريع المؤهلين برنامج «انطلاقة». وفي هذا الصدد، استفادت مجموعة مكونة من 80 عربة تجرها الخيول في مراكش من إدراجها في السجل الوطني للمقاولين الذاتيين ومن عرض BOA انطلاقة. ويهدف هذا البرنامج للمساهمة بشكل فعال في هيكلة نشاطهم وتقديم دعم مالي حقيقي.

في يوليوز 2020، استفاد الباعة المتجولون في السوق التجاري «ديور شيوخ» بمدينة خنيفرة من محلات تجارية في إطار المبادرة الوطنية للتنمية البشرية. سمحت هذه العملية، التي تدخل ضمن إطار برنامج الدعم الاجتماعي والاقتصادي، بفتح 211 حساباً في شبابيك بنك أفريقيا.

في إطار فعاليات ندوة نظمتهها غرفة الحرف اليدوية بأسفي، شارك بنك أفريقيا في تقديم البرنامج المتكامل لدعم وتمويل الأعمال «انطلاقة» أمام عدد من الحرفيين. وعند

لا يدخر بنك أفريقيا أي جهد مع كل الفاعلين في القطاع الاقتصادي وذلك من خلال برامج DamaneRelance و CAP TPE. وبذلك يؤكد بنك أفريقيا على مشاركته وانخراطه بصفته فاعلاً اقتصادياً وازناً في الاقتصاد الوطني.

أطلق بنك أفريقيا البرنامج المسمى Women In Business - بشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية - والذي يضمن توفير خط تمويل يقدر ب 20 مليون أورو.



في سياق مواكبة استراتيجية الإدماج المالي التي أعطى انطلاقتها جلالة الملك محمد السادس والتي تؤكد التزام بنك أفريقيا، فقد شهد هذا الأخير في عام 2020 زخماً غير مسبوق من خلال برنامج «انطلاقة»

وتتم سنويا مواكبة 15000 من الشباب الحاملين للمشاريع والمقاولين.

كما أطلق أيضا بنك أفريقيا أول منتج - "النساء المقاولات" Women Entrepreneur - والمخصص للمرأة المقاوله وذلك بشراكة مع البنك الأوربي لإعادة البناء والتنمية، كما أطلق أيضا برنامجا للتكوين والتمويل بفائدة ميسرة.

40,4%

نسبة المستخدمين في المغرب

1

أول بنك حاصل على معيار الصحة والسلامة المهنية OHSAS

39%

نسبة الموظفين المستفيدين على الأقل من تكوين واحد في 2020

12 963

عدد اختبارات الكشف منجزة برسم عام 2020

1

أول بنك بالمغرب يحصل على علامة التميز Safe Guard التي يمنحها مكتب Veritas Group

2 392

يوم/شخص من التكوينات

المساهمة في دراسة اليونيسكو حول الإدماج المالي

تماشيا مع توجهه المتمثل في كونه بنكا مسؤولا اجتماعيا، فقد ساهم بنك أفريقيا في دراسة حول الإدماج المالي نشرت بمشاركة اليونيسكو والجمعية الأوربية للإدارة المالية EFMA ومدرسة Ponts Business School و Wavestone. وتهدف دراسة "الإدماج المالي: طموحات جديدة لسنة 2020" إلى تقديم لمحة عامة عن الإمكانيات الضخمة التي يتوفر عليها القطاع المالي في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات.

وعليه، فقد تمت مراجعة العديد من المبادرات المسؤولة عن البيئة من قبل المؤسسات المالية من خلال هذه الدراسة، والتي سلطت الضوء على ريادة المجموعة وأشادت بأعمالها العديدة فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية وتعزيز الإدماج المالي. وأتاحت هذه الدراسة كذلك تسجيل ارتفاع في عدد مبادرات الفاعلين الرئيسيين في القطاع المالي، والتي تؤثر بشكل مباشر وإيجابي على دعم حاملي المشاريع والمقاولات الصغيرة والمتوسطة.

ريادة الأعمال النسائية والمساواة بين الجنسين

يوصل بنك أفريقيا استراتيجية دعمه للنساء المقاولات من خلال برنامج Women in Business. وتماشيا مع سياسته الرامية إلى تعزيز المساواة بين الجنسين، فقد قام بأجراة خطة الطريق المسماة "جندر" Genre، كما انخرط في "مبادئ تمكين المرأة" Women's Empowerment Principles، وهي مبادرة تشترك فيها هيئة الأمم المتحدة المعنية بشؤون المرأة والميثاق العالمي للأمم المتحدة.

مواكبة أكثر من مالية، دعم معزز للمقاولات الصغيرة جدا والصغرى والمتوسطة

باعتباره فاعلا في تطوير المقاولات الصغيرة جدا والصغرى والمتوسطة، فقد ارتكز بنك أفريقيا على إطلاقه في عام 2009 لمركز ريادة الأعمال، من أجل اقتراح مقاربة أكثر من مالية، تقوم على التدريب والتوجيه والتواصل الثلاثي، بالإضافة إلى الوعي بريادة الأعمال.



النهوض بتشغيل الشباب وإدماج الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة

يحمل البنك على عاتقه مستقبل الخريجين الشباب، ويعمل بلا هوادة من أجل تسهيل وصولهم إلى وظائفهم الأولى، لا سيما من خلال سياسته المتبعة مع المتدربين.

وقد جرى استقبال زهاء 400 طالب متدرب داخل مختلف كيانات بنك أفريقيا والقادمين من مختلف الجامعات ومعاهد التكوين المهني وإدماج الشغل وكذا المدارس العليا، وتمثل السيدات نسبة 65% من مجموع الطلبة المتدربين.

ما يقرب من 80% من مستخدمي بنك أفريقيا هم دون سن 45، ومتوسط عمر المستخدمين في بنك أفريقيا في المغرب حوالي 38.5 سنة.

يحرص بنك أفريقيا على تعزيز التنوع بتشجيعه على تشغيل الأشخاص في وضعية إعاقة وإدماجهم وأيضا إدماج الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة.

إجراءات متقدمة تروم تحقيق المساواة بين النساء والرجال

في إطار التزامه المجتمعي بتعزيز العمالة النسائية، واصل بنك أفريقيا في المغرب تعزيز وزن المرأة في إجمالي قوته العاملة لتصل إلى 40.4% في 2020 مقابل 40.2% في 2019.

في سنة 2020، وضع بنك أفريقيا برنامج عمله المخصص للنوع في مقدمة أولوياته، وفي انسجام تام مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ساعياً إلى تحقيق المساواة بين صفوف مجموع مستخدمي المجموعة فيما يتعلق بوظائف التسيير وأيضا داخل أجهزة الحكامة.

بالإضافة إلى ذلك، يهدف البنك إلى تعزيز الإدماج المالي للمرأة من خلال مجموعة من العروض المخصصة وحماية حقوقها على وجه أكمل.

الالتزام الثالث: مشغل مسؤول يصغي لمستخدميه ويواكب تطورهم

يضع بنك أفريقيا الرأسمال البشري في صلب استراتيجيته المتعلقة بالتطوير، كما يلتزم بكونه في خدمة التنمية الجماعية والاجتماعية والمسؤولية، والقائمة على مخطط متطور للموارد البشرية، تمت صياغته حول مبادئ وأسس متينة تبلورت في بنیان مرصوص تتمثل في الثقافة المقاولاتية.

تدبير للمسار المهني في خدمة تنمية مهارات كل المستخدمين

باعتباره مشغل مسؤول يصغي بتمعن لمستخدميه، أنجز بنك أفريقيا، من خلال سياسته المتعلقة بالموارد البشرية، العديد من التدابير لصالح تطوير ترسانته البشرية. كما أنه يسهر على التدبير الأمثل لمهارات ومهن مستخدميهم، سواء من خلال الدورات التكوينية التي تقدمها أكاديمية بنك أفريقيا، والتي تركز أساساً على المهن البنكية والتسيير، أو من خلال مختلف إمكانات التنقل على المستويين الوطني والدولي.

إن تطوير المهارات يرتكز على الدورات التكوينية عن قرب وعن بعد، وتبادل الخبرات بين الزملاء، والتدريب الذاتي من خلال نماذج محاكاة يومية والاضطلاع بمهام جديدة. في عام 2020، سُجِّلَ زهاء 916 حركة انتقالية داخل صفوف بنك أفريقيا، وهو الأمر الذي يبين التغيرات والتطورات الدائمة التي تطرأ على المسار المهني والوظيفي للمستخدمين، سواء في سياق التنقل أو التدرج الوظيفي.

اعتباراً من 31 دجنبر 2020، استفاد 39 بالمئة من المستخدمين من نشاط للتكوين، حيث أنجز أكثر من مئة نشاط تكويني أي حوالي 2392 يوما تكوينيا.

ومنذ الإعلان الرسمي عن حالة الطوارئ الصحية في المغرب، جرى تعليق الأنشطة التكوينية بصورة مؤقتة. كما تم الشروع في إصلاح شامل لجميع الدورات التدريبية المهنية خلال السنة.

حماية اجتماعية جيدة

المختارون في برنامج احتضان داخلي لجعل أفكارهم حقيقة واقعة. وهكذا، خصصت النسخة الأولى من البرنامج 4 مشاريع ابتكارية يتم احتضانها حالياً.

فأما النسخة الثانية، والتي تتضمن 20 مشروعا، فهي في طور الاستكمال، وأما النسخة الثالثة فقد جرى إطلاقها في شهر أبريل 2021.

يحرص بنك أفريقيا على احترام القوانين المتعلقة بالحماية الاجتماعية واحترام قانون الشغل. بحيث تتجاوز الحماية الاجتماعية داخل البنك الإطار التنظيمي لتمنح المستخدمين مزايا أخرى من حيث التغطية الصحية وتأمين الادخار، لا سيما من خلال إنشاء معاش تكميلي وصندوق تضامني. تستهدف الحملات الوقائية والزيارات الطبية السنوية وحملات التلقيح، من خلال خدمة طبية اجتماعية، جميع المستخدمين دون استثناء. وفي إطار تدبير الأزمة الصحية لكوفيد 19، تم اتخاذ مجموعة من التدابير الاحترازية على مستوى المقر والشبكة.

واحتراماً للتدابير الوقائية، تم تعيين مراجعين مكلفين بالتنسيق مع الممثلين الجهويين. كما استفاد الأشخاص المصابون بالفيروس التاجي والمخالطون من المراقبة اليومية. ونتيجة لذلك، تم إجراء 12963 اختباراً للكشف على امتداد السنة.

وإدراكاً منها أن الرفاهية في العمل هي محرك أساسي للأداء الجيد، فقد نفذت المجموعة إجراءً هيكلياً لمنع المخاطر النفسية والاجتماعية، وذلك بهدف تدبير ضغوط العمل بصورة مثالية.

برنامج مجدد لفائدة ريادة الأعمال وتمرين المهارات

يُتوخى من برنامج In'Pulse الذي جرى إطلاقه في نهاية 2019، أن يكون مخططاً شاملاً للتجديد يروم تحفيز الإبداع لدى المستخدمين وتعبئتهم حول المشاريع البالغة الأثر.

البرنامج مفتوح في وجه جميع المستخدمين بمجموعة بنك أفريقيا، الذين يتوفرون على فكرة مشروع مبتكر ويطمحون لتحويلها إلى مشروع ناجح وواقع ملموس داخل المجموعة. يستفيد حملة المشاريع طيلة مساهمهم من برنامج دعم مصمم خصيصاً لريادة الأعمال الداخلية، والذي يتجلى في دورات تكوينية ومعسكرات تدريبية يسهر على تقديمها ثلة متميزة من المقاولين وخبراء الأعمال والمهنيين في ريادة الأعمال. ويدخل حملة المشاريع

يسهر بنك أفريقيا باستمرار على الاحترام التام للشروط القانونية الصادرة عن بنك المغرب فضلا عن كل مؤسسات المراقبة المتواجدة في البلدان التي تعرف حضورا له فيها.

تتم عمليات تدبير المخاطر ومراقبتها بصفة مستقلة تماما عن كل الكيانات التنفيذية لبنك أفريقيا، مما يضمن معلومات مستقلة وموضوعية وشاملة، وكذا تحمل المخاطر بما يتماشى مع التوجهات الاستراتيجية.

الالتزام الخامس: حماية البيئة والحد من الآثار البيئية على مستوى المجموعة

إنجاز بنك أفريقيا لحصيلة الأثر الكربوني للمرة الرابعة

تماشيا مع برنامج عمله في مجال السياسات المناخية، يلتزم بنك أفريقيا على أساس طوعي بإجراء جرد لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري كل سنتين، من أجل مراقبة تطور البصمة الكربونية الإجمالية للبنك مقارنة بالتقييم الأول الذي تم إجراؤه في عام 2015، وكذا توحيد خارطة طريق لتخفيف و / أو تعويض انبعاثات غازات الدفيئة وقياس فعالية إجراءات الخفض المعتمدة. تم إنجاز حصيلة الأثر الكربوني برسم عام 2020 في شهر أبريل 2021، آخذا في عين الاعتبار أهم مراكز الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة، مثل استهلاك الطاقة والأصول الثابتة والمشتريات ونقل الأموال والتنقلات المهنية ومعالجة النفايات.

وقد جاءت هذه الحصيلة لتؤكد الجهود الحثيثة للبنك والساعية إلى المحافظة على البيئة. وقد نتج عن ذلك انخفاض الانبعاثات الإجمالية لثنائي أكسيد الكربون المسجلة في 2020 مقارنة بـ 2018 وذلك بنسبة 25 بالمئة. وقد عزز ذلك السياق العام لجائحة كوفيد-19 والذي حتم اللجوء إلى العمل عن البعد والحد بصفة هامة من تنقلات المهنيين.

الالتزام الرابع: الحرص على ممارسة الحكامة وتدبير المخاطر

الحكامة

نظراً لنطاق أنشطته وتعدد التزاماته وطموحاته، اعتمد بنك أفريقيا على مبدأ الحكامة وفقاً للمقتضيات القانونية التي سطرته الهيئات التنظيمية الوطنية والدولية، والتي تدخل ضمن إطار مقارنة التحسين النموذجي والمستمر. كما وضعت المجموعة نظام حكمة متين وإجراءات رقابة فعالة لضمان استدامة نموذجها الاقتصادي، وذلك بالرجوع إلى دورها الاستراتيجي في صلب الاقتصاد الوطني والقاري، ورغبتها في حماية مصالح الجهات المعنية.

ترتكز الحكامة لدى بنك أفريقيا على عدة هيئات اتخاذ القرارات وأجهزة للمراقبة، فضلا عن لجان متخصصة تسهر على تنفيذ التوجيهات الاستراتيجية والتشغيلية للمجموعة.

يتألف مجلس الإدارة، الذي يضطلع بدور محوري تتمثل في الحفاظ على التوازن بين مصالح المساهمين وأفاق النمو، وخلق القيمة طويلة الأمد وحماية المودعين، من 14 مسؤولا إداريا.

ونجد من بين هؤلاء سيدتان، إحداهما مستقلة إلى جانب 3 إداريين مستقلين آخرين.

تدبير المخاطر

تتماشى مقارنة بنك أفريقيا في إدارة المخاطر مع المعايير المهنية والتنظيمية، والقواعد المحددة على المستوى الدولي، فضلا عن توصيات سلطات الوصاية.

تتجلى المخاطر الرئيسية المحددة فيما يلي: مخاطر القروض ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر الدولة.

انخفاض انبعاثات الغازات الدفيئة للبنك بنسبة

25%

انبعاثات الغازات الدفيئة في عام 2020

20491

تخفيض ثاني أكسيد الكربون لكل موظف

-20%

	2018	2019	2020
Consommation d'énergie en Kwh	24 610 710	23 847 440	22 964 602
Emission CO ₂ par employé en Tqg CO ₂	5,36	5,36	4,11
Bilan déchets			
Papier et archives (t)	53	34	48
Matériel informatique (unités)	579	667	887
Huiles de cuisson (kg)	867	900	0
Cartouche (kg)	3 660	3 548	2 770
Maintenance (kg)	1 643	2 120	1 400

1 Le comptabilisation des émissions de GES a été réalisée conformément aux Normes ISO 14 064-1 et 14 069 et au moyen de l'outil Bilan GES mis en place par la Fondation Mohammed VI pour la Protection de l'Environnement, qui s'inspire de la Méthode Bilan Carbone développée par l'Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Energie (ADEME).

تجديد شهادة ISO 14 001

الالتزام السادس: اتخاذ إجراءات لفائدة الجماعات ومد سبل الحوار مع الجهات الفاعلة

علاوة على الانخراط الرفيع المستوى لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية في التربية، فقد ساهم بنك أفريقيا في العديد من التظاهرات ودعمها، وذلك حتى يتبوأ مكانة فاعل متضامن وملتزم تجاه كل الأطراف الفاعلة.

شراكة مع جمعية نهضة زناتة

مكن توقيع اتفاقية شراكة سنوية مع جمعية "نهضة زناتة" بجهة الدار البيضاء سطات من تمويل مجمل البرنامج الثقافي والاجتماعي والبيئي والرياضي للجمعية برسم سنة 2020. ويقوم البرنامج على أربعة أنشطة تخص الأشخاص والأسر في وضعية هشّة. وفي إطار هذه الشراكة، أجرت الجمعية فحوصات تهم طب العيون وتوزيع النظارات على ما ينيف عن 200 طفل و 150 امرأة في كل من مدينة عين حرودة والشلالات، وكذا توزيع 1400 قفة للمواد الغذائية على الأسر المتضررة من فيروس كورونا. هذا فضلا عن تنظيم حملة ختان لصالح 270 طفلا ينحدرون من عائلات فقيرة بمنطقة عين حرودة والشلالات وسيدي موسى المجذوب، وكذا أطفال عائلات المهاجرين الأفارقة من جنوب الصحراء. وإن دل هذا الأمر على شيء فإنما يدل على دعم البنك المتقاني للفاعلين الجمعويين والمجتمع المدني وفعاليات المجتمع المدني.

في إطار تدبير آثاره البيئية، يواصل بنك أفريقيا مساعيّه الحثيثة الرامية إلى المساهمة الجماعية في الحد من ظاهرة الاحتباس الحراري وذلك من خلال تجديده في عام 2020 لشهادته ISO 14001. وقد أشاد مكتب فيريتاس بيرو Veritas Bureau المكلف بمنح هذا التجديد، بانخراط الإدارة في التحسين المتواصل للنظام وبخلق اللجنة البيئية والاجتماعية وشؤون الاستدامة داخل المجموعة، وهو ما يسمح بالحفاظ على التقدم المحرز في مجال القضايا البيئية والاجتماعية والحكمة الرشيدة، وبالالتزام البنك بالمشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي.

الحد من الأثر البيئي في منشآتنا

نفذ بنك أفريقيا سياسة البناء المستدام التي تنطبق على مشاريع التجديد والتشييد للمباني والمواقع الجديدة.

صممت بناية "أكاديمية بنك أفريقيا" والحاصلة على شهادة الجودة العالمية HQE، للحد من آثار البناية على البيئة ولتضمن للذين يشغلونها مناخا داخليا سليما ومريحا وذلك وفقا لمقاربة متعددة المعايير: بناية وتدبير صديقين للبيئة وراحة وصحة.

التحسيس بالتنمية المستدامة والتكوين عليها

انخرط بنك أفريقيا في سياسة بيئية وطاقية واعدة يواكبها تطور لنوع من الثقافة على التنمية المستدامة والتحسيس برهاناتها على مستوى المجموعة ككل. وقد استحدثت عدة أنشطة تكوينية وحملات داخلية منتظمة بغية تبني سبل التفكير والسلوكيات الجيدة بالافتداء من قبل الجميع.



تعزيز الصناعة التقليدية النسوية

تماشياً مع رغبتها في تعزيز تنمية المناطق القروية من خلال التعليم والإدماج، نظمت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة، بمبادرة من رئيستها الدكتورة ليلي مزيان بنجلون معرضاً يسلط الضوء على منتجات الصناعة التقليدية لنساء المغرب والمنحدرات من الوسط القروي، لا سيما من جهة طنجة-تطوان-الحسيمة، وذلك يوم 9 مارس 2020، بمناسبة اليوم العالمي لحقوق المرأة، بالمقر الرئيسي لبنك أفريقيا. وقد جرى تنظيم هذا المعرض، الذي يعود ريعه للنساء ذوات الدخل المنخفض من المناطق القروية، بالشراكة مع مديرة شركة الاستشارات Innovarte، السيدة مارغا كريسيو. خلال هذا المعرض التجاري، أتيحت للزوار فرصة اكتشاف وتقدير الأعمال الحرفية التي تعكس ثراء التراث الثقافي العريق للمملكة، هذا فضلاً عن المهوبة الحرفية والإبداع الاستثنائي للنساء القرويات، والذي توارثته عن الأجداد عبر أجيال طويلة.

حملة للكشوفات على مستوى مجموعة بنك أفريقيا

بمناسبة اليوم العالمي للمرأة، وبشراكة مع الغرفة الدولية للشباب Jeune Chambre Internationale، جدد بنك أفريقيا، للمرة الخامسة على التوالي، عملياته الخاصة بالكشف عن سرطان الثدي وعنق الرحم لدى الفئات المستضعفة، وذلك بشراكة مع فروع البنين وبورينا فاسو والكوت ديفوار ومالي والنيجر والسينغال. في المجموع، وعلى مدى 5 سنوات، فقد تم تشخيص أكثر من 24000 امرأة استلزمت حوالي 5 بالمئة منها تتبعا طبياً.

يعد سرطان الثدي هو السبب الرئيسي للوفاة عند المرأة الأفريقية، كما أن سرطان عنق الرحم هو ثاني أكثر أنواع السرطانات شيوعاً حول العالم. وكشفت الإحصائيات أن 80% تقريباً من الوفيات تحدث في البلدان منخفضة الدخل، حيث يصعب الوصول إلى الاختبار والعلاج.

حملة «سيداكسيون»

شارك بنك أفريقيا في النسخة الثامنة من عملية التضامن من أجل محاربة داء السيدا، والتي عقدت في دجنبر 2020 تحت الرعاية السامية لجلالة الملك محمد السادس. وفي سياق هذا الحدث ذي البعد التضامني، أسهم بنك أفريقيا من خلال شبكته البنكية ووكالاته ومراكز الأعمال والجهات التابعة له بدوره في عملية تقديم التبرعات بجميع أشكاله. ومن أجل السير السلس لهذه العملية المواطنة، جرى إنشاء آلية متعددة القنوات لتشجيع وتسهيل الدعم المنتظم للمانحين. وهكذا، أصبحت المنصات الإلكترونية مثل الشبايبك الآلية و BMCE Direct متاحة لجميع الأشخاص الراغبين في المساهمة بمبلغ مالي في هذه القضية النبيلة.



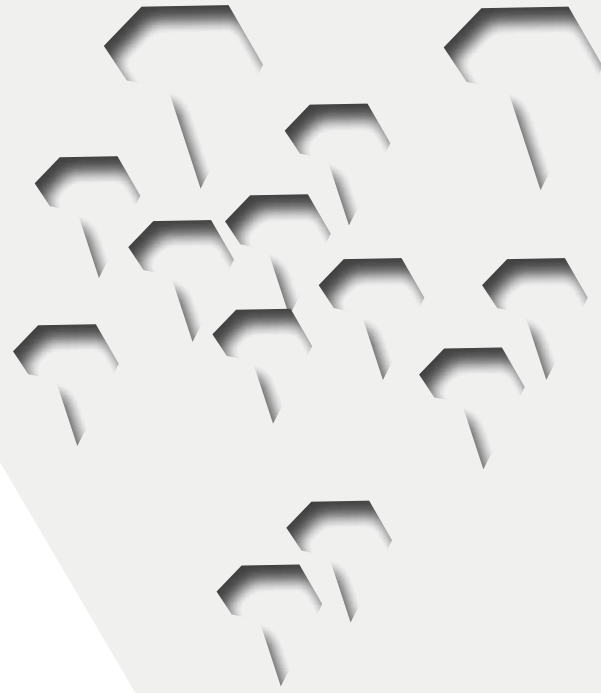
وعلى رأسهم فرنسا وإسبانيا وكندا والصين وموريتانيا التي تم تكريمها هذا العام. كما انتهزت المؤسسة هذه الفرصة لتنظيم زيارة ثقافية لصالح طلاب مدرسة Medersat.com في بوسكورة.

الراعي الرسمي للمعرض الدولي للنشر والكتاب

ككل سنة، قدمت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة إسهامها، بصفتها راعيا رسميا، في النسخة السادسة والعشرين من المعرض الدولي للنشر والكتاب -سييل- والمنعقد من 6 إلى 16 فبراير 2020، بالمعرض الدولي للدار البيضاء. وهي تعد فرصة للمؤسسة لتقديم وتسلط الضوء على البرنامج التعليمي المبتكر Medersat.com وعرض أنشطته التعليمية والثقافية من خلال الأفلام والكتيبات والمجلات والكتب المدرسية.

تميز هذا الحدث بزيارة الرئيسة الدكتورة ليلي مزيان بن جلون، التي استقبلتها بشكل خاص مديرة مديرية الكتاب والخزانات والمحفوظات السيدة لطيفة مفتقر، ومدير معرض الدار البيضاء الدولي السيد محمد البقالي. وشرعت السيدة الرئيسة في زيارة جناح المؤسسة المخصص للعارضين المشاركين في الدورة،





وضعت مجموعة بنك أفريقيا برنامجا استراتيجيا للتطوير يغطي فترة 2019 - 2021 وذلك لمواصلة تعزيز أنشطتها سواء بالمغرب أو على المستوى الدولي على حد سواء. وتتمحور رؤيتها حول 6 محاور استراتيجية والتي تنضاف لها رافعات استراتيجية أخرى:

محاور التطور					
إعادة تنشيط البيع بالتجزئة والخدمات المصرفية المتعلقة بالشركات	تطوير الشبكات الجديدة للتنمية	تسريع البنك الرقمي	التطور دوليا لفائدة أفريقيا	تعزيز موقع المقاولات الصغرى والمتوسطة بأفريقيا	دينامية التنمية المستدامة
الرافعات الاستراتيجية					
تعزيز أجهزة تدبير المخاطر والتحصيل			تحسين الفعالية التشغيلية		

سعى منه لمواكبة الفعالة لبرنامج الاستراتيجي للتطور، فقد عزز بنك أفريقيا قاعدته المالية وذلك وبتعزيز أمواله الذاتية بمبلغ 3,6 مليار درهم في 2019 و 793 مليون درهم خلال 2020 عن طريق التحويل الاختياري لأرباح الأسهم إلى أسهم.

من جهة أخرى، وفي إطار عملية تسنيد بعض من أصوله العقارية، فقد أنشأ بنك أفريقيا هيئة للتوظيف الجماعي للعقارات OPCI مما مكن من تحسين من حصيلته.



الهدف

يوجه التقرير السنوي المتكامل لكافة الأطراف المعنية بنشاط بنك أفريقيا، لاسيما المستثمرين والمساهمين والزبناء والشركاء. كما يعد واجهة تستهدف الجمعيات والمنظمات غير الحكومية ومختلف فاعلي المجتمع المدني.

اختار بنك أفريقيا إعداد تقرير سنوي متكامل للسنة الثانية على التوالي . ويؤكد هذا الاختيار إرادة بنك أفريقيا لإدراج منجزاته ضمن منطق الاستدامة وإيجاد قيمة مشتركة.

المنهجية والأهمية النسبية

يستلهم هذا التقرير عناصره من المراجع المنصوص عليها في مجلس التقارير الدولية المتكاملة. وعباً إعداد الموارد الداخلية لبنك أفريقيا ومختلف خبراء وشركاء المجموعة. وتصدر الأرقام المقدمة من التقارير الداخلية لبنك أفريقيا والمؤشرات المفتوحة من طرف الهيئات المختصة.



تقرير الحكامة

- المجلس الإداري
- حكمة المجموعة

المجلس الإداري

عثمان بنجلون

- الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا
- تاريخ التعيين الأول: 1995⁽¹⁾
- مدة التعيين الحالية: 2019-2025

الملكية المغربية للتأمين

- يمثلها زهير بنسعيد
- تاريخ التعيين الأول: 1994
- مدة التعيين الحالية: 2019-2025

BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL-GROUPE CREDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE

- يمثلها لوسيان ميارا
- تاريخ التعيين الأول: 2005
- مدة التعيين الحالية: 2020-2026

صندوق الإيداع والتدبير

- يمثلها عبد اللطيف زغنون
- تاريخ التعيين الأول: 2010⁽²⁾
- مدة التعيين الحالية: 2016-2022

مجموعة O CAPITAL

- يمثلها هشام العمراني
- تاريخ التعيين الأول: 2001⁽³⁾
- مدة التعيين الحالية: 2021-2027

عز الدين جسوس

- بصفته الشخصية
- تاريخ التعيين الأول: 2017⁽⁴⁾
- مدة التعيين الحالية: 2017-2023

CDC LIMITED

- يمثلها مارك بوجون
- تاريخ التعيين الأول: 2019
- مدة التعيين الحالية: 2019-2024

محمد القباج

- عضو مستقل
- تاريخ التعيين الأول: 2021⁽⁵⁾
- مدة التعيين الحالية: 2021-2027

فرانسوا هنرو

- عضو مستقل
- تاريخ التعيين الأول: 2016
- مدة التعيين الحالية: 2016-2022

براين س. ميك هيندرسون

- عضو مستقل
- تاريخ التعيين الأول: 2016
- مدة التعيين الحالية: 2016-2022

نزهة الحريشي

- عضو مستقل
- تاريخ التعيين الأول: 2021
- مدة التعيين الحالية: 2021-2027

عبدو بنسودة

- بصفته الشخصية
- تاريخ التعيين الأول: 2018
- مدة التعيين الحالية: 2018-2024

إبراهيم بنجلون التومي

- عضو المجلس الإداري - المدير العام التنفيذي للمجموعة
- رئيس مجموعة BOA
- تاريخ التعيين الأول: 2004
- مدة التعيين الحالية: 2016-2022

مريم البوعزاوي

- بصفته الشخصية
- تاريخ التعيين الأول: 2021
- مدة التعيين الحالية: 2021-2027

يتكون المجلس الإداري

لمجموعة بنك أفريقيا من 14 عضوا
من ضمنهم أربعة أعضاء مستقلين

(1) بالنسبة لكافة مدد التعيين، توافق سنة بداية المهام تلك التي يتم فيها التعيين من طرف الجمعية العامة وسنة نهاية المهام سنة انعقاد الجمعية العامة التي ستنتج في حسابات السنة المالية السابقة، أي لمدة ست سنوات.

2 كان صندوق الإيداع والتدبير عضوا في المجلس الإداري لبنك أفريقيا من 1966 إلى 1997 ثم

أعيد تعيينه خلال الجمعية العامة العادية بتاريخ 26 ماي 2010

(3) مجموعة O Capital هي نتاج عملية إدماج وضم فينانس كوم من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان في ماي 2021. وكانت

فينانس كوم عضوا في المجلس الإداري ما بين 2001 و 2021.

(4) شغل السيد عز الدين جسوس منصبه في المجلس الإداري بصفته الشخصية من سنة 2005 إلى سنة 2008 ثم ممثلا دائما

للملكية المغربية للتأمين قبل أن يتم تعيينه من جديد عضوا في المجلس الإداري بصفته الشخصية في سنة 2017.

(5) كان السيد محمد القباج عضوا في المجلس الإداري للبنك بين سنتي 1997 و 2000

بدل الحضور الممنوح لأعضاء المجلس الإداري

مكافأة لنشاطهم داخل المجلس الإداري واللجان المختصة، يمنح بدل الحضور لكافة أعضاء المجلس الإداري. ويحدد المبلغ الإجمالي لبذل الحضور سنويا من طرف الجمعية العامة بناء على اقتراح من المجلس الإداري.

31/12/2019*		31/12/2020*		En milliers de Dh	
المبلغ الصافي المدفوع	الضريبة المقتطعة من المصدر	المبلغ الإجمالي	المبلغ الصافي المدفوع	الضريبة المقتطعة من المصدر	المبلغ الإجمالي
2 850	992	3 842	2 850	992	3 842
2 750	485	3 235	2 750	485	3 235
5 600	1477	7077	5 600	1 477	7 077

(*) بدل الحضور برسم السنة المالية السابقة

منهجية تقييم المجلس الإداري

يتم سنويا اتباع منهجية للتقييم الذاتي لبنية المجلس الإداري واختصاصاته وصلاحياته وتسييره، وذلك على مستوى كل عضو في المجلس.

وتفقد هذه المنهجية لجنة الحكامة والتعيينات والمكافآت وهي جهاز منبثق عن المجلس الإداري ومكون من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، من خلال تقييم لأشغال المجلس الإداري بناء على استمارة فردية تضم ما يزيد عن 30 سؤالاً متعلقا بتشكيل المجلس واللجان المتخصصة ووتيرة الاجتماعات وجودة المحاضر والمبادرات داخل المجلس والوثائق الموضوعة رهن إشارة الأعضاء وأجال تسليمها والمحاوور المدرجة في جدول الأعمال لا سيما بعد المسؤولية المجتمعية والبيئية.

وفي ختام هذه المنهجية المتعلقة بالتقييم، يتم تبليغ النتائج للمجلس الإداري فضلا عن مخطط للأعمال.

ويتم تحيين استمارة التقييم الذاتي المحددة من طرف لجنة الحكامة والتعيينات والمكافآت بشكل منتظم بالنظر للقوانين التنظيمية واجتماعات المجلس والتوصيات الصادرة عن الاستثمارات السابقة.

اللجان المتخصصة المنبثقة عن المجلس الإداري *

8	عدد الاجتماعات	لجنة مخاطر المجموعة
8	عدد الأعضاء	
50%	الاستقلالية	
100%	نسبة الحضور	
8	عدد الاجتماعات	لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية للمجموعة
6	عدد الأعضاء	
67%	الاستقلالية	
96%	نسبة الحضور	
4	عدد الأعضاء	لجنة الحكام والتعيينات والمكافآت
50%	الاستقلالية	

*تشكيل اللجان المتخصصة يرسم سنة 2000

أهم مؤشرات المجلس الإداري خلال سنة 2000

أهم مؤشرات المجلس الإداري خلال سنة 2000	
13	عدد الأعضاء
5	عدد اجتماعات المجلس الإداري
88%	نسبة الحضور العامة

معايير الاستقلالية

يجترم بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية المقتضيات التنظيمية في مجال معايير الاستقلالية، كما هو منصوص عليها في منشور بنك المغرب رقم 5/2016 W

لجنة الحكاية والتعيينات والمكافآت

التشكيية

أشغال لجنة الحكاية والتعيينات والمكافآت

الرئيس

السيد فرانسوا هنرو، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء الدائمون

السيد عز الدين جسوس، عضو المجلس الإداري بصفته الشخصية

CDC limited، ويمثلها السيد مارك بوجون

السيد برايان هندرسون، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء المدعوون

يمكن أن تضم اللجنة إليها، حسب تقديرها، كل شخص سواء كان عضواً أو لا في بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية أو في المجموعة، حسب القضايا المدرجة في جدول الأعمال، لا سيما على مستوى اللجان التي من شأنها معالجة النقط المتعلقة بدراسة الاتفاقيات والتعيينات والمكافآت.

في خضم هذا السياق الاستثنائي، جرى التركيز بشكل كبير وغير مسبوق على انعقاد لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية التابعة للجنة مخاطر المجموعة، وذلك من أجل استعراض واستباق الآثار الناجمة عن الأزمة الصحية الحالية، من خلال استخدام اختبارات الضغط، وضمان المراقبة المنتظمة للمؤشرات المالية الرئيسية وتدابير المخاطر ...

خلال سنة 2020، ركزت المناقشات بين أعضاء لجنة الحكاية والتعيينات والمكافآت بشكل أساسي على مراجعة وتعديل ميثاق تشغيلها وكذا على المبادئ التأسيسية لنموذج الإدماج بالمجموعة وطرق إنجازها، ولا سيما من خلال برنامج التقارب.

لجنة مخاطر المجموعة

التشكيية * - Juin 2021

أشغال لجنة مخاطر المجموعة

الرئيس

السيد برايان هندرسون ، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء الدائمون

الملكية المغربية للتأمين ، يمثلها السيد زهير بنسعيد

Capital Group _ يمثلها السيد هشام العمراني

السيد عز الدين كسوس، بصفته الشخصية

CDC Ltd يمثلها السيد مارك بوجون

السيد فرانسوا هنرو، عضو مستقل في المجلس الإداري

السيدة نزهة الحريشي ، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء الشركاء

السيد عضو المجلس الإداري المدير العام المنتدب

السيد المدير العام المنتدب، المكلف بمالية المجموعة

السيد المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة

السيد المستشار لدى الإدارة العامة

السيد المراقب العام للمجموعة

السيد المدير العام المساعد المسؤول عن الشؤون المالية والمساهمات

الأعضاء المدعوون

من الممكن أن تطلب اللجنة تعاون كل شخص ينتمي إلى الفريق المسير للمجموعة وكل مسؤول تدخل وظائفه في إطار مجال تدخلها حسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال.

سكرتارية اللجنة

المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة

اجتمعت لجنة مخاطر المجموعة 8 مرات خلال سنة 2020، من أجل تقييم السياق الجديد المرتبط بجائحة كورونا، والمنطلق من استباق تأثيراتها على البنك وعلى المجموعة ككل.

وفي هذا الصدد، نوهت اللجنة بتدابير الدعم والمواكبة التي اتخذها بنك المغرب والمجموعة المهنية لبنوك المغرب في مواجهة وباء فيروس كورونا، وتحسين قيادة الشركات الفرعية التابعة للمجموعة من خلال إنشاء لوحة تحكم لمراقبة الأزمات على مستوى المجموعة. كما تابعت اللجنة عن كثب ملفات القروض التي تضمها الدولة "ضمان اكسجين".

وهكذا، ركزت الأشغال بشكل أساسي على استهلاك الأسهم، ومراقبة مؤشرات المخاطر، وخطة التعافي من الأزمات الداخلية، ونظام التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ومحاكاة النسب التنظيمية، ونظام تدبير ومراقبة حدود المخاطر القطرية، وتكلفة المخاطر، واختبارات الضغط، والأصول العقارية غير التشغيلية، والوضع الاحترازي للشركات التابعة، ومراقبة مهام الجهات المنظمة.

وفقاً للمقتضيات التنظيمية، صادقت اللجنة على خطة التعافي من الأزمات الداخلية وعلى تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لسنة 2020.

بالإضافة إلى ذلك، تراقب اللجنة بصورة منتظمة تنفيذ التوصيات الواردة في الاجتماعات السابقة للجنة المذكورة آنفاً.

* تعديل التشكيية في يونيو 2021 تبعاً لاستقالة عضوين أجنيين في المجلس الإداري وهما السيدان فيليب دو فونتين فيف وكريستيان دو بواسيو

لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية للمجموعة

التشكيلة * - يونيو 2021

أشغال لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية للمجموعة

اجتمعت لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية للمجموعة 8 مرات خلال سنة 2020.

ركزت أشغال لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية بشكل جوهري على تداعيات الأزمة الصحية المرتبطة بجائحة فيروس كورونا على المجموعة، ولا سيما على الأداء المالي للبنك والمجموعة على مدى 2020 و 2021.

وفي هذا السياق، همت المواضيع الرئيسية المطروحة بشكل أساسي الإنجازات المالية لمجموعة بنك أفريقيا على الصعيدين الموحد والاجتماعي، وفحص تقرير المدققين الخارجيين، ومراقبة تنفيذ استراتيجية تدبير الأصول العقارية غير التشغيلية، وكيفية مساهمة الأصول التشغيلية في هيئات التوظيف الجماعي العقاري.

ومن ناحية المراقبة الداخلية، فقد تمت مراجعة خطة التدقيق الموحدة لسنة 2020 على ضوء تداعيات الأزمة الصحية. كما راجعت اللجنة ميثاقها التشغيلي طبقاً لمقتضيات منشور والي بنك المغرب رقم W/4/2018 المتعلق بتحديد شروط وكيفية عمل لجنة التدقيق المسؤولة عن مراقبة وتقييم تنفيذ أنظمة المراقبة الداخلية.

زد على ما سبق، تدارست لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية بالمجموعة بمعية بنك المغرب التوصيات المتعلقة باحتساب المساعدات المتصلة بوباء كورونا وكذا توصيات المراجعين القانونيين. كما واطلعت على النظام المطبق فيما يتعلق بتدبير الأزمة في إطار خطة استمرارية النشاط التشغيلية.

خلال انعقاد اجتماع الجمعية العامة لسنة 2020، أُحييت اللجنة علماً بموافقة بنك المغرب على تجديد عقد التدبير المفوض لشركة KPMG، المكلفة بتقديم خدمات التدقيق، للمرة الثالثة على التوالي، واستبدال مكتب Ernst & Young بمكتب Grant Thornton.

أما بشأن تدبير مخاطر تكنولوجيا المعلومات خلال فترة الأزمة، فقد أشارت اللجنة إلى ضرورة تعزيز نظامها على الصعيدين الوطني والقاري.

ومن ناحية الامتثال، فحصت لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية بشكل خاص نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وهو نظام تعزيز امتثال المجموعة.

وختاماً، سهرت اللجنة على مراقبة تطور بعض الشركات التابعة للمجموعة.

الرئيس

السيد محمد القباح، عضو المجلس الإداري بصفته الشخصية

الأعضاء الدائمون

• الملكية المغربية للتأمين، يمثلها السيد زهير بنسعيد
• السيد عز الدين جسوس، بصفته عضواً في المجلس الإداري بصفته الشخصية

• السيد فرانسوا هنرو، بصفته عضواً مستقلاً في المجلس الإداري

• السيد برايان هندرسون، بصفته عضواً مستقلاً في المجلس الإداري

الأعضاء الشركاء

• السيد عضو المجلس الإداري المدير العام المنتدب
• السيد المدير العام المنتدب، المكلف بمالية المجموعة
• السيد المدير العام المنتدب، المكلف بمخاطر المجموعة
• السيد المستشار لدى الإدارة العامة
• السيد المراقب العام للمجموعة
• السيد المدير العام المساعد المكلف بالشؤون المالية والمساهمات

الأعضاء المدعوون

• المدققون الخارجيون
• المسؤولون عن وظائف المراقبة الدائمة والمطابقة
• من الممكن أن تطلب اللجنة تعاون كل شخص ينتمي إلى الفريق المسير للمجموعة وكل مسؤول تدخل وظائفه في إطار مجال تدخلها حسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال.

سكرتارية اللجنة

السيد المراقب العام لمجموعة بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية

*تعديل التشكيلة في يونيو 2021 بعد استقالة عضوين مستقلين أجنيين من المجلس الإداري. ويتعلق الأمر بالسيد فيليب دو فونتين فيف وكريستيان دو بواسيو

حكمة المجموعة

الرئيس المدير العام
السيد عثمان بنجلون

كبار المسيرين التنفيذيين

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو المجلس الإداري ومدير عام منتدب

السيد إدريس بنجلون
مدير عام منتدب مكلف بمالية المجموعة

السيد المفضل الحلايسي
مدير عام منتدب مكلف بالهندسة والتحصيل والمهام الخاصة

السيد منير الشرايبي
مدير عام منتدب مكلف بعمليات المجموعة

السيد عمر التازي
مدير عام منتدب مكلف بالبنك في المغرب

السيد محمد أكومي
مدير عام منتدب مكلف بالتنسيق الدولي

السيد خالد اللعي
مدير عام منتدب مكلف بمخاطر المجموعة

السيد خالد ناصر
المسؤول المكلف بقطب الإدارة العامة للخدمات
البنكية للشركات والاستثمار

اللجنة الرئاسية

التشكيلة

الرئيس
السيد عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام

نائب الرئيس
السيد عز الدين جسوس
عضو المجلس الإداري بصفته الشخصية

الأعضاء
السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو المجلس الإداري ومدير عام منتدب

أشغال اللجنة الرئاسية

تأسست اللجنة الرئاسية التي يترأسها السيد عثمان بنجلون بتاريخ 1 دجنبر 2020، وهي تضطلع بمهمة الموافقة على استراتيجية المجموعة وقيادة تنفيذها ومراقبة أدائها. وعند الاقتضاء، كما يتعين على هذه الهيئة اتخاذ قرارات بشأن القضايا التشغيلية أو المتداخلة أو الحرجة المتعلقة بالمجموعة. وتجتمع اللجنة الرئاسية مرة واحدة على الأقل كل أسبوعين، وعدة مرات حسب الاقتضاء بناءً على طلب أحد أعضائها.

التشكيلة

الرئيس

عضو المجلس الإداري المدير العام التنفيذي للمجموعة

الأعضاء الدائمون

- المدير العام المنتدب المكلف بمالية المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بالهندسة والتحصيل والمهام الخاصة
- المدير العام المنتدب المكلف بعمليات المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بالبنك بالمغرب
- المدير العام المنتدب المكلف بالتنسيق الدولي
- المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة
- عضو المجلس الإداري المدير العام لمجموعة BOA
- المسؤول عن قطب الإدارة العامة للخدمات البنكية الاستثمارية والشركات
- المستشار لدى الإدارة العامة
- المدير العام المساعد المكلف بالمراقبة العامة للمجموعة ؛
- المدير العام المساعد المكلف بالمالية والمساهمات
- المديرية العامة المساعدة المكلفة بالحكمة وتطور المجموعة

سكرتارية اللجنة

- المديرية العامة المساعدة المكلفة بالحكمة وتطور المجموعة

تجتمع لجنة الإدارة العامة على أساس أسبوعي

وفي ظل السياق الاستثنائي للأزمة الصحية الحالية، تميزت سنة 2020 بحشد الإدارة العليا للجهود والتدابير الرامية، من ناحية، إلى بناء قدرة البنك على الصمود في وجه تداعيات الأزمة الصحية، ومن ناحية ثانية، إلى ضمان الظروف المثالية لممارسة مختلف أنشطته.

فعلى المستوى التنظيمي، مكنت هذه التعبئة من إنشاء لجنة إدارة الأزمات بالمجموعة داخل لجنة الإدارة العامة، التي، بالإضافة إلى جلسة الأربعاء العادية، كانت تعقد اجتماعاتها يومي الاثنين والجمعة طوال فترة الحجر الصحي. علاوة على ذلك، تولت لجنة الانتعاش بالمجموعة على عاتقها بث روح جديدة في أشغالها.

ونجد من بين المواضيع الشائكة المطروحة على طاولة النقاش خلال الاجتماعات العادية الـ 45 تلك المتعلقة بتحسين ربحية الأسهم، وتحسين النجاعة التشغيلية، لا سيما من خلال تسريع التحول الرقمي للمجموعة وتعزيز النجاعة التجارية وإطلاق منتجات جديدة كفيلة بمواجهة التقلبات الدورية.

وفيما يتعلق بموضوع الأسهم، حشدت اللجنة جهودها بشكل خاص من أجل تعزيز استهلاك الأسهم وتخصيصها المثالي في سياق مواصلة برنامج رسملة البنك، والمراقبة المستمرة لمصاريف التشغيل العامة وتحديد التدابير اللازمة لتطهير واسترداد المحفظة الائتمانية.

وفيما يتعلق بالجانب التجاري، اتخذ البنك نهجاً استباقياً بشأن المنتجات المضادة للتقلبات الدورية وتدابير الدعم التي وضعتها السلطات العمومية منذ بداية الأزمة الصحية. ويتعلق الأمر بقروض مدعومة بضمان صندوق الضمان المركزي، وضمان

أكسجين وضمان إنعاش، وهي بالتالي لا تستهلك الكثير من الأسهم. وعند متم سنة 2020، جرى الترخيص لحوالي 9 مليارات درهم من القروض، بما في ذلك أكثر من 6.5 مليار درهم تم الإفراج عنها في هذه المرحلة، بالإضافة إلى تمديد المواعيد النهائية لسداد القروض بغاية دعم الأسر.

وفي الوقت ذاته، جرى نشر استراتيجية تجارية مخصصة لسوق الشركات، تهدف بشكل أساسي إلى دعم الزبناء من الدرجة الأولى الذين يشكلون درجة منخفضة من المخاطر.

تم دعم جميع الإجراءات المنفذة من خلال تعزيز نظام المراقبة الاقتصادية ونمذجة تطور مجاميع الاقتصاد الكلي.

علاوة على ذلك، تم تسريع إنجاز العديد من المشاريع المتعلقة بالتحول الرقمي منذ اندلاع الأزمة الصحية. ونتيجة لذلك، تم تحسين تجربة الزبناء بشكل أكبر وتطوير مصادر جديدة للإيرادات.

كما تم إيلاء عناية خاصة بتطور وضعية الشركات التابعة للمجموعة في المغرب وفي دول أفريقيا جنوب الصحراء، والتي تشكل موضوع خطط عمل محددة.

إن حماية المستخدمين والحفاظ على صحتهم يكمن في صميم نظام إدارة الأزمات خلال فترة الحجر الصحي وبعدها، وذلك من خلال تعزيز التدابير الصحية. واعتباراً من نهاية يونيو 2020، تم تنفيذ خطة للاستئناف التدريجي للنشاط تقوم على المشاريع الضخمة، لا سيما من خلال تنظيم العمل عن بعد والحماية ضد المخاطر الصحية، ومواكبة التغيير.

وهكذا، توجت مبادرة «COVID» التي ينهجها البنك لصالح ترسانته البشرية بالحصول على شارة safe guard الممنوحة من طرف مجموعة فيريتاس، والتي تشهد على تنفيذ أفضل الممارسات في الوقاية والنظافة للحفاظ على صحة وسلامة المستخدمين في هذا السياق من الأزمة الصحية.

لجنة التسيير

التشكيلة

الرئيس

المدير العام المنتدب المكلف بعمليات المجموعة

الأعضاء الدائمون

- المراقبة العامة للمجموعة
- بنك الخواص والمهنيين
- بنك المقاولات الصغرى والمتوسطة
- الرأس مال البشري للمجموعة
- تكنولوجيات المجموعة، وعملياتها وتنظيمها
- المراقبة الدائمة للمجموعة
- المديرية الجهوية شمال الدار البيضاء
- المديرية الجهوية جنوب الدار البيضاء
- الحكامة والتسيير
- عمليات الخدمات العامة
- تدبير مخاطر المجموعة

سكرتارية اللجنة

جودة المجموعة

الأعضاء الشركاء

يعد كل المسؤولين عن الأقطاب والإدارات، ما عدا الأعضاء الدائمين، أعضاء شركاء ويحضرون بصفتهم كاملة العضوية بالنسبة لجميع المواضيع المعروضة لمداولات لجنة التسيير عند تسجيلها في جدول الأعمال.

أشغال لجنة التسيير

خلال سنة 2020، اجتمعت لجنة التشغيل 6 مرات، في حين اجتمعت لجنة خطة استمرارية النشاط 94 مرة. ومن الجدير بالذكر أن لجنة خطة استمرارية النشاط قد تولت مهامها في شهر مارس مع بداية التدابير التي اتخذتها الحكومة. ركزت لجنة التشغيل، خلال هذه الاجتماعات الستة، على المواضيع الآتي ذكرها: أداء ضريبة 2020 على منصة BMCE Direct، وتعليق القروض بموجب قرار صادر عن المحكمة، ومراجعة عملية إصدار رفع اليد، وتفعيل خطة استمرارية النشاط "تدبير الأسهم" في مواجهة إضراب الموارد البشرية لشركة BRINK'S خلال شهر يناير 2020، وتقييم المستوى الأول لعملية تبليغ الضمانات على أساس المستندات الرقمية واقتراح التوسع إلى المستوى الثاني، واقتراح نظام مراقبة لعملية منح قروض لفائدة المقاولات الصغيرة جداً، والسجل الوطني الإلكتروني للضمانات المنقولة.

في 10 مارس 2020، جرى تفعيل خطة استمرارية النشاط لبنك أفريقيا/ مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية، وتحديداً قبل 10 أيام من إعلان حالة الطوارئ الصحية بالمملكة. وركزت هذه الخطة على إنشاء نظام قائم على لجنة الأزمات، تترأسها الإدارة العامة للعمليات بالمجموعة، وكانت تعقد اجتماعاتها بصورة يومية خلال الأشهر الأولى.

تضم هذه اللجنة العديد من هيئات البنك -التكنولوجيات، وعمليات وتنظيم المجموعة، والرأس المال البشري للمجموعة، والخدمات اللوجستية للمجموعة، والبنك في المغرب، والمراقبة العامة للمجموعة، ومخاطر المجموعة، ومعلومات EurAfric، وخدمات العمليات العامة-وهي تضطلع بمهمة التنسيق والعمل المستمر للأنشطة الأساسية للمجموعة من خلال منع المخاطر المرتبطة بالخسائر في حالة الطوارئ، ومن خلال تنظيم التطورات التكنولوجية التي يطلبها البنك للتعامل مع هذه الفترة الحساسة للغاية. تخضع جميع قرارات لجنة خطة استمرارية النشاط لموافقة لجنة الإدارة العامة للبنك.

نظراً لأن السلطات العمومية أعلنت أن الخدمات المالية هي خدمات بالغة الأهمية وتضطلع بدور جوهري، فقد تقرر الإبقاء على فروع البنوك مفتوحة طوال فترة الحجر الصحي. وبالتالي جرى تطبيق العديد من التدابير المنبثقة عن استراتيجية خطة استمرارية النشاط من أجل ضمان استمرارية النشاط على الرغم من الانتشار الكبير للفيروس على الأراضي الوطنية. تتمحور استراتيجية استمرارية النشاط كوفيد 19، المعتمدة في سياق هذه الأزمة، حول المناحي التالية:

• تطبيق التدابير الوقائية اللوجيستية من أجل حماية المستخدمين الذين قد يكونوا قد اقتربوا من آخرين مصابين بالفيروس وتقليل مخاطر انتشار الفيروس: توزيع المواد المعقمة و الأقنعة ذات الاستخدام الواحد / القابلة لإعادة الاستخدام على جميع المستخدمين، التطهير المنهجي للمواقع الملوثة، وتركيب زجاج واقى في الفروع بالإضافة إلى تعزيز ضوابط الولوج، ولا سيما التحكم في درجة الحرارة ... ؛

• تنظيم العمل بما يتناسب مع التوجيهات الحكومية، عبر تشجيع العمل عن بُعد وإعطاء الأولوية للمستخدمين الضعفاء، وتقليل عدد هؤلاء في المواقع، وتعزيز قواعد النظافة والتدابير الوقائية، ناهيك عن إطلاق حملات تواصلية حول هذه التدابير؛

• مراجعة خطة استمرارية النشاط للفروع بهدف تقليل الوقت المستغرق لإغلاق الفروع المتضررة، وضمان مواصلة تقديم الخدمات للزبناء، ورقمنة توقيعاتهم لتسهيل الدعم عن بعد؛

• التنسيق المستمر مع الشركات التابعة المهمة من أجل ضمان خطة استمرارية النشاط تتماشى مع استراتيجية خطة استمرارية النشاط للمجموعة -التنظيم المهم، والعمل عن بعد ... ؛

تشجيع الزبناء على استخدام القنوات البعيدة وتسريع التحول الرقمي.

لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة

التشكيكة

أشغال لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة

الرئيس

رئيس لجنة الإدارة العامة للمجموعة، وفي حال غيابه، المراقب العام للمجموعة

الأعضاء الدائمون

- المدير العام المنتدب المكلف بمالية المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بعمليات المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة
- المراقب العام للمجموعة
- المدير العام المساعد المكلف بالمالية والمساهمات
- المدير العام المساعد المكلف بالمطابقة والامتثال
- المسؤول عن المراقبة الدائمة للمجموعة

سكرتارية اللجنة

المدير العام المساعد المكلف بالمطابقة والامتثال

الأعضاء الشركاء

- المسؤول عن وظائف المخاطر، والمراقبة الداخلية، والامتثال والمطابقة الخاصة بالشركات التابعة بحسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال.
- قطب حكمة وتطوير المجموعة
- يمكن أن تضم اللجنة إليها، حسب تقديرها، كل شخص سواء كان عضواً أو لا في البنك المغربي للتجارة الخارجية أو في المجموعة، حسب القضايا المدرجة في جدول الأعمال.

اجتمعت لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة أربع مرات خلال سنة 2020.

في إطار أشغالها ووفقاً لالتزامها بطرح المزيد من القضايا المتعلقة بالمراقبة والامتثال للشركات التابعة، أشارت اللجنة إلى ضرورة التحسين المستمر لنظام الامتثال داخل بعض الشركات التابعة للمجموعة، وطالبت بمواصلة العمل به من خلال الحصول على أدوات جديدة واستمرار مختلف المشاريع الهيكلية المتعلقة بهذا النشاط.

كما طالبت اللجنة بالشروع في إنجاز التنظيم الجديد "Common Reporting Standards" المتعلق بالتبادل الآلي للمعلومات لأغراض ضريبية. وأشرفت على مراقبة مشروع الامتثال لمتطلبات اللائحة العامة لحماية البيانات. RGPD

بالإضافة إلى ذلك، تم فحص نتائج مشروع أتمتة التبادلات مع وحدة معالجة الاستخبارات المالية من قبل اللجنة بهدف التحسين المستمر لهذا الجانب.

تناولت اللجنة موضوع رئيسي آخر يتعلق بإصلاح سلسلة قيمة "اعرف عميلك" من أجل تعزيز أدائها.

كما تواصلت أنشطة المراقبة الدائمة، لا سيما من خلال فحص نتائج أنشطة المراقبة والشروع في الإجراءات التصحيحية عند الضرورة.

لجنة توجيه وتبدير مخاطر المجموعة

التشكيلة

الرئيس

المجلس الإداري المدير العام التنفيذي للمجموعة

الأعضاء الدائمون

- المدير العام المنتدب المكلف بمالية المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بالهندسة والتحصيل والمهام الخاصة
- المدير العام المنتدب المكلف بعمليات المجموعة
- المدير العام المنتدب المكلف بالبنك بالمغرب
- المدير العام المنتدب المكلف بالتنسيق الدولي
- المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة
- عضو المجلس الإداري، المدير العام لمجموعة BOA
- المسؤول عن قطب الإدارة العامة للخدمات البنكية الاستثمارية
- ولؤسسات الأعمال
- المستشار لدى الإدارة العامة
- المراقب العام للمجموعة
- المدير العام المساعد المكلف بالمالية والمساهمات

سكرتارية اللجنة

المسؤول عن إدارة مخاطر المجموعة

الأعضاء الشركاء

- الرؤساء والمدراء العامون للشركة التابعة المعنية بنطاق التوظيف
- أي شخص آخر له علاقة بالموضوع الذي تعالجه اللجنة.

أشغال لجنة توجيه وتبدير مخاطر المجموعة

اجتمعت لجنة التوجيه وتبدير المخاطر بالمجموعة 8 مرات خلال سنة 2020 داخل لجنة الإدارة العامة.

وخلال اجتماعاتها، تطرقت اللجنة للموضوعات الرئيسية التالية: دراسة مؤشرات مخاطر القروض والسوق والتشغيل والبلد على أساس اجتماعي وموحد، وفحص حساسية أنشطة السوق للتغيرات في القيمة الرئيسية، ومراجعة عملية وضع حدود الدولة ومراقبتها، ومراجعة واعتماد حدود المخاطر الإجمالية للسنة المالية 2020، ونسب الملاءة الاحترازية، ومراقبة ملفات الديون المسجلة في قائمة المراقبة، وفحص تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وخطة التعافي من الأزمة الداخلية المرسلة إلى بنك المغرب ونشرها على مستوى الشركات التابعة في دول أفريقيا جنوب الصحراء، بالإضافة إلى متابعة توصيات اللجان السابقة وبنك المغرب.

بالنظر إلى سياق الأزمة الوبائية المرتبطة بـ كوفيد 19 وعواقبها على النشاط البنكي، ركز عمل لجنة التوجيه وتبدير المخاطر بالمجموعة بشكل خاص على دراسة تأثير "اختبارات الإجهاد" الركود الاقتصادي على خسارة القروض والملاءة المالية لبنك أفريقيا، وتخصيص الاسهم وتدابير تحسينها، ووضع الأصول العقارية غير التشغيلية، وتطوير لوحة تحكم لمؤشرات المخاطر، والحدود القطاعية والمجموعات ما بعد كوفيد.

وأخيراً، سهرت لجنة التوجيه وتبدير المخاطر بالمجموعة أيضاً على نشر تدابير الدعم التي اعتمدتها لجنة المراقبة الاقتصادية، بالتنسيق مع بنك المغرب والمجموعة المهنية لبنوك المغرب في مواجهة وباء فيروس كورونا.

لجنة تدبير أصول وخصوم المجموعة

التشكيلة

الرئيس

• عضو المجلس الإداري المدير العام المنتدب

الأعضاء الدائمون

- المدير العام المنتدب، المكلف بالشؤون المالية للمجموعة
- المدير العام المنتدب، المكلف بالبنك في المغرب
- المدير العام المنتدب، المكلف بالتنسيق الدولي
- المدير العام المنتدب، المكلف بمخاطر المجموعة
- المدير العام المنتدب، المكلف بقطب الإدارة العامة للخدمات البنكية للاستثمار والشركات
- المستشار لدى الإدارة العامة
- المدير العام المساعد المكلف بالشؤون المالية والمساهمات

سكرتارية اللجنة

• المدير العام المساعد المكلف بالمالية والمساهمات

الأعضاء الشركاء

- المسؤول عن تدبير الأصول والخصوم الخاصة بالمجموعة
- المسؤولون عن الشركات التابعة للمجموعة، أو ممثليها الذين يتم تعيينهم، حسب القضايا المدرجة في جدول الأعمال
- أي شخص بناء على تقدير اللجنة، وحسب القضايا المدرجة في جدول الأعمال

أشغال لجنة تدبير أصول وخصوم المجموعة

خلال سنة 2020، تمت مراقبة المواضيع المتعلقة بتدبير الميزانية العمومية / الأصول والخصوم بصفة منتظمة داخل لجنة الإدارة العامة، ولا سيما في سياق اختبارات الإجهاد المتعلقة بالأزمة الصحية.

وفي خضم الأزمة الصحية الحالية، تدارست اللجنة (1) التغيرات والتأثيرات المحتملة لسنة 2020 على القروض والودائع، وإعادة التمويل ونسبة تغطية السيولة، (2) ووضع سيولة الدرهم المغربي والعملات الأجنبية بالنسبة للبنك ولبعض الشركات التابعة له، ولا سيما الشركات الدولية، (3) والآثار المترتبة عن تمديد آجال استحقاق القروض في سياق دعم الأسر. ناهيك عن ذلك، واصلت اللجنة العمل على تحسين الميزانية العمومية، من خلال مشروع مساهمة أصول التشغيل في هيئات التوظيف الجماعي العقاري. كما فحصت وضع السيولة في المؤسسات التشاركية التابعة للمجموعة.

اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة

التشكيكة

الرئيس

• عضو المجلس الإداري المدير العام المنتدب، بنك أفريقيا

الأعضاء الدائمون

بنك أفريقيا مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية

- المدير العام المنتدب، المكلف بمخاطر المجموعة
- المدير العام المنتدب، المكلف بقطب الحكامة وتنمية المجموعة
- المدير العام المنتدب، المكلف بالرأسمال البشري للمجموعة
- المسؤول عن التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية
- المسؤول عن التنسيق بالمجموعة

• مجموعة BOA

- الكاتب العام للمجموعة
- المسؤول في المجموعة عن المخاطر البيئية والاجتماعية

• مجموعة CDC

- المسؤول عن المسؤولية الاجتماعية والبيئية

سكرتارية اللجنة

- المسؤول عن التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية

أشغال اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة

اجتمعت اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة 3 مرات خلال سنة 2020.

في سياق الاستدامة البيئية والاجتماعية وحكامة الشركات، بحثت اللجنة، في جملة أمور، التنفيذ الفعال لنظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن المجموعة، ورصد قائمة الأنشطة المحظورة الخاصة بمؤسسة تمويل التنمية الأوروبية EDFI، هذا فضلا عن تطوير منتجات وخدمات مالية جديدة ذات أثر إيجابي.

وعلى خلفية الأزمة الصحية التي ضربت العالم سنة 2020، وافقت اللجنة على تعريف وترتيب أهداف ومؤشرات مهمة وملموسة من أجل تحسين الأداء العام للشركات في مجال المسؤولية الاجتماعية. وهكذا، وضعت اللجنة شارة SAFE GUARD بهدف الحفاظ على صحة المستخدمين وكذا خارطة طريق لتعزيز المساواة بين الجنسين في مكان العمل، والتمكين الاقتصادي للمرأة من خلال إنجاز البرامج والمنتجات. بالإضافة إلى ذلك، واصلت اللجنة مراقبة نشر ميثاق المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى جميع الشركات التابعة للمجموعة.

مكافأة أهم المسيرين

Déc 20	Déc 19	
24 878	26 048	امتيازات قصيرة الأمد
1 956	2 870	امتيازات لاحقة للشغل
6 383	6 383	امتيازات أخرى طويلة الأمد

وتجدر الإشارة إلى أن امتيازات المستخدمين قصيرة الأمد تمثل الأجر القار وتكاليف المشغل الشاملة للمسيرين التي تم تقاضيها برسم سنة 2020.

وتمثل الامتيازات اللاحقة للشغل الباقي من العطل المطلوب تسديده في حالة المغادرة بينما تتضمن تعويضات نهاية عقد الشغل علاوات نهاية المسار المهني و أوسمة الشغل المتعين دفعها للمعنيين عند مغادرتهم.

عناصر استدانة المسيرين

Déc 20	Déc 19	
56 019	64 423	أ. جاري القروض على الأمد القصير
17 764	20 716	ب. جاري القروض العقارية
73 783	85 139	المجموع

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام

بمهمتين أساسيتين :

- التعليم وأساسا محاربة الأمية من خلال برنامج بناء وتدبير المدارس الجماعية القروية بالمغرب وأفريقيا و
- حماية البيئة.

تم تعيين السيد بنجلون مستشارا لجامعة الأخوين بإفران من طرف المغفور له جلالة الملك الحسن الثاني منذ سنة 1998 إلى يناير 2004. وفي سنة 2007، حصل على جائزة «Honorary Fellow» من طرف «King's College Of LONDON».

ويعد السيد عثمان بنجلون مستشارا منذ سنة 1981 لمركز واشنطن للدراسات الاستراتيجية الدولية الذي يرأسه الدكتور هنري كيسنجر. وفي سنة 2013، منح هذا المركز للسيد بنجلون الجائزة الفخرية «Honorary Trustee».

وتم توشيح السيد بنجلون من طرف المغفور له جلالة الملك الحسن الثاني بوسام العرش

للمملكة المغربية من درجة ضابط. وكذا بوسام قائد النجم القطبي لمملكة السويد. كما حاز على وسام الاستحقاق لجمهورية السينغال من درجة قائد وعلى وسام «Encomienda de Numero de la Orden de Isabel la Catolica» من طرف صاحب الجلالة الملك خوان كارلوس عاهل مملكة إسبانيا وعلى وسام الفنون والآداب للجمهورية الفرنسية بدرجة قائد كما حصل حديثا على وسام النجم الكبير لجمهورية دجيبوتي من درجة قائد.

وفي 7 أبريل 2010، تم توشيح السيد بنجلون بوسام العرش للمملكة المغربية من درجة قائد من طرف صاحب الجلالة الملك محمد السادس.

ولد السيد عثمان بنجلون سنة 1932 في الدار البيضاء - من الخريجين السابقين للمدرسة العليا متعددة التقنيات للمهندسين بلوزان في سويسرا. وهو متزوج بالذكورة الاختصاصية في أمراض العيون ليلي مزيان بنجلون وهو أب لكمال ودنيا.

يشغل السيد عثمان بنجلون منصب الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا التي كانت تحمل سابقا اسم البنك المغربي للتجارة الخارجية، هذا الأخير الذي تمت خصوصته في سنة 1995. كما يشغل السيد عثمان بنجلون منصب رئيس المجموعة القابضة Q Capital ورئيس مديتيليكوم أورنج.

ويرأس السيد عثمان بنجلون المجموعة المهنية لبنوك المغرب منذ سنة 1995. كما ترأس اتحاد البنوك المغربية من 2007 إلى 2009.

يعتبر السيد بنجلون مؤسساً لمؤسسة الرعاية للبنك المغربي للتجارة الخارجية التي عهد لها

لائحة المهام

الرئيس المدير العام	رئيس المجلس الإداري	رئيس مجلس الرقابة	عضو المجلس الإداري	مهام أخرى
المجموعة القابضة Q Capital	BIH	المالية ياقوت1	أركان أنفيسست	مسير المجموعة القابضة عباس بنجلون
فينانس كوم أفريقيا	ميدتلكوم	Saida Star Auto2	القطب المالي للدار البيضاء	رئيس المجموعة المهنية لبنوك المغرب
Cap d'argent	M B T		Q Capital أوروبا	رئيس مؤسسة عثمان بنجلون
Cap Estatze	Revly's Marrakech		مغربي	رئيس مؤسسة بنجلون مزيان للعلوم والتربية
المجموعة الدولية للتمويل والمساهمة	الملكية المغربية للتأمين		ميدي 1 راديو 3	
أوتاور	RMA Alternative Investments		الشركة المغربية لتدبير صناديق ضمان الإيداعات البنكية	
ضيعة أداروش	RMA Asset Management			
الشركة المالية لقرض المغرب	RMA Capital			
	RMA Mandates			
	شركة التهيئة طنجة تيك			

السيد زهير بنسعيد الممثل الدائم للملكية المغربية للتأمين



للخصوصية والإدراج ببورصة الدار البيضاء. وكان السيد زهير بنسعيد رئيساً لبورصة الدار البيضاء في سنتي 1998 و 1999 ونائباً لرئيس الجمعية المهنية لشركات البورصة المغربية في الفترة من 1996 إلى 1998 وهي الفترة التي شهدت تسريع تطور التدابير الخاصة بتحديث سوق الرساميل.

درس السيد زهير بنسعيد في كورنيل وحصل على شهادة عليا في المالية من جامعة نيفادا في سنة 1985 وهو عضو في ائتلاف Phi Kappa Phi Honor Society.

راكم السيد زهير بنسعيد تجربة طويلة تفوق 35 سنة في القطاعات البنكية والمالية والصناعية. وفي منتصف ثمانينيات القرن الماضي، وبعد تحمله مسؤولية المؤسسات المالية في سيتي بنك المغرب العربي، شارك في إطلاق تطوير شبكة ABN AMRO.

في سنة 1994، وبعد قضاءه لمدة ثلاث سنوات على رأس شركة للصناعات الزراعية، عاد السيد زهير بنسعيد للقطاع المالي من خلال مشاركته في إصلاح سوق الرساميل بالمغرب. وهكذا، شغل منصب المدير العام لشركة البورصة MIT التابعة للبنك المغربي للتجارة الخارجية، حيث أطلق العمليات الأولى للحصول على الرساميل وساهم في عمليات

يشغل السيد زهير بنسعيد حالياً منصب الرئيس التنفيذي للملكية المغربية للتأمين والتي شغل بها منصب نائب الرئيس المدير العام بين يناير 2005 وديجنبر 2014. وهو كذلك عضو في عدة مجالس إدارية بما فيها بنك أفريقي- البنك المغربي للتجارة الخارجية، مغرب باي، ريسما، ليدك، ستيام وشركات أخرى تابعة للمجموعة، ناهيك عن عضويته في عدة لجان.

لائحة المهام

الرئيس	الرئيس المدير العام	رئيس المجلس الإداري	متصرف مدير عام تنفيذي	رئيس مجلس الرقابة	عضو المجلس الإداري
RMA Capital International	Medium Finance RMA Asset Management Abidjan RMA Casa Anfa RMA Elan	Infra Invest RMA Assistance RMA Investment Partners	RMA RMA Alternative Investments RMA Asset Management RMA Capital RMA Mandates MBT	Air Arabia Argan Invest Cap Estate CFG CTM DBM Media Group ¹ Decrow Capital EurAfric Information O Capital Group O Capital Europe Finattech Lydec Maghrebail Mutandis Mutandis Automobile Mutatis O'Tower Revly's ² Risma Saemog T Capital Tanger Med Zones Villa Roosevelt	Terrasses de l'Océan Villajena

1. Représentant de O Capital Group
2. Représentant de RMA

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد لوسيان ميارا الممثل الدائم للبنك الاتحادي كريدي ميتال



السيد لوسيان ميارا ، الممثل الدائم للبنك الاتحادي كريدي ميتال

يشغل السيد لوسيان ميارا منصب رئيس فيدرالية كريدي ميتال المتوسطي و الصندوق الجهوي لكريدي ميتال المتوسطي منذ سنة 2014.

وابتدأ السيد ميارا مساره المهني في كريدي ميتال لمنطقة الوسط سنة 1973 ثم كريدي ميتال المتوسطي في سنة 1978 ثم شغل في الفترة من سنة 1995 إلى 2014 منصب المدير العام لكريدي ميتال المتوسطي .

السيد لوسيان ميارا حاصل على دبلوم جامعي في التكنولوجيا شعبة إدارة المقاولات من جامعة نيس الألب ماريتيم.

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري	عضو المجلس الإداري	عضو مجلس الرقابة	مهام أخرى
Fédération du Crédit Mutuel Méditerranéen	Assurance du Crédit Mutuel Vie SAM ¹	Euro-Information Production	Crédit Industriel et Commercial
Caisse régionale du Crédit Mutuel Méditerranéen	Assurance du Crédit Mutuel Vie SA ¹		Caisse Fédérale de Crédit Mutuel
Caisse de Crédit Mutuel Saint- Laurent du Var			
Caisse de Crédit Mutuel Tarascon			
Caisse de Crédit Mutuel Sainte-Maxime Cogolin			
Caisse de Crédit Mutuel Saint Cyr-sur-Mer			
Caisse de Crédit Mutuel Marseille Prado			
Camefi			

1. ممثل فيدرالية كريدي ميتال المتوسطي

السيد عبد اللطيف زغنون الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير



في يناير 2015، تم تعيين السيد عبد اللطيف زغنون من طرف صاحب الجلالة مديرا عاما لصندوق الإيداع والتدبير.

السيد عبد اللطيف زغنون متزوج وأب لثلاثة أبناء.

المعدنية- مساره العملي في المكتب الشريف للفوسفات الذي تقلد به عدة مهام إلى غاية سنة 2004.

تم تعيينه في سنة 2004 على رأس الإدارة العامة للجمارك والضرائب غير المباشرة. موازاة مع ذلك، تم انتخابه نائبا لرئيس المنظمة العالمية للجمارك ورئيسا لمنظمة منطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط. وفي سنة 2008، تم انتخابه رئيسا للجنة الافتتاح في المنظمة العالمية للجمارك. وفي سنة 2010، تم تعيينه مديرا عاما للإدارة العامة للضرائب.

يشغل السيد عبد اللطيف زغنون منصب المدير العام لصندوق الإيداع والتدبير منذ سنة 2015.

بدأ السيد عبد اللطيف زغنون بعد تخرجه من المدرسة المحمدية للمهندسين -قسم الهندسة

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري	نائب رئيس المجلس الإداري	رئيس مجلس الرقابة	عضو مجلس الرقابة	عضو المجلس الإداري
CDG Capital CDG Développement CDG Invest الشركة العامة العقارية Fipar Holding شالة القابضة مؤسسة أهلي مؤسسة صندوق الإيداع والتدبير المعهد المغربي للمتصرفين MADAEF NOVEC PATRILOG SAZ SCR شركة التهيئة الرياض شركة التهيئة السعيدية شركة تهيئة وإنعاش محطة تغازوت AUDA	إسمنت المغرب الشركة المغربية لتثمين القصبات SONADAC	الجامعة الدولية للرباط MEDZ	البريد بنك TMSA	القرض العقاري والسياحي بريد المغرب CFCA ORANGE TMPA FMP OCD

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد هشام العمراني الممثل الدائم لفينانس كوم



فضلا عن مهامه، يعتبر السيد هشام العمراني عضوا في المجلس الإداري للملكية المغربية للتأمين، ستيام، ريسما، فينتيك، كوليبي الدولية بالمغرب رئيس لجنة افتتاح طيران العربية بالمغرب وميدتل وريسما وستيام.

السيد هشام العمراني هو مهندس خريج المدرسة الحسنية للأشغال العمومية وحاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال وشهادة الدراسات العليا في تصميم وتدبير الخدمات من جامعة ساوثرن نيو هامشير والبرنامج التنفيذي لجامعة Singularity University والبرنامج التنفيذي للريادة لجامعة يال.

السيد هشام العمراني هو من مواليد سنة 1973 وهو متزوج وله إبنان.

تتم ترقيته لمنصب مدير عام مساعد في سنة 2008 ثم مديرا عاما للمجموعة القابضة في سنة 2010. وقام بوضع أجود الممارسات المتعلقة بقيادة المنجزات لعدة هيئات في محفظة المجموعة.

علاوة على ذلك، قام بعدة عمليات للاندماج وشراء المساهمات وتمويلات الامتلاك من خلال الاقتراض وإعادة الهيكلة في إطار ترشيد محفظة المجموعة القابضة وتحسين استدامتها.

في سنة 2009، سهر السيد العمراني على تنسيق التدابير العامة لشراء مساهمة اتصالات البرتغال وتيليكونيا في شركة ميديتل-أورنج وتقويت نسبة 40% من رأسمال هذه الشركة في سنة 2010. ومن هذا المنطلق، يعتبر السيد العمراني عضوا دائما في مختلف أجهزة حكمة ميدي تيليكون أورنج.

راكم السيد هشام العمراني تجربة تزيد عن 25 سنة في مجالات استثمار الأصول الخاصة والتمويل واستراتيجية المقاولات متعددة القطاعات.

وعند إنشاء مجموعة فينانس كوم في سنة 2001، والتي أصبحت مجموعة Q Capital بعد إدماجها وضمها من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان في ماي 2021، تولى السيد هشام العمراني مديرية التكنولوجيات والاتصالات، ثم تقلد مهمة مدير الاستراتيجية والتنمية بين سنتي 2005 و 2008 قبل أن

لائحة المهام

مهام أخرى	عضو المجلس الإداري	Membre du Directoire	نائب رئيس المجلس الإداري	Directeur Général Délégué	رئيس المجلس الإداري
Membre du Conseil de Surveillance RISMA	O Capital Group	Financière Yacout	DBM Media Group (ex-Africa Teldis & Communication)	O Capital Group -fonction principale-	Argan Invest
Membre du Comité d'Audit de AIR ARABIA MAROC	Air Arabia Maroc	Saida Star Auto		INTERFINA	
Membre du Comité des Risques Groupe de BANK OF AFRICA	Brico Invest ²			CAP ESTATE	
Membre du Comité d'Audit de la CTM	Colliers International Maroc ³				
Membre du Comité RH de la CTM	CTM				
Président du Comité Stratégique de la CTM	CTM Messagerie				
Président du Comité d'Audit de MEDITELECOM	FinanceCom Afrique ²				
Membre du Comité Stratégique de MEDITELECOM	O Capital Europe				
Membre du Comité d'Audit de RISMA	Medi Telecom				
Membre du Comité d'Audit de RMA	ORANGE				
	O Tower ²				
	INTERFINA ¹				
	Revly's ⁴				
	RMA				
	SFCM ²				
	BLACKPEARL FINANCE				
	CAP D'ARGENT ⁵				
	DBM Media Group -ex-Africa Teldis & Communication-				
	FINATECH GROUP				
	CAP ESTATE ²				

1. Directeur général délégué

2. Représentant permanent de O Capital Group

3. Représentant permanent d'Argan Invest

4. Représentant permanent d'INTERFINA

5. Représentant de Financière Yacout

السيد عز الدين جسوس ا عضو المجلس الإداري بصفته الشخصية

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري

BANK OF AFRICA EUROPE (Ex BMCE)
(Bank International Madrid)مجموعة BOA
الملكية المغربية للتأمين
SETTAVEX
ليدك
المدى
سوناسيد
ريسما
المغربية للتغ
ألماباك
ألمابات

AL AKHAWAYN

ريسما، وفي سنة 2001، شغل منصب الرئيس المدير العام لشركة الوطنية للتأمينات وللصندوق المهني المغربي للتقاعد في سنة 1995.

وخلال الفترة من سنة 1978 إلى سنة 1994، شغل السيد عز الدين جسوس مناصب سامية كوزير للصناعة والسياحة سنة 1978، ثم وزيرا مكلفا بالعلاقات مع المجموعة الاقتصادية الأوروبية سنة 1985 وأخيرا سفيراً للمملكة المغربية في إسبانيا في الفترة ما بين سنتي 1986 و 1995.

حصل السيد جسوس على وسام الرضا من درجة ضابط ووسام الاستحقاق المدني الإسباني ووسام الاستحقاق الوطني الفرنسي من درجة فارس ووسام الاستحقاق البريطاني من درجة فارس.

السيد جسوس هو من مواليد سنة 1941.



يشغل السيد عز الدين جسوس منصب الرئيس المدير العام لمغرب باي منذ سنة 2004. وهو عضو في عدة مجالس إدارية كالمملكة المغربية للتأمين والبنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا والبنك المغربي الدولي للتجارة الخارجية بمديريد وريسما والمدى وسوناسيد وأميرال توباكو المغرب. كما يشغل السيد جسوس منصب عضو المجلس الإداري لجامعة الأخوين.

وفي الفترة من 2010 إلى 2012، كان السيد جسوس رئيساً لمجلس الإدارة الجماعية لشركة

السيد مارك بوجون الممثل الدائم لمجموعة CDC LIMITED



والمتوسطة في مرحلة النضج وذات مؤهلات تنمية. وكان أيضاً أستاذاً محاضراً بمؤسسة HEC Liège بين عام 2010 و عام 2020.

ولد السيد مارك بوجون سنة 1965، وهو حاصل على ماستر في إدارة الأعمال من "كولومبيا بيزنس سكول" وإجازة في إدارة الأعمال من مدرسة الغدارة والأعمال بليبج.

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري

مجموعة BOA ش.م
البنك الدولي العربي لتونس

"بلو أورشارد" في جنيف ومؤسساً شريكاً للمجموعة، التي أضحت من أهم الفاعلين في قطاع التمويل الصغير والتمويل الشمولي، والتي تم بيعها مؤخراً لمجموعة "شرودر أسيت مناجمت".

وبين سنتي 2012 و 2018، كان السيد مارك بوجون عضواً غير تنفيذي في المجلس الإداري لمجموعة التأمينات البلجيكية P&V، وهي مؤسسة مالية نظامية حسب معنى البنك المركزي الأوروبي - ومديراً للعمليات لاسيما المعلوماتية منها والموارد البشرية، ومكلفاً بتجديد الأنظمة الجوهرية في التأمينات وبرامج التحول بصفة عامة.

وبين سنتي 2018 و 2020، واكب، من خلال شركته، بنك CBP Quilvest في لوكسمبورغ بصفته مسؤولاً عن العمليات.

من ناحية أخرى، السيد مارك بوجون هو مستثمر شريك في مجموعة "بروفينبار" وهو صندوق استثماري بغلاف مالي قدره 40 مليون يورو متخصص في تمويل النمو والتحول وتحسين أداء المقاولات الصغرى

السيد مار كيجون هو المؤسس والشريك الرئيسي لمجموعة Beaujean & Partners منذ سنة 2019، وهو متخصص في الاستشارة الاستراتيجية على صعيد البنك والتأمين. في هذا الإطار، يشغل منصب المسؤول التنفيذي لدى المجموعة المالية أطلنيتك منذ فاتح يناير 2021.

وفي السابق، كان يعمل بصفته شريكاً رئيسياً ومتصرفاً في مجموعة ماكنزي، بين سنتي 1993 و 2012، مكلفاً بتطوير العلاقات مع الزبناء في شمال أفريقيا وغرب أوروبا -فرنسا، بلجيكا، سويسرا، لوكسمبورغ- لاسيما في مجالات بنك التجزئة والبنك الخاص وصناديق الاستثمار وتأمينات الحياة والتأمينات العامة.

ومن سنة 1997 إلى 2014 كان عضواً غير تنفيذي في المجلس الإداري لمجموعة

1 ممثل مجموعة CDC
2 عضو مستقل في المجلس الإداري

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد محمد القباج عضو مستقل في المجلس الإداري



محمد القباج هو خريج مدارس فرنسية مرموقة على غرار Polytechnique و Ponts et Chaussées كما حصل على دبلوم للدراسات المعمقة في الاقتصاد القياسي من جامعة السوربون بباريس. كما قاد مسارا مهنيا طويلا ومثمرا على رأس مختلف قطاعات وزارة الأشغال العمومية قبل أن يشغل منصب الوزير. كما أشرف على عدة مشاريع لتطوير البنية التحتية في بلادنا.

ومن سنة 2000 إلى سنة 2005، شغل منصب مستشار لصاحب الجلالة الملك محمد السادس، قبل تعيينه واليا على جهة الدار البيضاء الكبرى لمدة 4 سنوات.

ومن ضمن أنشطته السوسيو مهنية ، تقلد السيد القباج منصب نائب برلماني لولايتين في 1993 و 2003، ورئيس لعدة مؤسسات وجمعيات - مؤسسة روح فاس، فاس سايس،

الأخوين.

يشغل السيد محمد القباج حاليا منصب مستشار جامعة يوروميد بفاس ، وهو وزير سابق للمالية والاستثمارات الخارجية، حيث أشرف في ولايته على تنفيذ إصلاحات أساسية في المجال المالي، وتحديث النظام البنكي وتحريره.

وخلال فترة ولايته، تمت بنجاح خوصصة البنك المغربي للتجارة الخارجية في 1995 من خلال اختيار اتحاد من المستثمرين المؤسساتيين والماليين المغاربة والأجانب، بقيادة الملكية المغربية للتأمين.

السيد فرانسوا هينرو عضو مستقل في المجلس الإداري



مستقلة خاصة ببلجيكا ثم رئيسا لمجلس الإدارة يام أنفيسست وهي شركة للاستثمارات الأوروبية المستقلة بهولندا.

وفي إطار أنشطته الثقافية، نذكر توليه لرئاسة المدرسة الوطنية العليا لفنون الديكور بفرنسا وانخراطه في جمعية إشعاع أوبرا باريس.

ومن ناحية أخرى، شارك في كتابة مؤلف تحت عنوان "البنكي والفيلسوف" تطرق لأزمة سنة 2008.

فرانسوا هينرو من مواليد سنة 1949 وهو خريج المدرسة الوطنية للإدارة وجامعة ستانفورد.

يعتبر فرانسوا هينرو من الشخصيات البارزة في عالم المالية بأوروبا. وشغل مناصب عليا داخل مجموعة روتشيلد وخاصة منصب رئيس بنك الأعمال ونائب رئيس مجلس رقابة مجموعة روتشيلد أند كو التي يشغل فيها الآن منصب مراقب. كما كان عضوا مرجعيا في مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس إدارة ريكسيل، إحدى الشركات الرائدة عالميا في توزيع المعدات الكهربائية. كما تميز مساره المهني بالمسؤوليات المهمة التي تقلدها بصفته رئيسا لمجلس إدارة كوبيا وهي شركة استثمارات

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري	عضو مجلس الرقابة
Cobepa بلجيكا	Rexel SA

السيد برايان ماك هندرسون ا عضو مستقل في المجلس الإداري



ومستشار Cremades & Calvo Sotelo
مدير و مستشار رئيسي لمجموعة
Rockefeller Capital Management

ويتحمل عدة مسؤوليات مجتمعية في
المجلس الأطلسي للولايات المتحدة
الأمريكية -نائب الرئيس وأمين المال،
ومؤسسة Chatham House و
Honoring Nations Board of Governors
ومشروع التنمية الاقتصادية الأمريكية الهندية
ضمن JFK School of Government وجامعة
هارفارد و عضو المجلس الإداري لمؤسسة
Apache Heritage

السيد هندرسون حاصل على دكتوراه في
العلوم والعلاقات الاقتصادية الدولية من جامعة
جورجتاون.

تنفيذي للرئيس المدير العام ونائب رئيس مجموعة
Merill Lynch أوروبا والشرق الأوسط
وأفريقيا ورئيس Global Public Sector
كما شغل منصب رئيس Prime Mer-
ill S.p.a إيطاليا وعضو المجلس الإداري ل
Merill Lynch South Africa

وابتداً السيد هندرسون مساره في
Chase Manhattan Bank حيث شغل
عدة مسؤوليات لا سيما ضمن المجموعة
المؤسسية الأوروبية كنائب رئيس ومدير
منطقة أفريقيا جنوب الصحراء وضمن بنك
الأعمال، كما شغل أيضاً منصب عضو المجلس
الإداري للبنك الإيفواري للتنمية الصناعية و
Cameroun SA Chase Bank

ويشغل السيد هندرسون حالياً
منصب الرئيس غير التنفيذي ل
Augustea Bunge Maritime Ltd Malta

يعتبر السيد برايان ماك هندرسون شريكا
ومؤسساً لمجموعة Henderson Interna-
tional Advisors, LLC

وبفضل تجربة ممتدة لأزيد من 43 سنة في
القطاع البنكي الدولي، نسج علاقات مهمة مع
الزبناء سواء في القطاعات الخاصة والعمومية
الدولية، كما طور خبرات على مستوى تدبير
وحكامه المقاوله.

وفي مجموعة Merrill Lynch حيث قضى أهم
مراحل مساره المهني، شغل السيد هندرسون
عدة مناصب للمسؤولية لاسيما كمساعد

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري	الرئيس غير التنفيذي	نائب الرئيس	مستشار	مستشار رئيسي	مؤسس شريك
Fort Apache Heritage Foundation Harvard Project on American Indian Economic Development, Honoring Nations	Augustea Bunge Maritime Ltd., Malta	Middle East institute – Washington	Cremades & Calvo Sotelo, Madrid	Rockefeller Capital Management	Henderson International Advisors, LLC

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيدة نزهة الحريشي عضو مستقل في المجلس الإداري



كانت السيدة نزهة الحريشي عضوا في الوكالة الوطنية لتقنين الاتصالات لولايتين. كما شغلت مهمتها لمدة 10 سنوات في المجلس الوطني للنقد والادخار، بالإضافة إلى عضويتها في لجنة مراقبة صندوق الإيداع والتدبير، بصفتها ممثلة للوزير الأول.

ولقد تم تصنيف إصداراتها، حسب المواضيع، في الموقع الإلكتروني www.nezhalahrichi.com

السيدة نزهة الحريشي حاصلة على دكتوراه دولة في العلوم الاقتصادية، وهي أول امرأة تحصل عليها في المغرب. بدأت مسارها في العالم الجامعي والبحوث، بصفتها أستاذة للتعليم العالي، متخصصة في الاقتصاد النقدي والمالي الوطني والدولي، وبالموازاة مع ذلك انضمت لعضوية المركز المغربي للظرفية.

شغلت السيدة الحريشي منصب مستشارة لثلاثة رؤساء الحكومة، مكلفة أساسا بملفات اقتصادية ومالية قبل أن تتقلد مسؤوليتها الأولى بصفتها رئيسة مديرة عامة للشركة المغربية لتأمين الصادرات، وهي المهمة التي أتاحت لها التعرف عن كثب على مهنة تأمين القروض ومفهوم المخاطر.

وبعد ولوجها البرلمان، ترأست السيدة الحريشي المجلس الوطني للتجارة الخارجية والذي بعد تحوله لمرصدهم من إنجاز تدابير لليقظة الاستراتيجية والتجارية.

السيد عبدو بنسودة عضو المجلس الإداري بصفته الشخصية



عاما لفيناتيک و مدرجا للحلول الخاصة في البنيات التحتية الرقمية والطاقة. وشغل في السابق مسيرا مؤسسا لفين أفونتيير أدفايزور في كاليفورنيا، حيث شارك في إنشاء صناديق تكنولوجية بشراكة مع شركة التدبير تي إل فونتيير. وتعود تجربته في قطاع الأصول الخاص إلى سنة 1995 في نيويورك.

وبدأ مساره كمهندس في ويستينغ هاوس حيث شغل منصب مهندس برمجيات ورئيس مشروع.

السيد بنسودة هو حاصل على دبلوم مهندس في نظم المعلومات بجامعة بوسطن وماستر في إدارة الأعمال - M.B.A. - شعبة المالية وريادة الأعمال من بابسون كوليج ماساشوسيتس .

يتوفر السيد عبدو بنسودة على تجربة لأزيد من 25 سنة في مجالات تدبير الأصول ورأس المال المغامر وعمليات الإدماج والشراء وإعادة هيكلة المقاولات. ويشغل حاليا منصب متصرف مدير عام فينانس كوم الدولية وهي الهيئة التي تتولى توجيه أنشطة تدبير الأصول والاستشارة في مجال الاستثمارات المالية بمجموعة فينانس كوم على الصعيد الدولي.

ومنذ سنة 2008، مارس السيد بنسودة مهامه مختلفة تقلد فيها مسؤوليات عديدة بمجموعة فينانس كوم، لاسيما بصفته مديرا

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري	الرئيس	نائب الرئيس	عضو المجلس الإداري	مسير
Olkad Group	FinanceCom Capital FinanceCom Europe	FinanceCom Green Investments	O Capital Group ¹ Decrow Capital Africa Investments Holdings Argan Infrastructure Fund Infra Invest Argan Infra Dounia Productions BANK OF AFRICA Bridges for Africa Finattech Group Green of Africa	FCOMI-L SCI FinanceCom Global Strategic Holdings B4A Advisory

1. Administrateur Délégué

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
ومدير عام تنفيذي للمجموعة

يشغل السيد إبراهيم بنجلون التويمي أيضا منصب عضو المجلس الإداري لبروباركو، المؤسسة المالية للتنمية ولبورصة الدار البيضاء.

السيد إبراهيم بنجلون التويمي هو دكتور في المعاملات النقدية والمالية والبنكية من جامعة باريس 1 بانتيون السوربون. وبدأ مساره المهني في الأسواق المالية بفرنسا وتقلد مسؤولية البحث في قاعة الأسواق بنك كبير للأعمال بفرنسا قبل أن يلتحق بالبنك المغربي للتجارة الخارجية في سنة 1990.

السيد إبراهيم بنجلون التويمي هو أب لثلاثة أبناء.

وبحكم مهامه، يعتبر عضوا أو رئيسا للمجالس الإدارية لمختلف الشركات التابعة للمجموعة بالمغرب والعامة في أنشطة بنوك الأعمال والخدمات المالية المتخصصة - شراء الديون التجارية، قرض الاستهلاك، القرض الإيجاري، التحصيل - أو العاملة في وساطة التأمين.

وفي إطار الشراكات الاستراتيجية مع المساهمين المرجعيين، يعتبر السيد إبراهيم بنجلون التويمي عضوا في مجلس إدارة شركة التأمين " الملكية المغربية للتأمين" ومجموعتها القابضة فينانس كوم. كما يشغل منصب رئيس مجلس رقابة أورافريك للمعلومات المختصة في مجال التكنولوجيا ومنصب عضو في مجلس إدارة أورو أنفورماسيون الفرع التكنولوجي لمجموعة كريدي ميتال.

وتجسيدا لالتزام المجموعة بالمسؤولية المجتمعية، يعتبر السيد إبراهيم بنجلون التويمي عضوا في مجلس إدارة مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للنهوض بالتربية والحفاظ على البيئة.

السيد إبراهيم بنجلون التويمي هو عضو المجلس الإداري ومدير عام منتدب لمجموعة بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية. وفي هذا السياق، يتولى رئاسة لجنة الإدارة العامة ونائب رئيس لجنة القروض الكبرى.

وفي إطار الاستراتيجية الدولية لمجموعة بنك أفريقيا، يرأس السيد إبراهيم بنجلون التويمي مجموعة BOA وهي مجموعة بنكية يمتلك فيها بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية 73% وتوجد فروعها في 17 دولة. كما يعد عضوا في مجالس إدارة الهيئات البنكية الأوروبية للمجموعة.

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري	نائب الرئيس و عضو المجلس الإداري	رئيس مجلس الرقابة	عضو المجلس الإداري
BMCE ASSURANCES BMCE EUROSERVICES BOA GROUP BOA WEST AFRICA	بنك التمويل والإئتمان	EURAFRIC INFORMATION BMCE CAPITAL SALAFIN MAROC FACTORING OPERATIONS GLOBAL SERVICES	مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية ¹ الملكية المغربية للتأمين O Capital Group FONDATION BMCE BANK EURO INFORMATION FRANCE BMCE BANK INTERNATIONAL UK BMCE INTERNATIONAL HOLDINGS BANK OF AFRICA EUROPE (Ex BMCE Bank International Madrid) مغربي RM EXPERTS بروباركو ² O TOWER شركة التهئة طنجة تيك بورصة الدار البيضاء ²

السيدة مريم البوعزاوي عضو المجلس الإداري بصفتها الشخصية



وفي متم 2018، تم تعيين السيدة مريم البوعزاوي متصرفة مديرة عامة لشركة BMCE Capital Gestion وتولت مسؤولية إدارة قطب تدبير الأصول لشركة BMCE Capital

مسييرة صناديق الأسهم ثم مسؤولية على التدبير في نفس الهيئة.

موازاة مع نشاطها المهني، حصلت السيدة مريم البوعزاوي في سنة 1999 على شهادة التحليل المالي التي تسلمها الشركة الفرنسية للتحاليل المالية، كما حصلت في سنة 2020 على دبلوم الدراسات المحاسبية والمالية بفرنسا.

وفي سنة 2007، تم تعيينها مديرة عامة للشركة التابعة BMCE Capital Gestion Privée والتي تسيروها منذ نشأتها ومن تم عضو في مجلس الإدارة الجماعية لشركة BMCE Capital في 2013.

بعد حصولها على باكالوريا علمية بميزة جيد في 1993 من ثانوية ديكارت بالرباط، واصلت السيدة مريم البوعزاوي دراساتها العليا بجامعة باريس IX دوفين ، حيث حصلت في سنة 1998 على إجازة في علوم التسيير، شعبة المالية، بميزة جيد.

وعند عودتها للمغرب سنة 1999، التحقت بشركة تسيير محافظ الأسهم التابعة لمجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية، بصفتها

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري	رئيس المجلس الإداري	Administratrice
BMCE Capital	BMCE Capital Asset Management -Tunisie-	BMCE Capital Gestion ¹ BMCE Capital Gestion Privée BMCE Capital Solutions BMCE Capital Investments BOA Capital Holding BMCE Capital Securities -Tunisie- BOA Capital Asset Management -Côte d'Ivoire- BMCE Capital Research ² BMCE Capital Gestion sous Mandat ² BMCE Capital Titrisation ³ BMCE Capital Gestion Privée International ⁴

1. عضو المجلس الإداري مديرة عامة
2. ممثلة دائمة لشركة BMCE Capital Gestion
3. عضو المجلس الإداري وممثلة دائمة لشركة BMCE Capital Gestion
4. عضو المجلس الإداري وممثلة دائمة لشركة BMCE Capital Gestion Privée

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد ادريس بنجلون امدير عام منتدب مكلف بمالية المجموعة



حصل السيد ادريس بنجلون على دكتوراة في المالية من جامعة باريس دوفين ودبلوم للدراسات المحاسبية العليا.

وبعد خوصصة البنك المغربي للتجارة الخارجية، تم تعيين السيد ادريس بنجلون مسؤولاً عن مديرية الإنتاج البنكي. وفي سنة 1988، تم تعيينه مديراً عاماً مساعداً مكلفاً بعدة مديريات داخل البنك تشكل قطب الدعم والإنتاج البنكي ونظم المعلومات والتنظيم والوسائل العامة والأمن.

وفي سنة 2003، تولى السيد ادريس بنجلون مسؤولية قطب مالية المجموعة بغية تدعيم إدماج مختلف الشركات التابعة للبنك المغربي للتجارة الخارجية سواء بالمغرب أو أوروبا أو أفريقيا. وهكذا، شارك في إعادة هيكلة بنك مالي وقاد عملية اندماج هذا الأخير مع بنك مالي للانتماء والتنمية.

يشغل السيد ادريس بنجلون منصب مدير عام منتدب مكلف بمالية مجموعة بنك أفريقيا. كما يعد عضواً في مجالس إدارة الشركات التابعة لبنك أفريقيا وخصوصاً BOA - البنين و BOA مدغشقر وشركة BMCE Capital.

بعد التحاقه بالبنك المغربي للتجارة الخارجية في سنة 1986، تولى السيد ادريس بنجلون قيادة مشروع إحداث هيئة لمراقبة التدبير تروم تحسين توجيه الأنشطة ثم أسندت له في سنة 1990 إحداث مديريةية للتدقيق ومراقبة التدبير بالبنك.

السيد المفضل الحلايسي المدير العام المنتدب المكلف بالهندسة المالية والتحصيل والمهام الخاصة



وخلال سنواته الأولى في البنك، تولى إدارة الاستثمار وأسواق المقاولات في سنة 1998. وفي أبريل 2002، تولى منصب مدير عام مساعد مكلف بالخدمات البنكية للشركات وهو القطب الذي امتد ليشمل لاحقاً الخدمات الدولية.

السيد المفضل الحلايسي هو حاصل على دكتوراة في الاقتصاد من جامعة ليل.

السيد المفضل الحلايسي متزوج وأب لابنين.

وكان السيد المفضل الحلايسي يشغل منصب مدير عام منتدب مكلف بالشركات الكبرى بالمغرب. ويضم هذا القطب للإدارة العامة سوق المقاولات والمقاولات والصناعات الصغرى والمتوسطة والشركات الكبرى.

وتولى هذه المسؤولية بعد مسار مهني امتد لأزيد من 25 سنة ضمن البنك المغربي للتجارة الخارجية في أنشطة الائتمان وتمويل الاستثمار وإعادة هيكلة القروض ووضع حلول خاصة بأعلى الحصة ومتخصصة في سوق المقاولات.

وبعد التحاقه بالبنك المغربي للتجارة الخارجية، تولى إحداث قسم إعادة هيكلة قروض الاستثمار.

يشغل السيد المفضل الحلايسي منصب المدير العام المنتدب المكلف بالهندسة المالية والتحصيل والمهام الخاصة منذ يناير 2019. وتتمثل أهم المهام الموهودة إليه في ضخ دينامية جديدة في تدبير الديون المتعثرة للبنك وملفات نزاعات الديون وقيادة مهام خاصة موكولة إليه من طرف الرئيس علاوة على تمثيل البنك في بعض الشركات التابعة.

السيد منير الشرايبي مدير عام منتدب مكلف بعمليات المجموعة



السيد منير الشرايبي هو مهندس وخريج المدرسة متعددة التقنيات بباريس ومهندس خريج المدرسة الوطنية العليا للاتصالات بباريس.

تم توشيعه بوسام العرش من درجة فارس ووسام ليبولد بمملكة بلجيكا من درجة فارس.

يشغل السيد الشرايبي كذلك منصب رئيس المجلس الإداري لشركة BMCE Immobilier التابعة للمجموعة والمكلفة بالتدبير الفعال للأصول العقارية خارج الاستغلال لبنك أفريقيا و ضمان كاش الشركة المختصة في تحويل الأموال بالمغرب.

بدأ السيد منير الشرايبي مساره المهني سنة 1987 كمسؤول عن مشروع المخطط الإداري لنظام معلومات مصرف المغرب، ثم قاد من سنة 1989 إلى سنة 1994 الهيئة المكلفة بالتنظيم ونظم معلومات مكتب استغلال الموانئ.

وفي سنة 1994، تم تعيينه مديرا عاما لمكتب التكوين المهني وإنعاش الشغل ثم مديرا عاما للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي في سنة 2001.

وفي سنة 2005، تم تعيين السيد منير الشرايبي واليا على جهة مراكش تانسيفت الحوز التي عرفت في عهده تطورا مهما لاستثمارات القطاع الخاص وإطلاق مشاريع عمومية مهيكلة كبرى.

يشغل السيد منير الشرايبي منصب مدير عام منتدب مكلف بعمليات المجموعة. وكان التحق لبنك أفريقيا مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية سنة 2010.

وفي هذا الصدد، يتولى السيد منير الشرايبي تحت مسؤوليته كافة مديريات التكنولوجيات والشؤون القانونية واللوجيستيك والجودة والمعالجات البنكية لبنك أفريقيا.

في هذا الإطار، يقود أوراها استراتيجية مثل إنجاز نظام المعلومات للبنك والتأمين وتناسق نظم معلومات الشركات الدولية التابعة لبنك أفريقيا وإضفاء الطابع الآلي على الوظائف الخلفية للبنك.

السيد عمر التازي مدير عام منتدب مكلف بالبنك بالمغرب



وخلال هذه الفترة، شغل منصب عضو في مجلس إدارة ونائب رئيس ورئيس عدة شركات تابعة للشركة العامة المغربية للأبنك وخصوصا SOGEBOURSE و GESTAMP و SOGE و CREDIT و SOGEFINANCEMENT و ACMAR.

وبين سنتي 2005 و 2010، شغل السيد عمر التازي منصب عضو مجلس إدارة - مدير عام لمجموعة AFMA.

وفي يونيو 2011، التحق السيد عمر التازي بمجموعة بنك أفريقيا بغية إعطاء دينامية للتطور والزيادة في الكفاءات للقوى التجارية للبنك. السيد عمر التازي حاصل على ماستر في العلوم المالية من جامعة شيربروك بكندا.

تضم مهن الاستثمار والهندسة المالية وسوق المقاولات و (ثالثا) 8 مديريات جهوية، وذلك ابتداء من يناير 2019.

وكان السيد عمر التازي في السابق مكلفا ببنك الخواص والمهنيين.

بدأ السيد عمر التازي مساره المهني ببنك التنمية الكندي. وفي سنة 1992، التحق ببنك الوداء، كمسؤول عن الخزينة.

وبين سنتي 1993 و 2005، شغل السيد عمر التازي عدة مناصب للمسؤولية في الشركة العامة المغربية للأبنك لاسيما كمسؤول على مديرية قروض الاستثمار وبصفته مسؤولا عن شبكة استغلال أسواق الخواص والمهنيين والشركات ثم مديرا عاما مساعدا للبنك التجاري.

يشغل السيد عمر التازي منصب مدير عام منتدب مكلف بالبنك بالمغرب الذي يضم (أولا) بنك الخواص والمهنيين والذي يضم بدوره مجموعة من الكفاءات المتخصصة حسب أسواق الخواص والمهنيين والزبناء الخواص المميزين والمهاجرين - وشركة BMCE Euro-services، مؤسسة للأداء متعددة القنوات و (ثانيا) بنك المقاولات الصغيرة والمتوسطة التي

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد محمد أكومي مدير عام منتدب لبنك أفريقيا مكلف بالتنسيق الدولي

كوربوريت بيزنيس وترأس الشركة التابعة لها بالمغرب والتي تحمل إسم Financing Access Maroc.

حصل السيد محمد أكومي على شهادة عليا من مدرسة ESSEC في سنة 1979 وحصل على دبلوم الدراسات العليا في الاقتصاد الرياضي والقياسي في سنة 1980. وهو خبير في المحاسبة موجز من باريس 1993 وقام بالتدريس لمدة سنتين في مدرسة ES-SEC.

ويرأس السيد محمد أكومي مجلس إدارة BBI PLC و BBI و BIH و LCB و BDM. مدير مدريد وعضو في مجلس إدارة بنك أفريقيا و

التحق بمجموعة بنك أفريقيا في سنة 2012 بعد مسار مهني طويل في مجال الافتتاح والاستشارة على الصعيد الدولي. بعد ذلك، انضم إلى مجموعة القرض الفلاحي بفرنسا حيث شغل عدة مناصب ثم تم تعيينه مديرا عاما لمنتدبا لبنك LCL في 2006 وعضوا في اللجنة التنفيذية لمجموعة القرض الفلاحي بفرنسا حيث تقلد مسؤولية تسيير الاستراتيجية ومديرية التعهدات . وفي سنة 2008، تم تعيينه ضمن اللجنة التنفيذية لمجموعة القرض الفلاحي بفرنسا لقيادة التطور الدولي.

وفي سنة 2010، أسس مجموعة أوروبا



يشغل السيد محمد أكومي منصب مدير عام منتدب لبنك أفريقيا مكلف بالتنسيق الدولي.

وفي هذا الصدد، يتحمل مسؤولية تعزيز أوجه التكامل بين مختلف هيئات المجموعة على الصعيد الدولي ويتولى مسؤولية بعضها بشكل مباشر. وهكذا، يتولى المسؤولية المباشرة لجميع هيئات المجموعة الأوروبية وكذا شبكة الأوقشور للمجموعة بالمغرب. كما يتولى مسؤولية الكونغولية للبنك وبنك التنمية المالي.

السيد خالد اللعبي مدير علم منتدب مكلف بمخاطر المجموعة

السيد خالد اللعبي حاصل على دبلوم في العلوم الاقتصادية، شعبة اقتصاد المقولة فضلا عن استقاداته من عدة دورات تكوينية في المغرب وفي الخارج.

السيد اللعبي متزوج وله ابنان.

ثم مديرا عاما مساعدا مكلفا بالمراقبة العامة للمجموعة.

وبرسم هذه المناصب، يعتبر السيد اللعبي عضوا شريكا وكاتبا للجنة مخاطر المجموعة ونائبا لرئيس لجنة التنسيق للمراقبة الداخلية للمجموعة.

كما يعتبر عضوا دائما بلجنة الافتتاح و/أو المخاطر بعدة شركات تابعة لمجموعة بنك أفريقيا لاسيما في أفريقيا جنوب الصحراء كما يعد عضوا في مجلس إدارة بنك أفريقيا المالي.

ومنذ سنة 2015، يقود السيد خالد اللعبي برنامج التنسيق بين وظائف المراقبة الداخلية، باعتباره برنامجا رئيسيا لهيكل المجموعة. وذلك ضمن 25 شركة تابعة للمجموعة.

علاوة على ذلك، يقوم بتنشيط ندوات في مجالات متعددة كالمالية وإدارة المخاطر والافتتاح والمراقبة الداخلية والمطابقة.



يشغل السيد خالد اللعبي منصب مدير عام منتدب لبنك أفريقيا مكلف بمخاطر المجموعة وهو القطب الذي يضم أنشطة تدبير المخاطر والتحليل ومراقبة التعهدات وذلك منذ بداية يناير 2019.

وفي سنة 2018، كان السيد خالد اللعبي سيشغل منصب مدير عام منتدب مكلف بالمراقبة العامة للمجموعة.

وخلال تجربة غنية راكمها لأزيد من 33 سنة داخل البنك المغربي للتجارة الخارجية، شغل السيد اللعبي عدة مناصب للمسؤولية، لا سيما كمدير لفتشية المصالح المركزية وشبكة الوكالات والشبكة الخارجية وكذا بصفته مديرا مركزيا مكلفا بالافتتاح والمفتشية العامة

السيد خالد ناصر المسؤول عن قطب الإدارة العامة للخدمات البنكية الاستثمارية وللشركات



السيد خالد ناصر حاصل على شهادة عليا - Ex-ecutive MBA من ESSEC Business School بباريس وماستر خاص في المالية من ESC بمارسيليا وشهادة جامعية في الرياضيات من جامعة سان شارل بمارسيليا. وهو حاصل على العديد من الشهادات في مجال تدبير الأصول والخصوم وتدبير مخاطر السوق.

السيد خالد ناصر من مواليد سنة 1967 وهو متزوج وأب لثلاثة أبناء.

راكم السيد خالد ناصر تجربة تزيد عن 25 سنة في مهن المالية وبالخصوص في مناصب إدارتها العليا. وكان السيد نصر قد بدأ مساره المهني في فرنسا ضمن مجموعة رائدة في قطاع التأمينات. وبعد تجربة في أسواق الرساميل ضمن أحد البنوك المغربية، انضم السيد خالد ناصر لشركة BMCE Capital منذ تأسيسها في سنة 1998. وهكذا، قام بتطوير أنشطة السوق كمسؤول عن تداول السندات وابتداء من سنة 2005 شغل منصب مدير قاعة الأسواق. وفي سنة 2010، تم تعيين السيد خالد ناصر رئيسا لمجلس الإدارة الجماعية لشركة BMCE Capital ويشرف على كافة مهن بنك الأعمال (أسواق الرساميل، تدبير الأصول، التدبير الخاص، الاستشارة المالية، الإيداع، الوساطة في البورصة، البحث المالي والتسنيذ). ومنذ بداية سنة 2019، تولى السيد خالد نصر منصب مسؤول مكلف بنشاط الخدمات البنكية الاستثمارية وللشركات ببنك أفريقيا.

يعتبر السيد خالد ناصر مسؤولا عن نشاط للخدمات البنكية الاستثمارية وللشركات ببنك أفريقيا. كما يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة الجماعية لشركة BMCE Capital وهي شركة تابعة للمجموعة مختصة في مهن بنك الأعمال.

وفي هذا الصدد، يعتبر السيد خالد ناصر عضوا في اللجنة التنفيذية ولجنة الإدارة العامة لبنك أفريقيا. كما يمارس عدة مهام خاصة ضمن هيئات المجموعة، لاسيما مجموعة BOA - عضو في مجلسها الإداري - بنك أوف أفريقيا كابيتال - رئيس مجلسها الإداري ومغربياي - عضو في مجلسها الإداري.

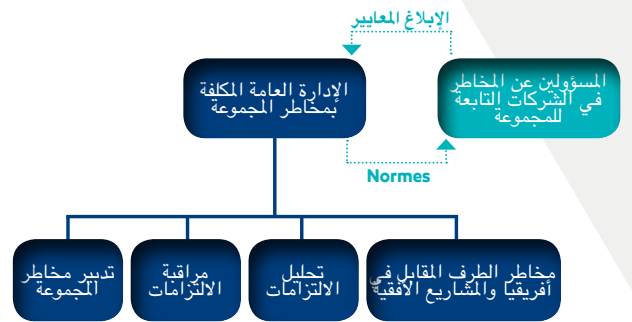


منظومة تدبير المخاطر

مهمة وتنظيم تدبير المخاطر

في إطار المهام المسندة للمجلس الإداري المكلف بالمخاطر المتصلة بأنشطة البنك، وفحص الأنظمة المنفذة من قبل الإدارة العامة من أجل تدبير هذه المخاطر، وضمان الامتثال للمقتضيات المعمول بها فيما يتعلق بالتنظيمات والشركات والقيم المنقولة والالتزامات القانونية الأخرى، وضع بنك أفريقيا منظومة لتدبير المخاطر والتي تعتمد من جهة على العديد من هيئات الحكامة، ومن جهة ثانية على هيئات التدبير الاعتيادي.

إن تدبير ومراقبة مخاطر البنك والمجموعة تتطلب حشد جهود جميع اللجان التالية: لجنة مخاطر المجموعة، ولجنة التدقيق والمراقبة الداخلية بالمجموعة، ولجنة الإدارة العامة، ولجان الائتمان، ولجنة مراقبة الاختلالات وتخفيض التصنيف، ولجنة التوجيه وتدبير المخاطر بالمجموعة.



مخاطر الائتمان

وهي المخاطر المحتملة لتخلف الزبناء عن السداد في الآجال المحددة، مما قد يتسبب في خسارة مالية للبنك. وهي تعتبر أوسع فئة من فئات المخاطر ويمكن ربطها بفئات المخاطر الأخرى.

نظام أخذ قرار الائتمان

تتمحور مسطرة منح الائتمان المعتمدة حول مقاربتين:

مقاربة موحدة تهم المنتجات المشتركة المخصصة للأفراد، وتقوم على ركيزتين:

- استخدام بطاقة المراقبة الذاتية التي تشكل معايير القبول، والتي يتم على أساسها إجراء تقييم المخاطر. وهي تحتوي على شروط الائتمان وتضمن احترام معاييرها؛

- ويحدد نظام التفويضات مستويات السلطات المكلفة بمنح القروض. ويضمن الامتثال للقرارات المتخذة بهذا الصدد ونزاهة المفوض إليه. يمر كل طلب قرض عبر جميع الهيئات التابعة حتى يتم منحه من قبل الهيئة صاحبة الطلب المعني.

مقاربة فردية تعتمد على خصوصيات واحتياجات المقاولات وتقوم على ثلاثة مبادئ توجيهية:

- تدبير محفظة الائتمان التي تسمح للإدارة العليا بالحصول على معلومات كافية لتقييم ملف مخاطر الزبون؛

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراقبة العامة بالمجموعة تضطلع بمهمة التفتيش والمراجعة على مستوى مختلف الهيئات التشغيلية على الصعيدين الوطني والدولي.

يعتبر قسم المخاطر مستقلا تماما عن الهيئات والفروع التشغيلية في المجموعة، وهو يسهر على تزويد المسؤولين بمعلومات مستقلة وموضوعية وكاملة حول وضعية المخاطر.

كما أنه يضمن فعالية وشمول وتجانس نظام تدبير المخاطر، وتوافق مستوى المخاطر مع توجهات النشاط، ولا سيما الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ومواردها وهيئاتها.

تراقب المجموعة وهيئاتها باستمرار الامتثال للمقتضيات التنظيمية الصادرة عن بنك المغرب وكذا احترام الشروط المطلوبة من قبل البنوك المركزية المحلية.

إن الإدارة العامة المكلفة بمخاطر المجموعة تضمن من خلال أقطاب -تدبير مخاطر المجموعة، وتحليل الالتزامات، ومراقبة الالتزامات، والمخاطر على الأطراف المقابلة في أفريقيا والمشاريع المشتركة- من ناحية، توجيه ومراقبة المخاطر التي تتحملها هيئات المجموعة، ومن ناحية ثانية، فحص شروط وكيفيات منح القروض.

تتمثل مهمة القطب المكلف بمخاطر المجموعة في معالجة المخاطر من خلال المساهمة الفعالة في:

- تحديد سياسة المخاطر التي تنهجها مجموعة بنك أفريقيا؛

- إنشاء نظام لمراقبة المخاطر؛

- تعريف وتدبير مناهج اتخاذ وتتبع التعهدات.

الديون المتعثرة

بمناسبة المراجعة الدورية والشهرية للمحفظة وتحليل ملفات المخاطر، تقوم كل شركة تابعة بمراجعة تصنيفها التنظيمي للقروض بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المحلية.

تتم هذه المراجعة في إطار لجان مراقبة الحسابات الشاذة وخفض التصنيف، بناءً على توصية لجنة إدارة المخاطر لكل هيئة. يتم تنفيذ قرارات هذه اللجان من خلال تطبيق ومراقبة تحويل الحسابات السليمة إلى فئة الديون المستحقة ومخصصاتها. تخضع المخصصات للتتبع والمراقبة من قبل المراقبة العامة للمجموعة والمدققين الخارجيين ولجنة المخاطر بالمجموعة.

نظام التصنيف الداخلي

نشرت المجموعة أداة تصنيف داخلية مخصصة للشركات الكبرى والمقاولات الصغيرة والمتوسطة على مستوى الشبكة التجارية.

في الوقت ذاته، يتوفر البنك على نظام اتخاذ القرار مختص في منح القروض الاستهلاكية الموجهة لقطاع «التجزئة». وقد تم تنفيذه على مستوى أداة التعليمات الائتمانية للبنك.

المراقبة والتوجيه

على مستوى مجموعة بنك أفريقيا، تتكلف الإدارة العامة المكلفة بمخاطر المجموعة بمهمة الوقاية والمراقبة الدائمة لمخاطر الائتمان.

يكتسي هذا التدبير الوقائي دوراً رئيسياً في عملية التحكم في المخاطر، بحيث يسمح باستباق تداعيات المخاطر وإجراء التعديلات المناسبة عليها.

في إطار ممارسة هذه المهمة، فإن الإدارة العامة المكلفة بمخاطر المجموعة مطالبة بما يلي:

• مراقبة انتظام الالتزامات: التوافق مع غرض الائتمان واحترام مبالغ المساهمة المصرح بها، وفحص عوارض الأداء، ومراجعة الملفات المستحقة الأداء ...؛

• كشف الديون التي تظهر علامات الضعف المستمرة؛

• متابعة تطور المخاطر الرئيسية بمعية الشبكة (الديون الصعبة، الالتزامات الأكثر أهمية و / أو الأكثر حساسية)؛

• تحديد الملفات المؤهلة للتخفيض فيما يتعلق بالأنظمة النافذة التي تنظم الديون المتأخرة؛

• تفويض سلطة الموافقة للشخصيات الاعتبارية على أساس خبرتها وحكمها وكفاءتها وتدريبها المهني؛

• توازن السلطات والتسهيلات الممنوحة على أساس حكم ثلاثي الأطراف على الأقل «الترويكا».

بالنسبة لمستويات معينة من المخاطر، يتعين طلب موافقة لجنة الائتمان العليا أو لجنة الالتزامات الرئيسية. وتجدر الإشارة إلى أن المراقبة العامة بالمجموعة تتكلف بمهمة المراقبة المستقلة لجودة القروض والامتثال الجيد للمسااطر.

وعلى نحو مماثل، فإن الإدارة العامة المكلفة بمخاطر المجموعة تضطلع بمهمة المراقبة بشكل مستقل، وتحافظ على جودة تدبير المخاطر والامتثال للقواعد والمسااطر الداخلية.

وبشكل عام، يتم تحديد مستوى الموافقة المطلوبة من خلال مقدار التسهيلات المقدمة للزبون، وتصنيف الزبون، والقروض التي تتطلب موافقة متخصص في القطاع، والقروض المضمونة، واستحقاق التسهيل.

تنوع المحفظة

يشكل تنوع محفظة الائتمان مصدر انشغال دائم لسياسة المخاطر بالمجموعة. وتخضع التركيزات المحتملة من قبل الطرف المقابل أو حسب القطاع لمراجعة منتظمة تؤدي، عند الاقتضاء، إلى اتخاذ تدابير تصحيحية تتيح التدبير الديناميكي للتعرض.

وعلى هذا النحو، يتم إدخال حدود التركيز المتصلة بقطاعات النشاط وبمجموعات المصالح الاقتصادية ومراجعتها كل ستة أشهر. كما يتم إرسال تقارير دورية إلى بنك المغرب، لا سيما تقارير معاميل تقسيم المخاطر.

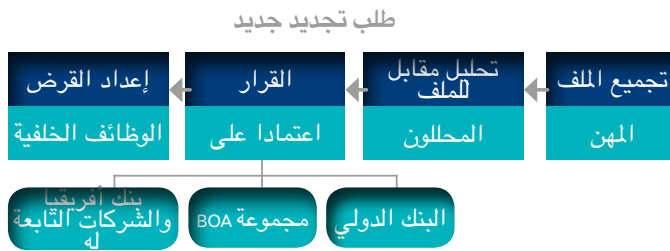
• مراقبة مؤشرات مخاطر الائتمان باستمرار: الديون السليمة والديون الحساسة والديون المتعثرة مع تحديد المخصصات ومعدل الخسارة ومعدل التغطية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق كونها مخاطر الخسارة على وضعيات الحصيلة وخارج الحصيلة تبعاً لتغيرات أسعار السوق. وتشمل أساساً:

• مخاطر نسب الفائدة؛

• المخاطر على سند الملكية؛



يتوفر بنك أفريقيا أيضاً على شبكات للتصنيف خاصة للمقاربة المقيمين بالخارج والمهنيين والمقاولات الصغيرة جداً. يتم تعميم هذه الشبكات على مستوى نظم المعلومات في البنك.



مخاطر السيولة وأسعار الفائدة

من أجل الحفاظ على توازن الميزانية في سياق الأصول المتنامية، فإن نظام تدبير مخاطر السيولة وسعر الفائدة الذي وضعه بنك إفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا يهدف إلى ضمان:

- استقرار النتائج مقابل التغيرات في أسعار الفائدة، والحفاظ على هامش الفائدة وتحسين القيمة الاقتصادية للأسهم؛

- مستوى كاف من السيولة، مما يسمح للبنك بالوفاء بالتزاماته في أي وقت من خلال حمايته من أزمة محتملة؛

- التأكد من أن المخاطر الكامنة في مراكز الصرف لا تقلل من هامش ربح البنك؛

- توجيه استراتيجية البنك بطريقة تمكنه من اغتنام فرص النمو التي تتيحها بيئة الاقتصاد العام.

مخاطر السيولة

تهدف استراتيجية تدبير مخاطر السيولة في البنك إلى تكييف هيكل موارده من أجل تمكين البنك من الاستمرار في توسيع نشاطه بطريقة متناغمة.

تترجم مخاطر السيولة إلى عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته، عند مواجهة احتياجات غير متوقعة، وعدم قدرته على مواجهتها باستخدام أصوله السائلة.

وقد يكون مصدر مثل هذا الاحتمال أسباب أخرى بعيدة كل البعد عن مشكل السيولة. ونذكر منها على سبيل المثال، الخسائر الكبيرة الناتجة عن فشل الطرف المقابل أو تطورات السوق المعاكسة.

حدود السوق

من أجل ضبط المخاطر داخل مجموعة بنك إفريقيا ولأغراض تنويع محفظة التداول، تم إنشاء مجموعة من حدود السوق. وترمز هذه الحدود لسمة مخاطر المجموعة وتمكن من توجيه أمثل لمخاطر السوق من خلال التحكيم بين أنشطة السوق المختلفة. وتتكون مجموعة حدود السوق لمجموعة بنك إفريقيا من:

- حدود التوقف / الخسارة حسب النشاط على مدى آفاق مختلفة؛

- حدود الوضعيات؛

- حدود المعاملات.

مؤشرات المخاطر

تستخدم مجموعة بنك إفريقيا مختلف مؤشرات المخاطر التي تجسد مستوى التعرض لمخاطر السوق. وتتوزع كما يلي :

القيمة الإجمالية المعرضة للمخاطر وحسب أصناف الأصول

تعتبر القيمة المعرضة للخطر مقياسا شاملا ومحتملا لمخاطر السوق، حيث تمكن من تلخيص المخاطر المحيطة من خلال حساب الخسارة المحتملة الممكنة على أفق زمني ودرجة احتمال معينين.

اختبار الضغط حسب عامل الخطر

تجري مجموعة بنك إفريقيا اختبارات للمقاومة من أجل تقييم هشاشة محفظة المجموعة لسيناريوهات قصوى. وتغطي اختبارات الضغط جميع مكونات محفظة التداول من خلال محاكاة لكافة عوامل المخاطر التي تؤثر على المحفظة.

• مخاطر الصرف؛

• مخاطر المنتجات الأساسية.

كما تشتمل على نوعين من مخاطر الائتمان على عمليات السوق:

• مخاطر الطرف المقابل؛

• مخاطر التسوية والتسليم.

يدور نظام تدبير مخاطر السوق لمجموعة بنك إفريقيا حول محورين رئيسيين:

الحدود

حدود الطرف المقابل على عمليات السوق:

تخضع عمليات منح الحدود حسب الطرف المقابل وطلب التجاوز فيما يخص عمليات السوق داخل مجموعة بنك إفريقيا لنظام تفويض سلط مؤطر بإجراءات مختلفة حسب نوع الطرف المقابل. وتشكل معاملات السوق موضوع تثبيت قبلي للحدود، وفق مخطط تفويضي يركز على مبدأ اتخاذ القرار بشكل ثلاثي.

مخاطر التشغيل

يمكن تعريف مخاطر التشغيل بكونها مخاطر الخسارة الناجمة عن اختلال منسوب للأنظمة الداخلية أو للموارد البشرية أو لأحداث خارجية.

إن الهدف الأساسي لبنك أفريقيا من خلال نظام تدبير مخاطر التشغيل هو الحد من التعرض لمخاطر التشغيل، وتحسين عمليات المراقبة وتعزيز نظام المراقبة.

يرتبط نظام قياس مخاطر التشغيل الداخلية ارتباطاً وثيقاً بتدبير المخاطر اليومية، وذلك من خلال جمع أحداث المخاطر، وخارطة مخاطر التشغيل، وكذا المؤشرات الأساسية للمخاطر. وقد جرى إنشاء جهاز محدد لتدبير مخاطر التشغيل يقوم على مراكز تنسيق المخاطر التشغيلية. ويتعلق الأمر بمسؤولين عن مخاطر التشغيل على صعيد المهن والشركات التابعة، والمنسقين والمراقبين المكلفين بالمخاطر التشغيلية.

يمكن اعتماد عدة أنواع من العمليات لتدبير مخاطر التشغيل:

• تعزيز عمليات المراقبة؛

• تغطية المخاطر لاسيما من خلال وضع تأمينات؛

• تجنب المخاطر لا سيما من خلال إعادة توزيع الأنشطة؛

• إعداد مخططات استثمارية النشاط

تتوفر مجموعة بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية على نظام مراقبة يسمح بتقليص قوي لمخاطر التشغيل. بيد أنه من حيث تدبير مخاطر التشغيل ومن خلال منظومة خاصة، تحتفظ بالأهلية لتحديد حسب الحالات السلوك المثالي تبعا لمختلف أصناف المخاطر. من ناحية أخرى، تتوفر المجموعة على بوليصات تأمين تسمح بالتخفيف من المخاطر المرتبطة بالأضرار الطارئة على المحلات وحالات الغش وسرقة القيم والمسؤولية المدنية...

تتمحور حكمة مخاطر التشغيل داخل مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا حول ثلاث لجان لمخاطر التشغيل:

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي حينما تؤدي التطورات المستقبلية في أسعار الفائدة إلى تقليل الهوامش المتوقعة للبنك.

تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة أيضا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. تعتمد درجة التأثير على القيمة الاقتصادية للأصول والخصوم على حساسية المكونات المختلفة للميزانية العمومية للتغير في الأسعار.

يمكن إجراء تقييم مخاطر سعر الفائدة باستخدام اختبارات الضغط، وذلك في إطار سيناريو تغير معدل 200 نقطة أساس على النحو الذي أوصت به لجنة بازل.

تضمن استراتيجية البنك تدبير مخاطر أسعار الفائدة استقرار النتائج مقابل التغيرات في أسعار الفائدة، والحفاظ على هامش الفائدة وتحسين القيمة الاقتصادية للأسهم.

يمكن أن تؤثر التغييرات في أسعار الفائدة سلباً على هامش الفائدة للبنك، وبالتالي تتسبب في انحرافات خطيرة عن الخطة الأصلية.

من أجل تحديد مخاطر الانحراف هذه، يقوم قسم إدارة الأصول والخصوم بتوجيه استراتيجية البنك بانتظام من خلال وضع قواعد لمطابقة الاستخدامات مع الموارد ذات نفس الطبيعة، ومن خلال تحديد حد أقصى لانحراف هامش الفائدة مقارنة بصافي هامش الفائدة التقديري.

تمكن تقنية العجز / الفجوة الدورية أو التراكمية في الدرهم والعملات من تقييم مستوى مخاطر السيولة التي يتكبدها البنك على المدى القصير والمتوسط والطويل. تتيح هذه التقنية تقدير تعويضات الدعم النشاط / السلبى عبر آفاق مختلفة من أجل إيقاف ترتيبات التغطية المناسبة.

يمكن أن يولد مصدران رئيسيان مخاطر السيولة:

• عدم قدرة المؤسسة على جمع الأموال اللازمة للتعامل مع المواقف قصيرة الأجل غير المتوقعة، بما في ذلك السحب الهائل للودائع أو الحد الأقصى لسحب الالتزامات خارج الميزانية العمومية؛

• عدم مطابقة الأصول والخصوم أو تمويل الأصول المتوسطة والطويلة الأجل مع الالتزامات قصيرة الأجل.

المستوى المقبول من السيولة هو المستوى الذي يسمح للبنك بتمويل تطور أصوله والوفاء بالتزاماته بمجرد استحقاقها، وبالتالي حماية البنك من أزمة محتملة.

هناك مؤشرين اثنين يتيحان تقييم وضع السيولة في البنك:

• نسبة تغطية السيولة: معامل السيولة وفقا لمعايير بازل 3؛

• العجز التراكمي على مدى 12 شهراً في الوضع الثابت.

تمكن تقنية العجز / الفجوة الدورية أو التراكمية في الدرهم والعملات من تقييم مستوى مخاطر السيولة التي يتكبدها البنك على المدى القصير والمتوسط والطويل. تتيح هذه التقنية كذلك تقدير صافي احتياجات إعادة التمويل على مدى آفاق مختلفة وإيقاف ترتيبات التغطية المناسبة.

مخاطر الدول

يُقصد بمخاطر الدول احتمال أن الطرف المقابل السيادي أو أطراف أخرى لبلد معين غير قادرة أو ترفض الوفاء بالتزاماتها تجاه الدول الأجنبية لاعتبارات اجتماعية أو سياسية أو اقتصادية أو مالية. وعلى هذا الأساس، تصف سياسة تدبير مخاطر الدول بالتفصيل النظام المعتمد الذي يقوم على ما يلي:

- تحديد مخاطر الدول؛
- حساب التعرض حسب البلد والتوطيد؛
- إعداد بطاقة الدولة وتصنيفها؛
- تسطير الحدود؛
- التقارير والإنذارات؛
- التزويد.

يتم ضمان تتبع ومراقبة تعرض المجموعة لمخاطر الدول من خلال التقارير الشهرية المرفوعة من طرف الشركات التابعة إلى إدارة مخاطر المجموعة.

المسؤولية البيئية والمناخية والاجتماعية

يقوم إطار تدبير التزامات المسؤولية البيئية والمناخية والاجتماعية لبنك أفريقيا -مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية على أساس قيم البنك والالتزام الجوهري باحترام حقوق الإنسان والبيئة. ويجري تطبيق هذا الإطار على مستوى جميع الشركات البنيكية التابعة للمجموعة وتلك المتعلقة بالقطاع البنكي. وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن هذا الإطار ينطبق على جميع المنتجات والخدمات المالية التي يقدمها البنك.

وهكذا يدمج بنك أفريقيا -مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية اعتبارات وأهداف التنمية المستدامة في استراتيجياته التجارية، ويدبر المخاطر البيئية والمناخية والاجتماعية المرتبطة بالتزاماته التجارية.

إن المخاطر الناجمة عن القضايا البيئية والمناخية والاجتماعية متأصلة في جميع المعاملات المالية. وقد تنشأ عنها عواقب قانونية ومالية وعواقب تمس ضمانات وسمعة البنك.

وباتت أنظمة تحديد وقياس مخاطر المسؤولية البيئية والمناخية والاجتماعية وتحليلها الداخلي في ارتباط وثيق مع التدبير اليومي لمخاطر التشغيل.

• لجنة تتبع مخاطر التشغيل؛

• لجنة مخاطر التشغيل للشركات التابعة؛

• لجنة مخاطر التشغيل للمجموعة. وتخص مهام هذه اللجان المراجعة الدورية لما يلي:

• تطور التعرض لمخاطر التشغيل ومحيط مراقبة هذه المخاطر؛

• تحديد أهم مناطق المخاطر على مستوى الأنشطة وأصناف المخاطر؛

• تحديد الإجراءات الوقائية والتصحيحية التي يجب اتخاذها من أجل تقليل مستوى المخاطر.

• مبلغ الأموال الذاتية الواجب تخصيصها لمخاطر التشغيل وكلفة العمليات الوقائية الواجب تنفيذها وكذا التكاليف المتعلقة بالتأمينات الواجب أخذها بعين الاعتبار.

خطة استمرارية النشاط

بدعم من إطار تنظيمي، تستجيب خطة استمرارية النشاط لأهمية متزايدة بالتخفيف من تأثيرات انقطاعات الأنشطة بالنظر للارتباط البيئي الموجود بينها والموارد التي تركز عليها لاسيما البشرية والمعلوماتية واللوجيستكية.

ويتعلق الأمر بكافة التدابير والمساطر التي تروم حسب مختلف سيناريوهات الأزمة بما في ذلك مواجهة الأزمات الخارجية الإبقاء عند الاقتضاء بشكل تدريجي وفق أسلوب تدريجي على تقديم الخدمات الأساسية للبنك ثم الاستئناف المخطط للأنشطة.

اختبارات الضغط

تتمثل مهمة اختبارات الضغط في تحليل مختلف السيناريوهات الناجمة عن الصدمات الشديدة التي تؤثر على أنشطة المجموعة وعلى جوانب مخاطر الائتمان والسوق والدول. كما أنها ترمي، من ناحية، إلى تعزيز أدوات قياس المخاطر من أجل استباق مواقف المخاطر المحتملة، ومن ناحية أخرى، إلى السماح بتخصيص أفضل لرأس المال.

تقوم مجموعة بنك أفريقيا بدمج اختبارات الضغط كعنصر أساسي في سياسة تدبير المخاطر.

وعلى هذا النحو، يتم إجراء تمارين اختبارات الضغط بصفة منتظمة، هذا فضلاً عن تقديم التقارير نصف السنوية التي تضعها الجهة التنظيمية.

نظام التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

يعتبر «التقييم الداخلي لكفاية رأس المال» عملية لتقييم كفاية رأس المال الداخلي. والقصد منها هو التأكد باستمرار من درجة كفاية رأس المال في البنك وجميع المخاطر المحددة به.

يتمحور «التقييم الداخلي لكفاية رأس المال» حول ثلاث ركائز رئيسية:

• تعريف وتوجيه رغبة بنك أفريقيا في المخاطرة ش.م؛

• تحديد وتدبير المخاطر لإنشاء احتياطي رأس مال يهدف إلى تغطية مخاطر الركيزة 2 (معدل الفائدة، والسيولة، والتركيز، ومخاطر الائتمان، وما إلى ذلك).

تسمح عملية «التقييم الداخلي لكفاية رأس المال» بتحديد هيكل رأس المال والتوقعات الديناميكية لنسب الملاءة ومتطلبات رأس المال الإضافية.

لإتمام هذه العملية، يقوم البنك بإجراء عمليات المحاكاة واختبارات الضغط بناءً على عدة معايير لتقييم تأثير عوامل الخطر على قدرته على الصمود من حيث الأسهم.

وقد تجسد تطبيق نظام الرغبة في المخاطرة بدمج الإطارين المرجعيين التاليين:

• إطار الرغبة في المخاطرة، الذي يصف مخطط الحكامة والتنظيم وعملية تحديد وتراجع الرغبة في المخاطرة داخل البنك؛

• بيان الرغبة في المخاطرة، الذي يحدد، تماشياً مع خطة التطوير الاستراتيجية للمجموعة، أبعاد الرغبة في المخاطرة التي تعكس ملف مخاطر البنك.

يتم تقسيم هذه الأبعاد إلى مؤشرات كمية ترتبط بالاعتبارات.

يسهر قسم المخاطر على إيجاد سبل لربط نظام الرغبة في المخاطرة بعملية تخصيص رأس المال ونظام الحدود.

بالنسبة للمخاطر البارزة، يتم تأطير الرغبة في المخاطرة من خلال الحدود وعتبات التنبيه. تعزز هذه المؤشرات من تحقيق القيم المستهدفة من المجموعة وتوجيه ملف ربحيتها.

خطة التعافي من الأزمات الداخلية

في إطار المقتضيات الجديدة لمنشور W/2017/4 والي بنك المغرب رقم المتعلق بتطبيق خطة التعافي من الأزمات الداخلية، اتخذ بنك أفريقيا الترتيبات اللازمة للائتمان لهذه التنظيمات.

إن الغرض من نظام الوقاية هذا هو تقييم مرونة مجموعة بنك إفريقيا، كمؤسسة منهجية، في حالة حدوث أزمة شديدة وتحديد الارتفاعات اللازمة لاستعادة قدرتها على البقاء من ناحية الملاءة والسيولة وجودة الأصول والربحية. وتتمثل المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة،

والتي تمت تغطيتها من خلال خطة التعافي من الأزمات الداخلية، فيما يلي: خاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر الدول ومخاطر تدبير الميزانية والمخاطر التشغيلية ومخاطر الجرائم الإلكترونية ومخاطر عدم الامتثال ومخاطر السمعة.

وعليه، فقد جرى تطوير تصنيف مخاطر المجموعة بالتزامن مع نظام التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتعزيز اختبارات الضغط الداخلي على أساس سيناريوهات بالغة الشدة ولكن معقولة، والتي تغطي جميع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مكنك الأشغال من تحديد النطاق المهم الذي قد يتعرض لأزمة كبيرة (هيئات مهمة أو أنشطة أساسية أو حتى وظائف حاسمة). كما جرى تحديد سيناريوهات الأزمات والتي كانت موضوع محاكاة وحساب تداعياتها. بالإضافة إلى ذلك، تم أخذ سياق الأزمة الصحية الحالية في الاعتبار من خلال محاكاة تطور متشائم ومتطرف للوباء، وذلك على نموذج السيناريوهات التي نظر فيها صندوق النقد الدولي.

أما بالنسبة لكل تأثير تقديري، فقد جرى تحديد تدابير التعافي بهدف استعادة الجدوى المالية للبنك من خلال روافع محددة ومسطرة مسبقاً. وفي هذا الصدد، تم إجراء مراجعة لقائمة تدابير الاسترداد، والتي توضح بالتفصيل التدابير التمهيدية والمتطلبات الأساسية، والمخاطر التشغيلية والمالية لتسهيل تنفيذ تدابير الاسترداد وكذلك تحديد أولويات التدابير المحددة.

وضع بنك أفريقيا نظاماً مبكراً لرصد المؤشرات من أجل الكشف عن الأزمات في الوقت المناسب وتحديد مؤشرات لتحريك إجراءات التعافي. تعد مراقبة هذه المؤشرات جزءاً من نظام تدبير المخاطر الشامل للمجموعة.



للتبعية مخاطر المجموعة ومراقبتها. وهكذا، شكل هذا المخطط موضوع تحيين سنوي طبقا للمقتضيات التنظيمية في المجال. والغاية من ذلك تكوين دعامة حقيقية للوقاية من المخاطر.

ويمكن الاطلاع على منظومة تدبير المخاطر كاملة في موقع العلاقة مع المستثمرين

Ir-bankofafrica.ma والقابلة للتحميل من خلال الرمز أدناه :



أسفرت الأشغال المنجزة على تحديد نطاق ملحوظ يمكن أن يشكل موضوع أزمة كبيرة (هيئات ملحوظة، أنشطة أساسية أو وظائف حساسة). وتم تحديد سيناريوهات أزمة وشكلت موضوع محاكاة وحساب تأثير. علاوة على ذلك، تمت مراعاة سياق الأزمة الصحية كوفيد-19 عبر محاكاة تطور متشائم وأقصى للجائحة، حسب نموذج السيناريوهات المعتبرة من طرف صندوق النقد الدولي.

وهكذا، بعد كل تأثير متوقع، تم تحديد إجراءات التعافي لغاية إعادة الحيوية المالية للبنك عبر رافعات تم تحديدها مسبقا كما ونوعا. وفي هذا الصدد، تمت مراجعة لائحة تدابير التقويم وذلك من خلال تفصيل التدابير التحضيرية واللازمة مسبقا ومخاطر التشغيل والمخاطر المالية لتسهيل تنفيذ تدابير التقويم وكذا تراتبية التدابير المحددة.

ووضع بنك أفريقيا منظومة لتتبع المؤشرات المبكرة من أجل رصد الأزمات في الوقت المناسب وحدد المؤشرات التي قد تفضي لتدابير التعافي. ويشكل تتبع هذه المؤشرات جزءاً من المنظومة العامة

BANKING

تقرير
التدبير

مشروع تقرير التدبير للمجلس الإداري المرفوع إلى الجمعية العامة العادية

السيدات والسادة المساهمين الأفاضل،

يطيب لنا أن نجتمع في الجمعية العامة العادية طبقا للنظام الأساسي والقانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتنظيمه والمواد 29 وما يليها من النظام الأساسي لبنك أفريقيا من أجل إطلاعكم على نشاط بنك أفريقيا خلال السنة المنتهية في 31 دجنبر 2020 ونتائج هذا النشاط والآفاق المستقبلية والعرض على مصادقتكم الحصيلة والحسابات السنوية للسنة المالية المذكورة.

ويتم إرفاق هذه الحسابات بهذا التقرير.

وتم توجيه الدعوات المنصوص عليها قانونا ووضع جميع الوثائق والمستندات المبينة بموجب القوانين الجاري بها العمل رهن تصرف المساهمين داخل الآجال المحددة.

نتائج ومؤشرات الحصيلة الموطدة المنجزات المالية لمجموعة بنك أفريقيا

درهم في تكاليف الاستغلال الموطدة. وارتفعت تكاليف الاستغلال الأخرى بمبلغ 7,8 مليار درهم، بانخفاض نسبته 3% مقارنة مع دجنبر 2019.

وبلغت النتيجة الإجمالية للاستغلال 5,2 مليار درهم، بانخفاض نسبته 10%. ودون احتساب المساهمة، تكون النتيجة الإجمالية للاستغلال قد تطورت بنسبة +7% لتصل إلى 6,2 مليار درهم.

من ناحية أخرى، بلغت كلفة المخاطر 3,5 مليار درهم في دجنبر 200 مقابل 2,2 مليار درهم في دجنبر 2019، بارتفاع نسبته 57%.

وأخيرا، سجلت النتيجة الصافية حصة المجموعة 738 مليون درهم في 2020، بانخفاض نسبته 62%. ودون احتساب المساهمة، تكون النتيجة الصافية قد بلغت 1,386 مليار درهم، بتراجع نسبته 29%.

وارتفعت نتيجة المجموعة إلى 1.364 مليار درهم، بانخفاض نسبته 47% مقارنة مع نفس الفترة في 2020. ودون احتساب المساهمة، تكون نتيجة المجموعة قد بلغت 1,994 مليار درهم، بتراجع نسبته 23%.

إلى غاية 31 دجنبر 2020، بلغ مجموع حصيلة بنك أفريقيا 331,9 مليار درهم، بارتفاع نسبته 5% مقارنة مع سنة 2019. أما الرساميل الذاتية حصة المجموعة فقد ارتفعت إلى 22,6 مليار درهم وهو نفس المستوى تقريبا المسجل في 2019.

وارتفع جاري القروض الموطدة بنسبة 4%، منتقلا من 186,6 مليار درهم في دجنبر 2019 إلى 194,2 مليار درهم في دجنبر 2020 ودون احتساب عمليات إعادة الشراء للزبناء، لتطورت الحقوق على الزبناء بنسبة 0,9% -.

وارتفعت ودائع الزبناء بنسبة 2% في نفس الفترة لتبلغ 207,1 مليار درهم مقابل 202,8 مليار درهم في دجنبر 2019.

وظل نطاق التوظيف بدون تغيير مقارنة مع السنة السابقة.

وعلى مستوى المنجزات المالية الموطدة، بلغ الناتج الصافي البنكي 14 مليار درهم في دجنبر 2020، بارتفاع طفيف نسبته 1% مقارنة مع 2019.

ومكن ارتفاع هامش الفائدة بنسبة +5% و نتيجة عمليات السوق بنسبة 3% من تعويض انخفاض العمولات والأرباح الصافية للأنشطة الأخرى.

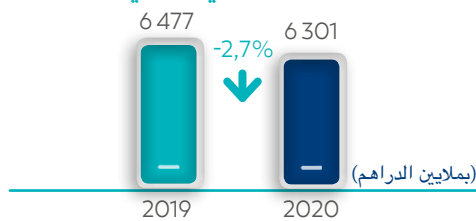
وسجل البنك مبلغ المساهمة في صندوق كوفيد بمبلغ مليار

مساهمة مختلف الأقطاب في النتيجة الصافية حصة المجموعة

تتوزع المساهمات في النتيجة الصافية حصة المجموعة لمجموعة بنك أفريقيا حسب الأقطاب كما يلي (بملايين الدراهم) :

Change	Hors don COVID-19			المساهمات في النتيجة الصافية حصة المجموعة بملايين الدراهم	
	% weighting	Dec. 19	% weighting	Dec. 20	Dec. 20
-44.7%	60%	146	46% 1	634	4
-42.3%	7%	900	38%	518	-112
-53.1%	3%	246	8%	116	116
-68.7%	7%	140	3%	44	44
-27.1%	6%	113	6%	83	83
	na	-6 0%	-1%	-11	-11
-5.4%	40%	775	54%	734	734
-5.9%	7%	137	9%	129	129
-5.3%	33%	638	44%	605	605
-28.8%	100%	1922	100%	1368	738

الناتج الصافي البنكي



تأثرت مساهمة الأنشطة في المغرب في النتيجة الصافية العامة حصة المجموعة بالإدراج المحاسبي للمساهمة في صندوق كوفيد بمبلغ إجمالي قدره مليار درهم. ودون احتساب هذه المساهمة، تبلغ مساهمة الأنشطة في المغرب 634 مليون درهم، بانخفاض نسبته 45% مقارنة مع دجنبر 2019.

أما النشاط الدولي، ف سجل مساهمة قدرها 734 مليون درهم، بتراجع نسبته 5% مقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة.

- لانخفاض العملات بحوالي 16,4%، نتيجة تداعيات الأزمة الصحية في بعض المهن البنكية لاسيما صرف الأوراق البنكية والنقديات مع انخفاض التدفقات الدولية ؛

- تراجع نتائج عمليات السوق بنسبة 9,5%،

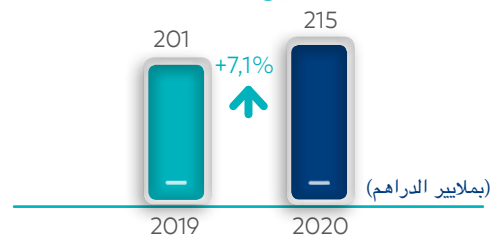
- انخفاض أرباح الأسهم المحصلة في 2020 بحوالي 5% ؛

- ارتفاع هامش الفائدة بنسبة 3,9%، بفعل نمو النشاط التجاري ومواصلة تجسين كلفة موارد البنك.

نتائج ومساهمات أنشطة بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية ش.م

بلغ مجموع حصيلة البنك 215 مليار درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 201 مليار درهم في دجنبر 2019، أي بارتفاع نسبته +7,1%.

مجموع الحصيلة



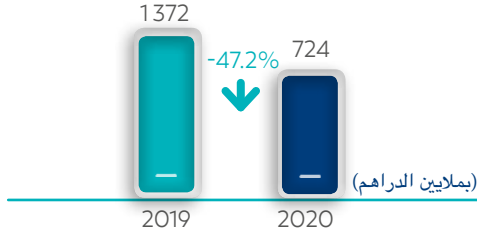
بنية الناتج الصافي البنكي بملايين الدراهم



وبلغ الناتج الصافي البنكي للبنك 6301 مليون درهم مع متم دجنبر 2020، بتراجع نسبته 2,7% من خلال التأثير المشترك :

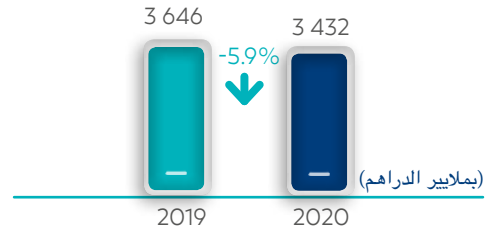
مقابل 1372 مليون درهم مع متم 2019، بانخفاض نسبته 47,2%، مراعاة للمساهمة في الصندوق الخاص لتدبير جائحة كوفيد 19 بمبلغ 1000 مليون درهم.

النتيجة الصافية للبنك



وانخفضت المصاريف العامة بنسبة 5,9% لتبلغ 3.432 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 3646 مليون درهم مع متم دجنبر 2019. مما نجم عنه معامل للاستغلال نسبته 54,5% مع متم دجنبر 2020 مقابل 56,3% في متم دجنبر 2019، أي بتحسن نسبته 1,8 نقطة أساس مئوية.

التكاليف العامة للاستغلال



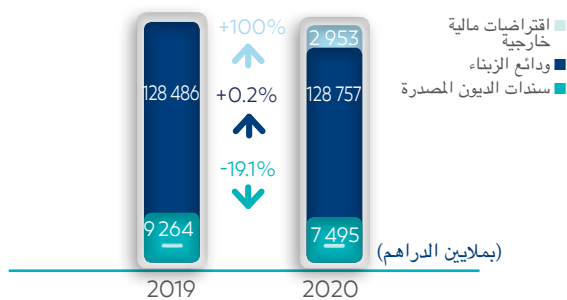
عناصر نشاط البنك بالمغرب

موارد البنك

تطورت موارد البنك بشكل طفيف بنسبة 0,6% مقارنة مع دجنبر 2019، لتبلغ 139 مليار درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 138,8 مليار درهم مع متم دجنبر 2019، مما نجم عنه انخفاض في حصة السوق بنسبة 0,49 نقطة أساس مئوية، لتصل إلى 12,99% مع متم دجنبر 2020 مقابل 13,47% مع متم دجنبر 2019.

وسجلت ودائع الزبناء ارتفاعا طفيفا نسبته 0,2% لتبلغ حوالي 129 مليار درهم مع متم دجنبر 2020، مما نجم عنه انخفاض في حصة السوق بنسبة 0,6 نقطة أساس مئوية لتصل إلى 13% مع متم دجنبر 2020 مقابل 13,62% مع متم دجنبر 2019. ويعزى هذا الانخفاض بالأساس للانخفاض القوي للودائع لأجل بنسبة 30,4%. بينما ارتفعت الودائع عند الطلب بنسبة 8,5% لاسيما حسابات الشيك بتطور نسبته 9,2% والحسابات الجارية بنسبة 6,9%.

الموارد

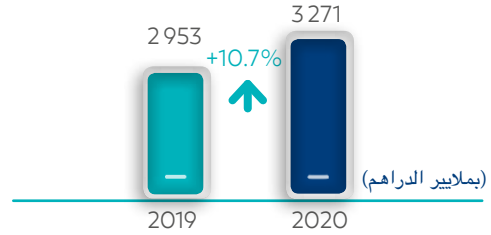


حصة السوق من حيث الموارد



تطورت النتيجة الإجمالية للاستغلال بنسبة 10,7%، لتصل إلى 3271 مليون درهم مع متم دجنبر 2020، متضمنة فائض القيمة المنجزة في 2020 حول تقديم ممتلكات الاستغلال لصندوق OPCI بمبلغ 373 مليون درهم.

GROSS OPERATING INCOME

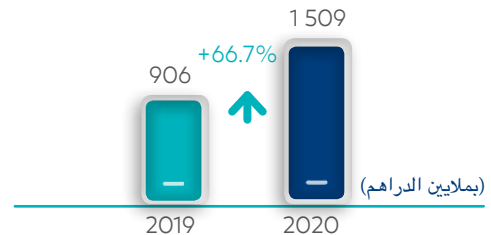


وبلغت كلفة المخاطر العامة 1509 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل 906 مليون درهم في دجنبر 2019، أي +66,7% وتتضمن:

- مستوى مخصصات مؤن الزبناء قدره 1673 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 1181 مليون درهم مع متم دجنبر 2019، أي +41,7%؛

- لمستوى مسترجعات مؤن الزبناء بمبلغ 234 مليون درهم مقابل 303 مليون درهم بانخفاض نسبته .

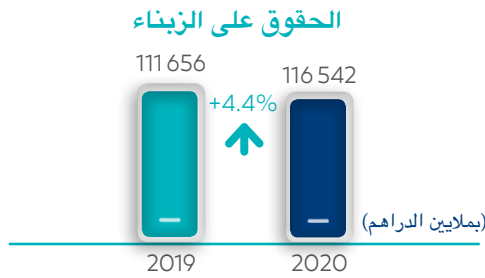
كلفة المخاطر العامة



وبلغت النتيجة الصافية لبنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية ش.م 724 مليون درهم مع متم دجنبر 2020

الحقوق على الزبناء

سجلت القروض للاقتصاد ارتفاعا نسبته +4,4% لتبلغ 116 مليار درهم إلى غاية متم دجنبر 2020 مقابل 112 مليار درهم إلى غاية متم دجنبر 2019.



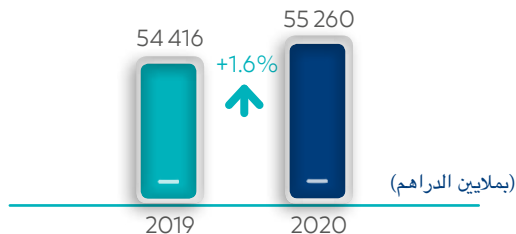
موازية مع ذلك، انتقلت حصة السوق من حيث القروض من 12,28% إلى غاية متم دجنبر 2019 إلى 12,48% إلى غاية متم دجنبر 2020، أي +0,20 نقطة مئوية.

وتطورت القروض للمقاولات بنسبة +1,6% لتصل إلى 55 مليار درهم مع متم دجنبر 2020، وهو الارتفاع الذي يعزى بالأساس لقروض الخزينة بنسبة +13,2%، لاسيما قروض ضمان أكسجين/إقلاع المضمونين من طرف صندوق الضمان المركزي والمتعلقين بالأزمة الصحية كوفيد-19. بجاري إجمالي قدره 6,5 مليار درهم إلى غاية متم دجنبر 2020.

حصة السوق من حيث القروض



القروض للمقاولات

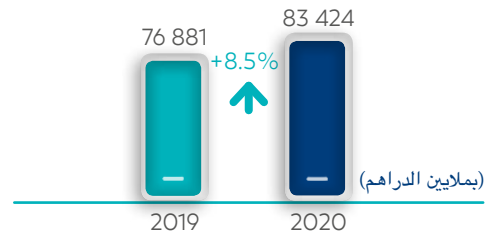


بينما سجلت القروض للتجهيز والقروض العقارية للمنعشين العقاريين انخفاضا بلغ على التوالي 11,7% و 6,4%.

وعرفت حصة السوق من حيث القروض للمقاولات انخفاضا نسبته 0,12% لتصل إلى 11,72% إلى غاية متم دجنبر 2020 مقابل 11,85% إلى غاية متم دجنبر 2019.

وسجلت القروض للخواص تراجعا طفيفا نسبته 0,2% لتبلغ 38,9 مليار درهم إلى غاية متم دجنبر 2020. ونجم هذا

حسابات دائنة تحت الطلب



وعلى صعيد بنية موارد البنك، شكلت حصة الودائع بدون مكافأة حوالي 63% من مجموع الموارد إلى غاية متم دجنبر 2020 مقابل 59% إلى غاية متم دجنبر 2019.

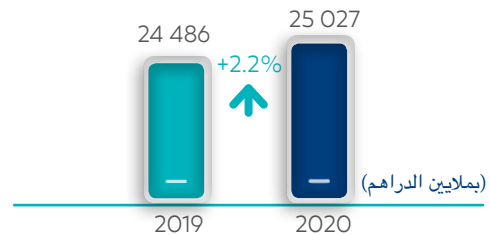
وسجلت الحسابات الدائنة تحت الطلب تطورا نسبته +8,5% وذلك بفعل تطور جاري حسابات الشيك بنسبة +9,2%، أي +5 مليار درهم، لتصل إلى 59,2 مليار درهم مع متم دجنبر 2020. كما ارتفعت الحسابات الجارية بنسبة +6,9% لتبلغ 24 مليار درهم.

وانخفضت حصة السوق للحسابات الدائنة تحت الطلب بنسبة 0,23 نقطة مئوية، لتنتقل من 13,06% مع متم 2019 إلى 12,83% مع متم دجنبر 2020.

وشهدت الحسابات على الدفتر ارتفاعا نسبته +2,2%، أي بجاري انتقل من 24,5 مليار درهم مع متم دجنبر 2019 إلى 25 مليار درهم مع متم دجنبر 2020.

وسجلت حصة السوق من حيث الحسابات على الدفتر ارتفاعا طفيفا نسبته 0,05 نقطة مئوية، لتنتقل من 14,84% مع متم دجنبر 2020 مقابل 14,79% مع متم دجنبر 2019.

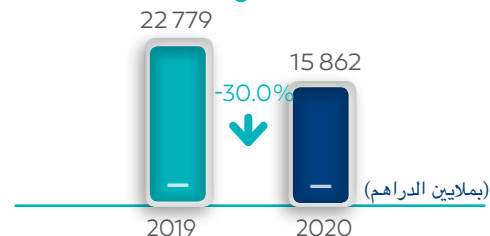
حسابات الادخار



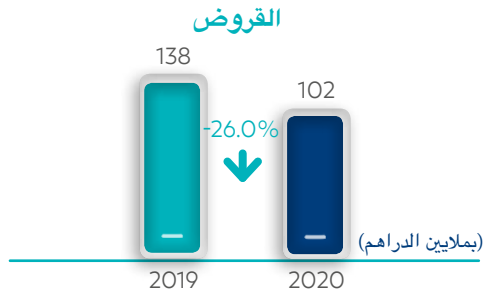
وانخفضت الودائع لأجل بنسبة 30% لتصل إلى 15,9 مليار درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 22,8 مليار درهم مع متم دجنبر 2019، أي -6,9 مليار درهم.

وسجلت حصة السوق من حيث الودائع لأجل بنسبة 3,09 نقطة مئوية لتصل إلى 11,54% مع متم دجنبر 2020 مقابل 14,64% مع متم دجنبر 2019.

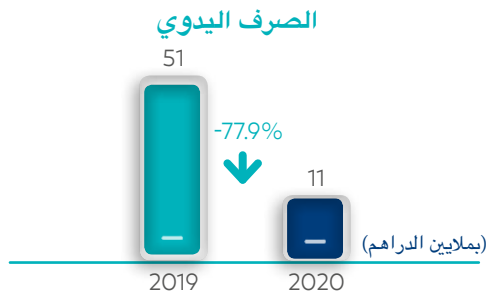
الودائع لأجل



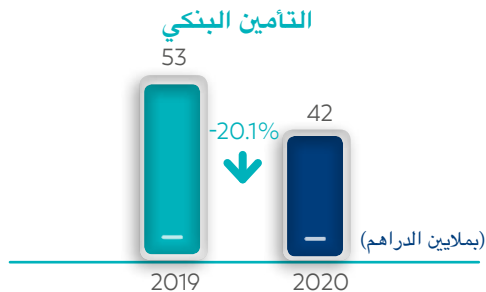
سجلت العمولات انخفاضاً بحوالي 16,4% لتصل إلى 975 مليون درهم إلى غاية متم دجنبر 2020، وذلك أساساً بفعل :
- انخفاض عمولات القروض بنسبة 26% بفعل انخفاض تجاوزات الحساب بنسبة 24% بين دجنبر 2019 ودجنبر 2020 والمتعلقة أساساً بانخفاض الحجم بنسبة 23,2% :



- تراجع عمولات « الصرف اليدوي » بنسبة 77,9% ، ارتباطاً بانخفاض الحجم المنجز في 2020 على إثر الأزمة الصحية كوفيد-19.

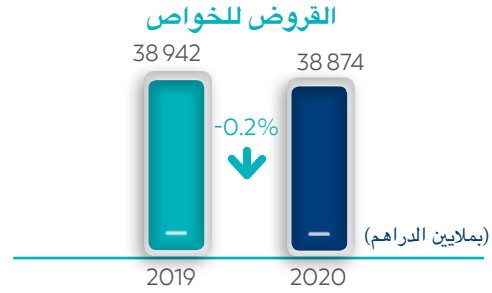


- تراجع عمولات « التأمين البنكي » بنسبة 20,1% ، لاسيما منتوج الاحتياط المرتبط أساساً بتباطؤ عمليات الإفراج عن القروض العقارية وقروض الاستهلاك :



- انخفاض العمولات المحصلة على العروض الشاملة، والنقديات ومصاريف مسك الحسابات بنسبة 5,6% بفعل التأثير المزدوج ل :

التراجع عن التأثير المزدوج لارتفاع طفيف للقروض العقارية للخواص بحوالي 1,5% وانخفاض القروض للاستهلاك بنسبة 6,4%.



وانتقلت حصة السوق من حيث القروض للخواص من 14,71% إلى غاية متم دجنبر 2019 إلى 14,65% إلى غاية متم دجنبر 2020، أي بانخفاض نسبته -0,07% .

الناتج الصافي البنكي

بلغ الناتج الصافي البنكي لبنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية ش.م 6301 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 6.477 مليون درهم مع متم دجنبر 2019 ، أي -2,7% .

وارتفع هامش الفوائد إلى 4082 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 3927 مليون درهم مع متم دجنبر 2019 ، أي بارتفاع نسبته 3,9%، بفعل النمو الإيجابي لهامش الفائدة لزبناء البنك بنسبة +3,6%، نتيجة التأثير المزدوج ل :

- أولاً، ارتفاع متوسط القروض بحوالي 1,5% بين 2019 و 2020، وأساساً الودائع بدون مكافأة التي تحسنت بنسبة +9%، أي + 6,5 مليار درهم، وأساساً حسابات الشيكات بنسبة +7,8% والحسابات الجارية بنسبة +11,5% .

علاوة على ذلك، سجلت الحسابات بمكافأة انخفاضاً نسبته 8,3% ، أي -4,6 مليار درهم بين 2019 و 2020، والذي يشمل أساساً الحسابات لأجل بنسبة -20,3% .

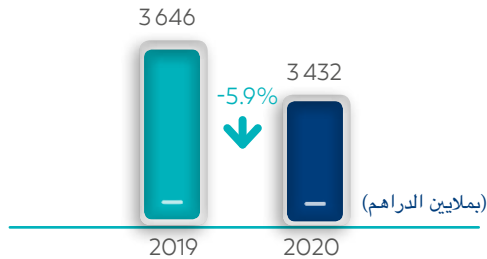
وعليه، تحسنت كلفة موارد البنك ب 19 نقطة أساس لتصل إلى 0,94% إلى غاية متم 2020 مقابل 1,13% مع متم 2019.

(ثانياً) تطور الجاري المتوسط للقروض بنسبة +3,7% بين 2019 و 2020، أي + 4 مليار درهم، ويتعلق الأمر أساساً بقروض الخزينة بنسبة +11%، لاسيما المنتجات الجديدة ضمان أكسجين وضمان إقلاع الذين ارتفع جاريهما المتوسط إلى 2,5 مليار درهم.

وتجدر الإشارة إلى أن مردود القروض قد انخفض ب 28 نقطة أساس، ليبلغ 4,50% إلى غاية متم 2020، والمتعلق أساساً بعائدات قروض إقلاع وأكسجين والتي يوافق سعر فائدها سعر الفائدة الرئيسي تضاف إليه 200 نقطة أساس، أي 3,5%.

الهامش على العمولات

التكاليف العامة للاستغلال



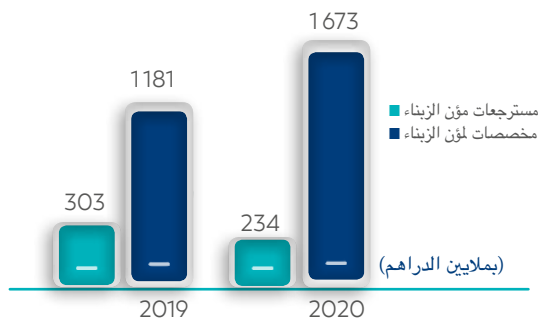
- سجلت تكاليف المستخدمين تراجعاً نسبته 4,8% لتبلغ 1554 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 على إثر انخفاض كتلة الأجور بفعل انخفاض عدد المستخدمين بين 2019 و 2020 بنسبة 1,2% ؛

- انخفضت التكاليف الأخرى للاستغلال بنسبة 6,8% لتصل إلى 1878 مليون درهم، مما يعبر من جهة عن مواصلة الجهود الممنوحة للتحكم في تكاليف البنك وتأثير الأزمة الصحية لكوفيد 19- على بعض عناصر التكاليف - التواصل، مصاريف التنقل والإقامة،....-

كلفة المخاطر

سجلت الكلفة العامة للمخاطر 1509 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 906 مليون درهم مع متم دجنبر 2019 :

مخصصات ومسترجعات مؤن الزبناء



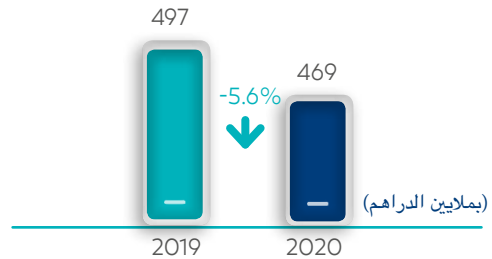
- مستوى مخصصات الزبناء قدره 1673 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 1181 مليون درهم مع متم دجنبر 2019، بارتفاع نسبته 41,7% ؛

- مستوى مسترجعات مؤن الزبناء قدره 234 مليون درهم مقابل 303 مليون درهم، بانخفاض نسبته 23% .

من ناحية أخرى، انتقلت نسبة تغطية الديون من 63,51% مع متم دجنبر 2019 إلى 61,81% مع متم دجنبر 2020.

علاوة على ذلك، انتقلت نسبة الديون المتنازع بشأنها من 7,72% مع متم 2019 إلى 8,34% مع متم 2020.

مصاريف مسك الحساب والنقديات والعروض الشاملة



- تراجع عمولات النقديات بنسبة 24%-، على إثر انخفاض عمولات ATM Access Fess المفوترة للحاملين الأجانب على عمليات السحب من جهة و انخفاض أحجام الأداءات بواسطة البطاقة البنكية لدى التجار بنسبة 1,1% وأحجام عمليات السحب لدى البنوك الأخرى بنسبة 11% من جهة أخرى. زد على ذلك انخفاض أحجام المشتريات وعمليات السحب الدولي بنسب بلغت على التوالي 45% و 33% ؛

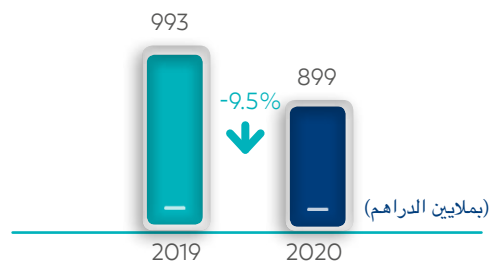
- ارتفاع العمولات المحصلة على العروض الشاملة بحوالي 3,4% بين دجنبر 2019 و دجنبر 2020، بفعل ارتفاع مخزون العروض الشاملة بحوالي 5,7% ، أي 36232 عرضاً شاملاً.

نتيجة عمليات السوق

انخفضت النتيجة المحاسبية لعمليات السوق بنسبة 9,5% لتصل إلى 899 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 993 مليون درهم مع متم دجنبر 2019، والمحققة في سياق أداء استثنائي في 2019.

في 2020، تطور عائد محفظة السندات بنسبة 2,7%، وذلك بالنظر لانخفاضات متتالية لسعر الفائدة الرئيسي في 2020، منتقلاً من 2,25% إلى 1,5% . وتجدر الإشارة إلى أن جاري محفظة هيئات التوظيف الجماعي للقيم المنقولة قد ارتفع إلى 20 مليار درهم في 2020 مقابل 18,6 مليار درهم في 2019.

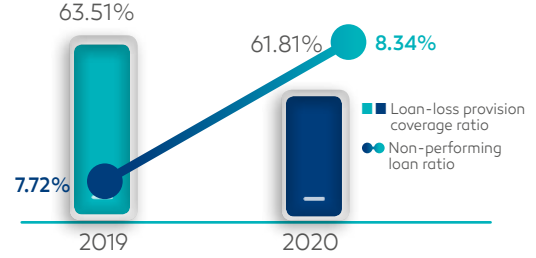
نتيجة عمليات السوق



التكاليف العامة للاستغلال

بلغت التكاليف العامة للاستغلال 3432 مليون درهم مع متم دجنبر 2020، أي بانخفاض نسبته 5,9% مقارنة مع دجنبر 2019.

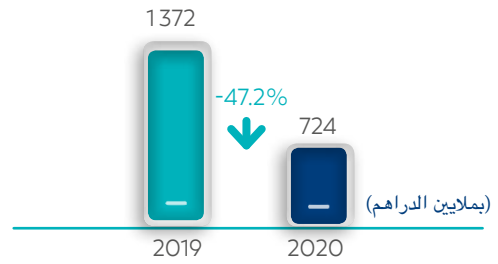
نسبة الديون المتعثرة ونسبة التغطية



النتيجة الصافية

تتضمن النتيجة الصافية لبنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية ش.م مساهمة البنك في الصندوق الخاص لتدبير كوفيد-19 بمبلغ مع متم دجنبر 2020 قدره 1000 مليون درهم. وهكذا، ارتفعت النتيجة إلى 724 مليون درهم مع متم دجنبر 2020 مقابل 1372 مليون درهم مع متم دجنبر 2019، بانخفاض نسبته 47,2%.

النتيجة الصافية للبنك



الخدمات المالية المتخصصة

المساهمة	الخدمات المالية المتخصصة				م. فاكورتينغ		مغربي		سلفين		RM Experts		Euler Hermes Acmar	
	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
بملايين الدراهم														
الناتج الصافي البنكي الموحد	723	701			12	10	389	411	322	279			na	na
التطور	-3%				-22%		6%		-13%					
المصاريف العامة	-240,7	-239,9			-20,9	-20,8	-71	-74	-125	-126			na	na
التطور	0,3%				-1%		5%		1%					
كلفة المخاطر	-444	-210			-9,8	-1,8	-100	-208	-101	-234			na	na
التطور	111%				-81%		109%		132%					
النتيجة الصافية حصة المجموعة	140	44			-2,0	3,0	68	59	69	-16			4,4	-2,6
التطور	-69%						-14%							

بلغت مساهمة قطب تدبير الأصول وبنك الأعمال في النتيجة الصافية حصة المجموعة 82,6 مليون درهم في دجنبر 2020، بانخفاض نسبته 27% مقارنة مع دجنبر 2019.

وسجلت BMCE Capital نتيجة موطدة قدرها 40 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل 53,8 مليون درهم في دجنبر 2019. وفي ظل الأزمة الصحية، تضررت الأنشطة التجارية للشركات المحلية التابعة للمجموعة. وتم تأجيل إنجاز بعض العمليات المتعلقة بالاستشارة والاكتتاب.

علاوة على ذلك، كان للوضعية الصحية أيضا تأثير سلبي على أنشطة الفروع التونسية والإيفوارية للمجموعة.

وسجلت BMCE Capital Bourse ربحا قدره 0,7 مليون درهم مقابل 1,9 مليون درهم في دجنبر 2019، على إثر الأداء التنافسي الذي طبع سوق البورصة بنسبة 7,3% وتراجع حجم المعاملات العامة بنسبة 15,3%.

وأخيرا، حققت BMCE Capital Gestion نتيجة صافية قدرها 43 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل 59 مليون درهم في دجنبر 2019. وعلى الرغم من ظرفية اتسمت بانخفاض أسعار الفائدة وأداء تنازلي لسوق الأسهم، نجحت BMCE Capital Gestion في ضمان استمرارية أعمالها وأثبتت صمودا بنمو في الأصول تحت التدبير بلغ 17%.

أظهر قطب الخدمات المالية المتخصصة انخفاضا في مساهمته في النتيجة الصافية حصة المجموعة بنسبة 69%، منتقلة من 140 مليون درهم في دجنبر 2019 إلى 44 مليون درهم في دجنبر 2020.

وهكذا، سجلت سلفين نتيجة صافية قدرها 16- مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل ربح قدره 130 مليون درهم في دجنبر 2019، وذلك أساسا بفعل انخفاض المداخل بنسبة 13% والارتفاع الاستثنائي للمخصصات الصافية للمؤن عن الديون معلقة الأداء بنسبة +182%.

وحققت مغربي نتيجة صافية قدرها 64 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل 107 مليون درهم في دجنبر 2019، بانخفاض نسبته 40%، والذي يعزى لارتفاع كلفة المخاطر -98%+، ولم ضع آجال نهائية للزبناء في وضعية صعبة كافيا للحد من ارتفاع الديون غير المؤداة والمؤن الخاصة بها. هكذا، تم تشكيل مؤونة بقيمة 33 مليون درهم.

سجلت مغرب فاكورتينغ نتيجة صافية قدرها 3 مليون درهم، بانخفاض نسبته 24% مقارنة مع دجنبر 2019.

وحققت RM Experts نتيجة صافية للشركة قدرها 2 مليون درهم، مقابل -0,120 مليون درهم في دجنبر 2019.

بينما سجلت، الشركة التابعة المتخصصة في تأمين القروض والتي تمتلكها المجموعة في حدود 20% والمدرجة بطريقة حقوق الملكية، عجزا في نتيجتها الصافية قدره 13 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل نتيجة إيجابية قدرها 22 مليون درهم في دجنبر 2019.

تدبير الأصول وبنك الأعمال

يضم قطب تدبير الأصول وبنك الأعمال شركات BMCE Capital Bourse و BMCE Capital Gestion

المساهمة	تدبير الأصول وبنك الأعمال							
	BK Gestion		BK Bourse		BMCE Capital		MAD millions	
	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
الناتج الصافي البنكي الموحد	362,7	333,0	15,2	19,2	196,9	177,1	362,7	333,0
التطور	-8%		26%		-10%		-8%	
المصاريف العامة	-297,6	-306,7	-33,8	-16,0	-234,2	-231,5	-297,6	-306,7
التطور	-3%		-53%		-1%		-3%	
كلفة المخاطر	-2,9	-9,3	0,0	-1,2	-7,3	0,4	-2,9	-9,3
التطور								
النتيجة الصافية حصة المجموعة	82,6	113,2	1,8	0,6	52,8	39,3	82,6	113,2
التطور	-27%				-25,6%		-27%	

الأنشطة الأخرى بالمغرب

يضم قطب الأنشطة الأخرى لمجموعة بنك أفريقيا والذي يضم هيئات Locasom و أورافريك للمعلومات و شركة CID و أفريقيا موروكو لبنك و بنك التمويل والائتمان، مع إدراجها جميعها بطريقة حقوق الملكية.

المساهمة	أنشطة أخرى		Locasom		EAI		CID		AML		بنك التمويل والإئتمان	
	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
الناتج الصافي البنكي الموطن	125,5	125,9	125,5	125,9	na	na	na	na	na	na	na	na
التطور		-0,3%		-0,3%								
المصاريف العامة	-87,3	-98,9	-87,3	-98,9	na	na	na	na	na	na	na	na
التطور		-12%		-12%								
تكلفة المخاطر	0,02	3,8	0,02	3,8	na	na	na	na	na	na	na	na
التطور												
النتيجة الصافية حصة المجموعة	-10,8	-6,5	21,7	22,0	-1,5	0,0	0,9	0,7	-6,6	1,1	-25,2	-30,2
التطور		-67%		-2%				39%				17%

ويعود هذا الانخفاض لأداء الأنشطة الأفريقية والشركات الأوروبية التابعة للمجموعة على حد سواء.

الأنشطة بأوروبا

سجلت الشركة الدولية لبنك أفريقيا - BIH - انخفاضا في مساهمتها في النتيجة الصافية حصة المجموعة بنسبة 6% مقارنة مع سنة 2019، لتبلغ 129 مليون درهم مع متم دجنبر 2020. بيد أن فرعها قد تأثرا بشكل مختلف بالأزمة الصحية:

بدأ فرع BBI مدريد أكثر صموداً بالعملة المحلية ارتفاعاً نسبته 17% لينتقل من 7,9 مليون يورو إلى 9,3 مليون يورو.

من ناحية أخرى سجلت BBI بريطانيا ارتفاعاً في صافي أرباح الشركة بنسبة 52% لتصل إلى 3,5 مليون جنيه إسترليني في 2019 مقابل 2,3 مليون جنيه إسترليني في 2018.

الأنشطة بأفريقيا

المساهمة		افريقيا		مجموعة BOA		الكونغولية للبنك		بنك التنمية مالى	
MAD millions		D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
الناتج الصافى البنكى الموطد		6 452	6 112	6 284	5 891	168	221	na	na
المصاريف العامة		-3 774	-3 794	-3 591	-3 611	-182,7	-183,0	na	na
التطور			-0,5%		-0,5%		-0,1%		
كلفة المخاطر		-1 378	-994	-1 493	-851	115	-143	na	na
التطور			39%		75%				
النتيجة الصافية		605	638	495	602	35	-39	74,9	74,8
حصة المجموعة			-5%		-18%				0,2%
التطور									

انخفضت مساهمة الشركات التابعة لمجموعة BOA في النتيجة الصافية حصة المجموعة بنسبة 18% مقارنة مع سنة 2018 .
ممثلة 31% من النتيجة الصافية حصة المجموعة في 2019)
(مقابل 40% في 2018) .

وبلغت مساهمتها في الناتج الصافي البنكي العام 5.891 مليون درهم، بارتفاع نسبته 5% مقارنة مع 2018. وارتفعت المساهمة في كلفة المخاطر الموطدة (بعد إعادة المعالجة طبقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية) إلى 851- مليون درهم.

وهكذا، سجلت شركة Locasom المختصة في تأجير السيارات على الأمد الطويل نتيجة صافية قدرها 22,4 مليون درهم، بشبه استقرار مقارنة مع السنة السابقة، وبمساهمة في النتيجة الصافية حصة المجموعة وصلت إلى 21,7 مليون درهم.

ومن جهتها، سجلت الشركة التكنولوجية أورافريك للمعلومات
أرباحاً قدرها 5 مليون درهم في 2020 مقابل 6 مليون درهم
في 2019.

وسجلت شركة CID للهندسة والمتدخلة في مشاريع الهندسة المدنية والبناء والنقل والهيدروليك أرباحاً صافية قدرها 2,3 مليون درهم في 2020 مقابل مليوني درهم في 2019.

وسجلت أفريقيا موروكو لينك AML العاملة في قطاع النقل البحري خسارة قدرها 13 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل ربح قدره 2,2 مليون درهم في دجنبر 2019.

سجل بنك التمويل والإئماء البنك التشاركي خسارة قدرها 49 مليون درهم في دجنبر 2020 مقابل خسارة قدرها 59 مليون درهم في دجنبر 2019.

نتائج ومساهمات الأنشطة بالخارج

المساهمة		الأنشطة بالخارج		أوروبا		أفريقيا	
MAD millions	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
النتائج الصافي البنكي الموطد	6 974	6 687	522	575	6 452	6 112	
التطور		4%		-9%		6%	
المصاريف العامة	-4 033	-4 051	-259	-258	-3 774	-3 794	
التطور		-0,4%		0,7%		-0,5%	
كلفة المخاطر	-1 406	-999	-28	-5	-1 378	-994	
التطور		41%		511%		38,6%	
النتيجة الصافية حصة المجموعة	734	775	129	137	605	638	
التطور		-5,4%		-5,9%		-5,3%	

إلى غاية 31 دجنبر 2020، انخفضت مساهمة الأنشطة الدولية في النتيجة الصافية حصة المجموعة الموطدة بنسبة 5%، منقطة من 775 مليون درهم إلى 734 مليون درهم، مما يمثل 54% من النتيجة الصافية العامة حصة المجموعة- خارج المساهمة في صندوق كوفيد-19.

تمويل خاصة مضمونة من طرف صندوق الضمان المركزي : «ضمان أكسجين» لتمويل التكاليف الجارية والتسييرية و «ضمان إقلاع» لإنعاش نشاطهم.

تدبير الأصول والخصوم إلى غاية 31 دجنبر 2020

مخاطر السيولة

• بلغ معامل السيولة 172% LCR على أساس فردي و 176% على أساس موحد إلى غاية 31 دجنبر 2020

مخاطر نسبة الفائدة

• تطابق نتائج اختبارات الضغط المنجزة إلى غاية 31 دجنبر 2020 والمتعلقة بتأثير تغير نسبة الفائدة بمائتي نقطة أساس على هامش الفائدة وعلى القيمة الاقتصادية للأموال الذاتية الحدود المسطرة من طرف لجنة تدبير الأصول والخصوم للمجموعة.

• وإل غاية متم دجنبر 2020، عبر استبعاد محفظة التداول ، تم تقدير التأثير الذي يحدثه تغير نسبة الفائدة بمائتي نقطة أساس على هامش الفائدة ب 0,359 مليار درهم أي 8,3% من الناتج الصافي البنكي التوقعي .

• ويقدر تغير القيمة الاقتصادية للأموال الذاتية عبر استبعاد محفظة التداول لمواجهة تغير نسبة الفائدة بمائتي نقطة أساس ب 0,749 مليار درهم أي 6,0% من الأموال الذاتية الأساسية.

يمكن الاطلاع على لائحة مهام أعضاء المجلس الإداري في التقرير البيئي والاجتماعي والمتعلق بالحكمة.

كما يمكن الاطلاع على التقرير الخاص بمراقبي الحسابات برسم السنة المالية 2020 على موقع العلاقة مع المستثمرين : ir-bankofafrica.ma والذي يمكن تنزيله عبر الرابط أدناه :



وبلغت النتيجة الصافية حصة المجموعة للشركات التابعة لمجموعة BOA (وفق المعايير المحلية) 65,7 مليون يورو في دجنبر 2020 مقابل 68,9 مليون يورو في دجنبر 2019 ، بانخفاض نسبته 4,6%.

وسجلت الكونغولية للبنك نتيجة قدرها 0,6 مليون يورو مقابل خسارة قدرها 21,8 مليون يورو في دجنبر 2019. فارتفعت مساهمتها في النتيجة الصافية حصة المجموعة ب - 39 مليون درهم لتصل إلى 35 مليون درهم.

وأخيرا، حقق بنك التنمية لمالي، المصرف التابع للمجموعة، شبه استقرار في نتيجته مقارنة مع 2019 التي بلغت 21,3 مليون يورو في دجنبر 2020 .

آفاق نمو البنك

أعدت مجموعة بنك أفريقيا مخططا استراتيجيا للتنمية في الفترة 2019-2021 ، مواصلة تدعيم أنشطتها سواء :

(أولا) في المغرب، من خلال استقطاب زبناء وكسب وفاءهم ومواصلة تعبئة الادخار وتعميم التعامل البنكي عبر نموذج هجين « ذاتي ورقمي » وشبكة الوكالات و الدعامات الرقمية ؛

(ثانيا) أو على الصعيد الدولي، من خلال :

- تعميق وترشيد حضور المجموعة في أفريقيا جنوب الصحراء

- تحسين أنشطة المجموعة في أوروبا

ولامتلاك الوسائل المالية لمواكبة طموحاته، عزز البنك أمواله الذاتية بمبلغ 3,6 مليار درهم في 2019 و 793 مليون درهم في 2020 عبر تحويل اختياري لعوائد الأسهم 2019 إلى أسهم .

موازة مع ذلك، وفي ظل ظرفية لترشيد الوسائل، أطلق البنك منذ 2018 عدة تدابير بغية التحكم في تكاليف الاستغلال لا سيما عبر اعتماد مبدأ إيزو في نطاق الوكالات امتثالا للتوجيهات الاستراتيجية للبنك.

كما سيواصل البنك جهوده لتحصيل الديون معلقة الأداء وسيجري تقويتا مبرمجا لأصوله الثابتة خارج الاستغلال تبعا لتحسن شروط السوق أولا بأول.

ولمواجهة الأزمة الصحية والاقتصادية في 2020، حشدت مجموعة بنك أفريقيا قواها لدعم الاقتصاد وتخفيف أثر هذه الأزمة سواء على الأداء المالي للمجموعة أو على الزبناء والشركاء والمستخدمين.

ولهذا الغرض، تم اتخاذ عدة تدابير على الصعيد الوطني :

• الانخراط في جهود التضامن الوطني، من خلال المساهمة في الصندوق الخاص لتدبير كوفيد-19 في حدود مليار درهم ؛

• وضع حكمة للأزمة، تضمن استمرارية النشاط، في احترام تام للشروط الصحية، من أجل تلبية احتياجات ومتطلبات الزبناء، مع السهر على ضمان سلامة المستخدمين؛

• تسريع عمليات رقمنة البنك من خلال التعزيز المتواصل للعرض الرقمي ومتعدد القنوات - وضع منصة القروض العقارية الإلكترونية، الوكالة المباشرة، دابا باي، كريدي بيزنس أونلاين؛

• وضع آجال للقروض ومواكبة مقربة للزبناء من خلال خطوط

الجمعية العامة العادية لبنك أفريقيا بتاريخ 29 يونيو 2021

رصيد مرحل من السنة المالية السابقة DH 20,151.81
الرصيد بالدرهم المطلوب ترحيله DH 20,301.93
وأُسفرت محفظة الشركات التابعة وسندات المساهمة خلال السنة المالية 2020 عن أرباح أسهم قدرها 557 مليون درهم.
وبلغت المخصصات الصافية لاسترجاعات المؤن على سندات المساهمة 40,5 مليون درهم. وتم إدماج كافة هذه العناصر في نتائج نشاط بنك أفريقيا المفتوحة في دفاتر ماركوير.

القرار الثالث

تحدد الجمعية العامة المبلغ الإجمالي لبدل الحضور الموزع بين أعضاء المجلس الإداري برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 في مبلغ ستة ملايين وثلاثمائة ألف درهم - 6 300 000 درهم - .

القرار الرابع

إن الجمعية العامة العادية بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقات المنصوص عليها في المادة 56 وما يليها من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه والمادة 26 من النظام الأساسي تصادق على خلاصات هذا التقرير والاتفاقيات الواردة فيه.

القرار الخامس

تسجل الجمعية العامة العادية قيام مراقبي حسابات البنك ، مكاتب KPMG و ERNEST & YOUNG بمهامها برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 طبقا للمقتضيات القانونية والنظامية الجاري بها العمل.

بناء على الدعوة التي وجهها السيد عثمان بنجلون، رئيس المجلس الإداري، انعقدت الجمعية العامة العادية السنوية لبنك أفريقيا بشكل قانوني يوم الثلاثاء 29 يونيو 2021 على الساعة الحادية عشرة صباحاً بالمقر الرئيسي للبنك الكائن ب 140، شارع الحسن الثاني بالدار البيضاء ؛ كما أنه بالنظر للظروف الصحية ، تمكن مساهمو البنك من متابعة أشغال الجمعية عبر تقنية المناظرة المرئية. ومثل المساهمون الحاضرون والممثلون بوكالاتهم وأولئك الذين قاموا بالتصويت عبر استمارة تصويت من خلال المراسلة 79,3% من رأسمال البنك وحقوق التصويت.

القرار الأول

إن الجمعية العامة العادية بعد استماعها لتقرير التدبير المقدم من طرف المجلس الإداري والتقرير العام لمراقبي الحسابات تصادق على كافة هذه الوثائق بدون تحفظ وكذا حسابات السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 دجنبر 2020 والتي أسفرت عن ربح صاف قدره 724.181.390,12 درهم.

تسجل الجمعية العامة بأن الحسابات الفردية وكذا حصيلة النشاط بالمغرب وفروع بنك أفريقيا وشركاته التابعة وحسابات النتيجة (حساب العائدات والتكاليف وبيان أرصدة التدبير) المعنية كما تم حصرها في 31 دجنبر 2020 ، تجسد كافة عمليات البنك.

القرار الثاني

تسجل الجمعية العامة العادية بأن النتيجة السنوية المحققة برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 تتوزع كما يلي :

DH 577,803,256.87	بالنسبة للنشاط بالمغرب
-	بالنسبة للشركة التابعة في باريس
	مقابل قيمة العملات بالدرهم
	بالنسبة
DH 132,299,118.62	لفرع BMCE BANK Offshore
	مقابل قيمة العملات بالدرهم
DH 14,079,014.63	بالنسبة لفرع BOA SHANGHAI
DH 724,181,390.12	أي ربح صاف قدره
	وعليه، قررت الجمعية العامة العادية بعد الاستماع لتقرير المجلس الإداري تخصيص الربح الصافي للسنة المالية 2020 بمبلغ 724.181.390,1 درهم على النحو الآتي :
DH 724,181,390.12	ربح صاف
	اقتطاع على الاحتياطات الاستثنائية
DH 303,852,000.00	النتيجة القابلة للتوزيع
DH 1,028,033,390.12	ربح أول للأسهم
DH 123,363,988.80	الباقي
DH 904,669,401.32	ربح إضافي
DH 904,669,251.20	الباقي
DH 150.12	

القرار السادس

تعطي الجمعية العامة العادية إبراءً تاماً وكاملاً وبدون تحفظ لأعضاء المجلس الإداري عن تدبيرهم للبنك برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020.

القرار السابع

تسجل الجمعية العامة استقالة السادة فيليب دو فونتين فيف وكريستيان دو بوايسيو من منصبيهما عضوين مستقلين في المجلس الإداري وتمنحهما إبراءً تاماً وكاملاً عن تدبيرهما، مشيدة بحرارة بمساهمتهما الفعالة في أشغال المجلس الإداري.

القرار الثامن

قررت الجمعية العامة العادية، بناء على مقترح من المجلس الإداري، تعيين:

- السيد محمد القباچ، مغربي الجنسية، بصفته عضواً مستقلاً في المجلس الإداري

- السيدة نزهة الحريشي، مغربية الجنسية بصفته عضواً مستقلاً في المجلس الإداري

- السيدة مريم البوعزاوي، مغربية الجنسية، بصفته عضواً مستقلاً في المجلس الإداري

لمدة ست سنوات تنقضي خلال الجمعية العامة العادية المدعوة للبت في حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2026.

القرار التاسع

تقرر الجمعية تعديل هذا القرار كما صدر، نتيجة حل شركة فينانس كوم، في 14 ماي 2021، والتي تم ضمها من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان لتحمل هي الأخرى اسم «Q CAPITAL GROUP».

وباعتبار جدول الأعمال تم تحديده من طرف المجلس الإداري بتاريخ 26 مارس، لم يكن بالإمكان مراعاة هذه التغييرات في جدول الأعمال الصادر في 28 ماي 2021.

وعليه، تم تعديل القرار كما صدر على النحو التالي، مع مراعاة الإحالة الملحق بنص مشاريع القرارات:

إن الجمعية العامة

1. تسجل حل Q CAPITAL التي انقضت مدة انتدابها بختام هذا الاجتماع في 14 ماي 2021.

وتمنحها إبراءً تاماً وبدون تحفظ عن تدبيرها منذ تعيينها في 14 ماي 2021

2. تعين مجموعة O CAPITAL عضواً في المجلس الإداري لمدة ست سنوات تنقضي خلال الجمعية العامة العادية المدعوة للبت في

حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2026

وعليه، سيتشكل المجلس الإداري للشركة من 14 عضواً في المجلس الإداري كما يلي:

1. السيد عثمان بنجلون، الرئيس المدير العام

2. البنك الفيدرالي كريدي ميتال - مجموعة كريدي ميتال يمثلها السيد لوسيان ميارا

3. صندوق الإيداع والتدبير يمثلها السيد عبد اللطيف زغنون

4. شركة الملكية المغربية للتأمين يمثلها السيد زهير بنسعيد

5. شركة Q CAPITAL يمثلها السيد هشام العمراني

6. مجموعة CDC Limited، ممثلة عبر السيد مارك بوجون

7. السيد عز الدين جسوس

8. السيد فرانسوا هينرو

9. السيد برايان ماك هندرسون

10. السيد محمد القباچ

11. السيدة نزهة الحريشي

12. السيد عبد الوهاب (عبدو) بنسودة

13. السيد إبراهيم بنجلون التويمي بصفته عضواً في المجلس الإداري ومديراً عاماً منتدباً

14. السيدة مريم البوعزاوي

تصادق الجمعية العامة بشكل صريح على التغييرات المنجزة بالنسبة لما يلي:

أ- في النقطة 10 من جدول الأعمال كما تم نشره، التي تحيل على عملية الإدماج والضم التي تمت في 14 ماي 2021،

ب- في القرار التاسع كما تم نشره، والتي تمت صياغته كما هو مبين أعلاه

وتمنح به إبراءً صريحاً وبدون تحفظ للمجلس الإداري.

القرار العاشر

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاستماع لتقرير المجلس الإداري، ترخص لهذا الأخير أو أي شخص يوكله المجلس لهذا الغرض، القيام بإصدار أو عدة إصدارات للسندات التابعة، كما تم تنظيمها بمقتضيات المواد من 292 إلى 315 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، في حدود مبلغ أقصى قدره 1.000.000.000 درهم.

يمكن تخصيص الإصدار أو الإصدارات لشطر واحد أو عدة أشطر، داخل أجل أقصاه 5 سنوات.

ويمكن حصر مبلغ اقتراض السندات التابعة في المبلغ المكتتب من طرف المستثمرين، في احترام لمقتضيات المادة 298 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة.

القرار الحادي عشر

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاستماع لتقرير المجلس الإداري، ترخص لهذا الأخير القيام بإصدار أو عدة إصدارات للسندات التابعة لا محدودة الأجل، مع بند امتصاص الخسائر، والمنظمة بمقتضيات المواد من 292 إلى 315 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، في حدود مبلغ أقصى قدره 1.000.000.000 درهم.

يتم إنجاز الإصدار أو الإصدارات المرخص بها عن طريق دعوة العموم للاكتتاب، في شطر واحد أو عدة أشطر، داخل أجل أقصاه 5 سنوات.

ويمكن حصر مبلغ اقتراض السندات التابعة في المبلغ المكتتب من طرف المستثمرين، في احترام لمقتضيات المادة 298 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة.

القرار الثاني عشر

تفوض الجمعية العامة العادية، بمقتضى المادة 294 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، للمجلس الإداري جميع الصلاحيات:

- للتقرير بشأن إصدار أو إصدارات السندات التابعة وتحديد كفاءاتها وطبيعتها النهائية؛
- لإنجاز النهائي للإصدار أو الإصدارات الخاصة بالسندات التابعة المرخص بها أدناه؛
- وبصفة عامة، اتخاذ جميع التدابير اللازمة في إطار إنجاز هذه الإصدارات، وذلك طبقا للمقتضيات القانونية والتنظيمية الجاري بها العمل.

القرار الثالث عشر

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاستماع لتقرير المجلس الإداري حول إنجاز الزيادة في رأس المال، عبر تحويل أرباح الأسهم برسم السنة المالية 2019 إلى أسهم، المقرر من طرف الجمعية العامة المختلطة، بصفتها الاستثنائية، في 23 يونيو 2020 والمسجل من طرف المجلس الإداري بتاريخ 25 شتنبر 2020 بمبلغ عام للعملية قدره 729.707.756 درهم من ضمنه مبلغ إسمي قدره 57.861.880 درهم وعلاوة إصدار قدرها 734.854.876 درهم، تسجل محتوى هذا التقرير وتمنح للمجلس الإداري إبراء تاما ويدون تحفظ برسم هذه العملية.

القرار الرابع عشر

تخول الجمعية العامة المختلطة، العادية وغير العادية جميع الصلاحيات لحامل أصل هذا المحضر أو نسخة أو موجز منه للقيام بجميع الشكليات اللازمة قانونا.

نتائج التصويت

نسبة رأس المال البنك الممثلة بالتصويت بنعم	عدد الأسهم التي تم التعبير بصحتها عند التصويت	الامتناع عن التصويت	لتصويت بلا	لتصويت بنعم	طبيعتها	القرارات
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	1
73.9%	163,091,119	11,056,220	-	152,034,899	Ordinary	2
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	3
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	4
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	5
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	6
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	7
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	8
71.3%	146,581,096	-	-	146,581,096	Ordinary	9
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	10
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	11
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	12
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	13
79.3%	163,091,119	-	-	163,091,119	Ordinary	14

BANKING

الحسابات الموطدة

إلى غاية 31 دجنبر 2020



11, Avenue Bir Kacem
Souissi 10000 Rabat
Maroc



7, Boulevard Driss Slaoui
Casablanca
Maroc

مجموعة بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية

تقرير مراقبي الحسابات حول البيانات المالية الموطدة

السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2020

إلى السادة مساهمي
مجموعة بنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية
140، شارع الحسن الثاني، الدار البيضاء

تقرير مراقبي الحسابات حول البيانات المالية الموطدة
السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2020

رأي بتحفظ

قمنا بافتتاح البيانات المالية الموطدة رفقته لبنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية والشركات التابعة له (المجموعة) والتي تتضمن البيان الموطد للوضع المالية إلى غاية 31 دجنبر 2020، وبيان النتيجة العامة الموطدة، والبيان الموطد لتغيرات الرساميل الذاتية وجدول تدفقات الخزينة الموطدة للسنة المالية المنتهية في هذا التاريخ، والمذكرات الملحقة، بما في ذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية. وخلصت هذه البيانات المالية لمبلغ رساميل ذاتية موطدة قدره 27.980.530.000 درهم من ضمنها ربح صاف موطد قدره 1.363.819.000 درهم. وتم إعداد هذه البيانات من طرف المجلس الإداري بتاريخ 26 مارس 2021، في ظل ظرفية تطور الأزمة الصحية المتعلقة بجائحة كوفيد 19 بناء على العناصر المتاحة في هذا التاريخ.

ومراعاة لتأثير الوضعية التي تم وصفها في القسم « إبداء رأي بتحفظ » من تقريرنا، نشهد بأن البيانات المالية الموطدة المذكورة في الفقرة الأولى أعلاه صحيحة وصادقة وتقدم، من كل جوانبها الملحوظة، صورة شفافة للوضعية المالية الموطدة للمجموعة بتاريخ 31 دجنبر 2020، وكذا أدائها المالي الموطد وتدفقات خزنتها الموطدة للسنة المالية المنتهية عند هذا التاريخ، طبقا للمعايير الدولية للإفصاح المالي.

إبداء رأي بتحفظ

يملك بنك افريقيا ش.م مخزوننا من الأصول العقارية خارج الاستغلال، والمقتنى عن طريق ، بمبلغ إجمالي قدره 4,7 مليار درهم بتاريخ 31 دجنبر 2020. وبالنظر للمخاطر المرتبطة بهذه الأصول العقارية، ولاسيما حالات الشك المتعلقة بقيم إنجازها وأجال تصريفها، ليس بوسعنا إبداء رأينا حول قيم هذه الأصول بتاريخ 31 دجنبر 2020. ولقد أجرينا عملية تدقيقنا بناء على معايير المهنة بالمغرب. إن المسؤوليات الملقاة على عاتقنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها في القسم « مسؤوليات المدقق تجاه تدقيق البيانات المالية الموطدة » من هذا التقرير. ونحن مستقلون عن المجموعة طبقا لقواعد الأخلاقيات التي تنطبق على تدقيق البيانات المالية الموطدة بالمغرب ولقد أوفينا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى التي تلقى على عاتقنا بموجب هذه القواعد. ونرى بأن العناصر المقنعة التي حصلنا عليها هي كافية ومناسبة لإبداء رأينا بدون تحفظ.

ملاحظة

نلفت انتباهكم للمذكرة الملحقة المتعلقة بتأثيرات أزمة جائحة كوفيد19- على الحسابات المحصورة إلى غاية 31 دجنبر 2020. ولم يطرأ أي تغيير على رأينا.

النقط الأساسية للتدقيق

تعتبر النقط الأساسية للتدقيق النقط التي تعد حسب رأينا المهني الأهم في تدقيق البيانات المالية الموطدة للفترة المعنية بالدراسة. وتمت معالجة هذه النقط في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموطدة في مجملها ولغاية تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا مخالفا حول هذه النقط. وفضلا عن النقطة المذكورة في قسم « إبداء رأي بدون تحفظ »،

حددنا بأن النقط المبينة بعده تشكل نقطا أساسية للتدقيق وجب تبليغها في تقريرنا :

جوابنا التدقيقي	المخاطر المحددة
اطلعنا على تدابير المراقبة الداخلية للمجموعة وأجرينا اختبارا لعمليات المراقبة الأساسية المتعلقة بتقييم مخاطر الائتمان وتقييم الخسائر المتوقعة. وقمنا بتركيز أشغالنا على المبالغ الجارية و أو محافظ قروض الزبناء الملحوظة لاسيما على التمويلات الممنوحة للمقاولات في القطاعات الحساسة.	تقييم مخاطر الائتمان على قروض الزبناء تعرض قروض الزبناء المجموعة لمخاطر الخسائر المحتملة إذا تعذر على الزبناء أو الأطراف المقابلة الوفاء بالتزاماتها المالية . وتقوم المجموعة بتشكيل مؤونات موجهة لتغطية هذه المخاطر . وتحدد انخفاضات القيمة وفق المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية « الأدوات المالية ومبدا خسائر الائتمان المتوقعة،

<p>على صعيد انخفاض القيمة، همت أشغالنا للتدقيق بالأساس :</p> <ul style="list-style-type: none"> - دراسة المطابقة مع المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية لمبادئ التنفيذ من طرف المجموعة ؛ - التعرف على تدابير الحكامة والمراقبات الأساسية الموضوعية على مستوى المجموعة؛ - تحليل أهم المعايير والقواعد المعتمدة من طرف المجموعة لتصنيف الجاري إلى غاية 31 دجنبر 2020 (الحزمات 1 و 2 و 3) ؛ - اختبار حساب الخسائر المتوقعة على تشكيلة من القروض في الحزمتين 1 و 2 ؛ - اختبار أهم الفرضيات المعتمدة لتقدير انخفاض القيمة المتعلق بالقروض المصنفة في الحزمة 3 . 	<p>يقتضي تقييم خسائر القروض المتوقعة بالنسبة لمحافظ القروض للزبناء إصدار الرأي لاسيما :</p> <ul style="list-style-type: none"> - تحديد معايير تصنيف الجاري الخاص بالحزمات 1 و 2 و 3 ؛ - تقدير مبلغ الخسائر المتوقعة تبعاً لمختلف الحزمات ؛ - إعداد التوقعات الماكرواقتصادية التي تم إدماجها في معايير التراجع وفي حدود الخسائر المتوقعة. <p>ويتم بالأساس</p> <p>يتم تفصيل المعلومات التي تهم أساساً معرفة وكيفية إجراءات تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في ملخص الطرق المحاسبية للبيانات الملحق.</p> <p>إلى غاية 31 دجنبر 2020، بلغ الجاري الإجمالي لقروض الزبناء المعرضة لمخاطر الائتمان 210.145 مليون درهم؛ ويصل المبلغ الكلي لانخفاض القيمة المتعلق بها إلى 15.978 مليون درهم. ولقد اعتبرنا أن انخفاض قيمة مخاطر الائتمان وتقييم انخفاض القيمة والمؤونات تشكل نقطة أساسية للتدقيق، اعتباراً (أولاً) لأهمية مبلغ هذه الأصول في حسابات المجموعة و(ثانياً) باعتبار هذه العناصر تقتضي رأي وتقييمات الإدارة.</p>
<p>تمثلت مقاربتنا التدقيقية في فحص للتقييمات المنجزة في إطار تقدير قيمة الشهرة التجارية المسجلة في أصول المجموعة.</p> <p>وتمحورت مساطرنا حول فحص أهم الفرضيات المعتمدة في أشغال التقييم، لاسيما فيما يهم :</p> <ul style="list-style-type: none"> - التوقعات المستقبلية ارتكازاً على المنجزات التاريخية والمحيط الاقتصادي وانسجام هذه العناصر مع فرضيات النمو المعتمدة؛ - نسب التحيين المعتمدة والمصادق عليها من طرف أجهزة الإدارة. 	<p>تقييم الشهرة التجارية إلى غاية 31 دجنبر 2020</p> <p>تقيد الشهرة التجارية في القوائم التركيبية الموطدة بقيمة صافية محاسبية قدرها 1.032 مليون درهم، أي 3,7% من الرساميل الذاتية الموطدة للمجموعة. ولا تخضع هذه الأصول غير المادية للإهلاك وتشكل موضوع اختبار انخفاض القيمة فور ظهور مؤشرات انخفاض القيمة وعلى الأقل مرة واحدة في السنة عند إقفال السنة المالية، كما تمت الإشارة إلى ذلك في ملخص أهم الطرق المحاسبية للبيانات الملحق. وكما تمت الإشارة إلى ذلك في ملحق الحسابات الموطدة، يركز اختبار انخفاض القيمة السنوية على القيمة القابلة للتحصيل لكل مجموعة مختبرة من الأصول، والمحددة على أساس توقعات تدفقات الخزينة الصافية المستقبلية المحينة، مما يقتضي استخدام فرضيات وتوقعات أو أحكام. ولقد اعتبرنا تقييم الشهرة التجارية كأداة أساسية للتدقيق، اعتباراً لأهمية هذه الأصول في القوائم التركيبية الموطدة للمجموعة وأهمية آراء الإدارة وحالات الشك في تحديد فرضيات تدفقات الخزينة، لاسيما احتمال إنجاز التوقعات المعتمدة من طرف الإدارة.</p>

مسؤوليات الإدارة ومسؤوليات الحكامة تجاه البيانات المالية الموطدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم موثوق به لهذه البيانات المالية الموطدة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية تصور ووضع وتتبع مراقبة داخلية تتعلق بإعداد وتقديم البيانات المالية الموطدة بشكل سليم من أية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء.

عند إعداد البيانات المالية الموطدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها والقيام عند الاقتضاء بالإفصاح عن المسائل المتعلقة باستمرارية نشاطها وتطبيق المبادئ المحاسبية لاستمرارية الاستغلال، إلا إذا كانت لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو توقيف نشاطها أو لم يتوفر لديها أي حل واقعي آخر.

ويتحمل مسؤولو الحكامة مسؤولية مراقبة تدابير الإفصاح المالي للمجموعة.

مسؤولية المدقق تجاه تدقيق البيانات المالية الموطدة

تكمن أهدافنا في الحصول على ضمان معقول بأن البيانات المالية الموطدة في مجملها سليمة من أية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء وتقديم تقرير للتدقيق والذي يتضمن رأينا. ويوافق الضمان المعقول مستوى عال من الضمان، والذي لا يضمن على الرغم من ذلك بأن تدقيقاً ما ينجز طبقاً للمعايير المهنية بالمغرب سيمكن دائماً من رصد أي اختلال ملحوظ يمكن أن يوجد. وقد تصدر الاختلالات عن حالات غش أو أخطاء وتعتبر ملحوظة عندما يكون من المعقول توقع تأثير، فردي أو جماعي، لهذه الاختلالات على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستعملي البيانات الموطدة المالية عند الارتكاز عليها.

وفي إطار تدقيق منجز طبقاً للمعايير المهنية بالمغرب، نصدر حكماً المهني ونبدي روحاً نقدية طيلة تدقيقنا. علاوة على ذلك :

- نحدد ونقيم المخاطر بأن تتضمن البيانات المالية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء. ونصمم ونعد مساطر للتدقيق لمواجهة هذه المخاطر، ونجمع العناصر المقتضية الكافية والمناسبة لتكوين رأينا. وتعتبر مخاطر عدم الكشف عن اختلال ملحوظ ناتج عن غش أقوى من اختلال ملحوظ ناتج عن خطأ، لأن الغش يمكنه أن يؤدي إلى تزوير أو نسيان متعمد أو تصريح خاطئ أو تفادي المراقبة الداخلية؛

- نقوم بفهم العناصر الدقيقة للمراقبة الداخلية للتدقيق من أجل تصور مساطر للتدقيق مناسبة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول نجاعة المراقبة الداخلية للمجموعة.

- نقيم الطابع المناسب للطرق المحاسبية المعتمد والطابع المعقول للتقديرات المحاسبية المنجزة من طرف الإدارة، والشئ نفسه بالنسبة للمعلومات ذات الصلة والمقدمة من طرف هذه الأخيرة.

- نستنتج فيما يخص الطابع المناسب لقيام الإدارة باستخدام المبدأ المناسب لاستمرارية الاستغلال، حسب العناصر المؤكدة المحصل عليها، وفيما يخص تواجد شكوك ملحوظة من عدمها والمتعلقة بأحداث أو وضعيات من شأنها أن تلقي بشك مهم حول قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها. وإذا استنتجنا وجود حالات شك ملحوظة، يلزم علينا حينها لفت انتباه قراء تقريرنا حول المعلومات المقدمة في القوائم التركيبية حول هذا الشك، أو إذا لم تكن هذه المعلومات مناسبة، أن نعبر عن رأي معدل. وتعتمد خلاصتنا على العناصر المؤكدة المحصل عليها إلى غاية تاريخ تقريرنا. ويمكن لأحداث ووضعية مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة لوقف نشاطها.

- نقيم التقديم في مجمله وبنية ومحتوى البيانات المالية الموطدة، بما في ذلك المعلومات المقدمة في المذكرات ونقيم البيانات المالية الموطدة التي تمثل العمليات والأحداث الكامنة بصفة تقدم صورة شفافة.

- نحصل على عناصر مؤكدة كافية ومناسبة تهم المعلومات المالية لهيئات وأنشطة المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموطدة. ونحن مسؤولون عن إدارة ومراقبة وإنجاز تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية الكاملة عن رأي التدقيق.

- ونبلغ مسؤولي الحكامة على الخصاص نطاق أشغال التدقيق وجدولها الزمني وملاحظاتنا المهمة، بما في ذلك أي نقص مهم في المراقبة الداخلية قمنا برصده خلال التدقيق.

الدار البيضاء في 14 أبريل 2021

مراقبو الحسابات

KPMG
KPMG
Avenue El Kacem, Souissi - Rabat
Tél : 05 37 63 37 02 (à 06)
Fax : 05 37 63 37 11
00162960400091
Abderrazzak MZOUGUI
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Oussé Sleyoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 08 - Fax : 05 22 29 66 70
Faïça MEKOUAR
Associé

أ. الحصيلة الموطدة، حساب النتيجة الموطدة، بيان النتيجة الصافية، تغير الرساميل الذاتية وجدول تدفقات الخزينة وملخص المعايير المحاسبية

1.1. الحصيلة الموطدة

dec.-19	dec.-20	بيانات	الأصول حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
14 450 591	16 291 624	4,1	قيم الصندوق والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية
-	-		الأصول المالية بالقيمة العادلة حسب النتيجة
29 913 430	29 529 201	4,2	الأصول المالية المملوكة لغايات المعاملة -
794 295	774 086	4,2	الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة حسب النتيجة -
-	-		الأصول المالية المتاحة للبيع
-	-		الأصول المالية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية
1 667 868	1 222 818	4,3	أدوات الدين المحتسبة بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية القابلة للتدوير -
4 446 599	4 642 101	4,3	أدوات الرساميل الذاتية المحتسبة بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية غير القابلة للتدوير -
30 042 750	37 324 605	4,4	الأصول المملوكة لغاية الاستحقاق
22 403 739	22 392 263	4,5	القروض والحقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها بالتكلفة المهلكة
186 645 591	194 166 699	4,5	القروض والحقوق على الزبناء بالتكلفة المهلكة
-	-		فارق إعادة التقييم لأصول المحافظ المغطاة بالنسب
-	-		استثمارات أنشطة التأمين
920 499	797 935	4,8	الضريبة المستحقة الدفع - أصول
1 767 563	2 083 871	4,8	الضريبة المؤجلة - أصول
6 631 296	6 751 532	4,9	حسابات التسوية وأصول أخرى
-	-		أصول غير جارية موجهة للتفويت
930 990	962 952	4,1	مساهمات في الشركات التابعة حسب طريقة نسبة الملكية
3 800 224	3 684 810	4,11	العقارات الاستثمارية
9 222 503	8 945 178	4,11	الأصول الثابتة الملموسة
1 079 156	1 310 012	4,11	الأصول الثابتة غير الملموسة
1 032 114	1 032 114	4,12	فوارق الشراء
315 749 207	331 911 802		مجموع الأصول حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

(بآلاف الدراهم)

dec.-19	dec.-20	بيانات	الخصوم حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-		الأبنك المركزية، الخزينة العامة، مصلحة الشيكات البريدية
-	-		الخصوم المالية بالقيمة العادلة حسب النتيجة
-	-		- الخصوم المالية المملوكة لغايات المعاملة
-	-		- الخصوم المالية بالقيمة العادلة حسب النتيجة كخيار
-	-		أدوات التغطية المشتقة
16 346 393	14 111 265	4,7	سندات المديونية المُصدرة
45 071 844	59 960 481	4,5	ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
202 816 657	207 086 841	4,6	ديون تجاه الزبناء
-	-		فارق إعادة التقييم لخصوم المحافظ المغطاة بمعدلات الفائدة
1 396 103	877 982	4,8	الضريبة الجارية - خصوم
1 179 957	1 258 073	4,8	الضريبة المؤجلة - خصوم
10 379 406	9 634 263	4,9	حسابات التسوية وخصوم أخرى
-	-		ديون مرتبطة بالأصول غير الجارية الموجهة للتفويت
-	-		الخصوم المتعلقة بعمود أنشطة التأمين
1 172 574	1 407 895	4,13	المخصصات الاحتياطية للمخاطر والتكاليف
-	-		إعانات، صناديق عمومية مخصصة، وصناديق خاصة للضمان
9 590 170	9 594 473	4,6	ديون تابعة
287 953 104	303 931 273		مجموع الديون
18 473 069	19 624 631		رساميل ذاتية
-	-		رأس المال واحتياطيات مرتبطة
1 474 765	1 587 064		احتياطيات موطدة
4 149 154	4 283 718		- حصة المجموعة
-	-		- حصة الأقليات
618 563	609 900		أرباح وخسائر محتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
504 535	511 398		- حصة المجموعة
-	-		- حصة الأقليات
1 921 510	737 832		نتيجة السنة المالية
654 507	625 987		- حصة المجموعة
-	-		- حصة الأقلية
27 796 103	27 980 530		مجموع الرساميل الذاتية الموطدة
315 749 207	331 911 802		مجموع الخصوم حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

(بآلاف الدراهم)

1.2. حساب النتيجة الموطن

dec.-19	dec.-20	بيانات	حساب النتيجة طبقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
15 350 928	15 709 686		فوائد وعائدات مماثلة
-5 436 906	-5 281 297		فوائد وتكاليف مماثلة
9 914 022	10 428 389	2,1	هامش الفوائد
3 240 485	3 098 389		عمولات محصلة
-529 236	-456 931		عمولات مدفوعة
2 711 249	2 641 458	2,2	هامش على العمليات
-	-		أرباح أو خسائر صافية ناتجة عن تغطيات الوضعية الصافية
353 259	377 678	2,3	أرباح أو خسائر صافية ناتجة على الأدوات بالقيمة العادلة حسب النتيجة
343 728	310 364		أرباح أو خسائر صافية على أصول وخصوم المعاملات
9 531	67 314		أرباح أو خسائر صافية على الأصول والخصوم الأخرى بالقيمة العادلة حسب النتيجة
231 334	226 137	2,4	أرباح أو خسائر صافية على الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية
19 627	5 449		أرباح أو خسائر صافية على أدوات الديون المحتسبة ضمن الرساميل الذاتية القابلة للتدوير
211 707	220 688		مكافآت أدوات الرساميل الذاتية المحتسبة ضمن الرساميل الذاتية غير القابلة للتدوير
			أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
			أرباح أو خسائر صافية ناتجة عن الإسقاط المحاسبي للأصول المالية بالتكلفة المهلكة
			أرباح أو خسائر صافية ناتجة عن إعادة تصنيف الأصول المالية بالتكلفة المهلكة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة حسب النتيجة
1 235 176	792 923	2,5	الناتج الصافي للأنشطة التأمين
-584 437	-464 539	2,5	الناتج الصافي للأنشطة الأخرى
13 860 603	14 002 045		تكاليف الأنشطة الأخرى
-7 117 766	-7 845 739	2,6	الناتج الصافي البنكي
-947 015	-954 340	2,6	التكاليف العامة للاستغلال
5 795 821	5 201 967		مخصصات الإهلاكات وانخفاضات القيمة للأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة
-2 196 435	-3 451 978		النتيجة الإجمالية للاستغلال
3 599 386	1 749 989		تكلفة المخاطرة
69 866	59 699,64		نتيجة الاستغلال
-13 106	67 657,86	2,7	حصة النتيجة الصافية للشركات المسجلة وفق طريقة نسبة الملكية
-	-		صافي الأرباح والخسائر على أصول أخرى
3 656 146	1 877 347		تغيرات قيم فوارق الشراء
-1 080 129	-513 528	2,8	النتيجة قبل احتساب الضرائب
			ضرائب على الأرباح
2 576 017	1 363 819		النتيجة الصافية
654 507	625 987		النتيجة خارج المجموعة
1 921 510	737 832		النتيجة الصافية حصة المجموعة

(بآلاف الدراهم)

1.3. بيان النتيجة الصافية والأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية

dec.-19	dec.-20	النتيجة الصافية
2 576 017	1 363 819	أرباح وخسائر محتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية والتي سيعاد تصنيفها لاحقا ضمن النتيجة
27 964	142 651	فوارق التحويل
27 964	142 651	أصول مالية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية القابلة للتدوير
		فوارق / إعادة التقييم
68 026	-81 976	أرباح وخسائر محتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية والتي لن يعاد تصنيفها لاحقا ضمن النتيجة
68 026	-81 976	فوارق حسابية على الأنظمة ذات خدمات محددة
		عناصر تم تقييمها بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية غير القابلة للتدوير
95 990	60 676	حصة الأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية على الشركات التابعة وفق حقوق الملكية
2 672 007	1 424 494	مجموع الأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
2 006 084	733 603	النتيجة الصافية و الأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
665 923	690 891	حصة المجموعة
		حصة الفوائد الأقلية

(بآلاف الدراهم)

1.4. تغيرات الرساميل الذاتية 31 دجنبر 2020

المجموع	فوائد أقلية	رساميل ذاتية حصة المجموعة	مجموع الأصول والخصوم المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية	احتياطات وانشطة موطدة	أسهم ذاتية	احتياطات مرتبطة بالراسمال	الراسمال	
23 841 511	5 466 427	18 375 083	-490 350	4 499 659	0	12 571 140	1 794 634	الرساميل الذاتية عند الإقفال في 31.12.2018 بعد تصحيحها
								تغيير الطرق المحاسبية
23 841 511	5 466 427	18 375 083	-490 350	4 499 659	0	12 571 140	1 794 634	الرساميل الذاتية عند الافتتاح في 01.01.2018
3 661 597		3 661 597		-445 698		3 903 724	203 571	عمليات على الرأسمال
0		0						أداءات مبنية على الأسهم
0		0						عمليات على الأسهم الذاتية
-1 498 039	-600 722	-897 317		-897 317				أرباح الأسهم
2 576 017	654 507	1 921 510		1 921 510				نتيجة السنة المالية
67 246		67 246	67 246					تغيرات الأصول والخصوم المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
-54 330	-31 181	-23 149	-23 149					فوراق التحويل
12 915	-31 181	44 096	44 096	0	0	0	0	أرباح وخسائر كامنة أو مؤجلة
-137 410	33 527	-170 937		-170 937				تغير النطاق
-660 489	-214 362	-446 127		-446 127				تغيرات أخرى
27 796 102	5 308 196	22 487 906	-446 253	4 461 090	0	16 474 864	1 998 205	الرساميل الذاتية عند الإقفال في 31.12.2018 الإدراج المحاسبي لخسائر القرض المتوقعة (على الأدوات المالية)
27 796 102	5 308 196	22 487 906	-446 253	4 461 090	0	16 474 864	1 998 205	الرساميل الذاتية عند الإقفال في 01.01.2018
57 861		57 861		-1 093 701		1 093 701	57 861	عمليات على الرأسمال
0		0						أداءات مبنية على الأسهم
0		0						عمليات على الأسهم الذاتية
-758 639	-502 837	-255 802		-255 802				أرباح الأسهم
1 363 818	625 986	737 832		737 832				نتيجة السنة المالية
-14 730		-14 730	-14 730					تغيرات الأصول والخصوم المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
88 321	33 724	54 597	54 597					فوراق التحويل
73 591	33 724	39 867	39 867	0	0	0	0	أرباح وخسائر كامنة أو مؤجلة
0		0						تغير النطاق
-552 204	-43 967	-508 237		-508 237				تغيرات أخرى
27 980 530	5 421 103	22 559 427	-406 386	3 341 182	0	17 568 565	2 056 066	الرساميل الذاتية عند الإقفال في 31.12.2019

1.5. جداول تدفقات الخزينة إلى غاية 31.12.2019

31/12/2019	31/12/2020	NOTE	جداول تدفقات الخزينة
3 656 146	1 877 347		النتيجة قبل الضرائب
956 552	954 340	2,6	+ / - مخصصات صافية لإهلاكات الأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة
-			+ / - مخصصات صافية لانخفاض قيمة فوارق الشراء والأصول الثابتة الأخرى
118 603	190 303	2,7	+ / - مخصصات صافية لانخفاض قيمة الأصول المالية
693 860	2 196 280	2,7	+ / - مخصصات صافية للمؤنات
-55 210	-59 700	4,1	+ / - حصة النتيجة المرتبطة بالشركات التابعة وفق حقوق الملكية
-507 520	-592 445		+ / - خسارة صافية/ (ربح صاف) لأنشطة الاستثمار
-			+ / - خسارة صافية/ (ربح صاف) لأنشطة التمويل
34 548	74 622		+ / - حركات أخرى
1 240 832	2 763 400		مجموع العناصر غير النقدية المتضمنة في النتيجة الصافية قبل الضريبة والتعديلات الأخرى
2 949 832	10 498 337		+ / - تدفقات مرتبطة بعمليات مع مؤسسات الائتمان وما يماثلها
1 762 667	-8 189 863		+ / - تدفقات مرتبطة بعمليات مع الزبناء
-9 109 225	-3 105 869		+ / - تدفقات مرتبطة بعمليات أخرى تؤثر على الأصول أو الخصوم المالية
600 504	-2 344 868		+ / - تدفقات مرتبطة بعمليات أخرى تؤثر على الأصول أو الخصوم غير المالية
-1 131 214	-1 111 654		- ضرائب مدفوعة
-4 927 436	-4 253 917		انخفاض/ ارتفاع صاف للأصول والخصوم نتيجة أنشطة التشغيل
-30 458	386 829		تدفقات صافية للخزينة نتيجة أنشطة التشغيل
22 037	-268 892		+ / - تدفقات مرتبطة بالأصول المالية المتاحة للبيع
-98 686	176 889		+ / - تدفقات مرتبطة بعقارات الاستثمار
-865 878	-32 510		+ / - تدفقات مرتبطة بالأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة
-942 527	-124 513		تدفقات صافية للخزينة مرتبطة بعمليات الاستثمار
2 158 929	-657 011		+ / - تدفقات الخزينة الواردة أو الموجهة للمساهمين
2 731 844	-2 274 578		+ / - التدفقات الصافية الأخرى للخزينة الناتجة عن أنشطة التمويل
4 890 773	-2 931 589		تدفقات صافية للخزينة مرتبطة بأنشطة التمويل
-33 948	63 473		تأثير تغير نسب الصرف على الخزينة وما يعادلها
3 883 840	-2 605 799		ارتفاع / (انخفاض) صاف للخزينة وما يعادلها
16 989 829	20 873 669		الخزينة وما يعادلها عند الافتتاح
14 310 554	14 450 591	4,1	قيم في الصندوق، بنوك مركزية، مصلحة الشيكات البريدية (أصول وخصوم)
2 679 275	6 423 079		حسابات (أصول وخصوم) وقروض/ اقتراضات عند الطلب لدى مؤسسات الائتمان
20 873 669	18 267 870		الخزينة وما يعادلها عند الإقفال
14 450 591	16 291 624	4,1	قيم في الصندوق، بنوك مركزية، مصلحة الشيكات البريدية (أصول وخصوم)
6 423 079	1 976 247		حسابات (أصول وخصوم) وقروض/ اقتراضات عند الطلب لدى مؤسسات الائتمان
3 883 840	-2 605 799		تغير الخزينة الصافية

يمكن الاطلاع على كافة البيانات الموطدة والمذكرات الملحق والمبادئ المحاسبية المطبقة من طرف المجموعة إلى غاية
 متم دجنبر 2020 على الموقع الإلكتروني الخاص بالعلاقات
 مع المستثمرين IR-BANKOAFRICA.MA
 وتحميلها عبر الرمز أدناه :



BANKING

حسابات
البنك

إلى غاية 31 دجنبر 2020

بنك أفريقيا ش.م تقرير مراقبي الحسابات

السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2020

إلى السادة مساهمي
بنك أفريقيا ش.م
140، شارع الحسن الثاني
الدار البيضاء

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2020

تدقيق القوائم التركيبية

رأي بدون تحفظ

طبقا للمهمة الموكولة إلينا من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة بتاريخ 23 يونيو 2020، قمنا بتدقيق القوائم التركيبية رفقته لبنك أفريقيا ش.م والتي تتضمن الحصيلة وخارج الحصيلة وحساب العائدات والتكاليف وبيان أرصدة التدبير وجدول تدفقات الخزينة وبيان المعلومات التكميلية المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020. وخلصت هذه القوائم التركيبية لمبلغ رساميل ذاتية وما يماثلها قدره 29 943 306 000 درهم من ضمنها ربح صاف قدره 724.181.000 درهم.

وتم حصر هذه البيانات من طرف المجلس الإداري بتاريخ 26 مارس 2021 في ظل ظرفية جلاء الأزمة الصحية لجائحة كوفيد 19 على أساس العناصر المتوفرة في هذا التاريخ.

ومراعاة لتأثير الوضعية التي تم وصفها في القسم « إبداء رأي بتحفظ » من تقريرنا، نشهد بأن القوائم التركيبية المذكورة في الفقرة الأولى أعلاه صحيحة وصادقة وتقدم، من كل جوانبها الملحوظة، صورة شفافة لنتيجة عمليات السنة المالية المنصرمة وكذا الوضعية المالية وممتلكات بنك أفريقيا ش.م بتاريخ 31 دجنبر 2020 ، وذلك طبقا للمراجع المحاسبية المعتمدة في المغرب.

إبداء رأي بتحفظ

يملك بنك أفريقيا ش.م مخزونا من الأصول العقارية خارج الاستغلال، والمقتنى عن طريق ، بمبلغ إجمالي قدره 4,7 مليار درهم بتاريخ 31 دجنبر 2020. وبالنظر للمخاطر المرتبطة بهذه الأصول العقارية، ولاسيما حالات الشك المتعلقة بقيم إنجازها وأجال تصريفها، ليس بوسعنا إبداء رأينا حول قيم هذه الأصول بتاريخ 31 دجنبر 2020.

ولقد أجرينا عملية تدقيقنا بناء على معايير المهنة بالمغرب. إن المسؤوليات الملقاة على عاتقنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها في القسم « مسؤوليات المدقق » من هذا التقرير. ونحن مستقلون عن المجموعة طبقا لقواعد الأخلاقيات التي تنطبق على تدقيق القوائم التركيبية بالمغرب ولقد أوفينا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى التي تلقى على عاتقنا بموجب هذه القواعد. ونرى بأن العناصر المقنعة التي حصلنا عليها هي كافية ومناسبة لإبداء رأينا بتحفظ.

ملاحظة

نلفت انتباهكم للمذكرة الملحقة المتعلقة بتأثيرات أزمة جائحة كوفيد-19- على الحسابات المحصورة إلى غاية 31 دجنبر 2020. ولم يطرأ أي تغيير على رأينا.

النقط الأساسية للتدقيق

تعتبر النقط الأساسية للتدقيق النقط التي تعد حسب رأينا المهني الأهم في تدقيق القوائم التركيبية للفترة المعنية بالدراسة. وتمت معالجة هذه النقط في سياق تدقيقنا للقوائم التركيبية في مجملها ولغاية تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا مخالفا حول هذه النقط.

وفضلا عن النقطة المذكورة في قسم « إبداء رأيي بتحفظ », حددنا بأن النقط المبينة بعده تشكل نقطا أساسية للتدقيق وجب تبليغها في تقريرنا :

المخاطر المحددة	جوابنا التدقيقي
تقييم مخاطر الائتمان على قروض الزبناء تعرض قروض الزبناء بنك أفريقيا ش. م لمخاطر الخسائر المفترضة إذا تعذر على الزبناء أو الأطراف المقابلة الوفاء بالالتزاماتهم المالية تجاه البنك. وقام البنك بتشكيل مؤونات موجهة لتغطية هذه المخاطر. والتي يتم حسابها تطبيقا لمقتضيات الدورية رقم G/2002/19 لبنك المغرب والمتعلقة بتصنيف الديون وتغطيتها بواسطة المؤن وقواعد البنك المركزي المتعلقة بتمويل الديون الحساسة وكذا السياسات الداخلية المحددة من طرف إدارة البنك. ويقتضي تقييم المؤونات التي تغطي الحقوق : - تصنيف جاري الديون السليمة والديون الحساسة والديون معلقة الأداء ؛ تقييم مبلغ المؤونات تبعا لمختلف فئات تصنيف الديون.	تمثلت مقاربتنا التدقيقية في الاطلاع على المناهج الموضوعة من طرف البنك في إطار تقييم مخاطر الائتمان على مستوى : - التدابير الموضوعة لتصنيف الديون وتقييم المؤن علاقة بالضمانات المملوكة ؛ - تدابير الحكامة الموضوعة على مستوى أجهزة التسيير ولجان التتبع والمراقبة الأساسية. كما أجرينا - تقاربا بين وضعية التعهدات معلقة الأداء والمخصصات الاحتياطية المتعلقة بها مع المعطيات المحاسبية ؛ - اختبارا التصنيف الصحيح للديون حسب الفئات ؛ - اختبارا للمؤونات المتعلقة بالديون المخفضة التصنيف بناء على عينة تراعي الضمانات المملوكة من طرف البنك ؛ - اختبارا للمؤونات على الديون الحساسة انطلاقا من عينة ؛ - مراعاة خلاصات لجان التتبع المتخصصة في تقدير المؤونات ؛ - تقييما لمراعاة بعض المعايير النوعية لتحديد مخاطر الائتمان.
إلى غاية 31 دجنبر 2020، ارتفع الجاري الإجمالي الكلي لحقوق الزبناء إلى 134.947 مليون درهم (بما في ذلك الحقوق المكتسبة بشراء الفواتير) ؛ وارتفع المبلغ الكلي للمؤونات ذات الصلة بالديون معلقة الأداء إلى 6.021 مليون درهم. اعتبرنا بأن تقييم مخاطر الائتمان وتقييم انخفاض القيمة والمؤن يشكل نقطة أساسية للتدقيق، على اعتبار (أولا) أهمية مبلغ هذه الأصول في حسابات البنك (ثانيا) كون هذه العناصر تستدعي حكما وتقديرا من طرف الإدارة، لاسيما من أجل التمويلات الممنوحة للمقاولات في القطاعات الاقتصادية الأكثر حساسية.	

تقرير التدبير

تأكدنا من تناسق المعلومات المقدمة في تقرير تدبير المجلس الإداري الموجه للمساهمين مع القوائم التركيبية للبنك.

مسؤوليات الإدارة ومسؤوليات الحكامة تجاه القوائم التركيبية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم موثوق به لهذه القوائم التركيبية طبقا للمراجع المحاسبية المعتمدة في المغرب. وتشمل هذه المسؤولية تصور ووضع وتتبع مراقبة داخلية تتعلق بإعداد وتقديم القوائم التركيبية بشكل سليم من أية اختلالات ملحوظة وكذا تحديد تقديرات محاسبية معقولة بالنظر للظرفية.

عند إعداد القوائم التركيبية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها والقيام عند الاقتضاء بالإفصاح عن المسائل المتعلقة باستمرارية نشاطها وتطبيق المبادئ المحاسبية لاستمرارية الاستغلال، إلا إذا كانت لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو توقيف نشاطه أو لم يتوفر لديها أي حل واقعي آخر.

ويتحمل مسؤولو الحكامة مسؤولية مراقبة تدابير الإفصاح المالي للبنك.

مسؤولية المدقق تجاه تدقيق القوائم التركيبية

تكمن أهدافنا في الحصول على ضمان معقول بأن القوائم التركيبية في مجملها سليمة من أية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء وتقديم تقرير للتدقيق والذي يتضمن رأينا. ويوافق الضمان المعقول مستوى عال من الضمان، والذي لا يضمن على الرغم من ذلك بأن تدقيقا ما ينجز طبقا للمعايير المهنية بالمغرب سيمكن دائما من رصد أي اختلال ملحوظ يمكن أن يوجد. وقد تصدر الاختلالات عن حالات غش أو أخطاء وتعتبر ملحوظة عندما يكون من المعقول توقع تأثير، فردي أو جماعي، لهذه الاختلالات على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستعملو القوائم التركيبية عند الارتكاز عليها.

وفي إطار تدقيق منجز طبقا للمعايير المهنية بالمغرب، نصدر حكما المهني ونبدي روحا نقدية طيلة تدقيقنا. علاوة على ذلك :

- نحدد ونقيم المخاطر بأن تتضمن القوائم التركيبية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء. ونصمم ونعد مساطر للتدقيق لمواجهة هذه المخاطر، ونجمع العناصر المقتضية الكافية والمناسبة لتكوين رأينا. وتعتبر مخاطر عدم الكشف عن اختلال ملحوظ ناتج عن غش أقوى من اختلال ملحوظ ناتج عن خطأ، لأن الغش يمكنه أن يؤدي إلى تزوير أو نسيان متعمد أو تصريح خاطئ أو تقاضي المراقبة الداخلية؛

- نقوم بفهم العناصر الدقيقة للمراقبة الداخلية للتدقيق من أجل تصور مساطر للتدقيق مناسبة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول نجاعة المراقبة الداخلية للبنك.

- نقيم الطابع المناسب للطرق المحاسبية المعتمد والطابع المعقول للتقديرات المحاسبية المنجزة من طرف الإدارة، والشئ نفسه بالنسبة للمعلومات ذات الصلة والمقدمة من طرف هذه الأخيرة.

- نستنتج فيما يخص الطابع المناسب لقيام الإدارة باستخدام المبدأ المناسب لاستمرارية الاستغلال، حسب العناصر المؤكدة المحصل عليها، وفيما يخص تواجد شكوك ملحوظة من عدمها والمتعلقة بأحداث أو وضعيات من شأنها أن تلقي بشك مهم حول قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها. وإذا استنتجنا وجود حالات شك ملحوظة، يلزم علينا حينها لفت انتباه قراء تقريرنا حول المعلومات المقدمة في القوائم التركيبية حول هذا الشك، أو إذا لم تكن هذه المعلومات مناسبة، أن نعبر عن رأي معدل. وتعتمد خلاصتنا على العناصر المؤكدة المحصل عليها إلى غاية تاريخ تقريرنا. ويمكن لأحداث ووضعية مستقبلية أن تؤدي بالبنك لوقف نشاطه.

- نقيم التقديم في مجمله وبنية ومحتوى القوائم التركيبية ، بما في ذلك المعلومات المقدمة في المذكرات ونقيم القوائم التركيبية التي تمثل العمليات والأحداث الكامنة بصفة تقدم صورة شفافة.
- ونبلغ مسؤولي الحكامة على الخصوص نطاق أشغال التدقيق وجدولها الزمني وملاحظاتنا المهمة، بما في ذلك أي نقص مهم في المراقبة الداخلية قمنا برصده خلال التدقيق.

عمليات التحقق ومعلومات خاصة

قمنا أيضا بعمليات للتحقق منصوص عليها قانونا

من ناحية أخرى، طبقا لمقتضيات المادة 172 من القانون 95-17 كما تم تعديله وتتميمه، ننهي إلى علمكم بأن البنك، خلال السنة المالية 2020، قد قام بشراء أسهم شركة BMCE CASH بمبلغ 44.000 ألف درهم، مما يمثل 99% من رأسمال هذه الشركة .

Casablanca, 14 April 2021

Statutory auditors

KPMG
KPMG
Boulevard Mohammed VI - Kacem, Souissi - Rabat
Tél : 05 37 63 37 02 (à 06)
Tél : 05 37 63 37 11
Fax : 05 37 63 37 11
0015296040-0091
Abderrazzak MZOUGUI
Associé

FIDAROL GRANT THORNTON
FIDAROL GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Sijouï - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 08 - Fax : 05 22 29 68 70
Faïça MEKOUAR
Associé

حصيلة نشاط البنك

dec-19	dec-20	الأصول
5 110 572	4 700 288	قيم في الصندوق، بنوك مركزية، الخزينة العامة، مصلحة الشيكات البريدية
22 149 097	20 148 615	حقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
7 698 907	3 934 452	تحت الطلب
14 450 190	16 214 163	لأجل
116 625 100	126 812 254	حقوق على الزبناء
35 594 227	38 746 351	قروض وتمويلات تشاركية للخزينة وللإستهلاك
22 104 094	20 263 591	قروض وتمويلات تشاركية للتجهيز
40 527 424	41 057 176	قروض وتمويلات تشاركية عقارية
18 399 355	26 745 136	قروض وتمويلات تشاركية أخرى
2 283 749	2 113 945	حقوق مكتسبة بشراء الفواتير
30 005 813	30 931 541	سندات المعاملة والتوظيف
10 154 073	9 458 897	سندات الخزينة وقيم مماثلة
506 783	220 787	سندات دين أخرى
19 267 730	21 193 183	سندات الملكية
77 227	58 674	شهادات الصكوك
3 459 599	4 831 475	أصول أخرى
4 375 064	8 433 543	سندات الاستثمار
2 125 081	4 115 642	سندات الخزينة وقيم مماثلة
2 249 983	4 317 901	سندات دين أخرى
-	-	شهادات الصكوك
10 691 682	10 873 764	سندات المساهمة واستثمارات مماثلة
8 630 476	8 892 226	مساهمة في شركات مرتبطة
2 061 206	1 981 538	سندات المساهمة واستثمارات مماثلة أخرى
-	-	سندات مضاربة ومشاركة
192 807	200 743	حقوق ثانوية
-	-	ودائع استثمار موظفة
191 147	190 816	أصول ثابتة ممنوحة للقرض الإيجاري و التأجير
-	-	أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
410 050	583 738	أصول ثابتة غير ملموسة
5 470 550	5 395 263	أصول ثابتة ملموسة
200 965 233	215 215 987	مجموع الأصول

(بآلاف الدراهم)

dec-19	dec-20	الخصوم
-	-	بنوك مركزية، الخزينة العامة، مصلحة الشيكات البريدية
22 630 542	37 034 499	ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
1 932 813	2 539 628	تحت الطلب
20 697 729	34 494 871	لأجل
134 441 241	134 792 521	ودائع الزبناء
79 783 847	85 875 583	حسابات دائنة تحت الطلب
24 562 835	25 102 696	حسابات الادخار
23 723 341	17 674 709	ودائع لأجل
6 371 218	6 139 533	حسابات دائنة أخرى
-	-	ديون تجاه الزبناء تتعلق بمنتجات تشاركية
9 372 817	8 166 405	سندات الدين المصدرة
8 872 817	7 666 405	سندات الدين القابلة للتداول المصدرة
500 000	500 000	اقتراضات سندية مصدرة
-	-	سندات دين مصدرة أخرى
3 968 135	3 543 407	خصوم أخرى
1 117 336	1 221 143	مؤونات للمخاطر والتكاليف
-	514 706	مؤونات تنظيمية
-	-	إعانات، صناديق عمومية مخصصة وصناديق خاصة للضمان
9 590 170	9 594 473	ديون ثانوية
-	-	ودائع استثمار محصلة
-	-	فوارق إعادة التقييم
16 474 865	17 568 566	احتياطات وعلاوات مرتبطة بالأسهم
1 998 204	2 056 066	الأسهم
-	-	مساهمون، رأسمال غير مدفوع (-)
75	20	مرجل من جديد (-/+)
-	-	نتائج صافية في انتظار التخصيص (-/+)
1 371 848	724 181	النتيجة الصافية للسنة المالية (-/+)
200 965 233	215 215 987	مجموع الخصوم

(بآلاف الدراهم)

خارج الحصيلة

dec-19	dec-20	
19 446 241	20 820 845	تعهدات ممنوحة
182 309	418 241	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
6 217 752	6 661 576	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة الزبناء
2 742 845	4 027 365	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
10 132 584	9 539 868	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة الزبناء
78 357	78 358	سندات بالشراء الاستردادي
92 394	95 437	سندات أخرى للتسليم
13 300 541	21 105 044	تعهدات محصلة
-	-	تعهدات تمويل محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
11 315 888	18 598 222	تعهدات ضمان محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
1 984 260	2 410 428	تعهدات ضمان محصلة من الدولة وهيئات الضمان الأخرى
-	-	سندات بالبيع الاستردادي
393	96 394	سندات أخرى للحصول
-	-	سندات مشاركة ومضاربة للحصول

(بآلاف الدراهم)

حساب العائدات والتكاليف

dec-19	dec-20	
11 145 100	11 448 179	عائدات الاستغلال البنكي
761 414	710 550	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع مؤسسات الائتمان
5 467 179	5 334 205	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع الزبناء
511 501	557 275	فوائد وعائدات مماثلة على سندات الدين
658 083	611 251	عائدات على سندات الملكية (1) وشهادات الصكوك
-	-	عائدات على سندات مضاربة ومشاركة
16 627	28 781	عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	عائدات على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
1 265 476	1 115 875	عمولات على تقديم خدمات
2 464 820	3 090 242	عائدات بنكية أخرى
-	-	تحويل التكاليف على ودائع الاستثمار المحصلة
4 668 371	5 147 548	تكاليف الاستغلال البنكي
1 279 079	1 250 026	فوائد وتكاليف على عمليات مع مؤسسات الائتمان
1 282 212	1 052 972	فوائد وتكاليف على عمليات مع الزبناء
255 028	229 687	فوائد وتكاليف مماثلة على سندات الدين المصدرة
-	-	تكاليف على سندات مضاربة ومشاركة
13 568	16 216	تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	تكاليف على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
1 838 484	2 598 647	تكاليف بنكية أخرى
-	-	تحويل العائدات على ودائع الاستثمار المحصلة
6 476 729	6 300 631	الناتج الصافي البنكي
190 578	472 279	عائدات الاستغلال غير البنكي
63 685	29 683	تكاليف الاستغلال غير البنكي
3 645 941	3 432 499	التكاليف العامة للاستغلال
1 631 096	1 553 520	تكاليف المستخدمين
117 836	93 624	ضرائب ورسوم
1 617 320	1 479 989	تكاليف خارجية
8 994	8 887	تكاليف عامة أخرى للاستغلال
270 695	296 479	مخصصات الاهتلاكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
2 122 518	2 585 199	مخصصات للمؤونات والخسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
858 615	1 651 794	مخصصات المؤونات للحقوق والتعهدات بواسطة توقيع معلقة الأداء
930 178	783 717	خسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
333 725	149 688	مخصصات المؤونات الأخرى
1 212 727	1 035 725	مسترجعات المؤونات و استردادات على الحقوق المهتلفة
1 171 684	968 557	مسترجعات المؤونات عن الحقوق والتعهدات بواسطة توقيع معلقة الأداء
30 543	27 808	استردادات على الحقوق المهتلفة
10 500	39 360	مسترجعات المؤونات الأخرى
2 047 889	1 761 253	النتيجة الجارية
-	-	عائدات غير جارية
35 100	762 260	تكاليف غير جارية
2 012 789	998 993	النتيجة قبل الضرائب
640 941	274 812	ضرائب على الأرباح
1 371 848	724 181	النتيجة الصافية للسنة المالية

(بآلاف الدراهم)

(-) يعني ناقص

(+) يعني زائد

بيان أرصدة تدبير نشاط البنك

بيان أرصدة التدبير

dec-19	dec-20	
6 740 094	6 602 029	(+) فوائد وعائدات مماثلة
2 816 318	2 532 685	(-) فوائد وتكاليف مماثلة
3 923 776	4 069 344	هامش الفائدة
-	-	(+) عائدات على تمويلات تشاركية
-	-	(-) تكاليف على تمويلات تشاركية
-	-	هامش على تمويلات تشاركية
16 627	28 781	(+) عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
13 568	16 216	(-) تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
3 059	12 565	نتيجة عمليات القرض الإيجاري والتأجير
-	-	(+) عائدات على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
-	-	(-) تكاليف على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
-	-	نتيجة عمليات الإجارة (1)
1 570 234	1 315 378	(+) عمولات محصلة
404 709	340 759	(-) عمولات ممنوحة
1165 525	974 619	هامش على العمولات (1)
743 976	606 715	(+) نتيجة العمليات على سندات المعاملة
-14 934	56 533	(+) نتيجة العمليات على سندات الاستثمار
394 452	343 740	(+) نتيجة عمليات الصرف
-130 313	-108 323	(+) نتيجة العمليات على المنتجات المشتقة
993 181	898 665	نتيجة عمليات السوق (1)
-	-	(+/-) نتيجة العمليات على سندات المضاربة والمشاركة
658 083	611 279	(+) عائدات بنكية أخرى مختلفة
266 893	265 843	(-) تكاليف بنكية أخرى مختلفة
-	-	(+/-) حصة حاملي الحسابات وودائع الاستثمار
6 476 731	6 300 629	الناتج الصافي البنكي
17 104	-41 283	(+) نتيجة العمليات على الأصول الثابتة المالية (2)
168 460	464 029	(+) عائدات أخرى للاستغلال غير البنكي
62 874	20 302	(-) تكاليف أخرى للاستغلال غير البنكي
3 645 941	3 432 499	(-) التكاليف العامة للاستغلال
2 953 480	3 270 574	النتيجة الإجمالية للاستغلال
-586 567	-1 439 147	(+) مخصصات صافية لمسترجعات المؤونات للديون والتعهدات بواسطة توقعيات معلقة الأداء
-319 024	-70 175	(+) مخصصات صافية أخرى لمسترجعات المؤونات
2 047 889	1 761 253	النتيجة الجارية
-35 100	-762 260	النتيجة غير الجارية
640 941	274 812	(-) ضرائب على النتائج
1 371 848	724 181	النتيجة الصافية للسنة المالية

(بآلاف الدراهم)

OFF-BALANCE SHEET

dec-19	dec-20	
1 371 848	724 181	(+) النتيجة الصافية للسنة المالية
270 695	296 479	(+) مخصصات الاهتلاكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
4 720	52 814	(+) مخصصات المؤونات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المالية
295 747	2 923	(+) مخصصات المؤونات للمخاطر العامة
-	-	(+) مخصصات المؤونات التنظيمية
-	514 706	(+) مخصصات غير جارية
518	12 661	(-) مسترجعات المؤونات (1)
47 797	384 032	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	304	(-) نواقص القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
22 117	8 250	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
811	9 381	(+) نواقص القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
-	-	(-) مسترجعات إعانات الاستثمار المحصلة
1 873 390	1 195 844	(+) قدرة التمويل الذاتي
-	-	(-) أرباح موزعة
1 873 390	1 195 844	(+) التمويل الذاتي

(بآلاف الدراهم)

جدول تدفقات الخزينة

dec-19	dec-20	
10 452 239	10 761 260	(+) عائدات الاستغلال البنكي المحصلة
30 543	27 808	(+) استردادات على الحقوق المهلكة
190 578	79 997	(+) عائدات الاستغلال غير البنكي المحصلة
4 940 728	7 789 295	(-) تكاليف الاستغلال البنكي المدفوعة
63 685	1 029 683	(-) تكاليف الاستغلال غير البنكي المدفوعة
3 375 246	3 136 020	(-) التكاليف العامة للاستغلال المدفوعة
640 940	274 812	(-) ضرائب على النتائج المدفوعة
1 652 761	-1 360 744	I. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن حساب العائدات والتكاليف
		تغيرات :
-1 503 654	2 000 482	(+) حقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
-6 672 571	-10 017 350	(+) حقوق على الزبناء
-4 824 869	-925 728	(+) سندات المعاملة والاستثمار
876 455	-1 323 245	(+) أصول أخرى
-	-	(-) سندات المضاربة والمشاركة
-39 881	331	(+) أصول ثابتة ممنوحة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	(+) أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
-	-	(+) ودائع الاستثمار الموظفة لدى مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
2 760 604	14 403 957	(+) ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
5 681 835	351 280	(+) ودائع الزبناء
-	-	(+) ديون تجاه الزبناء على تمويلات تشاركية
776 851	-1 206 412	(+) سندات الدين المصدرة
-717 718	-426 824	(+) خصوم أخرى
-3 662 948	2 856 490	II. رصيد تغيرات أصول وخصوم الاستغلال
-2 010 187	1 495 746	III. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن أنشطة الاستغلال (I + II)
432 351	102 355	(+) عائدات بيع الأصول الثابتة المالية (1) (4)
179 800	700 683	(+) عائدات بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة (4)
1 328 397	2 214 714	(-) شراء الأصول الثابتة المالية (1)
942 301	561 230	(-) شراء الأصول الثابتة المالية غير الملموسة والملموسة
250	99 459	(+) فوائد محصلة
575 280	528 036	(-) أرباح أسهم محصلة
-1 083 017	-1 345 410	IV. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن أنشطة الاستثمار
-	-	(+) إعانات، صناديق عمومية مخصصة وصناديق خاصة للضمان
5 299	4 303	(+) إصدار ديون ثانوية
-	-	(+) ودائع استثمار محصلة
2 970 415	-	(+) إصدار أسهم
-	-	(-) تسديد رساميل ذاتية وما يماثلها
-	-	(-) ودائع استثمار مسددة (2)
397 860	403 821	(-) فوائد مدفوعة
-	-	(-) مكافآت ممنوحة على ودائع الاستثمار (3) (4)
-	161 102	(-) أرباح أسهم م T.U.F ?
2 577 854	-560 620	V. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن أنشطة التمويل
-515 350	-410 284	IV. التغير الصافي للخزينة (III + IV + V)
5 625 922	5 110 572	II V. الخزينة عند إفتتاح السنة المالية
5 110 572	4 700 288	IV. الخزينة عند إقفال السنة المالية

(بآلاف الدراهم)

- (1) من غير سندات المشاركة والمضاربة
- (2) بما في ذلك IRR المستعملة
- (3) بما في ذلك PER المستعملة
- (4) من غير تلك الناجمة عنه تدفقات الخزينة الصافية الناجمة عن حساب العائدات والتكاليف

بيان المعلومات التكميلية

حقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها

المجموع 31/12/2019	المجموع 31/12/2020	مؤسسات ائتمان بالخارج	مؤسسات ائتمان وهيئات معتبرة في حكمها أخرى بالمغرب	بنوك بالمغرب	بنك المغرب، الخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية	LOANS AND ADVANCES
10 664 369	8 241 654	3 202 925	1 831 665	301 965	2 905 099	حسابات عادية مدينة
1 029 412	66 589	-	-	66 589	-	قيم محصلة للحفظ
1 029 412	60 062	-	-	60 062	-	يوما بيوم
-	6 527	-	-	6 527	-	لأجل
6 320 310	5 771 099	1 189 008	1 155 329	3 426 762	-	قرض الخزينة
1 057 559	323 707	26 714	296 993	-	-	يوما بيوم
5 262 751	5 447 391	1 162 293	858 336	3 426 762	-	لأجل
5 841 192	7 283 288	85 530	6 919 180	278 578	-	قرض مالية
3 364 364	3 439 786	289 136	-	254 891	2 895 759	حقوق أخرى
40 017	46 487	2 696	7 966	35 825	-	فوائد مستحقة للتحويل
4	0	-	0	-	-	حقوق معلقة الأداء
27 259 669	24 848 903	4 769 295	9 914 140	4 364 610	5 800 858	المجموع

(بآلاف الدراهم)

حصيلة طنجة المنطقة الحرة

dec-19	dec-20	الأصول
2 332	1 746	قيم في الصندوق، بنوك مركزية، الخزينة العامة، مصلحة الشيكات البريدية
5 894 899	6 630 827	حقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
928 663	1 188 017	تحت الطلب
4 966 236	5 442 810	لأجل
3 910 009	3 735 501	حقوق على الزبناء
673 805	424 067	قروض وتمويلات تشاركية للخزينة وللإستهلاك
3 236 204	3 311 434	قروض وتمويلات تشاركية للتجهيز
-	-	قروض وتمويلات تشاركية عقارية
-	-	قروض وتمويلات تشاركية أخرى
-	-	حقوق مكتسبة بشراء الفواتير
1 995 953	580 626	سندات المعاملة والتوظيف
1 887 787	439 600	سندات الخزينة وقيم مماثلة
-	-	سندات دين أخرى
108 166	141 026	سندات الملكية
-	-	شهادات الصكوك
505 802	742 739	أصول أخرى
1 321 903	2 259 763	سندات الاستثمار
-	-	سندات الخزينة وقيم مماثلة
1 321 903	2 259 763	سندات دين أخرى
-	-	شهادات الصكوك
-	-	سندات المساهمة واستثمارات مماثلة
-	-	مساهمة في شركات مرتبطة
-	-	سندات المساهمة واستثمارات مماثلة أخرى
-	-	سندات مضاربة ومشاركة
-	-	حقوق ثانوية
-	-	ودائع استثمار موظفة
73 673	86 393	أصول ثابتة ممنوحة للقرض الإيجاري و التاجير
-	-	أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
2 037	2 181	أصول ثابتة غير ملموسة
812	364	أصول ثابتة ملموسة
13 707 423	14 040 140	مجموع الأصول

dec-19	dec-20	الخصوم
-	-	بنوك مركزية، الخزينة العامة، مصلحة الشيكات البريدية
11 342 536	11 732 765	ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
524 440	734 303	تحت الطلب
10 818 096	10 998 462	لأجل
1 646 838	1 504 805	ودائع الزبناء
1 267 308	1 248 272	حسابات دائنة تحت الطلب
-	-	حسابات الادخار
335 204	189 056	ودائع لأجل
44 326	67 477	حسابات دائنة أخرى
-	-	ديون تجاه الزبناء تتعلق بمنتجات تشاركية
-	-	سندات الدين المصدرة
-	-	سندات الدين القابلة للتداول المصدرة
-	-	اقتراضات سندية مصدرة
-	-	سندات دين مصدرة أخرى
462 790	557 161	خصوم أخرى
565	567	مؤونات للمخاطر والتكاليف
-	-	مؤونات تنظيمية
-	-	إعانات، صناديق عمومية مخصصة وصناديق خاصة للضمان
-	-	ديون ثانوية
-	-	ودائع استثمار محصلة
-	-	فوارق إعادة التقييم
112 079	108 091	احتياطات وعلاوات مرتبطة بالأسمال
4 797	4 452	الأسمال
-	-	مساهمون، رأسمال غير مدفوع (-)
-	-	مرجل من جديد (-/+)
-	-	نتائج صافية في انتظار التخصيص (-/+)
137 819	132 299	النتيجة الصافية للسنة المالية (-/+)
13 707 423	14 040 140	مجموع الخصوم

(بآلاف الدراهم)

خارج الحصة

dec-19	dec-20	
658 167	375 316	تعهدات ممنوحة
-	-	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
7 869	4 231	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة الزبناء
544 923	318 438	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
105 375	49 417	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة الزبناء
-	-	سندات بالشراء الاسترادي
-	3 230	سندات أخرى للتسليم
1 620 849	2 750 890	تعهدات محصلة
-	-	تعهدات تمويل محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
1 082 837	1 753 481	تعهدات ضمان محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
538 012	994 181	تعهدات ضمان محصلة من الدولة وهيئات الضمان الأخرى
-	-	سندات بالبيع الاسترادي
-	3 228	سندات أخرى للحصول
-	-	سندات مشاركة ومضاربة للحصول

(بآلاف الدراهم)

حساب العائدات والتكاليف

dec-19	dec-20	
736 859	1 144 533	عائدات الاستغلال البنكي
278 044	306 191	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع مؤسسات الائتمان
129 645	125 513	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع الزبناء
125 448	101 437	فوائد وعائدات مماثلة على سندات الدين
1 573	2 256	عائدات على سندات الملكية (1) وشهادات الصكوك
-	-	عائدات على سندات مضاربة ومشاركة
777	12 157	عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	عائدات على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
9 579	8 398	عمولات على تقديم خدمات
191 793	588 581	عائدات بنكية أخرى
-	-	تحويل التكاليف على ودائع الاستثمار المحصلة
482 349	945 786	تكاليف الاستغلال البنكي
285 835	314 700	فوائد وتكاليف على عمليات مع مؤسسات الائتمان
12 171	7 315	فوائد وتكاليف على عمليات مع الزبناء
-	-	فوائد وتكاليف مماثلة على سندات الدين المصدرة
-	-	تكاليف على سندات مضاربة ومشاركة
1 279	2 104	تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	تكاليف على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
183 064	621 667	تكاليف بنكية أخرى
-	-	تحويل العائدات على ودائع الاستثمار المحصلة
254 510	198 747	الناتج الصافي البنكي
-	-	عائدات الاستغلال غير البنكي
10	-	تكاليف الاستغلال غير البنكي
6 230	7 737	التكاليف العامة للاستغلال
3 520	4 111	تكاليف المستخدمين
-	-	ضرائب ورسوم
1 687	2 494	تكاليف خارجية
-	-	تكاليف عامة أخرى للاستغلال
1 023	1 132	مخصصات الاهتلاكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
21 524	8	مخصصات للمؤونات والخسائر على الحقوق غير القابلة للحصول
-	-	مخصصات المؤونات للحقوق والتعهدات بواسطة توقيع معلقة الأداء
44	8	خسائر على الحقوق غير القابلة للحصول
21 480	-	مخصصات المؤونات الأخرى
518	22 216	مسترجعات المؤونات و استردادات على الحقوق المهتلفة
-	-	مسترجعات المؤونات عن الحقوق والتعهدات بواسطة توقيع معلقة الأداء
-	-	استردادات على الحقوق المهتلفة
518	22 216	مسترجعات المؤونات الأخرى
227 264	213 218	النتيجة الجارية
-	-	عائدات غير جارية
7 991	5 503	تكاليف غير جارية
219 273	207 715	النتيجة قبل الضرائب
81 456	75 416	ضرائب على الأرباح
137 819	132 299	النتيجة الصافية للسنة المالية

(بآلاف الدراهم)

(-) يعني ناقص

(+) يعني زائد

بيان أرصدة التدبير- المنطقة الحرة لطنجة

بيان أرصدة التدبير

dec-19	dec-20	
533 136	533 141	(+) فوائد وعائدات مماثلة
298 006	322 015	(-) فوائد وتكاليف مماثلة
235 130	211 126	هامش الفائدة
-	-	(+) عائدات على تمويلات تشاركية
-	-	(-) تكاليف على تمويلات تشاركية
-	-	هامش على تمويلات تشاركية
777	12 157	(+) عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
1 279	2 104	(-) تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-502	10 053	نتيجة عمليات القرض الإيجاري والتأجير
-	-	(+) عائدات على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
-	-	(-) تكاليف على أصول ثابتة ممنوحة كإجارة
-	-	نتيجة عمليات الإجارة (1)
10 076	8 906	(+) عمولات محصلة
1 551	440	(-) عمولات ممنوحة
8 525	8 466	هامش على العمولات (1)
-17 647	-2 095	(+) نتيجة العمليات على سندات المعاملة
-14 934	56 533	(+) نتيجة العمليات على سندات الاستثمار
32 879	-86 360	(+) نتيجة عمليات الصرف
9 693	-995	(+) نتيجة العمليات على المنتجات المشتقة
9 991	-32 917	نتيجة عمليات السوق (1)
-	-	(+/-) نتيجة العمليات على سندات المضاربة والمشاركة
1 574	2 256	(+) عائدات بنكية أخرى مختلفة
206	236	(-) تكاليف بنكية أخرى مختلفة
-	-	(+/-) حصة حاملي الحسابات وودائع الاستثمار
254 512	198 748	الناتج الصافي البنكي
518	396	(+) نتيجة العمليات على الأصول الثابتة المالية (2)
-	-	(+) عائدات أخرى للاستغلال غير البنكي
10	-	(-) تكاليف أخرى للاستغلال غير البنكي
6 230	7 738	(-) التكاليف العامة للاستغلال
248 790	191 406	النتيجة الإجمالية للاستغلال
-44	-8	(+) مخصصات صافية لمسترجعات المؤونات للديون والتعهدات بواسطة توقعات معلقة الأداء
-21 480	21 820	(+) مخصصات صافية أخرى لمسترجعات المؤونات
227 266	213 218	النتيجة الجارية
-7 991	-5 503	النتيجة غير الجارية
81 456	75 417	(-) ضرائب على النتائج
137 819	132 299	النتيجة الصافية للسنة المالية

(بآلاف الدراهم)

قدرة التمويل الذاتي

dec-19	dec-20	
137 819	132 299	(+) النتيجة الصافية للسنة المالية
1 023	1 132	(+) مخصصات الاهتلاكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	-	(+) مخصصات المؤونات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المالية
-	-	(+) مخصصات المؤونات للمخاطر العامة
-	-	(+) مخصصات المؤونات التنظيمية
-	-	(+) مخصصات غير جارية
518	396	(-) مسترجعات المؤونات (1)
-	-	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	-	(+) نواقص القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	-	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
-	-	(+) نواقص القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
-	-	(-) مسترجعات إعانات الاستثمار المحصلة
138 324	133 034	(+) قدرة التمويل الذاتي
-	-	(-) أرباح موزعة
138 324	133 034	(+) التمويل الذاتي

(بآلاف الدراهم)

يمكن الاطلاع على كافة حسابات البنك و بيانات المعلومات التكميلية وحسابات المنطقة الحرة إلى غاية متم دجنبر 2020 على موقع العلاقة مع المستثمرين IR-BANKOAFRICA-MA والذي يمكن تحميله عبر الرمز أدناه :



بنك أفريقيا

ص.ب 039 20 الدار البيضاء الرئيسية
الهاتف : 05 22 20 04 92/96
الفاكس : 05 22 20 05 12
الرسما ل : 056 066 480 2 درهم
سويقت : bmce ma mc
تيليكس : 21.931-24.004
السجل التجاري : البيضاء 27.129
مركز الشيكات البريدية : الرباط 1030
الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي : 10.2808.5
رقم التعريف الجبائي : 010855112
الضريبة المهنية : 35502790

حكمة وتنمية المجموعة - التواصل المالي

الهاتف : 05 22 49 80 03 / 05 22 46 28 06
الفاكس : 05.22.26.49.65
البريد الإلكتروني : relationsinvestisseurs@bankofafrica.ma

بوابة بنك أفريقيا

www.bankofafrica.ma
www.ir-bankofafrica.ma
www.notremondeestcapital.com

موقع التجارة الدولية

www.bmcetrade.com

BMCE CAPITAL بوابة

www.bmcecapital.com

