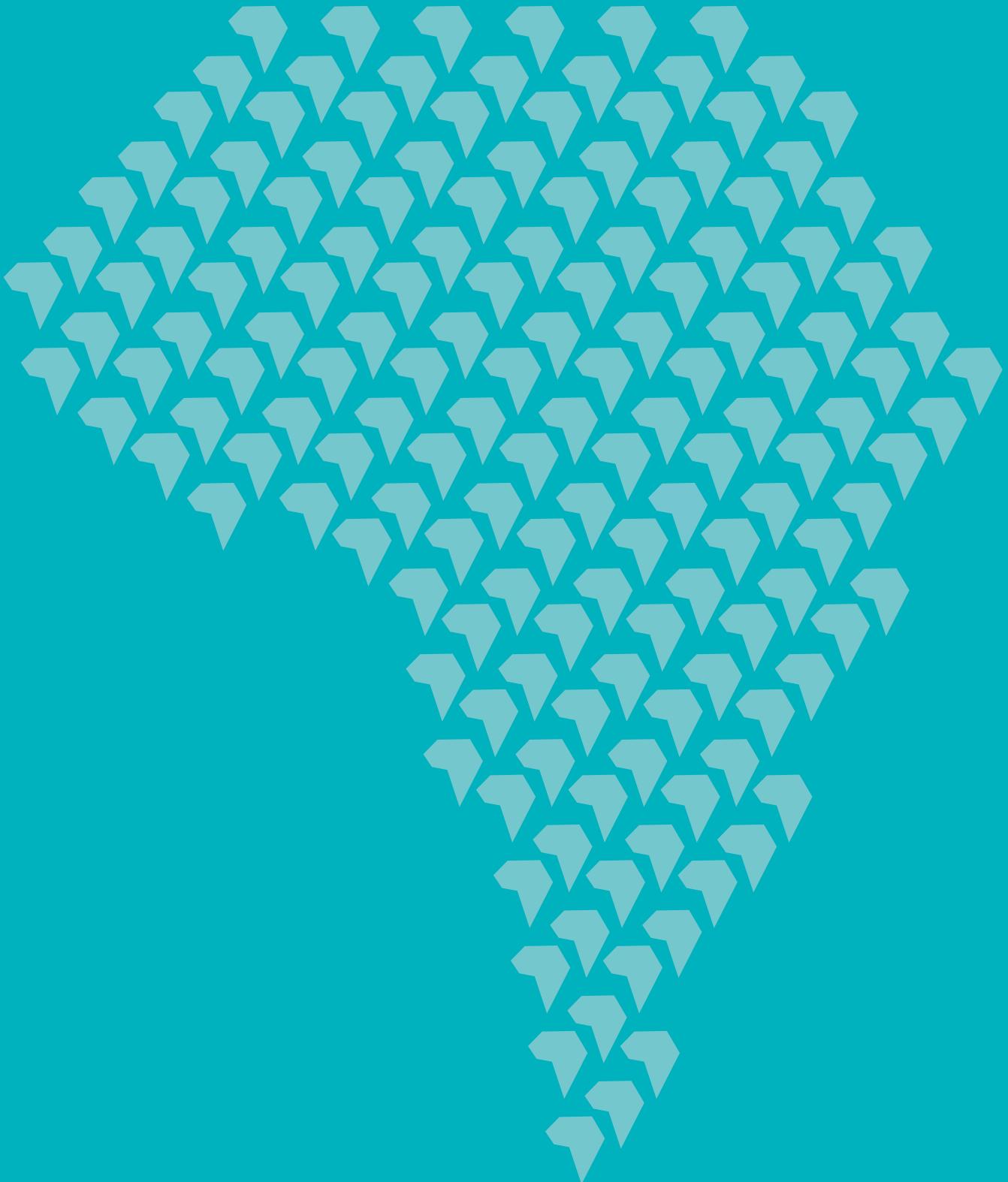
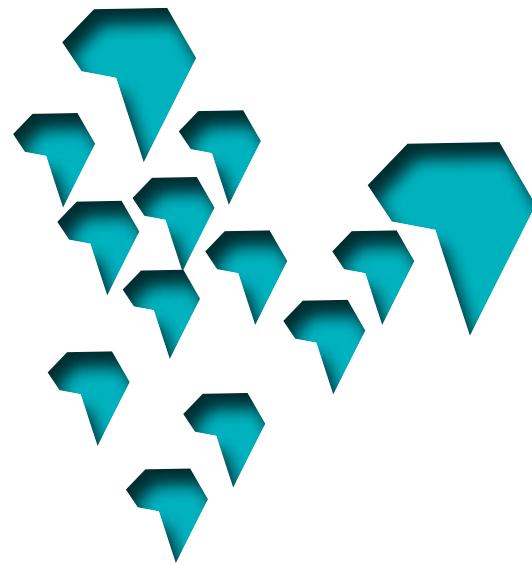
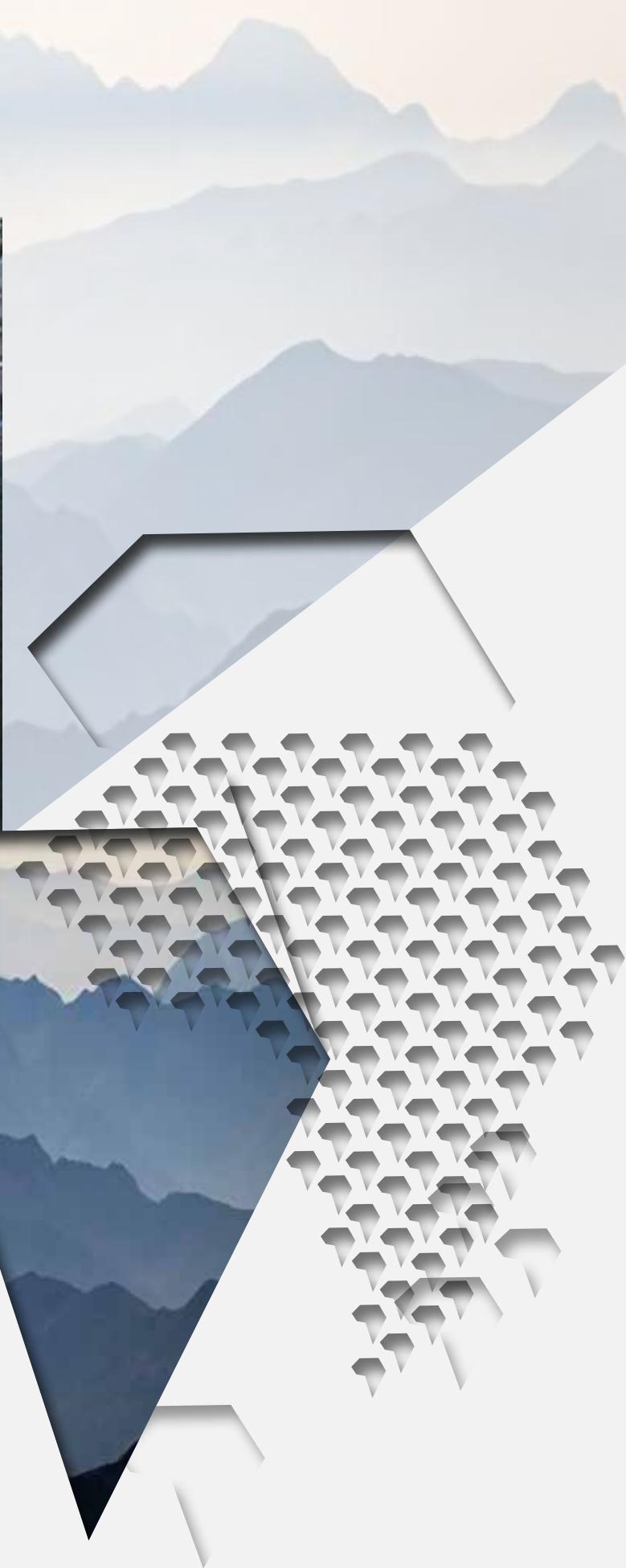


التقرير السنوي المتكامل ٢٠٢٠



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





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 تكيف نموذج أعمالها. وبعدما لم تكن تتجاوز مستوى الطموحات في السابق، باتت رهانات التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية من الأولويات على الصعيد العالمي. وحرص بنك أفريقيا مبكراً على إدماج هذه الأبعاد في صميم استراتيجيتها 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 زبنائنا وشركائنا المؤسسيين 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 الجاللة الملك محمد السادس، نموذجاً للتزام البنك 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 حافزنا 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 الجاللة، الملك محمد السادس، حلولاً قوية وسريعة. وباعتبارها فاعلاً رئيسيًا في القطاع البنكي المغربي، استجابت مجموعة بنك 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 جداً والصغيرة والمتوسطة، من خلال غلاف تمويلي عام بأزيد من 14 مليار درهم ووضع رهن تصرف زبنائنا تدابير خاصة ومنتجات ملائمة.

وعبر اتخاذ تدابير استثنائية لحماية مستخدمينا وزبنائنا، قمنا كذلك بوضع خطة استمرارية النشاط والتي كان هدفها تقليل أثر الأزمة على مهنة المخالقة.

وعلى غرار قارتنا، أظهر بنك أفريقيا صموده وأكده متانة نموذجه 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 الأدخار 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%.

وأكده بنك أفريقيا الرائد على مستوى خدمات البنك الرقمي الذي يشكل عنصراً أساسياً للشمول البنكي والاجتماعي، في سنة 2020 ت موقعه باعتباره مجموعة بنكية موجهة بحزم نحو المستقبل، مع تطوير خدمات بنكية جديدة عن بعد. وهكذا، استفاد زبناؤنا، 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 للقاراء
- بنية المساهمين
- الانتماء لمجموعة متعددة الخدمات ذات إشعاع دولي، **Q Capital Group**
- مهن ذات قيمة مضافة مسافة وتحفظ 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.

وفضلاً عن وضعها بصفتها مجموعة بنكية أفريقية، تعيّن مجموعة بنك أفريقيا طاقاتها بشكل دائم إلى جانب المؤسسات العمومية والخاصة في الدول التي تستغل بها وتساهم بشكل فعال في التنمية الاقتصادية لهذه الدول واستئناف 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 طيلة أزيد من 60 سنة، لتصير منذ 2020 بنك أفريقيا. ويتعلق الأمر ببنك شامل الخدمات، والذي يضع خبراته ومهاراته في خدمة الابتكار والتقدير والتميز. وبفضل شبكته البنكية الأكثُر انتشاراً على صعيد القارة وإشعاعه الدولي، تملك بنك أفريقيا عزيمة قوية للمساهمة في إقلاع أفريقيا لتصير قارة القرن الواحد والعشرين.

بنك أفريقيا، مجموعة تبني قيمًا قوية

من خلال افتتاحها على العالم وتجذرها الراسخ في تاريخ المملكة، أسست مجموعة بنك أفريقيا منظومة لقيم تبني على التسامح والمشاركة. ويشكل تعددها وتنوعها الثقافي قوام إشعاعها ومصدر إلهام لفرقها وأطراها المسيرة. فنساء مجموعة بنك أفريقيا ورجالها يتتقاسمون هوية مشتركة ويعملون في انسجام تام لخدمة الزبناء والشركاء والوردين، جاعلين من العمل طموحهم والجدية سلوكهم والوفاء بالوعد منهجهم. فهم يملكون بشكل دائم

بنك أفریقيا

مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية

أزيد من 60 سنة من التطور المستمر

2007-2020

أقلاء جيد وطموحات أفریقيا ودولية

بالنظر للمؤهلات القوية للنمو الدائم للقاربة الأفریقية، يحقق بنك أفریقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية طموحاته ليصبح بنكاً أفریقيا بطابع دولي. وتأتي المساهمات الأخرى في بنوك عدة لتأكيد الالتزام الدائم الذي تتخذه المجموعة تجاه خدمة القارة.

وبفضل نجاحاته المحققة على الصعيد الدولي، يواصل بنك أفریقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية توسيعه من خلال استقرار خدماته في الصين لخدمة القارة. وقد غير البنك تسمية ليصبح بشكل بدبيه "بنك أفریقيا" وهكذا، تفرض المجموعة مكانتها باعتبارها فاعلاً اقتصادياً ومالياً لا محيد عنه في أفریقيا والتي تعتمد على شبكة قوية ومن خلال حضورها في 20 دولة أفریقية التي تغطي 5 مناطق ضمن القارة.

1995-2006

بنك شامل في خدمة تنمية المغرب

تلت خوصصة البنك في سنة 1995 ليصبح شركة تابعة لمجموعة فينанс كوم. وشكلت هذه المرحلة منعطفاً في تاريخ البنك، كما سمح لها بتوسيع حفظة أنشطته. واعتماداً على خبرته الأولى بصفته بنكاً للتجارة الخارجية، طور بنك أفریقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية بنكاً شاملأ، استطاع أن يفرض مكانته كبنك مرجعي في القطاع البنكي الوطني ليصير فاعلاً رائداً في التنمية الاقتصادية للمملكة.

سرع بنك أفریقيا كم تطوره الدولي من خلال إنشاء عدة شركات تابعة في أوروبا وأفریقيا.

1959-1994

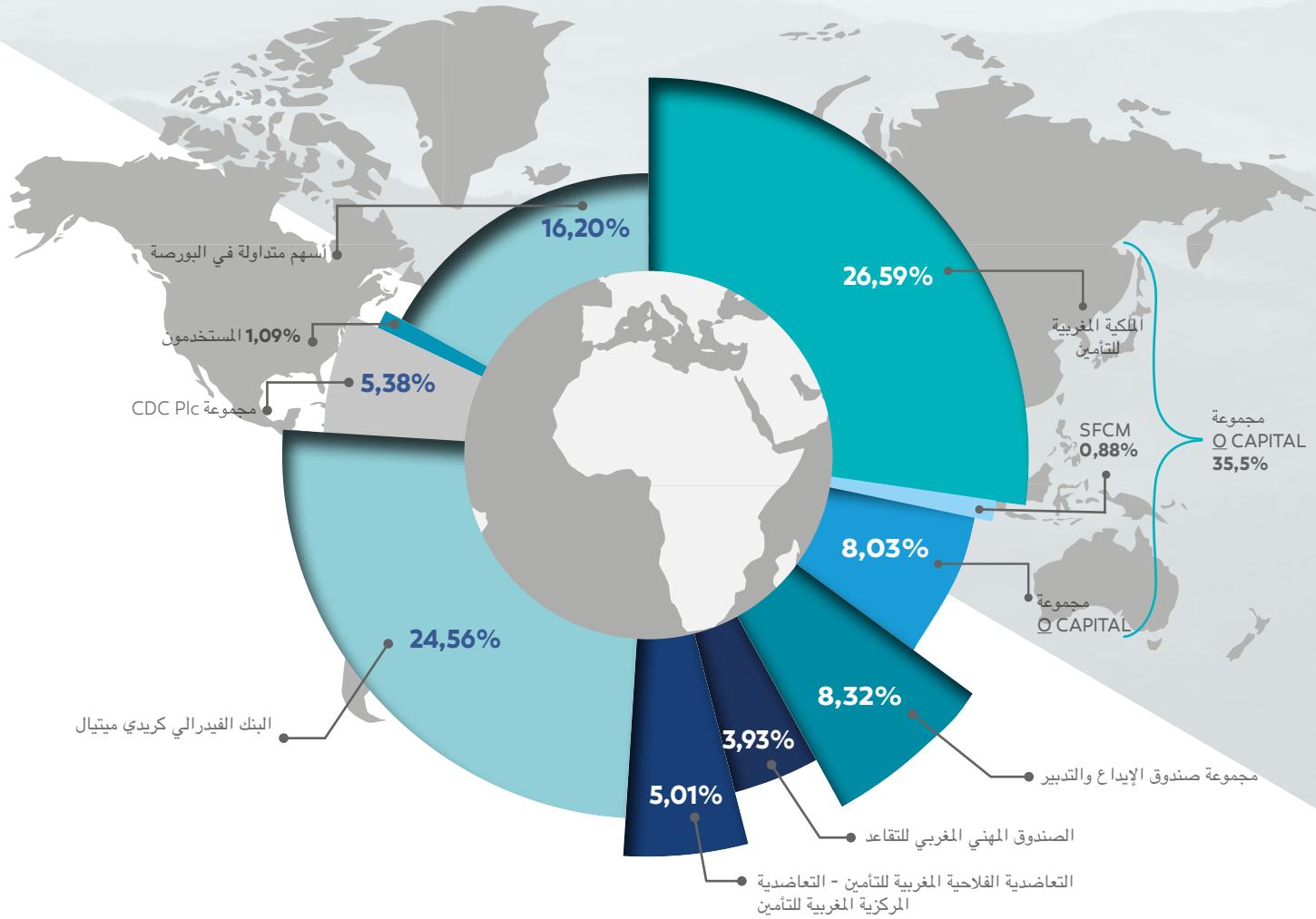
نشأة بنك منفتح على العالم

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



بنية المساهمين

توزيع بنية المساهمين إلى غاية متم ماي 2021



تقديم أهم المساهمين

CDC PLC مجموعة

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

البنك الفيدرالي كريدي ميتيل

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

مجموعة صندوق الإيداع والتدبير

مؤسسة عمومية مغربية تهدف للاستثمار ودعم المشاريع المهمة من أجل تعزيز التنمية الاقتصادية والبنية التحتية بال المغرب.

O CAPITAL مجموعة

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

المملكة 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

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

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

وتبرز مجموعة O CAPITAL افتتاحها على العالم ومتانتها وتنكر بمفاهيم الحركة والإبداع التي تميز هويتها.

وتتشكل محفظة O CAPITAL من أنشطة متنوعة ضمن قطاعات متكاملة ووااعدة جداً 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 أنسبيت وهو قطب لتدبير صناديق الاستثمار O CAPITAL.

CAP ESTATE شركة عقارية تابعة للمجموعة رأس المالها 225 مليون درهم.

REVLY'S شركة للتمويل السياحي تمتلكها مناصفة لـ O CAPITAL و O AMAN روسور.

VILLAJENA شركة تتتوفر على احتياطي عقاري يضم عشرات الالهكتارات يمراش بغية بناء فلات تحت تدبير علامة أمان.

ريسا شركة لتدبير فنادق سلسلة أكور بالمغرب.

O TOWER هيئة تمتلكها بشكل مشترك بنك أفرقيا والملكة المغربية للتأمين و O CAPITAL والتي تهم مشروع برج مقدم السادس.

حقوق الملكية الخاصة

فينانتك مجموعة شركات متخصصة في التكنولوجيات الحديثة للمعلومات ترتكز على أربعة أقطاب للنشاط: الطاقة والبنية التحتية والشبكات والتكنولوجيات.

طيران العربية وهي أول شركة طيران منخفضة التكلفة بالمغرب

بريكو أنسبيت سلسلة متاجر متخصصة في توزيع معدات الصيانة ونصائح التهيئة

ميدتيلاكوم-أورنج المغرب الفاعل الثاني في قطاع الاتصالات بالمغرب، يقدم خدمات الانترنت والهاتف الثابت والنقل ويتوفر على 17 مليون زبون إلى غاية متم ديسمبر 2020

غرين أوف أفريكا شركة خاصة بالاستثمار في الطاقات المتجددة.

ستيام شركة رائدة في قطاع نقل المسافرين والإرسالات بالمغرب. ضياعة أداروش: وهي أكبر ضياعة للتربية والأغذية بأفريقيا

ضياعة أداروش وهي أكبر ضياعة للتربية والأغذية بأفريقيا.

بيوبيف 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، يحصل من السوق بلغت على مستوى القروض والودائع 12,54% و 13% توالي.

الملكة 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

ثاني

ثالث

ثالث مدبر أصول
من خلال حصة في السوق
تصل إلى 13,5%.

ثاني مؤمن بنكي
من خلال نسبة تغطية
تصل إلى 34,53%.

بنك على مستوى مجموع
الحصيلة
من خلال حصة في السوق
تصل إلى 12,54%
بالنسبة
للقروض و 13%
بالنسبة للودائع.

من خلال مختلف علاماته وشركاته التابعة،
يعتبر بنك أفريقيا أحد أهم المجموعات في
القاره. وباعتباره مجموعة بنكية شاملة
ومتعددة الخدمات، يتدخل بنك أفريقيا في
مجالات متنوعة كالبنك التجاري وبنك الأعمال
والخدمات المالية الخاصة مثل القرض
الإيجاري وخصم الفواتير وقروض الاستهلاك
علاوة على البنك التشاركي.

تكامل بين مكونات المجموعة في خدمة القارة الأفريقية

BOA مجموعة بنك أفريقينا

تطوير أوجه التكامل في عدة مجالات للنشاط : المالية، تدبير المخاطر، التوطيد، المراقبة العامة، التكوين، تكنولوجيا المعلومات.

BOA مجموعة سلفين

امتلاك أداة لتدبير التحصيل الودي والمنازعات للخواص والمقاولات. وضع منصة شاملة لتمويل السيارات.

BOA BMCE CAPITAL

مشروع مشترك مع BMCE CAPITAL يغطي أنشطة الاستشارة والواسطة في البورصة وتدبير الأصول.

فرع البنك المغربي للتجارة الخارجية في شنغهاي

النهوض بالاستثمارات الصينية في القارة الأفريقية من خلال التمويل التجاري وتمويل المشاريع.

BMCE INTERNATIONAL HOLDINGS (لندن، باريس، مدريد)

التطور في أفريقيا باعتباره خيرا في الخدمات البنكية للاستثمار والشركات

BOA RM EXPERTS

وضع تنظيم لتدبير تحصيل المنازعات

BOA BMCE EUROSERVICES

تطوير أوجه التكامل بين BMCE EUROSERVICES و مجموعة BOA فرنسا في مجال تحويل الأموال

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، وأسيا، و أمريكا الشمالية.

تشغل المجموعة أزيد من 15200 مستخدم عبر العالم، وتضم شبكة قوامها 1800 وكالة في خدمة حوالي 6,6 مليون زبون

النiger BOA تاریخ التأسیس: 1994 عدد الوکالات: 30

مالي BOA تأسيس تاريخ : 1983 عدد الوكالات : 44

غانابا BOA تاریخ التأسیس: 2011 عدد الوکالات: 26

كوت ديفوار BOA
تاریخ التاسیس: 1996
عدد الوکالات: 40

بوركينافاسو BOA
تاریخ التأسیس: 1997
عدد الوکالات: 52

البنين BOA تاریخ التأسیس: 1990 عدد الوکالات: 50

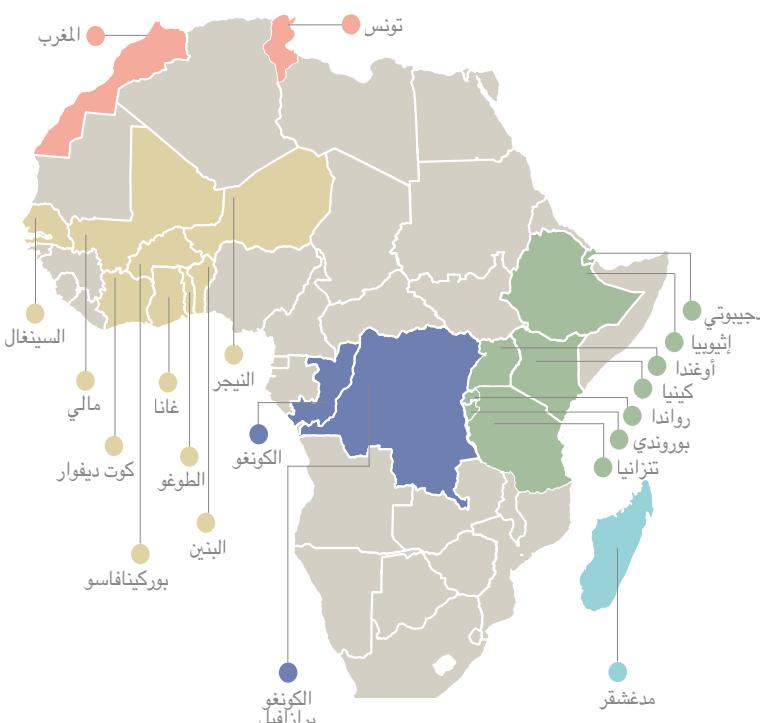
السينغال BOA
تاریخ التأسیس: 2001
عدد الوکالات: 59

الكونغولية للبنك
تاریخ التأسیس: 2010
عدد الوکالات: 17

BAO الكونغو الديمقراطية جمهورية تاريخ التأسيس: 2010 عدد الوكالات: 16

مَدْغَشْقَر BOA
تَارِيخ التَّأْسِيس: 1999
عَدُد الْوَكَالَات: 93

إثيوبيا
تأسیس: 2014
مکتب التمثیل



كينيا BOA
تاریخ التأسیس: 2004
الرئیس: علی کالاتی

تزاانيا BOA تاریخ التأسیس: 2007 عدد الوکالات: 20

أوغندا BOA
تاریخ التاسیس: 2006
عدد الوکالات: 35

رواندا BOA
تاریخ التأسیس: 2015
عن الکالا: 14

البحر الأحمر BOA
تاریخ التأسيس: 2010
عدد الوکالات: 10



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 إفريقيا

حوالي 200
وحدة

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

63 مدرسة

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

22000
تمدرس، نصفهم
فتيات و 1983 طالبا
موجزاً منذ 2012

22000
תלמיד

46%
من ضمنهم
من النساء يحظون
بالإشراف والتأطير

480
أستاذًا

28 مدرسة من شبكة مدرسة كوم حصلت على الشارة الإيكولوجية من لدن مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة

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

230 ساعة
تكوين في السنة

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

في جميع مناهج قرار المجموعة. وذلك لتكون دوماً في طليعة هذه القضايا وتلبية المبادرات الدولية الكبرى، من خلال اعتماد أجرود المعايير الدولية. كما يشهد بنك أفريقيا برriadته ومنجزاته على الصعيد البيئي والاجتماعي والمتصل بالحكامة في المغرب وبباقي دول العالم.

يرتكز بنك أفريقيا كذلك على مؤسسة BOA التي تم إحداثها في عام 1999 بالبنين وهي حاضرة اليوم في 7 دول والتي يتجلّى عملها في النهوض بالرهانات الرئيسية للقارّة. موازاة مع أنشطة والتزامات مؤسساته، شكل بنك أفريقيا فريقاً من مهنيي المسؤولية الاجتماعية للمقاولات والتنمية المستدامة والذي يسهر على إدماج المعايير البيئية والاجتماعية

بنك أفريقيا ملتزم بالتنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية 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 إرادى لمبادئ الاستواء في ماي 2010 وهي مجموعة من المعايير الرامية لتحديد وتقدير المخاطر الاجتماعية والبيئية في مجال تمويل المشاريع بمبلغ يفوق 10 مليون دولار أمريكي.



انخراط بنك أفريقيا في الاتفاق العالمي من خلال دعمه لمبادئ 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



الالتزام 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 أفريقي يدعم المبادرة الصينية مبادئ الاستثمار الأخضر للحزام والطريق.



بنك أفريقيا ضمن أول المقاولات المصنفة من طرف فيجيوي 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 المنوحة من طرف مجموعة فيريتاس، لتأكيد التزامات المجموعة على الصعيد الدولي وطمأنة الأطراف المعنية بشأن خطة استمرارية النشاط طبقاً للمعايير الصحية الدولية.



تنويع في سنة 2020 بدبي من طرف الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية للشركات للسنة السابعة على التوالي في قمة 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 المبادرات التجارية



الحكامة

- حكامة متينة وملتزمة
- منظومة صارمة للمطابقة والامتثال
- المسؤولية المجتمعية والبيئية في صميم الحكامة
- تطور منتظم للمخاطر

حكامة متينة وملتزمة

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

ميثاق الحكامة

باعتباره فاعلاً مسؤولاً في قطاع نشاطه، كان بنك أفريقيا سباقاً لإعداد ميثاقه للحكامة، طبقاً لتعليمات بنك المغرب. وينظم هذا الميثاق بالأساس صلاحيات كل جهاز والحدود المنظمة لهذه الصلاحيات وتدخلها. كما تتيح لبنك أفريقيا تنظيمها أكثر فعالية لتسيره وأهم المناهج التقريرية لأجهزته: جمعية المساهمين والمجلس الإداري وحكامة المقاولة.

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





من اليمين إلى اليسار :
عثمان بنجلون
زهير بنسعيد
لوسيان ميارا
عبداللطيف زغون
هشام العمراني
عز الدين جسوس
مارك بوجون
محمد القباج
فرانسوا هنزو
بريانسون، ميك هيتدرسون
نزة الحريري
عبدو بنسودة
إبراهيم بنجلون التعيمي
مريم البوعزاوي



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

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

الملكة المغربية للتأمين
 • يمثلها زهير بنسعيد
 • تاريخ التعيين الأول: 1994
 • مدة التعيين الحالية: 2019-2025

BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL-GROUPE CREDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE
 • يمثله لويسيان مبارا
 • تاريخ التعيين الأول: 2005
 • مدة التعيين الحالية: 2020-2026

صندوق الإيداع والتبير
 • يمثله عبد اللطيف زغون²
 • تاريخ التعيين الأول: 2010
 • مدة التعيين الحالية: 2016-2022

O CAPITAL
 • يمثلها هشام العماراني
 • تاريخ التعيين الأول: 2005³
 • مدة التعيين الحالية: 2021-2027

عز الدين جسوس
 • يصفته 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

بريان س. ميك هيذرنسون
 • عضو مستقل
 • تاريخ التعيين الأول: 2016
 • مدة التعيين الحالية: 2016-2022

نزهة الحرishi
 • عضو مستقل
 • تاريخ التعيين الأول: 2021
 • مدة التعيين الحالية: 2021-2027

عبدو بنسودة
 • يصفته الشخصية
 • تاريخ التعيين الأول: 2018
 • مدة التعيين الحالية: 2018-2024

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

مريم اليوعزاوي
 • يصفتها الشخصية
 • تاريخ التعيين الأول: 2021
 • مدة التعيين الحالية: 2021-2027

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

2 كان صندوق الإيداع والتبير عضواً في المجلس الإداري لبنك أفريقيا من 1966 إلى 1997 ثم
 أعيد تعيينه خال الجمعية العامة العادية بتاريخ 26 مايو 2010.

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

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



14
أعضاؤ^ا
في المجلس الإداري

على غرار الشركات الدولية الأخرى المدرجة في البورصة، وضع بنك أفريقيا نظاماً داخلياً يحدد كيفيات سير المجلس الإداري ويعزز بالتالي مصداقية المؤسسة وأهميتها تجاه كافة مكوناتها. وبين 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

المجلس الإداري

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

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

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



صلاحيات المجلس الإداري ومهامه



اللجان المتخصصة المنبثقة عن المجلس الإداري

لجنة الحكامة والتعيينات والمكافآت	لجنة مخاطر المجموعة	لجنة الافتراض والمراقبة الداخلية للمجموعة
عدد الاجتماعات في 2020	8	عدد الاجتماعات في 2020
نسبة الحضور	100%	نسبة الحضور
حصة الأعضاء المستقلين	50%	حصة الأعضاء المستقلين
حصة الأعضاء المستقلين	67%	حصة الأعضاء المستقلين

حكامة المقاولة

السيد منير الشرابي
مدير عام منصب مكلف بعمليات المجموعة

الرئيس
المدير العام
السيد عثمان بنجلون

السيد عمر التازي
مدير عام منصب مكلف بالبنك في المغرب

كبار المسيرين

السيد محمد أكومي
مدير عام منصب مكلف بالتنسيق الدولي

السيد إبراهيم بنجلون التوييمي
عضو المجلس الإداري مدير عام منصب

السيد خالد اللعبي
مدير عام منصب مكلف بمخاطر المجموعة

السيد إدريس بنجلون
مدير عام منصب مكلف بمالية المجموعة

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

السيد المفضل الحلايسى
مدير عام منصب مكلف بالهندسة
والتحصيل والمهام الخاصة



الالتزام قوي تجاه تمثيلية المرأة

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

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

تدابير صارمة للمطابقة والامتثال

وضع بنك أفريقيا عدة مشاريع مهيكلاً تلبية لتطور المتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتحتاج هذه المشاريع والأدوات للبنك التحسن المستمر لتدابير معرفة الزبائن وتدعم 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 قابلاً للتطبيق منذ 2018. ويتمثل في حماية الأفراد في إطار معالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي و النهوض بفضاء رقمي آمن وإنجاح تطوير الخدمات الرقمية. وبعد تنفيذ عدة أوراش لامتنال الشركات الأوروبية التابعة للمجموعة المعنية بهذا النظام، أطلق بنك أفريقيا مشروعًا لتأهيل تدابيره - المجموعة الأم - والشركات التابعة الأخرى - منذ بداية 2020.

الالتزام منه بالاحترام الصارم للمقتضيات القانونية والتنظيمية، حدد بنك أفريقيا لنفسه مستوى عالياً من المتطلبات في مجال المطابقة والامتثال. ويتم التأكيد من كافية الأنشطة على ضوء سياسة المطابقة للمجموعة بغية السهر على الاحترام الصارم للأنظمة الخاصة بالقطاعين البنكي والمالي. تعتبر سياسة المطابقة ثقافة فعلية داخل المجموعة. وتم تعديمها 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 يتواءم 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 المعلومات المالية واللجنة الوطنية لمراقبة المعطيات ذات الطابع الشخصي و IRS USA ومراسليه البنكيين الأجانب وشبكته من الوكالات ومرافق 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 بالأسماles البشري للمجموعة
- المسؤول عن التسويق في المجموعة
- كاتب اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة
- كاتب العام المجموعة BOA
- المسؤول في المجموعة عن المخاطر البيئية والاجتماعية ، مجموعة BOA
- المسؤول التنفيذي عن تأثير التنمية مجموعة CDC

تعزز حكامة المسؤولية المجتمعية والبيئية ضمن المجموعة منذ 2019 مع وضع لجنة بيئية واجتماعية ومكلفة بالاستدامة. وتحت هذه اللجنة الجديدة ضمان حكامة خاصة بمواضيع المسؤولية المجتمعية والبيئية مع معايير بيئية واجتماعية ومتصلة بالحكامة لضمان تنفيذ التزامات المجموعة وبالتالي تعزيز تكريسها للاستدامة.

وتكون المهمة الأساسية للجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة في :

تبني تنفيذ مخطط العمل البيئي والاجتماعي والتعلق بالتنوع بين الجنسين على صعيد المجموعة ؛

السهور على نجاعة ممارسة تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن المجموعة؛

تطوير ومراقبة مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويلات ذات التأثير الإيجابي

مراقبة التزادات العامة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية

تنفيذ وتجهيز نظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية

- فريق المخاطر البيئية والاجتماعية
- قطب تحاليل التزادات
- لجنة مخاطر الائتمان
- شبكة المقاولات
- شبكة الزبناء الخواص

التنسيق والمنهجية والمراقبة والتقارير

- فريق التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية
- ᐈ مراسلي التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية في الدول
- مسير المخاطر البيئية والاجتماعية مجموعة BOA
- متفق السؤولية المجتمعية والبيئية على الصعيد الداخلي

مراقبة التزادات العامة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية

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

- ضمان تنفيذ ملائق المسؤولية المجتمعية والبيئية ضمن الشركات التابعة
- مواكبة ودعم الشركات التابعة في تطويرها
- 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 المستدامة و المسؤولية المجتمعية والبيئية على مستوى الشركات التابعة
- ضمان تقييمات نصف سنوية مقارنة مع مراجع المسؤولية المجتمعية والبيئية
- إعداد وتبني تنفيذ مخططات العمل انطلاقاً من نتائج التقييمات الداخلية والخارجية - فيجيرو إريس- والمقارنات
- إعداد لوحة قيادة للتنمية المستدامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية المتعلقة بالالتزام وتزويدها ومشاركتها
- تحضير عناصر التقرير غير المالي

تقييم تقييم منتظم للمخاطر

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

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

في جهازها للحكامة، تتوفّر المجموعة على لجنة للمخاطر والتي بالنظر للأزمة الصحية كثفت من اجتماعاتها خلال السنة من أجل تقييم تطور جائحة كوفيد-19- واستباق تداعياتها على أنشطة المجموعة وشركاتها التابعة.

منظومة مراقبة المخاطر

لجان الائتمان

- لجنة الائتمان الكبرى
- لجنة الائتمان الجهوي
- لجنة مراقبة التزادات

أجهزة الحكامة

- لجنة مخاطر المجموعة
- لجنة الافتراض والمراقبة الداخلية للمجموعة
- لجنة إدارة العامة للمخاطر
- لجنة القيادة وتدبير مخاطر المجموعة
- لجنة تدبير الأصول والخصوم للمجموعة

الإدارة العامة لمخاطر المجموعة

إيجاد القيمة وأنواع 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. وبهذا الحضور مختلف مناطق أفريقيا و مختلف الأنظمة الاقتصادية والقدية

مجموعة بنكية Africaine مفتوحة على العالم



جعل بنك أفريقيا مبكراً من الافتتاح الدولي رافعة رئيسية لتطوره. واليوم، بنك أفريقيا هو حاضر في كبرى العواصم المالية عبر العالم و يتميز بحضوره في الصين من ضمن المجموعات القائلة في القارة التي تسquer في الصين.

الالتزام قوي لفائدة تنمية القارة

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

خبرة ومنصات مهنية قوية

بغضل التنوع الناجح لأنشطته وخبراته، طور بنك أفريقيا منصات تكاملية تتيح إعطاء زخم جديد للمبادرات الجهوية و مطابقتها مع تعهدات المجموعة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولة.

سياسة واستراتيجية المسئولية المجتمعية والبيئية

منهجية فعالة لتحديد الرهانات وتقديرها

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 المتعلقة بالحكامة من خلال بعدين اثنين: أهميتها بالنسبة للأطراف المعنية بنشاط المؤسسة وتأثيرها على نشاط بنك أفريقيا.

وتمكن هذا العمل التشاركي والإلصاء 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 المسئولية المجتمعية والبيئية لبنك أفريقيا. وخلال سنة 2020، تمت مراجعة كافة الرهانات، بدون أثر كبير على مصافحة 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.

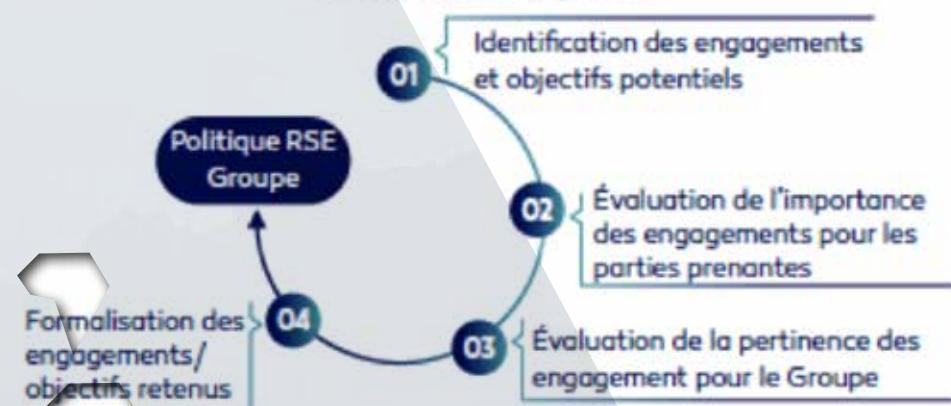
رهانات تحظى بالأولوية في قلب استراتيجية المسئولية المجتمعية والبيئية

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 وطنية للمسؤولية المجتمعية والبيئية.

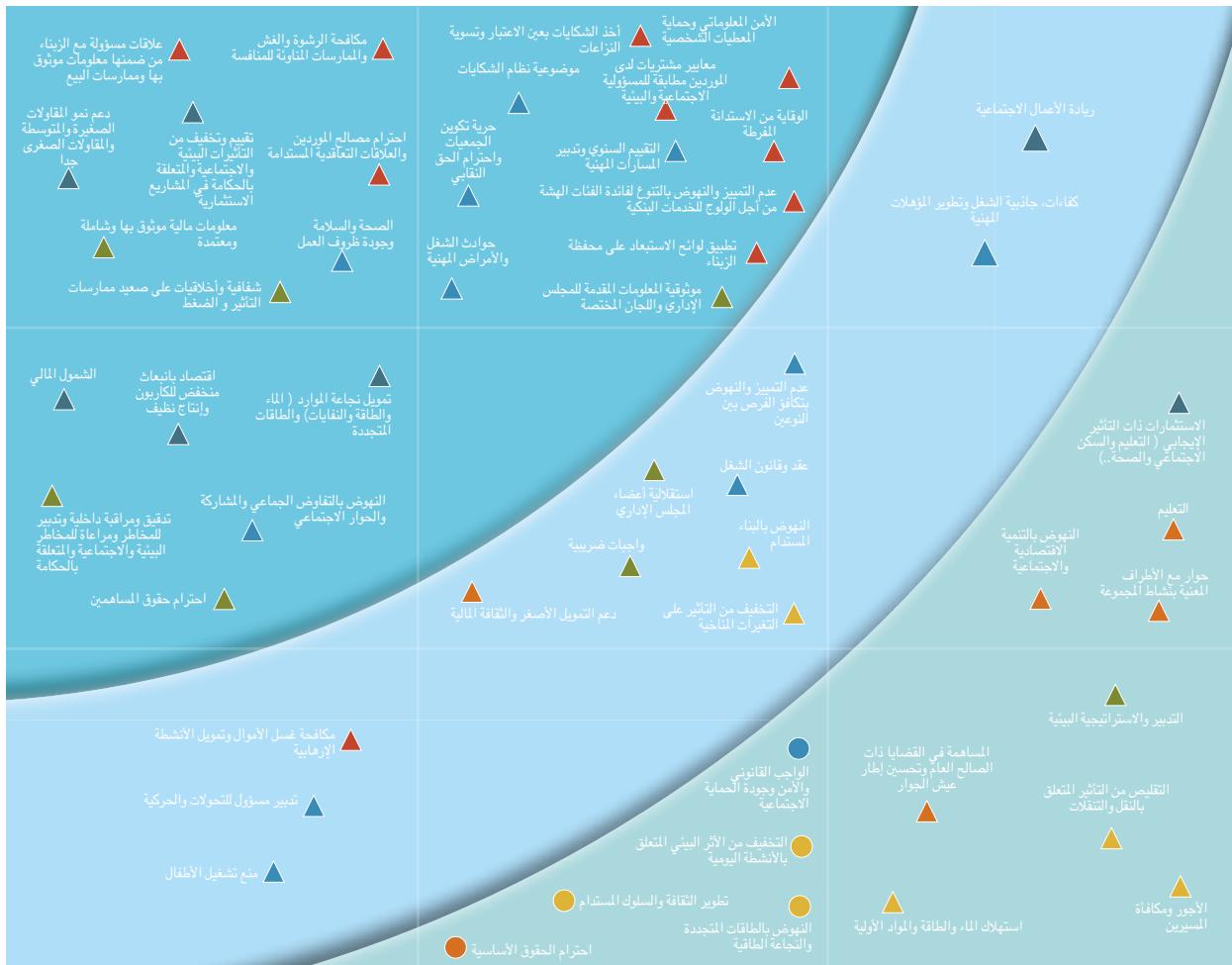
كان بنك أفريقيا سباقا على صعيد المؤسسات البنكية في المغرب وأفريقيا في جعل التزاماته رافعة للتنمية ولينة لإيجاد القيمة. فمن خلال مقاربة تشاروية، تعفي الهيئات الداخلية وخبراء المنجزات غير المالية وفاعلين مستقرين ، يصفي بنك أفريقيا دوما لكافة الأطراف المعنية بنشاطه ويدرس بشكل منتظم لمتطلباتهم.

وتمكن إنجاز تحليل الأهمية النسبية، باعتبارها مرحلة لا غنى عنها في بناء الاستراتيجية من تحديد الرهانات البيئية والاجتماعية المتعلقة بالحكامة 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 التي تلتزم بها المؤسسة 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 وتدبير المخاطر

5 البيئة

6 مصالح المجتمعات والمحوار مع الأطراف ذات العلاقة

نهج بطابع رسمي من خلال ميثاق مبني حول 6 التزامات

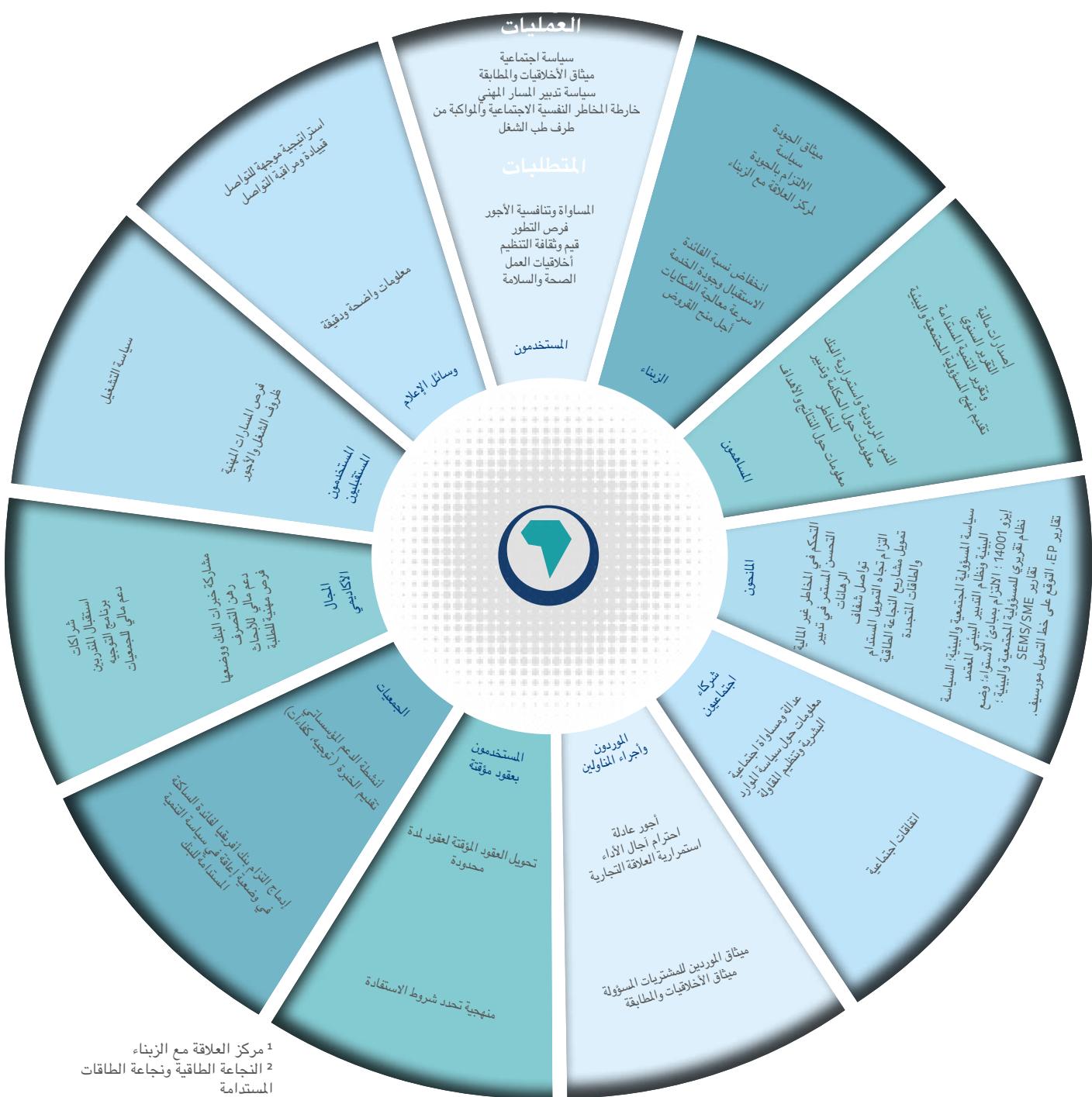
باعتباره شرفة لبناء مشترك قام به بنك أفریقیا وتحسیدا لپرادته الرامية للتوفيق بين التزاماته وتطويره أنشطته، يعد ميثاق المسؤولية المجتمعية إجابة واضحة لختلف الرهانات الأخلاقية والبيئية والاجتماعية. وبفضل المساهمة الفعالة لجميع الشركات التابعة في التزامات الميثاق، يضمن بنك أفریقیا استدامة أنشطته والواقع الإيجابي لمنجزاته.



الالتزامات اجتماعية وبيئية محددة بتشاور مع الأطراف المعنية بنشاط المجموعة

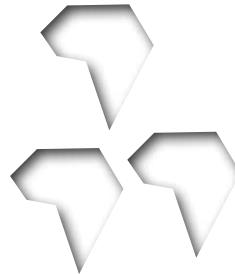
يصفى بنك أفريقيا على الدوام للأطراف المعنية بنشاطه، وذلك من أجل ضمان تواافق بين متطلباتهم والتزاماته.

يجري بنك أفريقيا مبكرة حواراً دائماً وهادفاً مع 11 طرفاً معيناً بنشاطه ويشملون الزبناء والمستخدمين والموردين والمناولين والفاعلين في المجال الأكاديمي والملائحة والمنظومة المالية والمساهمين والمجتمع المدني والجمعيات التي تربطها علاقة ببنك أفريقيا.



سياسة للمشتريات المسؤولة تجاه الشركاء

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



المستخدمون في قلب استراتيجية المسؤولة المجتمعية والبيئية

باعتباره مشغلاً مسؤولاً يصيغى لمستخدميه، وضع بنك أفريلقيا من خلال سياساته للموارد البشرية عدة تدابير لتطورهم. سواء من خلال دورات تكوين والتي تشرف عليها أكاديمية بنك أفريلقيا والمتعلقة بالمهن البنكية والتدريب أو مختلف إمكانيات التنقل والحركة على المستويين الوطني والدولي، يضمن بنك أفريلقيا تدبيراً مثالياً للكفاءات والمسارات المهنية لمستخدميه. وطبقاً لقيمه الأخلاقية والمسؤولية، يحرص بنك أفريلقيا 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. وقد التزام بنك أفريلقيا المؤسسة إلى النهوض بالعمل النسوي منذ عدة سنوات خلت ووضع مخطط عمل « النوع » لتسريع تطوره والتوجه نحو المعايير طبقاً لأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة مع تشجيع تشغيل وإندماج الأشخاص في وضعية إعاقة.

بنك أفريقيا، شريك التحول الطاقي للاقتصاد

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

كما يعتبر بنك أفريقيا شريكاً للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وصناديق 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 الطاقي وتحسين الموارد وإدماجها في سلاسل القيمة الجوية.

CAP Valoris لتطوير الاقتصاد الدائري

بشكل تعاوني 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 وتشييفها.

Cap bleu لتمويل تدبير الموارد المائية

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

بنك أفريقيا، فاعل أساسي في التمويلات المستدامة

اقتناعاً منه بأهمية دوره في منظومة مختلف الدول التي يشتمل بها، اعتمد بنك أفريقيا مبادئ التمويلات المستدامة، أولاً باعتباره سباقاً لنهج تمويل مستدام وملزماً بعد ذلك في هذا المجال بصفته مجموعة بنكية أفريقية شريكة للمؤسسات الدولية للتنمية المستدامة على صعيد القارة، وكان بنك أفريقيا رائداً في اتباع مقاربة مسؤولة في مجال التمويلات، حيث اعتمد في سنة 2010 مبادئ الاستدامة لرعاة المخاطر الاجتماعية والبيئية في تمويل المشاريع، كما وقع في أكتوبر 2015 على ميثاق الواقع الإيجابي. وسرعت المجموعة من هذا الالتزام عبر اخراطها سنة 2017 في المبادرة المالية للواقع الإيجابي ودعمها لتصويتات فريق المناخ التابع لمجموعة العشرين في 2018، مع محاكمة مالية وغير مالية للاستثمارات الخضراء وتلك التي تعنى بالتحول الطاقي والشمول الاجتماعي.

وبفضل مثابة التزاماتها واتساع مجال شراكتها على صعيد التمويلات المستدامة، وضفت مجموعة بنك أفريقيا عدة أدوات للتمويل موجهة لكافة الفاعلين الاقتصاديين في أفريقيا لتمويل مشاريعهم للطاقة المتجددة والنجاعة الطاقي وتدبير النفايات وتشييفها وأشغال تطهير ومعالجة المياه العادمة، فضلاً عن منتجات تمويل لفائدة رائدات الأعمال داخل القارة.



مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية استحقاقات مرموقة

رئيسة شرفية « TEACH FOR MOROCCO »

وافتـتـ الدـكتـورـةـ لـيلـيـ مـزيـانـ بنـجلـونـ عـلـىـ الدـعـوـةـ المـوجـهـةـ لـهـاـ منـ أـجـلـ الرـئـاسـةـ الشـرـفـيـةـ

لـؤـسـسـةـ « Teach for Morocco »

وسـامـ جـوـقةـ الشـرـفـ لـلـجـمـهـورـيـةـ الفـرـنـسـيـةـ

تمـ توـشـيـحـ الدـكـتـورـةـ لـيلـيـ مـزيـانـ بنـجلـونـ،ـ بـتـارـيـخـ 3ـ مـارـسـ 2020ـ بـالـرـيـاطـ،ـ بـوـسـامـ جـوـقةـ الشـرـفـ لـلـجـمـهـورـيـةـ الفـرـنـسـيـةـ منـ درـجـةـ ضـابـطـ.ـ وـتـمـ تـسـلـيمـهاـ هـذـهـ الجـائـزـةـ منـ طـرفـ سـفـيرـةـ فـرـنـسـاـ بـالـرـيـاطـ،ـ السـيـدـةـ هـيلـينـ لوـغالـ،ـ خـلـالـ مـرـاسـمـ حـضـرـتـهاـ عـدـةـ شـخـصـيـاتـ مـغـرـبـيـةـ وـفـرـنـسـيـةـ مـنـ الـمـجـالـ الدـيـبـلـوـمـاـسـيـ،ـ وـالـسـيـاسـيـ وـعـالـمـ الـمـالـ وـالـأـعـمـالـ.

الجـائـزـةـ الـأـفـرـيـقـيـةـ

حـصـلـتـ الدـكـتـورـةـ لـيلـيـ مـزيـانـ بنـجلـونـ عـلـىـ جـديـدـ تـنـالـهـ الدـكـتـورـةـ لـيلـيـ مـزيـانـ بنـجلـونـ نـظـيرـ عـمـلـهـاـ وـالـتـزـامـهـاـ وـمـسـاـهـمـتـهـاـ فـيـ الـاعـتـرـافـ بـكـرـامـةـ رـجـالـ وـنـسـاءـ أـفـرـيـقـيـاـ فـيـ الـعـالـمـ.ـ وـتـمـ تـسـلـيمـهاـ هـذـهـ الجـائـزـةـ خـلـالـ «ـ يـوـمـ الإـسـيـسـيـكـوـ ـ ـ آـفـاقـ وـمـؤـهـلـاتـ »ـ المنـظـمـ بـتـارـيـخـ 23ـ نـوـنـبـرـ 2020ـ بـشـرـاـكـةـ مـعـ الإـسـيـسـيـكـوـ وـمـؤـسـسـةـ الجـائـزـةـ الـأـفـرـيـقـيـةـ.



مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية التزام غير مسبوق لفائدة التعليم والبيئة

باعتبارها مجموعة ملتزمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمملكة، واقتناعاً منها بأن التعليم يشكل رهاناً حيوياً بالنسبة لتميزها الاقتصادي والاجتماعي والثقافي، أحدث بنك أفريقيا منذ سنة 1995 مؤسسته الرامية لدعم عمل السلطات العمومية في محو الأمية والقضاء على الهدر المدرسي وعدم تدريس الفتيات. وباعتبارها ثمرة لهذه الإرادة، تقدم مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتعليم والبيئة حلولاً فعالة ومستدامة لرهان التعليم في المناطق الهشة بالمملكة ودول القارة التي تشتل بها المجموعة. كما تعمل من أجل الحصول على تعليم والقضاء على الهشاشة المتعلقة بالفارق الدراسي، في زمن تطوير الوسائل الرقمية في التعليم. ومن خلال برنامجه الرائد مدرسة كوم المرتكز على التعليم الأولي والابتدائي، هناك أزيد من 10000 طفل في المغرب وبعض الدول الأفريقية جنوب الصحراء يستفيدون من التدريس بفضل المؤسسة.

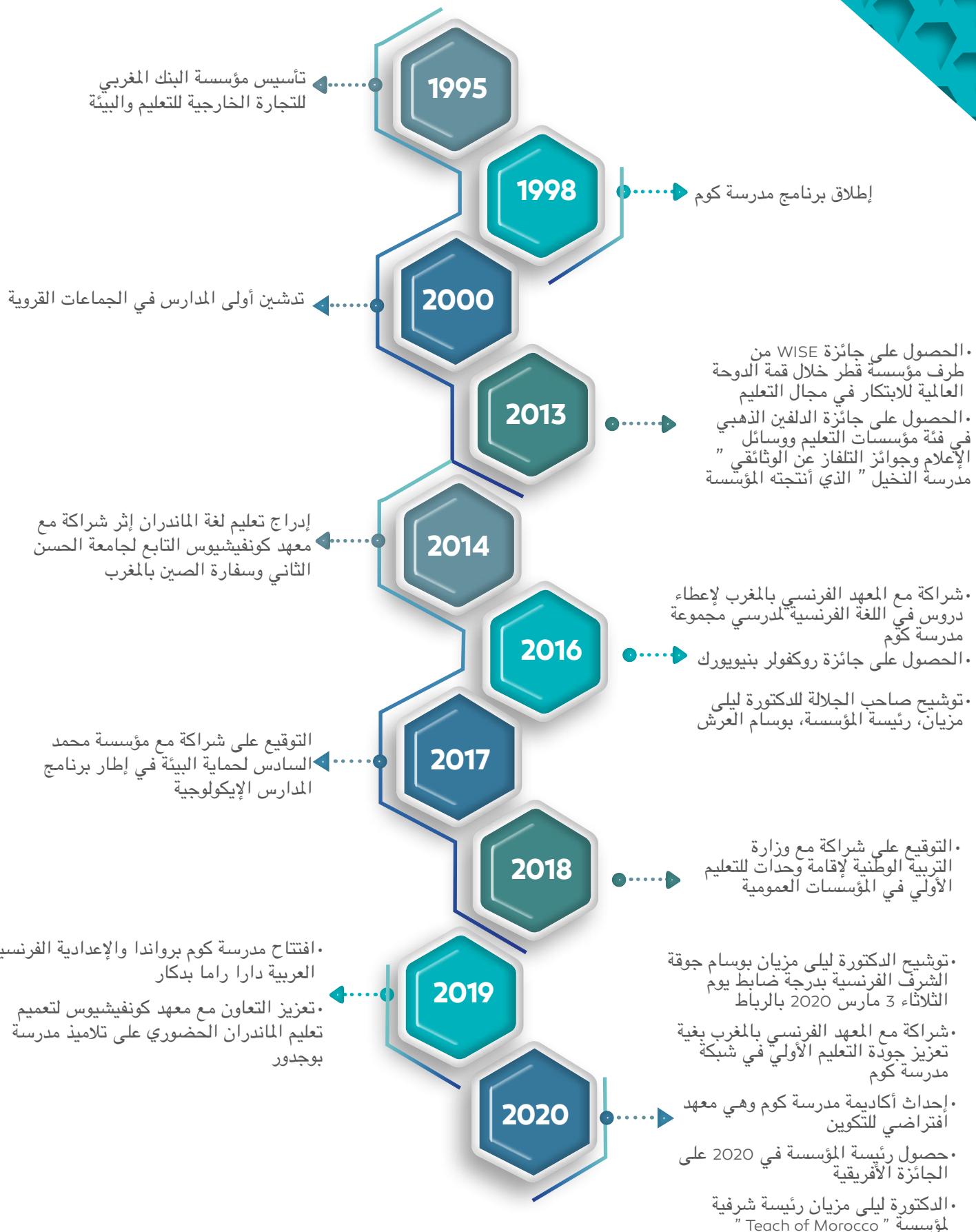
ويتميز البرنامج البيداغوجي للمؤسسة الذي يتمحور حول قيم التسامح والحداثة والانفتاح على العمل بكونه يحفز تعلم عدة لغات أجنبية، مع تثمين اللغات المحلية وبالأخص الأمازيغية. وأمكن تنفيذ هذه المبادرة غير المسبوقة بالمغرب بفضل عدة شراكات تم إبرامها مع معهد كونفيشيوس التابع لجامعة الحسن الثاني وسفارة الصين لتعليم الماندaran، 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. وفضلاً عن مراعاة العنصر البيئي في بناء المدارس، يعد برنامج المدارس الإيكولوجية أداة بيداغوجية لتحسين التلاميذ بمقاييس التنمية المستدامة ودعوتهم لاعتماد تدريجي ويومي لهذه السلوكيات الصديقة للبيئة.



محاور استراتيجية مؤسسة 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

للحد من نقص تكوين الأساتذة خلال الأزمة الصحية العالمية، أحدثت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتعليم والبيئة أكاديمية مدرسة كوم وهو معهد افتراضي للتقويم. 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 الماندaran.

أفرزت الظرفية الخاصة لسنة 2020 واعتماد التعليم عن بعد فوارق جديدة في الوسط التعليمي، وال المتعلقة أساساً بالهوية الرقمية نتيجة للعجز في الأجهزة التكنولوجية في المنازل وانعدام تغطية الشبكة أحياناً. كما تضررت جودة التعليم عن بعد من غياب التجربة لدى المدرسين وانعدام منصات مناسبة للمواكبة. فذكرت هذه الوضعية مجدداً 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 تتبع لها بنيتها التحتية والشروط الصحية تطبيق التباعد الجسدي، تعليمياً حضورياً عادياً، بينما نظمت المدارس ذات عدد كبير من التلاميذ تعليمها وفق نموذج يجمع بين الحضوري وعن بعد.

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

وفضلاً عن اعتماد تدابير التباعد الجسدي وقياس الحرارة عند الدخول للمدرسة وتفاوت بين المواقف للحد من اختلاط التلاميذ والمدرسين، تم وضع بروتوكول لضمان إزالة الجراثيم و الغسل المنتظم لليدين والارتداء الإيجاري للكمامات والتطهير المستمر لختلف 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.



تدعم التعليم الأولى في شبكة مدرسة كوم

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

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



إبراهام 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 تهم أساساً بناء مدارس، وتدبير الموارد البشرية وتنفيذ مفهوم مدرسة كوم، أتت عدة شراكات وطنية وأجنبية لدعم مشاريع مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية.

المعهد الفرنسي بال المغرب

تهدف الشراكة الموقعة بين مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية و المعهد الفرنسي بال المغرب في 13 فبراير 2020 لتعزيز جودة التعليم الأولي في شبكة مدرسة كوم ودعم تكوين المشرفين 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 التكوين الرقمي وعبر الوسائل الرقمية والموجه للمؤطرين، وتحفيز تسجيل هيئة التدريس في دورات التكوين 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 الالزمة لضمان التعليم الأولي في 18 مدرسة ضمن شبكة مدرسة كوم.

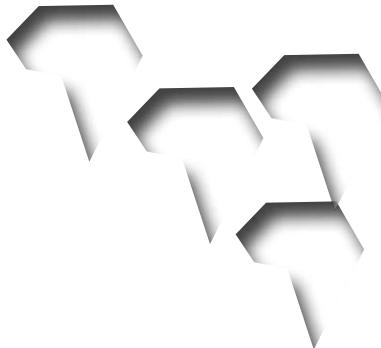
وتتولى Teach For Morocco تكوين المربين والمربيات الذين سيمارسون عملهم بهذه المدارس. وتعتبر Teach For Morocco عضوا في المنظمة الدولية غير الحكومية « Teach For All » الواقعة في نيويورك.

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 لكتاب الذي نظمته وزارة الثقافة في الفترة من 5 إلى 16 فبراير 2020 في المكتب الدولي للمعارض بالدار البيضاء.



الطموحات والتجاهات 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 رواد نمو جديدة

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

تجسیداً 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 مسبوقة على مستوى القارة، يعتزم بنك أفريقيا تنفيذ خبرته في مجال التمويل ومواكبة زبناء التجزئة البنكية والشركات. ومكنت ثقافة القرب التي نسجها بنك أفريقيا مع البناء 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 بالتحولات العميقية لمنظومة القطاع البنكي والصعود القوي للفاعلين في المجال الرقمي، وضع بنك أفريقيا برنامجاً طموحاً للتحول الرقمي. ويروم هذا الأخير أساساً لتعزيز تجربة الزبون على صعيد كافة قنوات التوزيع وتدعمه النجاعة التشغيلية للمهن عبر رقمنة مناهج الأعمال من الوظائف الأمامية إلى الخلفية. ويتتيح إنجاز هاتين الغايتين لبنك أفريقيا تأكيد ت موقعه باعتباره مرجعاً للابتكار الرقمي للخدمات البنكية وغير البنكية واستغلال موارد جديدة للدخل، من خلال نماذج اقتصادية مبتكرة.

وفي أفق 2030 يطمح بنك أفريقيا لأن يصبح مجموعة Africorp حاضرة في أزيد من 25 دولة، ورائدة على صعيد المسؤولية الاجتماعية والبيئية، وأداة للتمويل الإيجابي بالنسبة للميادلات 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 دينامية التنمية المستدامة القارة الأفريقية

باعتبارها دعامة تاريخية للتطوره وأساسا لثقافته المقاولاتية، تعتبر التنمية المستدامة في قلب التطور المستقبلي لبنك أفرقيا. ومن شأن تعزيز المكتسبات طيلة السنوات الأخيرة والت موقع كفاعل رئيسي على مستوى التمويلات ذات التأثير الإيجابي أن تتيح لبنك أفرقيا 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 أفرقيا قيادة محفظة التزاماته وتحسين أثارها الإيجابية والحد من التأثيرات السلبية المحتملة.

أعد بنك أفرقيا تنظيميا منفتحا على العالم والذى يرتكز على خبرته في المغرب وأفرقيا. وبفضل تكامل أنشطته في 32 دولة تشتمل بها المجموعة، وعملها في أهم الأسواق المالية العالمية - لندن، باريس، زوريخ، دبي، شنغهاي - يطمح بنك أفرقيا لـ المقاولات الكبرى في ثلاثة قارات - أفرقيا وأوروبا وأسيا - بـ كفاءاته في مجال الخدمات المقدمة للشركات الكبرى والتمويل التجاري. وبعد تمويـعه الفـريد من نوعـه على مستوى القـارة وـ تغطـيـةـ الجـغرـافـيـةـ الـواسـعـةـ مـؤـهـلـاتـ كـبـرـىـ لـإنـجـاحـ طـموـحـهـ التـتـموـيـ.ـ

تعزيز الت موقع على صعيد المقاولات الصغرى والمتوسطة في أفرقيا

اقتـنـاعـاـ بـأـهـمـيـةـ منـظـومـةـ المـقاـولـاتـ الصـغـرـىـ وـالـمـتوـسـطـةـ فـيـ أـفـرـقـيـاـ،ـ عـقـدـ بـنـكـ أـفـرـقـيـاـ العـزـمـ عـلـىـ مـوـاـكـبـةـ مـقاـولـاتـ الـقـارـةـ،ـ وـذـكـ منـ خـالـلـ عـرـضـ مـنـاسـبـ لـتـموـيلـ وـتـبـعـ مـلـاـئـمـ مـنـ أـجـلـ ضـمـانـ إـقـلاـعـ نـسـيجـ اـقـتـصـادـيـ أـفـرـقـيـ مـتـيـنـ.ـ وـسـتـرـتـيـجـيـتـ هـذـهـ الـمـوـاـكـبـةـ بـتـعـزـيزـ أـدـوـاتـ التـحـكـمـ فـيـ الـمـخـاطـرـ وـتـطـوـيرـ أـوـجـهـ التـكـامـلـ مـعـ مـخـلـفـ هـيـئـاتـ بـنـكـ أـفـرـقـيـاـ.ـ



الأداء والمنجزات

- البنك في منظومته
- تحول رقمي متتسارع 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 تباطأ 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 تقلباً قوياً لأهم الأدوات المالية، بفعل اختلال مسارات التوريد وغياب آفاق 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 لختلف فاعلي القطاع، الذين تمكنا 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 مؤهلاً حقيقياً 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 وواجهة اختياراته الاستراتيجية المرتبطة بالتنوع الجغرافي، كما أكد على صواب اختياراته التكنولوجية المتذكرة سابقاً.



تحول رقمي متتسارع في خدمة البناء

إن السياق غير المسبوق لسنة 2020، سلط الضوء على الرقمنة الناجحة لأنشطة بنك أفريقيا، والتي اكتسبت زخماً جديداً مع ظهور احتياجات جديدة للزبناء. خلال 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 الإنجاد للزبناء «الخواص» وقرض التسيير للمقاولات الزيونة. كما تم إثراء وظائف تطبيق BMCE Direct Mobile لتمكين الزبناء من الاطلاع على عقودهم للادخار.

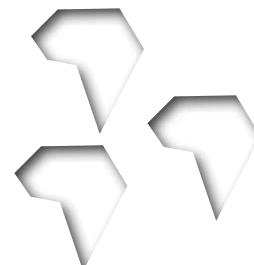
وتتم خلال هذه السنة أيضاً تعزيز نجاعة خدمة Agence Directe، مع إعادة تشكيل نهجها وتحولها لمنصة فعلية لاستقطاب زبناء جدد وتبسيط تجربة الزيون في إطار فتح الحسابات البنكية عن بعد. كما عمل بنك أفريقيا على تجميع منصاته Trade و Cash Management للمقاولات الزيونة مما يتيح واجهة موحدة وتجربة استخدام تجمع بين المرونة 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.

MANDEZ
RENOUVELEZ
VOS CRÉDITS
À DISTANCE

creditbusinessonline.ma | 

LE MEILLEUR
OUVRIR VOTRE COMPTE,
LA OU VOUS ÊTES !

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



MANDEZ
RENOUVELEZ
VOS CRÉDITS
À DISTANCE

creditbusinessonline.ma | 

LE MEILLEUR
OUVRIR VOTRE COMPTE,
LA OU VOUS ÊTES !

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



LE MEILLEUR
OUVRIR VOTRE COMPTE,
LA OU VOUS ÊTES !

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



بنك مجد لدعم الاقتصاد الوطني في مواجهة الجائحة

إيماناً منه بتحميمية ترسیخ قيم المواطنة والالتزام، حشد بنك أفريقيا جهوده لمساندة زبنائه والسلطات العمومية، في بلدان تواجده، بصورة فعالة وعاجلة. فمنذ بداية الأزمة الصحية، نشر بنك أفريقيا خطته لاستمرارية النشاط من أجل ضمان حسن سير عملياته، لاسيما على مستوى وكيالاته وشبيكه الآلية البنكية، وإنشاء وحدات مخصصة لإدارة الأزمات، بغية الاستجابة لطلبات الزبناء من حيث تمديد الأجال وسحب نقود المساعدات الاجتماعية من الشبيكين الآلية.

واستجابةً للتعليمات المولوية السامية الداعية إلى المساهمة في الصندوق الخاص بتسيير 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 و مقابلتها لدى المقاولة الصغرى. وخلال هذه الفترة الصعبة، دعم بنك أفريقيا أزيد من 10000 مقاولة صغرى ومتوسطة وصغيرة جداً بخلاف 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

تأجيل أقساط القروض
الزبناء المستفيدون
63 000
الجاري
11 مليار درهم

المشاركة في صندوق
تدبير كوفيد 19
1 مليار درهم

نتائج صامدة على الرغم من سياق الأزمة

مواكبة موجهة للنسيج الاقتصادي

على الرغم من الاضطرابات المتعلقة بالأزمة الصحية التي أدت إلى تباطؤ الديนามية المتبعة لمواكبة ريادة الأعمال في إطار البرنامج المندمج لدعم وتمويل المقاولات «انطلاق»، 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 تمويلاً يتناسب مع احتياجاتهن، ومرافقتهن عبر تدريبات وندوات يتم تنظيمها داخل مركز الذكاء الاقتصادي.

إن تشجيع النهوض بالمشاريع يدخل ضمن إطار التفعيل الوطني لشبكة حاضنات الأعمال، Blue Space، المخصصة لحاملي المشاريع من الشباب، من خلال مرافقتهم في مسارهم 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 لهن بنك الأعمال

كانت سنة 2020 غنية بالإنجازات بالنسبة لهن بنك الأعمال لبنك أفريقيا، على الرغم من ظرفية الأزمة الصحية. ومن أعمد خطط استمرارية النشاط ل مختلف 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 مخصصاً لإدارة الأصول Bot BK Financial. يسمح للزبناء بتقديم المعلومات الأساسية، بشكل فوري وأمن على تطبيق الواتساب، المتعلقة بالعمليات والاستثمارات في هيئات التوظيف الجماعي للقيم المفروضة. وفي وقت لاحق من ذات السنة، أطلقت شركة BMCE Capital برنامج الابتكار الداخلي CAP'Innov.

في سنة 2020، تميز قطب بنك الأعمال بمناسبتين اثنين. الأولى من خلال نيل الشركة التابعة التونسية BMCE Capital Asset Management لشهادة نظام إدارة الجودة الإيزو. 2015: 9001 والثانية من خلال تسيير Conseil Capital BMCE في فئة الاستشارة المحلية للمعاملات ضمن جوائز «Awards 2020 AfricaEquityPrivate»، اعترافاً بمواكبة فاعل مرجعى في القطاع الخاص للصحة بالغرب.

أداء إيجابي لشركة مغربيا

خلال سنة 2020، تمكنت الشركة التابعة مغربيا من الإبقاء على أنشطتها ومواكبة زبنائها، من خلال الحفاظ على ممتانتها المالية. إذ بلغت حصتها السوقية 24.2% في نهاية 2020، وحققت شركة مغربيا ناتجاً 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 تطوراً في رقم معاملاتها بلغ +3% دون احتساب الواردات - ليصل إلى 861 مليون درهم. كما ارتفعت تسليمات 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 والإئماء : مخطط جديد للتنمية التجارية

وضع بنك التمويل والإئماء، باعتباره شركة تابعة للمجموعة متخصصة في المالية التشاركية، مخططًا جديداً للتنمية التجارية والذي يروم تعزيز موقع البنك في السوق، عبر تدعيم عرضه من المنتجات، وتتوسيع موارده لإعادة التمويل. وسجل بنك التمويل والإئماء زيادة بنسبة + 2.66% في جاري قروض البناء لتصل إلى 319 مليون درهم. بحيث أدى سياق الأزمة الصحية، المرتبط باحتياجات السيولة على غرار سوق المالية التشاركة، إلى انخفاض بنسبة 28% في موارد الإئماء، والتي بلغت 96 مليون درهم في عام 2020.

تطوير الخدمات المالية المتخصصة وتعبيتها

مَكَنْ نموذج التأزر، 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 الآجال ومن إرجاء منح القروض بالنسبة للفئات القروض الاستهلاكية والعقارات. كما طورت شركة سلفين العديد من منصات الإدارة والمراقبة عبر الإنترنت، مثل أداة التحصيل « Collect » وخدمة IMÉDI@T « لمعالجة ملفات قروض الاستهلاك المكتتب فيها إلكترونياً. وفي إطار شراكاتها مع الشركات التابعة للمجموعة، أعدت عرضاً لتمويل السيارات بالشراكة مع BOA كينيا، بالإضافة إلى منح حل آئتماني 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 مؤكّد لمجموعة BOA

إن تنوع مناطق نشاط مجموعة BOA وصلابة مقوماتها، طيلة سنوات عديدة، قد مكّنها من مواجهة تحديات سنة 2020 وتحقيق تقدّم ملحوظ في مجتمعها. فعلى الرغم من أنّ مجّمل دول القارة السمراء قد أبانت عن مردودة نسبية، إلا أن انخفاض قيمة عملاتها كان له تأثير على أداء قطاعاتها البنكي.

في ظلّ 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 تحسّن صافي هامش الفائدة وارتفاع الدخل من سندات التوظيف.

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

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

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

استطاع بنك أفربيقيا في أوروبا الاستفادة من السياق العالمي لتقابلات الأسواق المالية والانخفاض المتالي في أسعار الفائدة بالبنك المركزية، كما تمكّن من الحد من تأثير تباطؤ عمليات التجارة الخارجية على أدائه. بنتائج صاف بنكي قدره 10.3 مليون يورو عقب ارتفاعه بنسبة +11.3%، يؤكّد بنك أفربيقيا في أوروبا على أهمية إعادة تنظيم أنشطته في السنوات الأخيرة.

وعلاوة على ذلك، فإن السياق الاستثنائي الذي تختبئ فيه المملكة المتحدة، والذي يجمع بين الوضع المرتبط بخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وحدة الأزمة الصحية، يتطلّب 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 أفربيقيا - فرع شنغنهاي

تماشياً مع طموحه في ترسّيخ مكانته كشريك ومحفز للعلاقات الاقتصادية والتجارية بين الصين وأفربيقيا، حشد بنك أفربيقيا فرع شنغنهاي جهوده لدى الفاعلين الاقتصاديين المنحدرين من القارتين الآسيوية والأفريقية، ودرس أكثر من 179 مشروعًا استثماريًّا بقيمة إجمالية قدرها 650 مليون دولار أمريكي مع المجموعة.

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



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

اختيار بنك أفريقيا ضمن قائمة أفضل 2% من المقاولات المصنفة من طرف فيجيyo إيريس عبر العالم (ضمن مجموع 4880 مقاولة) والأولى ضمن 90 مجموعة في القطاع البنكـي - 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 المنوحة من طرف مجموعة فيريتاس

يوضح هذا التصنيف التزام البنك بالاحفاظ على صحة وسلامة المستخدمين والزيبناء في سياق الأزمة الصحية الحالية، ويؤكد من جديد على الالتزامات المجتمعية للمجموعة على المستوى الدولي، كم أنه يطمئن الجهات الفاعلة على فعالية خططه لاستمرارية النشاط، وذلك وفقاً للمعايير الصحية العالمية. وقد ركزت مهمة التصنيف على أربعة ميادى وقائية خاصة بفيروس كورونا: تطبيق التدابير والسلوكيات الوقائية، وتكيف 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 أكسيبه العديد من الامتيازات الوطنية والدولية.

احترام المعايير الدولية

في سنة 2020، تم تصنـيف بنك أفريقيا ضمن «أفضل أداء في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات» من قبل وكالة التصنيـف المالية VIGEO EIRIS، من بين 14 شركة من أصل 44 شركة كبرى في المغرب. وبأـتيـ البنك، الذي قـامـ بـتحـسـينـ درـجـاتهـ منـذـ عـاـمـ 2019ـ،ـ فـيـ المرـتـبـةـ الـأـوـلـىـ منـ بـيـنـ 95ـ بـنـكـاـ فـيـ الـأـسـوـاقـ الـنـاـشـئـةـ،ـ وـفـيـ المرـتـبـةـ الـثـانـيـةـ منـ بـيـنـ 851ـ بـنـكـاـ فـيـ الـمـنـطـقـةـ،ـ وـفـيـ المرـتـبـةـ الـ47ـ منـ أـصـلـ 4842ـ عـلـىـ مـسـتـوـيـ الـعـالـمـ بـعـدـ التـصـنـيفـ الـذـيـ تـمـ إـجـراـوـهـ فـيـ يـوـنـيـوـ 2020ـ.ـ يـعـزـزـ هـذـاـ التـميـزـ،ـ الـذـيـ تـمـ الـحـصـولـ عـلـيـ عـلـىـ الـسـابـعـ عـلـىـ التـوـالـيـ،ـ مـوـقـعـ بـنـكـ أـفـرـيـقـيـاـ،ـ تـحـ رـعـاـيـةـ رـئـيـسـهـ عـمـانـ بـنـجـلـونـ،ـ كـمـ جـمـعـةـ أـفـرـيـقـيـةـ وـدـوـلـيـةـ مـنـ حـيـثـ التـموـيلـ.ـ

وبالتالي، إن تميـزـ بنـكـ أـفـرـيـقـيـاـ كـأـفـضلـ أـداءـ فيـ الـمـسـؤـلـيـةـ الـاجـتـمـاعـيـةـ لـلـشـرـكـاتـ الـمـغـرـبـيـةـ،ـ يـكـرـسـ الـأـداءـ الـجـمـاعـيـ لـجـمـيعـ مـكـوـنـاتـ الـمـجـمـوعـةـ،ـ وـالـتـيـ تـمـ حـشـدـهـاـ مـنـ الـآنـ فـصـاعـداـ لـنـشـرـ الـالـتـزـامـاتـ الـسـتـةـ الـوـارـدـةـ فـيـ مـيـثـاقـ الـمـسـؤـلـيـةـ الـاجـتـمـاعـيـةـ لـلـمـجـمـوعـةـ.ـ



BANK OF AFRICA
Top Performer RSE 2020

vigeo eiris

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 البناء والمعاملات. بحيث شرعت في اتخاذ العديد من التدابير الهيكيلية وفي تعليم تدابير أخرى. ويتعلق الأمر على وجه الخصوص بتحديث مجموعة متقدمة من المعايير، في ضوء مختلف التوصيات -المراجعة الداخلية والخارجية-، وتعزيز نظام التصفية للبناء والمعاملات، وتطبيق مقاربة جديدة قائمة على المخاطر، وأدوات التوصيف للشركات التابعة الأوروبية وبلغة 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 لمعايير مكافحة الفساد ISO 37001.

وختاماً، قامت هيئة الامتثال بتوسيع 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 الزيون

تميزت سنة 2020 بتوسيع 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 بتجرب هذه العملية في بعض الفروع وبتعيمها تدريجياً على باقي الفروع. بحيث كشفت نتائج هذه المرحلة التجريبية على تحسن ملحوظ في جودة عملية «اعرف عميلك».

توافق الأداء مع الالتزامات التي قطعتها المؤسسة

الالتزام الأول : الامتثال لأخلاقيات العمل واحترام مصالح البناء

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

أول مجموعة
بنكية في
أفريقيا حاصلة
على شهادة
ISO 37001

سياسة الامتثال
المطبقة على جميع
الشركات التابعة
للمجموعة

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 آليات 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 التحقيق على مختلف مكونات الأنظمة مع اختيار الفعالية على مجموعة من الهيئات المختارة. وقد جرى تنفيذ التدابير اللازمة لقوية أنظمة هذه الشركات التابعة.



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 وأدوات 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 وتكيفه مع التنظيمات المحلية.

و يتم 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 المعهود بها، يجري بنك أفريقيا تحليلاً وتقديماً سنوياً لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بفنان الزبناء أو البلدان أو المناطق الجغرافية، فضلاً عن المنتجات والخدمات والعمليات وقنوات التوزيع. من خلال هذا التحليل، يتم تقييم جميع عوامل الخطير المتصلة قبل تحديد مستوى الخطير العام.

تمت مشاركة منهجة 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 التنبهات المولدة في الوقت الفعلي، من خلال تمحیص رسائل وتنبهات Swift الواردة والصادرة المتعلقة بفتح الحسابات. وكذا الإشراف على معاملات الزبناء باستخدام أدوات مخصصة للتنبيط.

الامتثال لقانون فاتكا الأمريكي

في إطار الامتثال لمقتضيات قانون الامتثال الصربي 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، ويتصل 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 لתוכصيات فريق العمل المعنى بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، وفريق العمل المعنى بالمناخ لمجموعة العشرين، وشرع بالفعل في دمج مخاطر المناخ في حكماته واستراتيجيته وتمويله.

أثارت 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 ببلدن وشنغهاي، وذلك بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية IFC

الالتزام الثاني: تعزيز التمويل المستدام وريادة الأعمال الاجتماعية

بنك أفريقيا - فاعل جوهري في مجال التمويل ذاتي 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، أسفى 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 آثاره الإيجابية وقليل الآثار السلبية. ويطلب تحقيق هذه

جريدة بوند

«سند الأثر الإيجابي»
500 مليون درهم لصالح
الطاقة المتجددة، لأول
مرة في المغرب في
2016، يصدر بنك أفريقيا
سندات خضراء عبر
عرض عام

SECOND PARTY OPINION

منموحة من لندن فيجو
إيريس، تتبع للمستثمرين
الإقليمي عامة عن
استدامة وتأثير المشروع
الممول، والأداء البيئي
والاجتماعي والحكومة لبنك
أفريقيا ومستوى الانساق
بين الاثنين.

تم توسيع بنك أفريقيا لسنة
السابعة على التوالي
بجائزة المسؤولية المجتمعية
للشركات بالدول العربية.
تكافئ هذه الجائزة مناهج
التنمية المستدامة
والمسؤولية الاجتماعية
للشركات الأكثر تقدماً في
جميع أنحاء العالم.

CAP BLEU

طور بنك أفريقيا عرضاً
محسرياً بالشراكة مع
الوكالة الفرنسية للتنمية
وبنك الاستثمار الأوروبي
لتمويل الاستقلال الأمثل
للمياه والصرف الصحي
في الشركات المغربية،
مصحوباً بمساعدة فنية
مجانية وبأسعار منخفضة.

برنامج تمويل الاقتصاد الأخضر من البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير

يسثمر بنك أفريقيا في
آلية، تم إطلاقها بالشراكة
مع صندوق المناخ الأخضر
(، ترمي إلى تمويل
الاستثمارات الخاصة في
الطاقة المستدامة عبر
البنوك الشركية المحلية،
ولا سيما مشاريع النجاعة
الطاقة والطاقة المتجددة.



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 «التأثير 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 للتقدير المتبادل 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 للآثار الإيجابية والسلبية في إطار إنشاء قروض استثمارية في المجموعة

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

السندات الخضراء

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

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 ميغواط. 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)، استثماراً يناهز 1.7 مليار درهم. وقد تم إنجاز هذا المشروع في إطار استثمار يتحمله القطاع الخاص بالكامل، ويتمويل ذاتي من طرف شركة "أكوا باور" وصندوق أركان للاستثمار، هذا فضلاً عن قرض طويل الأجل من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وبالتعاون مع صندوق التكنولوجيا النظيفة، ومن البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريقيا.



أفريقيا تنفيذ خارطة الطريق التي أعدها لفائدة الإدماج المالي سواء في إطار برنامج Women In Business أو من خلال المعاكبة 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 المتوسطة

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. وأناحت هذه المبادرة الطيبة لزيادة بنك المغرب من المقاولات الصغيرة جداً والمقاولات الصغيرة والمتوسطة الفرصة من أجل التعامل مع تقلبات الأزمة والخفيف من تأثيرها على أنشطتهم.

تعزيز القروض المتخصصة ذات آثار بيئية و/أثار 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 ببوجور	محطة الطاقة الريحية بتازة
301 ميغاواط	87 ميغاواط
محطة الطاقة الريحية بطرفاية	اكوا بوزر خلادي
300 ميغاواط	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 وتشين النفايات بمراكمش.

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 والسدقي 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، واصل بنك

بالموازاة مع ذلك، مكن تبني البنك لمبادئ الإيكوادور 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.



4 مليارات درهم
استثمارات خضراء
ومستدامة

4
برامج للتمويل المستدام

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

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

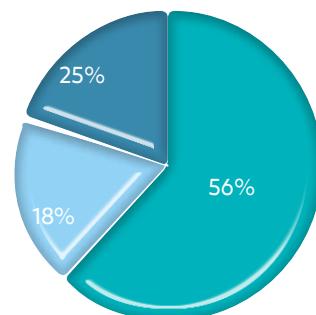
تمكن الآثار الإيجابية والسلبية التي تم كشفها وتقييمها على مستوى كل ملف من تحديد ما يلي:

- تقوم الملاحظة الأولى « الآثر الإيجابي » على أساس تحديد مستوى 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 ويتمد 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 ونسبة القرض



تحليل غير مطلوب
التحليل الذي أجراه فريق E&S
التحليل الذي أجرته الشبكة

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

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

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

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

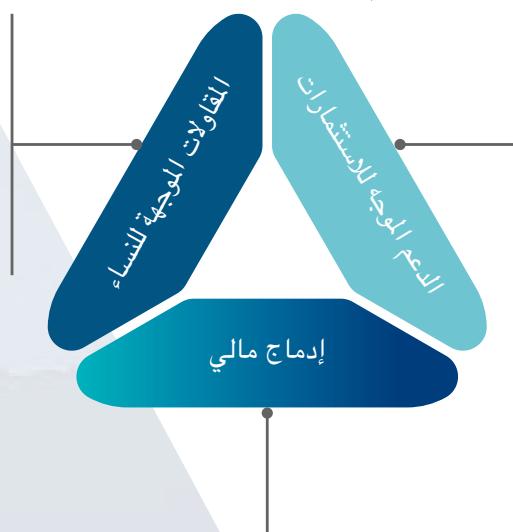
الإدماج المالي والدعم لفائدة حاملي المشاريع

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

في يوليو 2020، استفاد الباعة المتجولون في السوق التجاري «ببور 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 نظمتها غرفة الحرف اليدوية بأسفي، شارك بنك أفريقيا في تقديم البرنامج المتكامل لدعم وتمويل الأعمال «انطلاق» أمام عدد من الحرفيين. وعند

لا يدخل 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 فاعلا اقتصاديا وازنا في الاقتصاد الوطني.



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 برنامجه «انطلاق».

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 الأوروبية للإدارة المالية EFMA ومدرسة Ponts Business School و Wavestone. وتهدف دراسة "الإدماج المالي: طموحات جديدة لسنة 2020" إلى تقديم لمحنة عامة عن الإمكانيات الضخمة التي يتتوفر 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 بآعمالها 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

يواصل بنك أفريقيا استراتيجية دعمه للنساء المقاولات من خلال برنامجه Women in Business. وتماشيا مع سياسته الرامية إلى تعزيز المساواة بين الجنسين، فقد قام بأجراء خطوة الطريق المسماة "جندر" (Gender), كما انخرط في "مبادئ تمكين المرأة" (Women's Empowerment Principles)، وهي مبادرة تشتهر فيها هيئة الأمم المتحدة المعنية بشؤون المرأة والميثاق العالمي للأمم المتحدة.

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

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

40,4%

نسبة المستخدمات في المغرب

39%

نسبة الموظفين المستفيدين على الأقل من تكوين واحد في 2020

1

أول بنك حاصل على معيار الصحة والسلامة المهنية OHSAS

12 963

عدد اختبارات الكشف منجزة برسم عام 2020

1

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

2 392

يوم/شخص من التكوينات

النهوض بتشغيل الشباب وإدماج الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة

يحمل البنك على عاتقه مستقبل الخريجين الشباب، ويعمل بلا هوادة من أجل تسهيل وصولهم إلى وظيفتهم الأولى، لا سيما من خلال سياساته المتعددة 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 التموج بتشجيعه على تشغيل الأشخاص في وضعية إعاقة وإدماجهم وأيضاً إدماج الأشخاص من ذوي الاحتياجات الخاصة.

إجراءات متقدمة تروم تحقيق المساواة بين النساء والرجال

في إطار التزامه المجتمعي بتعزيز العدالة التنسائية، واصل بنك أفريقيا في المغرب تعزيز وزن المرأة في إجمالي قوته العاملة لتحقق 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، سعياً إلى تحقيق المساواة بين صفوف مجموع مستخدمي المجموعة فيما يتعلق بوظائف التسخير وأيضاً داخل أجهزة الحكومة.

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 يصفي 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 متتطور للموارد البشرية، تمت صياغته حول مبادئ وأسس متينة تبلورت في بيان مرصوص تمثل في الثقة المقاولاتية.

تدبير للمسار المهني في خدمة تنمية مهارات كل المستخدمين

باعتباره مشغل مسؤول يصفي بتمعن لمستخدميه، أنسج بنك أفريقيا، من خلال سياساته المتعلقة بالموارد البشرية، العديد من التدابير لصالح تطوير ترسانته البشرية. كما أنه يسهر على التدبير الأمثل لمهارات ومهن مستخدميه، سواء من خلال الدورات التكوينية التي تقدمها أكاديمية بنك أفريقيا، والتي تركز أساساً على المهن البنكية والتسخير، أو من خلال مختلف إمكانيات 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، سُجلت زهاء 916 حركة انتقالية داخل صفوف بنك أفريقيا، وهو الأمر الذي يبيّن التغيرات والتطورات الدائمة التي تطرأ على المسار المهني والوظيفي للمستخدمين، سواء في سياق التنقل أو التدرج الوظيفي.

اعتباراً من 31 ديسمبر 2020، استفاد 39 بالمنة من المستخدمين من نشاط التكوين، حيث أنسج أكثر من مئة نشاط تكويني أي حوالي 2392 يوماً تكوينياً.

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.

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 مشروعًا، فهي في طور الاستكمال، وأما النسخة الثالثة فقد جرى إطلاقها في شهر أبريل 2021.

حماية اجتماعية جيدة

يحرص بنك أفريقيا على احترام القوانين المتعلقة بالحماية الاجتماعية واحترام قانون الشغل. بحيث تتجاوز الحماية الاجتماعية داخل البنك الإطار التنظيمي لمنحة المستخدمين مزايا أخرى من حيث التغطية الصحية وتأمين الأدخار، 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 لكورونا، تم اتخاذ مجموعة من التدابير الاحترازية على مستوى المقر والشبكة.

واحتراماً للتدابير الوقائية، تم تعيين مراجعين مكلفين بالتنسيق مع الممثلين الجهويين. كما استقاد 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 أساسى للأداء الجيد، فقد نفذت المجموعة إجراءً هيكلياً لمنع المخاطر النفسية والاجتماعية، وذلك بهدف تدبير ضغوط العمل بصورة مثالية.

برنامج مجدد لفائدة ريادة الأعمال وتنمية المهارات

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

البرنامج مفتوح في وجه جميع المستخدمين بمجموعة بنك أفريقيا، الذين يتوفرون على فكرة مشروع مبتكر ويطمئنون لتحويلها إلى مشروع ناجح وواقع ملموس داخل المجموعة. يستفيد حملة المشاريع طيلة مسارهم من برنامج دعم مصمم خصيصاً لريادة الأعمال الداخلية، والذي يتجلّى في دورات تكوينية ومعسكرات تدريبية يسهر على تقديمها ثلاثة 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 فضلاً عن كل مؤسسات المراقبة المتواجدة في البلدان التي تعرف حضوراً لها فيها.

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

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

إنجاز بنك أفريقيا لحصيلة الأثر الكربوني للمرة الرابعة

تماشياً 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 بالتقيم الأول الذي تم إجراؤه في عام 2015، وكذا توحيد خارطة طريق لتخفييف و / أو تعويض انبعاثات غازات الدفيئة وقياس فعالية إجراءات الشخص المعتمدة. تم إنجاز حصيلة الأثر الكربوني برسم عام 2020 في شهر أبريل 2021، آخذًا 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 لتأكيد الجهود الحثيثة للبنك والمساعية إلى المحافظة على البيئة. وقد نتج عن ذلك انخفاض الانبعاثات الإجمالية لثنائي أكسيد الكربون المسجلة في 2020 مقارنة بـ 2018 وذلك بنسبة 25 بالمائة. وقد عزز ذلك السياق العام لجائحة كوفيد-19 والذي حتم اللجوء إلى العمل عن بعد والحد بصفة هامة من تنقلات المهنيين.

الالتزام الرابع: الحرص على ممارسة الحكامة وتدبير المخاطر

الحكامة

نظرًا ل نطاق أنشطته وتعدد التزاماته وطموحاته، اعتمد بنك أفريقيا على مبدأ الحكامة وفقاً للمقتضيات القانونية التي سلطتها الهيئات التنظيمية الوطنية والدولية، والتي تدخل ضمن إطار مقاربة التحسين النموذجي والمستمر. كما وضعت المجموعة نظام حكامة 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، فضلاً عن لجان متخصصة تسهر على تنفيذ التوجيهات الاستراتيجية والتشغيلية للمجموعة.

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

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

تدبير المخاطر

تماشيًّاً مقاربة بنك أفريقيا في إدارة المخاطر مع المعايير المهنية والتنظيمية، والقواعد المحددة على المستوى الدولي، فضلاً 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 Teq CO ₂	5,16	5,16	4,11
Bilan déchets			
Papier et archives (t)	53	34	48
Matériel informatique (unités)	579	667	887
Huiles de cuisson (kg)	867	990	0
Cartouche (kg)	3 860	3 548	2 770
Maintenance (kg)	1 643	2 120	1 400

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

مك توقع 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 هشة. وفي إطار هذه الشراكة، أجرت الجمعية فحوصات تهم طب العيون وتوزيع النظارات على ما ينفي عن 200 طفل و 150 امرأة في كل من مدينة عين حرودة والشلالات، وكذلك 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 الجنوبي، وكذا أطفال عائلات المهاجرين الأفارقة من جنوب الصحراء. وإن دل هذا الأمر على شيء فإنما يدل على دعم البنك المتقانى للفاعلين الجمعويين والمجتمع المدنى وفعاليات المجتمع المدنى.

تجديد شهادة ISO 14 001

في إطار تدبير آثاره البيئية، يواصل بنك أفريقيا مساعيه 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 وشئون الاستدامة داخل المجموعة، وهو ما يسمح بالحفاظ على التقدم المحرز في مجال القضايا البيئية والاجتماعية والحكامة الرشيدة، وبالتالي البنك بالمشاريع ذات الأثر البيئي الإيجابي.

الحد من الأثر البيئي في منشأتنا

نفذ بنك أفريقيا سياسة البناء المستدام التي تطبق على مشاريع التجديد والتشييد للمباني والواقع الجديدة.

صممت بناءً "أكاديمية بنك أفريقيا" والحاصلة على شهادة الجودة العالمية HQE، للحد من آثار البناء على البيئة وتتضمن للذين يشغلونها مناخاً داخلياً سليماً ومرحباً وذلك وفقاً لقاربة متعددة المعايير: بناءً وتدبير صديقين للبيئة وراحة وصحة.

التحسيس بالتنمية المستدامة والتكون عليها

انخرط بنك أفريقيا في سياسة بيئية وطاقة 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 الجديرة بالاقتداء من قبل الجميع.



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 وبوريينا فاسو والكوت ديفوار ومالي والنiger والسينغال. في المجموع، وعلى مدى 5 سنوات، فقد تم تشخيص أكثر من 24000 امرأة استلزمت حوالي 5 بالمئة منها تتبعاً طبياً.

يعد سرطان الثدي هو السبب الرئيسي للوفاة عند المرأة الأفريقية، كما أن سرطان عنق الرحم هو ثالثي 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 بعد التضامني، أُسهم بنك أفريقيا من خلال شبكته البنوكية ووكالاته ومراكز الأعمال والجهات التابعة له بدوره في عملية تقديم التبرعات بجميع أشكاله. ومن أجل السير السلس لهذه العملية المواطن، جرى إنشاء آلية متعددة القنوات لتشجيع وتسهيل الدعم المنتظم للمانحين. وهكذا، أصبحت المنصات الإلكترونية مثل الشبائك الآلية و BMCE Direct متاحة لجميع الأشخاص الراغبين في المساهمة بمبلغ مالي في هذه القضية النبيلة.

تماشياً مع رغبتها في تعزيز تنمية المناطق القروية من خلال التعليم والإدماج، نظمت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربيه والبيئة، بمبادرة من رئيسها الدكتورة ليلى 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، بالمقرب الرئيسي لبنك أفريقيا. وقد جرى تنظيم هذا المعرض، الذي يعود ريعه للنساء ذوات الدخل المنخفض من المناطق القروية، بالشراكة مع مديرية شركة الاستشارات Innovarte، السيدة مارغا كريسيبو. خلال هذا المعرض التجاري، أتيحت للزوار فرصة اكتشاف وتقدير الأعمال الحرفية التي تعكس ثراء التراث الثقافي العريق للمملكة، هذا فضلاً عن الموهبة الحرفية والإبداع الاستثنائي للنساء القرويات، والذي توارثه عن الأجداد عبر أجيال طويلة.



الراعي الرسمي للمعرض الدولي للنشر والكتاب

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

كل سنة، قدمت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة إسهامها، بصفتها راعياً رسمياً، في النسخة السادسة والعشرين من المعرض الدولي للنشر والكتاب -سييل- المنعقد من 6 إلى 16 فبراير 2020، بالمعرض الدولي للدار البيضاء. وهي تعد فرصة للمؤسسة لتقديم وتسليط الضوء على البرنامج التعليمي المبكر Medersat.com وعرض أنشطته التعليمية والثقافية من خلال الأفلام والكتيبات والمجالت والكتب المدرسية.

تميز هذا الحدث بزيارة الرئيسة الدكتورة ليلى مزيان بن جلون، التي استقبلتها بشكل خاص مديرية 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.

آفاق



على المستوى الدولي على حد سواء. وتمحور رؤيتها حول 5 محاور استراتيجية والتي تنضاف لها رافعات استراتيجية أخرى:

وضعت مجموعة بنك أفريقيا برنامجاً استراتيجياً للتطوير يغطي فترة 2019 - 2021 وذلك لمواصلة تعزيز أنشطتها سواء بالمغرب أو

محاور التطور



الرافعات الاستراتيجية

تعزيز أجهزة تدبير المخاطر والتحصيل

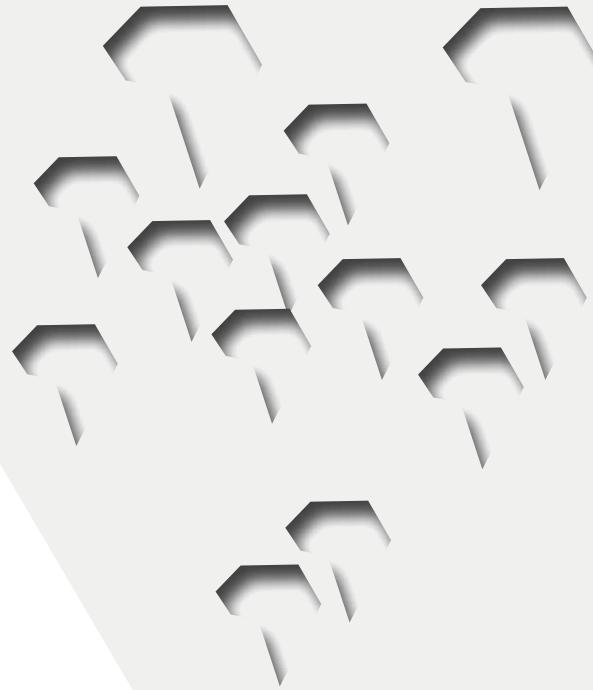
تحسين الفعالية التشغيلية

سعياً منه لمواكبة الفعالة لبرنامجه الاستراتيجي للتطور، فقد عزز بنك أفريقيا قاعدته المالية وذلك بتعزيز 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 تسديد بعض من أصوله العقارية، فقد أنشأ بنك أفريقيا هيئة للتوظيف الجماعي للعقارات OPCI مما مكن من تحسين من حصيلته.

المنهجية





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

يسنتمي هذا التقرير عناصره من المراجع المنصوص عليها في مجلس التقارير الدولية المتكاملة. وعباً إعداده الموارد الداخلية لبنك أفريقيا ومختلف خبراء وشركاء المجموعة. وتتصدر الأرقام المقدمة من التقارير الداخلية لبنك أفريقيا والمؤشرات المفتوحة من طرف الجهات المختصة.

تقرير الحكامة

- المجلس الإداري
- حكامة المجموعة

المجلس الإداري

عثمان بنجلون

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

الملكة المغربية للتأمين

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

BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL-GROUPE CREDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE

- يمثله لوسيان مبارا
- تاريخ التعيين الأول : 2005
- مدة التعيين الحالية : 2020-2026

صندوق الإيداع والتثبيت

- يمثله عبد اللطيف زغون
- تاريخ التعيين الأول : 2010²
- مدة التعيين الحالية : 2016-2022

مجموعة O CAPITAL

- يمثلها هشام العراني
- تاريخ التعيين الأول : 2001³
- مدة التعيين الحالية : 2021-2027

عز الدين جسوس

- يصفته 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. ميل هيندرسون

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

نرفة الحرishi

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

عبدو بنسودة

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

إبراهيم بنجلون التوييمي

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

مريم البوغزاوي

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

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

(1) بالنسبة لكافية مدد التعيين، توافق سنة بداية المهام تلك التي يتم فيها التعيين من طرف الجمعية العامة وستة نهاية المهام سنة انعقاد الجمعية العامة التي سبتمبر في حسابات السنة المالية السابقة، أي لمرة ست سنوات.

2 كان صندوق الإيداع والتثبيت يمثل أفراداً من مجموعة بنك أفريقيا من 1997 إلى 1996.

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 مزبان في ماي 2021، وكانت

فيناس كوم ضمها 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 مثلاً دالما

للملكة 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.

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

						En milliers de Dh
31/12/2019*			31/12/2020*			
المبلغ المدفوع	النوعية المقطعة من المصدر	المبلغ الإجمالي	المبلغ المدفوع	النوعية المقطعة من المصدر	المبلغ الإجمالي	
2 850	992	3 842	2 850	992	3 842	الأشخاص الذاتيون والمعنيون المقيمين بال المغرب
2 750	485	3 235	2 750	485	3 235	الأشخاص الذاتيون والمعنيون غير المقيمين بال المغرب
5 600	1 477	7 077	5 600	1 477	7 077	المجموع

(*) بدل الحضور برسم السنة المالية السابقة

منهجية تقييم المجلس الإداري

يتم سنويًا اتباع منهجية للتقييم الذاتي لبنيّة المجلس الإداري واحتياطاته وصلاحياته وتسويقه، وذلك على مستوى كل عضو في المجلس.

وتقود 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 استماراة فردية تضم ما يزيد عن 30 سؤالاً متعلقاً بتشكيل المجلس واللجان المختصة ووتيرة الاجتماعات وجودة المحاضر والمبادلات داخل المجلس والوثائق الموضوعة رهن إشارة الأعضاء وأجال تسليمها والمحاور المدرجة في جدول الأعمال لا سيما بعد المسؤولية المجتمعية والبيئية.

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

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

الجان 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 الحكامة والتعيينات والكافأت
50%	الاستقلالية	

تشكل اللجان المتخصصة برسم سنة 2000

أهم مؤشرات المجلس الإداري خلال سنة 2000

13	عدد الأعضاء	معايير الاستقلالية
5	عدد اجتماعات المجلس الإداري	
88%	نسبة الحضور العامة	

معايير الاستقلالية

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

لجنة الحكامة والتعيينات والمكافآت

التشكيلة

أشغال لجنة الحكامة 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 العالمية، من خلال استخدام اختبارات الضغط، وضمان المراقبة المنتظمة للمؤشرات المالية الرئيسية وتدبير المخاطر ...

خلال سنة 2020، ركزت المناقشات بين أعضاء لجنة الحكامة والتعيينات والمكافآت بشكل أساسى على مراجعة وتعديل ميثاق تشغيلها وكذا على المبادئ التأسيسية لنموذج الإدماج بالجموعة وطرق إنجازه، ولا سيما من خلال برنامج التقارب.

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 بريان هندرسون، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء المدعون

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 الانقليزيات والتعيينات والمكافآت.

لجنة مخاطر المجموعة

التشكيلة * - Juin 2021

أشغال لجنة مخاطر المجموعة

اجتمعت لجنة مخاطر بالمجموعة 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 تضمنها الدولة "ضمان اكسجين".

وهكذا، ركزت الأشغال بشكل أساسى على استهلاك الأسهم، ومراقبة مؤشرات المخاطر، وخطة التعافي من الأزمات الداخلية، ونظام التقييم الداخلي للكفاية رئيس 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 للكفاية رئيس المال لسنة 2020.

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

الرئيس

السيد بريان هندرسون ، عضو مستقل في المجلس الإداري

الأعضاء الدائمون

الملكية المغربية للتأمين ، يمثلها السيد زهير بنسعيد

Capital Group يمثلها السيد هشام العمراني

السيد عز الدين كوسوس، 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 المدعون

من الممكن أن تطلب اللجنة تعاون كل شخص ينتمي إلى

الفريق المسير للمجموعة وكل مسؤول تدخل وظائفه في إطار

مجال تدخلها حسب الموارد المدرجة في جدول الأعمال.

سكرتارية اللجنة

المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة

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 المواجهات 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، وكيفيات مساهمة الأصول التشغيلية في هيئات التوظيف الجماعي العقاري. ومن ناحية المراقبة الداخلية، فقد تمت مراجعة خطة التدقيق الموحد لسنة 2020 على ضوء تداعيات الأزمة الصحية. كما راجعت اللجنة ميثاقها التشغيلي طبقاً لمقتضيات منشور والتي بنك المغرب رقم W/4/2018 المتعلق بتحديد شروط وكيفيات عمل لجنة التدقيق المسئولة عن مراقبة وتقديم 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 التشغيلي.

خلال انعقاد اجتماع الجمعية العامة لسنة 2020، أحيطت 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 القباج، 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 بريان 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 الدعوون

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 المواجهات 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 أجنبيين من المجلس الإداري. و يتعلق الأمر بالسيد فيليب دو فونتين فيف وكريستيان دو بواسيو

حكامة المجموعة

الرئيس المدير العام
السيد عثمان بنجلون

كبار المديرين التنفيذيين

السيد عمر التازي
مدير عام منتدب مكلف بالبنك في المغرب

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو المجلس الإداري ومدير 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 الحلايسى
مدير عام منتدب مكلف بالهندسة والتحصيل والمهام الخاصة

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

السيد منير الشرابي
مدير عام منتدب مكلف بعمليات المجموعة

اللجنة الرئيسية

أشغال اللجنة الرئيسية

التشكيلة

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

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

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 ببنك المغرب

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 بالراقبة العامة للمجموعة

المدير العام المساعد المكلف بمالية والمساهمات

المديرة العامة المساعدة المكلفة بالحكامة وتطور المجموعة

سكرتارية اللجنة

المديرة العامة المساعدة المكلفة بالحكامة وتطور المجموعة

تجمع 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 لمارسة مختلف أنشطتها.

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 وتخفيضها المثالي في سياق مواصلة برنامج رسملة البنك، والراقبة المستمرة لمصاريف التشغيل العامة وتحديد التدابير الالزامية 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 وبالتالي 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 بغية دعم الأسر.

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

تم دعم جميع الإجراءات المنفذة من خلال تعزيز نظام المراقبة الاقتصادية وننذرجة تطور مجتمع الاقتدار 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، تُوجّت مبادرة «COVID safe guard» التي ينهجها البنك لصالح ترسانته البشرية بالحصول على شارة «safe guard» المنوحة من طرف مجموعة فيريتاس، والتي تشهد على تنفيذ أفضل الممارسات في الوقاية والنظافة للحفاظ على صحة وسلامة المستخدمين في هذا السياق من الأزمة الصحية.

التشكيلة

الرئيس

المدير العام المنتدب المكلف بعمليات المجموعة

الأعضاء الدائمون

المراقبة العامة للمجموعة

بنك الخواص والمهنيين

بنك المقاولات الصغرى والمتوسطة

الرأسمال البشري للمجموعة

تكنولوجيا المجموعة، وعملياتها وتنظيمها

المراقبة الدائمة للمجموعة

المديرية الجهوية شمال الدار البيضاء

المديرية الجهوية جنوب الدار البيضاء

الحكومة والتسيير

عمليات الخدمات العامة

تدبير مخاطر المجموعة

سكرتارية لجنة
جودة المجموعة

الأعضاء الشركاء

يعد كل المسؤولين عن الأقطاب والإدارات، ما عدا الأعضاء الدائمين، أعضاء شركاء ويحضرون بصفتهم كاملة العضوية بالنسبة لجميع الماضي 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 الماضي 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 الأsequem” في مواجهة إضراب الموارد البشرية لشركة BRINK'S خلال شهر يناير 2020، وتقدير المستوى الأول لعملية تبليغ الضمانات على أساس المستندات الرقمية واقتراح التوسيع 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 تتضطلع بمهام التنسيق والعمل المستمر للأنشطة الأساسية للمجموعة من خلال من 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.

نظرًا لأن السلطات العمومية أعلنت أن الخدمات المالية هي خدمات بالغة الأهمية وتضطلع بدور جوهري، فقد تقرر الإبقاء على فروع البنك مفتوحة طوال فترة الحجر الصحي. وبالتالي جرى تطبيق العديد من التدابير المتبقية عن استراتيجية خطة استمرارية النشاط من أجل ضمان استمرارية النشاط على الرغم من الانتشار الكبير للفيروس على الأراضي الوطنية.

تتحول استراتيجية استمرارية النشاط كوفيد 19، المعتمدة في

سياق هذه الأزمة، حول المعايير التالية:

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

• تنظيم العمل بما يتاسب مع التوجيهات الحكومية، عبر تشجيع العمل عن بعد وإعطاء الأولوية للمستخدمين الضعفاء، وتقليل عدد هؤلاء في الواقع، 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 توقعاتهم لتسهيل الدعم عن بعد؛

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

• تشجيع البناء على استخدام الفنون البعيدة وتسريع التحول الرقمي.

لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة

التشكيك

أشغال لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة

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

في إطار أشغالها ووفقاً للتزامها 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 المهيكلة المتعلقة بهذا الشأن.

كما طالبت اللجنة بالشروع في إنجاز التنظيم الجديد للمعلومات لأغراض ضريبية. وأشارت على مراقبة مشروع الامتثال لمتطلبات اللائحة العامة لحماية البيانات. RGPD بالإضافة إلى ذلك، تم فحص نتائج مشروع أتمته التبادلات مع وحدة معالجة الاستعلامات المالية من قبل اللجنة بهدف التحسين المستمر لهذا الجانب.

تناولت اللجنة موضوع رئيسي آخر يتعلق بإصلاح سلسلة قيمة "أعرف عميلاً" من أجل تعزيز أدائها. كما تواصلت أنشطة المراقبة الدائمة، لا سيما من خلال فحص نتائج أنشطة المراقبة والشروع في الإجراءات التصحيحية عند الضرورة.

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 بمالية والمساهمات
- المديرة العامة المساعدة المكلفة بالمطابقة والامتثال
- المسؤول عن المراقبة الدائمة للمجموعة

سكرتارية اللجنة

المديرة العامة المساعدة المكلفة بالمطابقة والامتثال

الأعضاء الشركاء

المسؤول عن وظائف المخاطر، والمراقبة الداخلية، والامتثال والمطابقة الخاصة بالشركات التابعة بحسب الماوضيع المدرجة في جدول الأعمال.

قطب حكامة 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.

لجنة توجيه وتدبير مخاطر المجموعة

التشكيك

أشغال لجنة توجيه وتدبير مخاطر المجموعة

اجتمعت لجنة التوجيه وتدبير 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 الملاعة الاحترازية، ومراقبة ملفات الديون المسجلة في قائمة المراقبة، وفحص تقرير التقييم الداخلي للفيأة رئيس 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 وتدبير المخاطر بالمجموعة بشكل خاص على دراسة تأثير "احتياطات الإجهاد" الركود الاقتصادي على خسارة القروض والملاعة المالية لبنك أفريقيا، وتخفيض الاسهم وتدابير تحسينها، ووضعية الأصول العقارية غير التشغيلية، وتطوير لوحة تحكم المؤشرات المخاطر، والحدود القطاعية والجموعات ما بعد كوفيد.

وأخيراً، سهرت لجنة التوجيه وتدبير 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.

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 ببنك المغرب

المدير العام المنتدب المكلف بالتنسيق الدولي

المدير العام المنتدب المكلف بمخاطر المجموعة

عضو المجلس الإداري، المدير العام لجموعة BOA

المسؤول عن قطب الإدارة العامة للخدمات البنكية الاستثمارية ومؤسسات الأعمال

المستشار لدى الإدارة العامة

المراقب العام للمجموعة

المدير العام المساعد المكلف بمالية والمساهمات

سكرتارية اللجنة

المسؤول عن إدارة مخاطر المجموعة

الأعضاء الشركاء

الرؤسأء والمدراء العاملون للشركة التابعة المعنية بنطاق التوطيد

أي شخص آخر له علاقة بالموضوع الذي تعالجه اللجنة.

لجنة تدبير أصول وخصوم المجموعة

أشغال لجنة تدبير أصول وخصوم المجموعة

التشكيلة

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) ووضعية سيولة الدهرهم 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. تأهيك 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.

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

اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة

أشغال اللجنة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة

التشكيلة

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

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

في سياق الاستدامة البيئية والاجتماعية والمكلفة بالاستدامة، 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 وملموعة 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 بالمجموعة.

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

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

وتمثل الامتيازات اللاحقة للشغلباقي من العطل المطلوب تسدیده في حالة المغادرة بينما تتضمن تعويضات نهاية عقد الشغل علاوات نهاية المسار المهني وأوسمة الشغل المتعين دفعها للمعنيين عند مغادرتهم.

عناصر استدانا 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

للملكة المغربية من درجة قائد. وكذا بوسام قائد النجم القطبي لملكة السويد. كما حاز على وسام الاستحقاق لجمهورية السنغال من درجة قائد وعلى وسام «Encomienda de Numero de la Orden de Isabel la Católica» من طرف صاحب الجلالة الملك خوان كارلوس عاهل مملكة إسبانيا وعلى وسام الفنون والأداب للجمهورية الفرنسية بدرجة قائد كما حصل حديثاً على وسام النجم الكبير لجمهورية دجبيوتي من درجة قائد.

وفي 7 أبريل 2010، تم توشيح السيد بنجلون بوسام العرش للملكة 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 بلوzan في سويسرا. وهو متزوج بالدكتورة الاختصاصية في أمراض العيون ليلى مزيان بنجلون وهو أب لكمال ودنيا.

بمهمتين أساسيتين :

- التعليم وأساساً محاربة الأمية من خلال برنامج بناء وتدبير المدارس الجماعاتية القروية بال المغرب وأفريقيا و
- حماية البيئة.

تم تعيين السيد بنجلون مستشاراً لجامعة الآخرين بإفريقيا 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 مستشاراً 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

يشغل السيد عثمان بنجلون منصب الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا التي كانت تحمل سابقاً اسم البنك الغربي للتجارة الخارجية، هذا الأخير الذي تمت خصوصيته في سنة 1995. كما يشغل السيد عثمان بنجلون منصب رئيس مجموعة القابضة Capital ورئيس مدتيلىكم أورنج.

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

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

لائحة المهام

المهام أخرى	عضو المجلس الإداري	رئيس مجلس الرقابة	رئيس المجلس الإداري	الرئيس العام المدير العام
مسير المجموعة القابضة عباس بنجلون	أركان أنفيست	المالية ياقوت 1	BIH	المجموعة القابضة Capital
رئيس المجموعة المهنية لبنوك المغرب	القطب المالي للدار البيضاء	Saida Star Auto2	ميدتكوم	فينانس كوم أفريقيا
رئيس مؤسسة عثمان بنجلون	أوروبا		M B T	Cap d'argent
رئيس مؤسسة بنجلون مزيان للعلوم والتربيـة	مغربيـي		Revly's Marrakech	Cap Estatze
	ميـدي 1 راديـو 3		المملكة المغربية للتأمين	المجموعة الدولية للتمويل والمساهمة أوتاور
	الـشـرـكـةـ المـغـرـبـيـةـ لـتـدـبـيرـ صـنـادـيقـ		RMA Alternative Investments	ضـيـعـةـ أـدـارـوـشـ
	ضـمـانـ الـإـدـاعـاتـ الـبـنـكـيـةـ		RMA Asset Management	الـشـرـكـةـ المـالـيـةـ لـقـرـضـ الـمـغـرـبـ
			RMA Capital	
			RMA Mandates	
			شركة التهيئة طنجة تيل	

السيد زهير بنسعيد الممثل الدائم للملكة المغربية للتأمين



للخصوصية والإدراج ببورصة الدار البيضاء. وكان السيد زهير بنسعيد رئيساً لبورصة الدار البيضاء في سنتي 1998 و 1999 و نائباً 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 سبتي بنك المغرب العربي، شارك في إطلاق تطوير شبكة ABN AMRO.

في سنة 1994، وبعد قضاءه لمدة ثلاثة سنوات على رأس شركة للصناعات الزراعية، عاد السيد زهير بنسعيد للقطاع المالي من خلال مشاركته في إصلاح سوق الرساميل بالغرب. 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 للملكة المغربية للتأمين والتي شغل بها منصب نائب الرئيس المدير العام بين يناير 2005 وديسمبر 2014. وهو كذلك يخوض في عدة مجالس إدارية بما فيها بنك أفريقي - البنك المغربي للتجارة الخارجية، مغرب باي، ريسما، ليكت، ستيم، وشركات أخرى تابعة للمجموعة، ناهيك عن عضويته في عدة لجان.

لائحة المهام

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

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

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد لوسيان ميارا الممثل الدائم للبنك الاتحادي كريدي ميتیال

السيد لوسيان ميارا ، الممثل الدائم للبنك الاتحادي كريدي ميتیال

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

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

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



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 ميتیال المتوسطي

السيد عبد اللطيف زغون الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير



في يناير 2015، تم تعيين السيد عبد اللطيف زغون من طرف صاحب الجلالة مديراً عاماً لصندوق الإيداع والتدبير.

السيد عبد اللطيف زغون متزوج وأب لثلاثة أبناء.

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

تم تعيينه في سنة 2004 على رأس إدارة العامة للجمارك والضرائب غير المباشرة. موازاة مع ذلك، تم انتخابه نائباً لرئيس المنظمة العالمية للجمارك ورئيساً لمنظمة منطقة شمال أفريقيا والشرق الأوسط. وفي سنة 2008، تم انتخابه رئيساً لجنة الأفراد في المنظمة العالمية للجمارك. وفي سنة 2010، تم تعيينه مديراً عاماً للإدارة العامة للضرائب.

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

بدأ السيد عبد اللطيف زغون 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	إسمنت المغرب	الجامعة الدولية للرباط MEDZ	البريد بنك TMSA	القرض العقاري والسياحي بريد المغرب CFCA ORANGE TMPA FMP OCD
CDG Développement	الشركة المغربية للتثمين القصبات SONADAC			
CDG Invest				
الشركة العامة العقارية Fipar Holding شالة القابضة مؤسسة أهلي مؤسسة صندوق الإيداع والتدبير المعهد المغربي للمتصرفين MADADEF NOVEC PATRILOG SAZ SCR				
				شركة التهيئة الرياضية شركة التهيئة السعيدية شركة تهيئة وإنعاش محطة تعزوت AUDA

1. الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير

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، ستيم، ريسما، فينتيك، كوليبي الدولية بالغرب رئيس لجنة افتراض طيران العربية بالمغرب وميدل وريسم وستيم.

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 تيوب هامشير والبرنامج التنفيذي لجامعة Singularity University والبرنامج التنفيذي للريادة الجامعية يال.

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

تم ترقية لمنصب مدير عام مساعد في سنة 2008 ثم مدير عاما للمجموعة القابضة في سنة 2010. وقام بوضع أ جود 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 استدانتها.

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



رائد 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 O Capital بعد إدماجها وضمنها 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- INTERFINA CAP ESTATE	Argan Invest
Membre du Comité d'Audit de AIR ARABIA MAROC	Air Arabia Maroc	Saida Star Auto			
Membre du Comité des Risques Groupe de BANK OF AFRICA	Brico Invest ²				
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 RH de MEDITELECOM	Medi Telecom ORANGE				
Membre du Comité d'Audit de RISMA	O Tower ²				
Membre du Comité d'Audit de RMA	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 بصفة الشخصية

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري

BANK OF AFRICA EUROPE (Ex BMCE)
(Bank International Madrid)

مجموعة BOA

المملكة المغربية للتأمين

SETTAVEX

ليدك

المدى

سوناسيد

ريسمما

المغربية للطبع

آلما باك

آلما بات

AL AKHAWAYN

ريسمما. 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 وزيراً مكلفاً بالعلاقات مع المجموعة الاقتصادية الأوروبية سنة 1985 وأخيراً 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 كالملكية المغربية للتأمين والبنك المغربي الدولي للتجارة الخارجية لأفريقيا والبنك المغربي بدمريدي وريسمما والمدى سوناسيد وأميريال توباكو المغرب. كما يشغل السيد جسوس منصب عضو المجلس الإداري لجامعة الآخرين.

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

السيد مارك بوجون الممثل الدائم لمجموعة CDC LIMITED



السيد مارك بوجون 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 أطلنтик منذ فاتح يناير 2021.

وفي السابق، كان يعمل بصفته شريكاً رئيسياً ومنصراً في مجموعة ماكتزي، بين سنتي 1993 و 2012، مكلفاً بتطوير العلاقات مع البنية في شمال أفريقيا وغرب أوروبا - فرنسا، بلجيكا، سويسرا، لوكمبورغ - لاسيمما 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

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري

مجموعة BOA ش.م

البنك الدولي العربي لتونس

1 ممثل مجموعة CDC
2 عضو مستقل في المجلس الإداري

"بلو أورشارد" في جنيف ومؤسس شريكاً للمجموعة، التي أضحت من أهم الفاعلين في قطاع التمويلات الصغرى والتمويل الشمولي، والتي تم بيعها مؤخراً لمجموعة "شودر أسيت مناجمنت".

وبين سنتي 2012 و 2018، كان السيد مارك بوجون عضواً غير تنفيذي في المجلس الإداري لمجموعة التأمينات البالجيكية P&V، وهي مؤسسة مالية نظامية حسب معنى البنك المركزي الأوروبي - مديرًا للعمليات لاسيمما 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 لوكمبورغ بصفته مسؤولاً عن العمليات.

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

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد محمد القباج اعضو مستقل في المجلس الإداري

مهرجان فاس للموسيقى الروحية- كما ترأس مجموعة لفاراج هولسيم المغرب ولجنة التنمية الصندوق النقد الدولي والبنك الدولي. كما شغل منصب عضو في المجلس الاستشاري لمجموعة لفاراج الدولية، ومنسق لجنة الوزارية الدائمة للمقاولات العمومية ورئيس لجنة اليقظة للمؤسسات العمومية ونائب مستشار جامعة الآخرين.

محمد القباج هو خريج مدارس فرنسية مرموقة على غرار Ponts et Polytechnique كما حصل على دبلوم للدراسات Chaussées العمقة في الاقتصاد القياسي من جامعة السوربون بباريس. كما قاد مسارا مهنيا طويلا وثمثرا 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 الجاللة الملك محمد السادس، قبل تعيينه وليا على جهة الدار البيضاء الكبرى لمدة 4 سنوات.

ومن ضمن أنشطته السوسية المهنية ، تقلد السيد القباج منصب نائب برلماني لولaiten في 1993 و 2003، ورئيس لعدة مؤسسات وجمعيات - مؤسسة روح فاس، فاس سايس،



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 المؤسسيين والماليين المغاربة والأجانب، بقيادة الملكية المغربية للتأمين.

السيد فرانسوا هيينرو اعضو مستقل في المجلس الإداري

مستقلة خاصة ببلجيكا ثم رئيسا لمجلس الإدراة يام أنفيست وهي شركة للاستثمارات الأوروبية المسقطة 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 هيينرو من مواليد سنة 1949 وهو خريج المدرسة الوطنية للإدارة وجامعة ستانفورد.



يعتبر فرانسوا هيينرو 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 الإدراة ونائب رئيس مجلس إدارة ريكسيل، إحدى الشركات الرائدة عالميا في توزيع المعدات الكهربائية. كما تميز مساره المهني بالمسؤوليات المهمة التي تقلدها بصفته رئيسا مجلس إدارة كوبيرا وهي شركة استثمارات

لائحة المهام

رئيس المجلس الإداري

عضو مجلس الرقابة

السيد برايان ماك هندرسون اعضو مستقل في المجلس الإداري



ومستشار Cremades & Calvo Sotelo Madrid ومستشار رئيسى لمجموعة Rockfeller Capital Management .

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

السيد هندرسون حاصل على دكتوراه في العلوم وال العلاقات 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 Merill Lynch South Africa ill S.p.a .

وابتدأ 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 أيضا منصب عضو المجلس الإداري للبنك الإيفواري للتنمية الصناعية و Cameroun SA Chase Bank .

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

يعتبر السيد برايان ماك هندرسون شريك مؤسسا لمجموعة Henderson Interna- tional Advisors, LLC

ويفضل 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 وحكامة المقاولة.

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

لائحة المهام

عضو المجلس الإداري	الرئيس غير التنفيذي	نائب الرئيس	مستشار	مستشار رئيسي	مؤسس شريك
Fort Apache Heritage Foundation	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 اعضو مستقل في المجلس الإداري

كانت السيدة نزهة الحريشي عضوا في الوكالة الوطنية للاتصالات لولايتين. كما شغلت مهنتها لمدة 10 سنوات في المجلس الوطني للنقد والإدخار، 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 التعليم العالي ، متخصصة في الاقتصاد القدي والمالي الوطني والدولي، وبالموازاة مع ذلك انضمت لعضوية المركز العربي للظرفية.

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

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

السيد عبدو بنسودة اعضو المجلس الإداري بصفته الشخصية



عاماً لفنياتيك و مدرجاً للحلول الخاصة في البنى التحتية الرقمية والطاقية. وشغل في السابق مسيراً مؤسساً لفين أفونتير أوفايزور في كاليفورنيا، حيث شارك في إنشاء صناديق تكنولوجية بشركة مع شركة التدبير تي إل فونتير. 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 يابسون كوليج ماساشوسيتس .

يتوفر السيد عبدو بنسودة على تجربة لأزيد من 25 سنة في مجالات تدبير الأصول ورأس المال المخامر و عمليات الإدماج والشراء وإعادة هيكلة المقاولات. ويشغل حالياً منصب متصرف مدير عام فينанс كوم الدولية وهي الهيئة التي تتولى توجيه أنشطة تدبير الأصول والاستشارية في مجال الاستثمارات المالية بمجموعة فينанс كوم على الصعيد الدولي.

ومنذ سنة 2008، مارس السيد بنسودة مهاماً مختلفة تقلد فيها مسؤوليات عديدة بمجموعة فينанс كوم، لاسيما بصفته مديرًا

لائحة المهام

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

1. Administrateur Délégué

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

**السيد إبراهيم بنجلون التوييمي اعضو المجلس الإداري
ومدير عام تنفيذي للمجموعة**



يشغل السيد إبراهيم بنجلون التوييمي أيضاً منصب عضو المجلس الإداري لبروباركوا، المؤسسة المالية للتنمية ولبورصة الدار البيضاء.

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

السيد إبراهيم بنجلون التوييمي هو أب لثلاثة أبناء.

وبحكم مهامه، يعتبر عضواً أو رئيساً للمجالس الإدارية لختلف الشركات التابعة للمجموعة بالغرب والعاملة 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 المرجعين، يعتبر السيد إبراهيم بنجلون التوييمي عضواً في مجلس إدارة شركة التأمين "الملكية المغربية للتأمين" ومجموعتها القابضة فيناس كوم. كما يشغل منصب رئيس مجلس رقابة أورافريك للمعلومات المختصة في مجال التكنولوجيا ومنصب عضو في مجلس إدارة أورو أنفورماسيون الفرع التكنولوجي لمجموعة كريدي ميتيال.

وتجسِّداً للالتزام المجموعة بالمسؤولية المجتمعية، يعتبر السيد إبراهيم بنجلون التوييمي عضواً في مجلس إدارة مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للنهوض بالتنمية والحفاظ على البيئة.

السيد إبراهيم بنجلون التوييمي هو عضو المجلس الإداري ومدير عام منصب 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، يترأس السيد إبراهيم بنجلون التوييمي مجموعة BOA وهي مجموعة بنكية يمتلك فيها بنك أفريقيا-مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية 73% وتوجد فروعها في 17 دولة. كما يُعد عضواً في مجلس إدارة الهيئات البنكية الأوروبية لمجموعة.

لائحة المهام

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

1. Administrateur Directeur Général Délégué

2. Représentant de BANK OF AFRICA - BMCE Group

السيدة مريم الوعزاوي | عضو المجلس الإداري بصفتها الشخصية



وفي متم 2018، تم تعيين السيدة مريم الوعزاوي متصفةً مديرًا عامةً لشركة BMCE Capital Gestion وتولت مسؤولية إدارة قطب تدبير الأصول لشركة BMCE Capital

مسيرة صناديق الأصول ثم مسؤولة على التدبير في نفس الهيئة.

موازاةً مع نشاطها المهني، حصلت السيدة مريم الوعزاوي 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 مديرًا عامةً للشركة التابعة BMCE Capital Gestion Privée والتي تسييرها منذ نشأتها ومن تم عضو في مجلس إدارة الجماعية لشركة BMCE Capital في 2013.

بعد حصولها على باكالوريا علمية بميزة جيد في 1993 من ثانوية ديكارت بالرباط، واصلت السيدة مريم الوعزاوي 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 الأصول 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 Internationale ⁴

1. عضو المجلس الإداري مديرًا عامةً

2. ممثلة دائمةً لشركة BMCE Capital Gestion

3. عضو المجلس الإداري وممثلة دائمةً لشركة BMCE Capital Gestion Privée

4. عضو المجلس الإداري وممثلة دائمةً لشركة BMCE Capital Gestion Privée

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد ادريس بنجلون امدير عام منتدب مكلف بمالية المجموعة

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

وبعد خصوصية البنك المغربي للتجارة الخارجية، تم تعيين السيد ادريس بنجلون مسؤولاً عن مديرية الإنتاج البنكي. وفي سنة 1988، تم تعيينه مديرًا عامًا 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 بالغرب أو أوروبا أو أفريقيا. وهكذا، شارك في إعادة هيكلة بنك مالي وقاد عملية اندماج هذا الأخير مع بنك مالي للائتمان 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 Capital مدغشقر وشركة.

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

السيد المفضل الحلايسى 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 الحلايسى هو حاصل على دكتوراه في الاقتصاد من جامعة ليل.

السيد المفضل الحلايسى متزوج وأب لابنين.

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

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

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



يشغل السيد المفضل الحلايسى منصب المدير العام المنتدب المكلف بالهندسة المالية والتحصيل والمهام الخاصة منذ يناير 2019. وتنتمى أهم المهام المعهودة 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 الشرابي امدير عام متدب مكلف بعمليات المجموعة

السيد منير الشرابي هو مهندس وخرير المدرسة متعددة التقنيات بباريس ومهندس خريج المدرسة الوطنية العليا للاتصالات بباريس.

تم توشيحه بوسام العرش من درجة فارس ووسام ليبرل بمملكة بلجيكا من درجة فارس.

يشغل السيد الشرابي كذلك منصب رئيس المجلس الإداري لشركة BMCE Immobilier التابعة للمجموعة والمكلفة بالتدبير الفعال للأصول العقارية خارج الاستغلال لبنك أفريقيا وضمان كاش الشركة المختصة في تحويل الأموال بال المغرب.

بدأ السيد منير الشرابي مساره المهني سنة 1987 كمسؤل عن مشروع المخطط المديري 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 الشرابي واياه على جهة مراكش تانسيفت الحوز التي عرفت في عهده تطويرا مهما لاستثمارات القطاع الخاص وإطلاق مشاريع عمومية مهيكلة كبرى.



يشغل السيد منير الشرابي منصب مدير عام متدب مكلف بعمليات المجموعة. وكان التحق ببنك أفريقيا مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية سنة 2010.

وفي هذا الصدد، يتولى السيد منير الشرابي تحت مسؤوليته كافة مديريات التكنولوجيات والشئون القانونية واللوجistik والجودة والمعالجات البنكية لبنك أفريقيا.

في هذا الإطار، يقود أوراشا 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 امدير عام متدب مكلف بالبنك بال المغرب

وخلال هذه الفترة، شغل منصب عضو في مجلس إدارة ونائب رئيس ورئيس عدة شركات تابعة للشركة العامة المغربية للأبناك وخصوصا SOGEBOURSE و GESTAR و SOGE- CREDIT و SOGEFINANCE و CREDIT . 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 المقاولة 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 الوفاء ، كمسؤل عن الخزينة.

وبين سنتي 1993 و 2005، شغل السيد عمر التازي عدة مناصب المسؤلية في الشركة العامة المغربية للأبناك لاسيما كمسؤل 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 متدب مكلف بالبنك بالمغرب الذي يضم (أولا) بنك الخواص والمهنيين والذي يضم بدوره مجموعة من الكفاءات المتخصصة حسب أسواق الخواص والمهنيين والبنية الخواص المميزين والمهاجرين - وشركة Euro- services، مؤسسة للأداء متعددة الفنون و (ثانيا) بنك المقاولات الصغيرة والمتوسطة التي

السيرة الذاتية لأعضاء المجلس الإداري

السيد محمد أكومي امدير عام منتدب لبنك أفريقيا مكلف بالتنسيق الدولي

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

حصل السيد محمد أكومي على شهادة عليا من مدرسة ESSEC في سنة 1979 وحصل على دبوم 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.

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

التحق بمجموعة بنك أفريقيا في سنة 2012 بعد مسار مهني طويل في مجال الافتراض والاستشارة على الصعيد الدولي. بعد ذلك، انضم إلى مجموعة القرض الفلاحي بفرنسا حيث شغل عدة مناصب ثم تم تعيينه مديرا عاماً منتدباً لبنك LCL في 2006 وعضوًا 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 المسئولية المباشرة لجميع هيئات المجموعة الأوروبية وكذا شبكة الأوفشور للمجموعة بالغرب. كما يتولى مسؤولية الكونغولية لبنك وبنك التنمية المالي.

السيد خالد اللعبى امدير علم منتدب مكلف بمخاطر المجموعة

السيد خالد اللعبى حاصل على دبلوم في العلوم الاقتصادية، شعبة اقتصاد المقاولة فضلاً عن استفادته من عدة دورات تكوينية في المغرب وفي الخارج.

السيد اللعبى متزوج وله ابنان.

ثم مديرا عاماً مساعداً مكلفاً بالمراقبة العامة للمجموعة.

وبرسم هذه المناصب، يعتبر السيد اللعبى عضواً شريكاً وكاتباً للجنة مخاطر المجموعة ونائباً لرئيس لجنة التنسيق للمراقبة الداخلية للمجموعة.

كما يعتبر عضواً دائماً بلجنة الافتراض أو المخاطر بعدة شركات تابعة لمجموعة بنك أفريقيا لاسيما في أفريقيا جنوب الصحراء كما يعد عضواً في مجلس إدارة بنك أفريقيا مالى.

ومنذ سنة 2015، يقود السيد خالد اللعبى برنامج التنسيق بين وظائف المراقبة الداخلية باعتباره برنامجاً رئيسيًا لهيكلة المجموعة. وذلك ضمن 25 شركة تابعة للمجموعة.

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



يشغل السيد خالد اللعبى 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 اللعبى سشغل منصب مدير عام منتدب مكلف بالمراقبة العامة للمجموعة.

وخلال تجربة غنية راكمها لأزيد من 33 سنة داخل البنك المغربي للتجارة الخارجية، شغل السيد اللعبى عدة مناصب للمسؤولية، لا سيما كمدير لافتتاحيةصالح المركبة وشبكة الوكالات والشبكة الخارجية وكذا بصفته مديرًا مركزيًا مكلفاً بالافتراض والمفتشية العامة

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



السيد خالد ناصر حاصل على شهادة عليا- Executive MBA من ESSEC Business School، وباريس وماستر خاص في المالية من ESC Paris، وشهادة جامعية في الرياضيات من باريسيليا، وهو حاصل على العديد من الشهادات في مجال تدبير الأصول والخصوص 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 ناصر قد بدأ مساره المهني في فرنسا ضمن مجموعة رائدة في قطاع التأمينات. وبعد تجربة في أسواق الرساميل ضمن أحد البنوك الغربية، انضم السيد خالد ناصر لشركة BMCE Capital منذ تأسيسها في سنة 1998. وهكذا، قام بتطوير أنشطة السوق كمسؤل عن تداول السندات وابداء من سنة 2005 شغل منصب مدير قاعة الأسواق. وفي سنة 2010، تم تعيين السيد خالد ناصر رئيساً لمجلس الإدارة الجماعية لشركة BMCE Capital ويشرف على كافة مهن بنك الأعمال (أسواق الرساميل، تدبير الأصول، التدبير الخاص، الاستشارة المالية، الإبداع، الوساطة في البورصة، البحث المالي والتسنيد). ومنذ بداية سنة 2019، تولى السيد خالد ناصر منصب مسؤول مكلف بنشاط الخدمات البنكية الاستثمارية وللشركات ببنك أفريقيا.

يعتبر السيد خالد ناصر مسؤولاً 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 عضواً 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 إفريكا كابيتال - رئيس مجلسها الإداري ومغربي - عضو في مجلسها الإداري-.

منظومة
تدبير المخاطر



مخاطر الائتمان

وهي المخاطر المحتملة لخلف الزبناء عن السداد في الأجل المحدد، 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 مقاربتي:

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 وتتضمن احترام معاييره؛

- ويحدد نظام التفويضات مستويات السلطات المكافحة يمنع القروض. ويضمن الامتثال للقرارات المتخذة بهذا الصدد ونراحته 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 لتقدير ملف مخاطر الزبون؛

وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراقبة

العامة بالمجموعة تتطلع بمهام التفتيش والمراجعة على مستوى مختلف الهيئات التشغيلية على الصعيدين الوطني والدولي.

يعتبر قسم المخاطر مستقلاً تماماً 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.

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

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

تمثل مهمة القطب المكافحة بمخاطر المجموعة في معالجة المخاطر من خلال المساعدة الفعالة في:

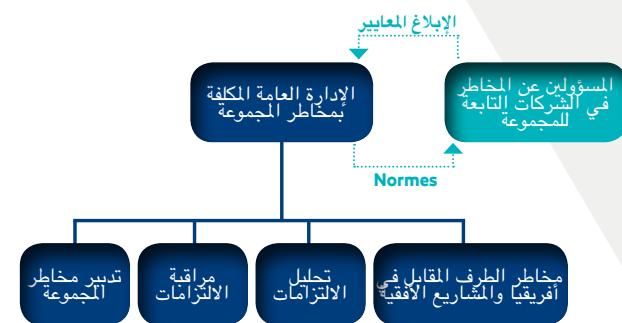
- تحديد سياسة المخاطر التي تنهجها مجموعة بنك أفريقيا؛

- إنشاء نظام مراقبة المخاطر؛
- تعريف وتدبير مناهج اتخاذ وتبني التعهدات.

مهمة وتنظيم تدبير المخاطر

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

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



الديون المتعثرة

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

تم هذه المراجعة في إطار لجان مراقبة الحسابات الشادة 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 ومحصصاتها. تخضع المخصصات للتبني والمراجعة من قبل المراقبة العامة للمجموعة والدقين الخارجيين وللجنة 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 الموجه لقطاع «التجزئة». وقد تم تنفيذه على مستوى أداة التعليمات الائتمانية للبنك.

المراقبة والتوجيه

على مستوى مجموعة بنك أفريلقيا، تتکلف إدارة 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 الإدارات العامة المكلفة بمخاطر المجموعة طالبة 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 الضياع المستمرة:

- متابعة تطور المخاطر الرئيسية بمعية الشبكة) الدين الصعب، الالتزامات الأكثر أهمية و / أو الأكثر حساسية:

- تحديد الملفات المؤهلة للتخفيف فيما يتعلق بالأنظمة النافذة التي تنظم الديون المتأخرة:

• تفويض سلطة المراجعة للشخصيات الاعتبارية على أساس خبرتها وحكمها وكفاءتها وتدريبها المهني؛ • توازن السلطات والتسهيلات المنوحة على أساس حكم ثلاثي الأطراف على الأقل «الترويكا».

بالنسبة لتسويات معينة من المخاطر، يتعين طلب موافقة لجنة الائتمان العليا أو لجنة الالتزامات الرئيسية. وتتجدر الإشارة إلى أن المراقبة العامة بالمجموعة تتکلف بمهمة المراقبة المستقلة لجودة القروض والامتثال الجيد للمساطر.

وعلى نحو مماثل، فإن الإدارات العامة المكلفة بمخاطر المجموعة تتضطلع بمهمة المراقبة بشكل مستقل، وتحافظ على جودة تدبير المخاطر والامتثال للقواعد والمساطر الداخلية.

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

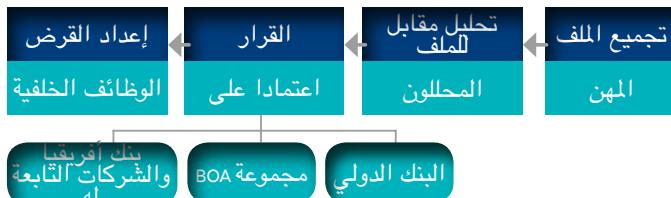
تنوع المحفظة

يشكل تنوع محفظة الائتمان مصدر انشغال دائم لسياسة المخاطر بالجموعة. وتتضمن 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 المحصلة بقطاعات النشاط وبمجموعات المصالح الاقتصادية ومراجعتها كل ستة أشهر. كما يتم إرسال تقارير دورية إلى بنك المغرب، لا سيما تقارير معامل تقسيم المخاطر.

- مراقبة مؤشرات مخاطر الائتمان باستمرار: الدين السليم والديون الحساسة والديون المتعثرة مع تحديد المخصصات ومعدل الخسارة ومعدل التغطية.

طلب تجديد جديد



يتوفر بنك أفريلقيا أيضًا على شبكات للتصنيف خاصة للمغاربة القيمين بالخارج والمهنيين والمقاولات الصغيرة جدًا. يتم تعليم هذه الشبكات على مستوى نظم المعلومات في البنك.

مخاطر السوق

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

- مخاطر نسب الفائدة:

- المخاطر على سند الملكية:

مخاطر السيولة وأسعار الفائدة

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

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

ترجم مخاطر السيولة إلى عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته، عند مواجهة احتياجات غير متوقعة، وعدم قدرته على مواجتها 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 أفريقيا والأغراض تنوع 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. وتكون مجموعة حدود السوق لمجموعة بنك أفريقيا من:

حدود التوقف / الخسارة حسب النشاط على مدى آفاق مختلفة؛

حدود الوضعيات؛

حدود المعاملات.

مؤشرات المخاطر

تستخدم مجموعة بنك أفريقيا 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 تتمكن من تلخيص المخاطر المحبطية من خلال حساب الخسارة المحتملة الممكنة على آفق زمني ودرجة احتمال معينين.

اختبار الضغط حسب عامل الخطير

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

• مخاطر الصرف؛

• مخاطر المنتجات الأساسية.

كما تشمل على نوعين من مخاطر الائتمان على عمليات السوق:

• مخاطر الطرف المقابل؛

• مخاطر التسوية والتسليم.

يدور نظام تدبير مخاطر السوق لمجموعة بنك أفريقيا 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 أفريقيا لنظام تقويض سلط مؤطر بإجراءات مختلفة حسب نوع الطرف المقابل. وتشكل معاملات السوق موضوع تثبيت قبلي للحدود، وفق مخطط تقويفي يرتكز 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 أفريلينا 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 محمد لتدبير مخاطر التشغيل يقوم على مراكز تنسيق المخاطر التشغيلية. ويتعلق الأمر بمسؤولين عن مخاطر التشغيل على صعيد المهن والشركات التابعة، والمسقين 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 استمرارية النشاط

توفر مجموعة بنك أفريلينا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية على نظام مراقبة يسمح بتقييم قوي لمخاطر التشغيل. بيد أنه من حيث تدبير مخاطر التشغيل ومن خلال منظومة خاصة، تتحقق بالأهلية لتحديد حسب الحالات السلوك المثالي تبعاً لمختلف الحالات المخاطر. من ناحية أخرى، تتوفر المجموعة على بوليصات تأمين تسمح بالتخفيض من المخاطر المرتبطة بالأضرار الطارئة على المحلات وحالات الفش وسرقة القيم والمسؤولية المدنية...

تت伺ور حكامة مخاطر التشغيل داخل مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية لأفريلينا هو ثلاثة لجان مخاطر 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 أيضاً على القيمة الحالية للتفقات النقية المستقبلية المتوقعة. تعمد 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 أوصى به لجنة بازل.

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

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

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

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

يمكن أن يولد مصدران رئيسيان مخاطر السيولة:

- عدم قدرة المؤسسة على جمع الأموال اللازمة للتعامل مع الواقع 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 يتباين تقييم وضع السيولة في البنك:

- نسبة تغطية السيولة: معامل السيولة وفقاً لمعايير بازل 3:

- الجزء التراكمي على مدى 12 شهراً في الوضع الثابت.

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

تمكنت تقنية العجز / الفجوة الدورية أو التراكمية في الدرهم والعملات من تقييم مستوى مخاطر السيولة التي يتکبدتها البنك على المدى القصير والمتوسط والطويل. تتيح هذه التقنية تقدير تعويضات الدعم النشط / السلبي غير آفاق مختلفة من أجل إيقاف ترتيبات التغطية المناسبة.

مخاطر الدول

- يُقصد بمخاطر الدول احتمال أن الطرف المقابل السياسي 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؛
- القارير والإذارات؛
- التزويد.

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

المسؤولية البيئية والناحية الاجتماعية

يقوم إطار تدبير التزامات المسؤولية البيئية والناحية والمجتمعية 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 البنكية التابعة للمجموعة وتلك المتعلقة بالقطاع البنكي. وتتجدر 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 والناحية والاجتماعية المرتبطة بالتزاماته التجارية.

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

وبالتالي تُنْظَم تحديد وقياس مخاطر المسؤولية البيئية والناحية والاجتماعية وتحليلها الداخلي في ارتباط وثيق مع التدبير اليومي لمخاطر التشغيل.

لجنة تتبع مخاطر التشغيل؛

لجنة مخاطر التشغيل للشركات التابعة؛

لجنة مخاطر التشغيل للمجموعة. وتختص 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 إجراءات الوقائية والتصحيحية التي يجب اتخاذها من أجل تقليل مستوى المخاطر.

مبلغ الأموال الذاتية الواجب تخصيصها لمخاطر التشغيل وكافة 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 بالتحفيز من تأثيرات انقطاعات الأنشطة بالنظر للرتباط البيئي الموجود بينها والموارد التي ترتكز عليها لاسيما البشرية والمعلوماتية واللوجستيكية.

ويتعلق الأمر بكل 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.

والتي تمت تعطيتها 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 للفيافة رأس المال وتعزيز اختبارات الضغط الداخلي على أساس سيناريوهات بالغة الشدة ولكن معقولة، والتي تتغطى جميع المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مكنت 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، تمأخذ سياق الأزمة الصحية الحالية في الاعتبار من خلال محاكاة تطور متباين ومتطرف للوباء، وذلك على نموذج السيناريوهات التي نظر فيها صندوق النقد الدولي.

أما بالنسبة لكل تأثير تدبيري، فقد جرى تحديد تدابير التعافي بهدف استعادة الجدوى المالية للبنك من خلال روافع محددة ومسطورة 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 أفربيكينا 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.

لإتمام هذه العملية، يقوم البنك بإجراء عمليات المحاكاة واختبارات الضغط بناءً على عدة معايير لتقدير 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 والتخطيم 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 بالعقبات. يسهر قسم المخاطر على إيجاد سبل لربط نظام الرغبة في المخاطرة بعملية تخصيص رأس المال ونظام الحدود.

بالنسبة للمخاطر البارزة، يتم تأثير الرغبة في المخاطرة من خلال الحدود وعقبات التنمية. تعزز هذه المؤشرات من تحقيق القيم المستهدفة من المجموعة وتوجيه ملف ربحيتها.

خطة التعافي من الأزمات الداخلية في إطار المقتضيات الجديدة لنشر و/2017/4 رقم المغربي والتي تتعلق بتطبيق خطة التعافي من الأزمات الداخلية، اتخذ بنك أفربيكينا الترتيبات اللازمة للامتثال لهذه التدابير.

إن الغرض من نظام الوقاية هذا هو تقييم مرونة مجموعة بنك أفربيكينا، كمؤسسة منهجية، في حالة حدوث أزمة شديدة وتحديد آثارها على البقاء اللازم لاستعادة قدرتها على البقاء من ناحية الملاحة والسيولة وجودة الأصول والربحية. وتنتمي المخاطر المختلفة التي تتعرض لها المجموعة،

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 أفربيكينا 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 للفيافة رأس المال

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

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

- تعريف وتوجيه رغبة بنك أفربيكينا في المخاطرة ش.م؛
- تحديد وتدبير المخاطر إنشاء احتياطي رأس مال يهدف إلى تعطية مخاطر الركيزة 2 (معدل الفائدة، والسيولة، والتركيز، ومخاطر الامتثال، وما إلى ذلك).

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



لتتبع مخاطر المجموعة ومراقبتها.
وهكذا، شكل هذا المخطط موضوع تخيين سنوي طبقاً للمقتضيات التنظيمية في المجال. والغاية من ذلك تكوين دعامة حقيقة 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 مسبقاً كما ونوعاً. وفي هذا الصدد، تمت مراجعة لأنّة تدابير التقويم وذلك من خلال تفصيل التدابير التحضيرية واللزامية مسبقاً ومخاطر التشغيل والمخاطر المالية لتسهيل تنفيذ تدابير التقويم وكذا ترتيبية التدابير المحددة.

ووضع بنك أفريقيا منظومة تتبع 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

التدبير
تقرير

مشروع تقرير التدبير للمجلس الإداري المرفوع إلى الجمعية العامة العادية

السيدات والسادة المساهمين الأفاضل،

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

ويتم إرفاق هذه الحسابات بهذا التقرير.

وتم توجيه الدعوات المنصوص عليها قانوناً ووضع جميع الوثائق والمستندات المبينة بموجب القوانين الجاري بها العمل رهن تصرف المساهمين داخل الأجال 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 ديسمبر 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 ديسمبر 2020 مقابل 2,2 مليار درهم في ديسمبر 2019، بارتفاع نسبته 57%.

وأخيراً، 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 ديسمبر 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 تقريرياً المسجل في 2019.

وارتفع جاري القروض الموطدة بنسبة 4%， منتقلاً من 186,6 مليار درهم في ديسمبر 2019 إلى 194,2 مليار درهم في ديسمبر 2020 ودون احتساب عمليات إعادة الشراء للديناء، لتطورت الحقوق على الزيادة بنسبة 0,9%.

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

وظل نطاق التوطيد بدون تغيير مقارنة مع السنة السابقة.

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

ومن ارتفاع هامش الفائدة بنسبة +5% ونتيجة عمليات السوق بنسبة 3% من تعويض انخفاض العمولات والأرباح الصافية للأنشطة الأخرى.

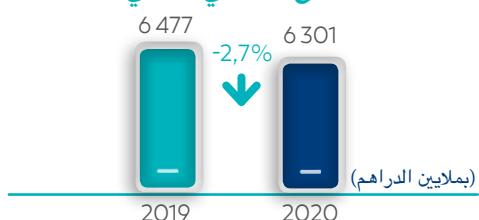
وسجل البنك مبلغ المساهمة في صندوق كوفيد بمبلغ مليار

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%	634	4	المغرب
-42.3%	7%	900	38%	518	-112	بنك أفريقيا
-53.1%	3%	246	8%	116	116	الشركات التابعة
-68.7%	7%	140	3%	44	44	شركات التمويل المتخصصة
-27.1%	6%	113	6%	83	83	GABA
na	-6 0%	-1%	-	-11	-11	أخرى
-5.4%	40%	775	54%	734	734	الخارج
-5.9%	7%	137	9%	129	129	أوروبا
-5.3%	33%	638	44%	605	605	أفريقيا
-28.8%	100%	1 922	100%	1 368	738	النتيجة الصافية حصة المجموعة

الناتج الصافي البنكي



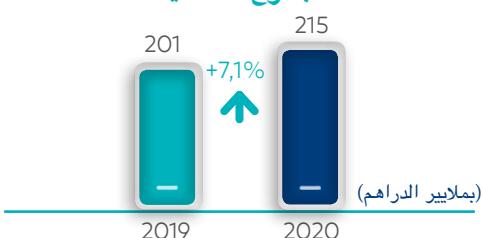
تأثرت مساهمة الأنشطة في المغرب في النتيجة الصافية العامة حصة المجموعة بالإدراج المحاسبي للمساهمة في صندوق كوفيد بمبلغ إجمالي قدره مليار درهم. دون احتساب هذه المساهمة، تبلغ مساهمة الأنشطة في المغرب 634 مليون درهم، بانخفاض نسبته 45% مقارنة مع ديسمبر 2019.

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

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

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

مجموع الحصيلة



بنية الناتج الصافي البنكي بملايين الدرهم



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

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

النتيجة الصافية للبنك



عناصر نشاط البنك بالمغرب

موارد البنك

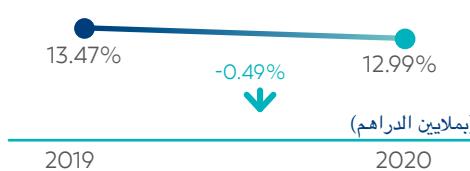
تطورت موارد البنك بشكل طفيف بنسبة 0,6% مقارنة مع ديسمبر 2019، لتبلغ 139 مليار درهم مع متم ديسمبر 2020 مقابل 138,8 مليار درهم مع متم ديسمبر 2019 ، مما نجم عنه انخفاض في حصة السوق بنسبة 0,49 نقطة أساس مؤوية، لتصل إلى 12,99% مع متم ديسمبر 2020 مقابل 13,47% مع متم ديسمبر 2019 .

وسجلت ودائع الزبائن ارتفاعاً طفيفاً نسبته 0,2% لتبلغ حوالي 129 مليار درهم مع متم ديسمبر 2020، مما نجم عنه انخفاض في حصة السوق بنسبة 0,6 نقطة أساس مؤوية لتصل إلى 13% مع متم ديسمبر 2020 مقابل 13,62% مع متم ديسمبر 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



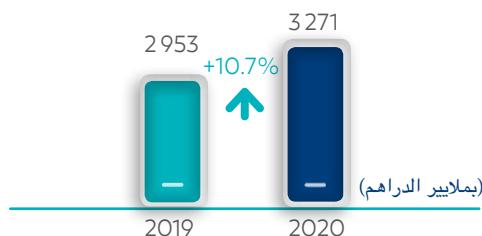
وانخفضت المصروفات العامة بنسبة 5,9% لتبلغ 3.432 مليون درهم مع متم ديسمبر 2020 مقابل 3646 مليون درهم مع متم ديسمبر 2019. مما نجم عنه معامل للاستغلال نسبته 54,5% مع متم ديسمبر 2020 مقابل 56,3% في متم ديسمبر 2019، أي بتحسين نسبته 1,8 نقطة أساس مؤوية.

التكاليف العامة للاستغلال



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

GROSS OPERATING INCOME



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

- مستوى مخصصات مؤن الزبائن قدره 1673 مليون درهم مع متم ديسمبر 2020 مقابل 1181 مليون درهم مع متم ديسمبر 2019، أي +41,7%;

- مستوى مسترجعات مؤن الزبائن 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 ديسمبر 2020

الحقوق على الزيادة

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



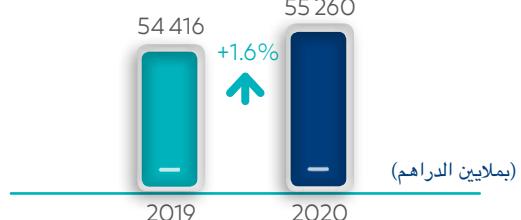
موازاة مع ذلك، انتقلت حصة السوق من حيث القروض من 12,28% إلى غاية متم ديسمبر 2019 إلى 12,48% إلى غاية متم ديسمبر 2020، أي +0,20 نقطة مئوية.

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

حصة السوق من حيث القروض



القروض للمقاولات

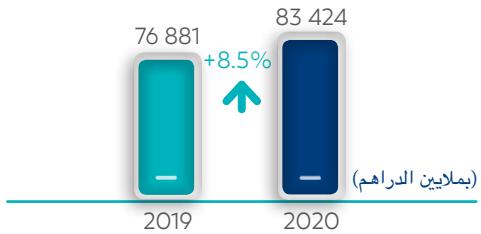


بينما سجلت القروض للتجهيز والقروض العقارية للمنعشين العقاريين انخفاضاً بلغ على التوالي 11,7% و 6,4% .

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

وسجلت القروض للخواص تراجعاً طفيفاً نسبته 0,2% لتبلغ 38,9 مليار درهم إلى غاية متم ديسمبر 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 ديسمبر 2020 مقابل 59% إلى غاية متم ديسمبر 2019.

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

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

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

وسجلت حصة السوق من حيث الحسابات على الدفتر ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 0,05 نقطة مئوية، لتتنقل من 14,84% مع متم ديسمبر 2020 مقابل 14,79% مع متم ديسمبر 2019.

حسابات الأدخار



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

وسجلت حصة السوق من حيث الودائع لأجل بنسبة 3,09 نقطة مئوية لتصل إلى 11,54% مع متم ديسمبر 2020 مقابل 14,64% مع متم ديسمبر 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 ببطاطئ عمليات الإفراج عن القروض العقارية وقروض الاستهلاك ؛



- انخفاض العمولات المحصلة على العروض الشاملة، والنقديات ومصاريف مسک 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 بـ 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 ضمن أكسجين وضمان إقلاع الذين ارتفع جاريهما المتوسط إلى 2,5 مليار درهم.

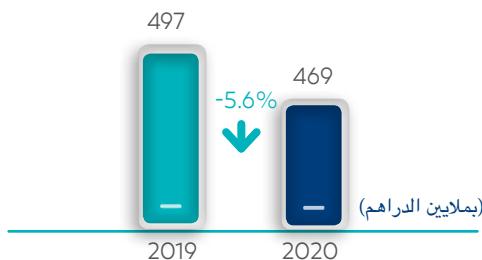
وتتجدر الإشارة إلى أن مردود القروض قد انخفض بـ 28 نقطة أساس، ليبلغ 4,50% إلى غاية متم 2020، والمتعلق أساساً بعائدات قروض إقلاع وأكسجين والتي يوافق سعر فائدتها سعر الفائدة الرئيسي تضاف إليه 200 نقطة أساس، أي 3,5% .

الهامش على العمولات

التكاليف العامة للاستغلال



مصاريف مسک الحساب والنقديات والعرض الشاملة



- 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 عن مواصلة الجهود المنوحة للتحكم في تكاليف البنك وتتأثير 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 الزينة



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

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

من ناحية أخرى، انتقلت نسبة تعطيلية 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.

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، والمتحققة في سياق أداء استثنائي في 2019 .

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

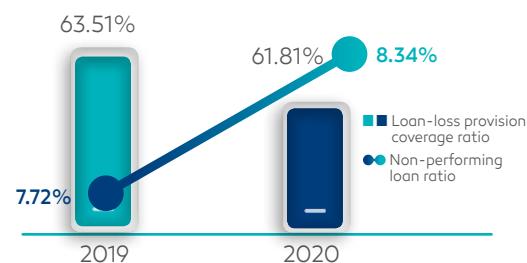
نتيجة عمليات السوق



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 افريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية ش.م مساهمة البنك في الصندوق الخاص لتدبير كوفيد19- بـمبلغ 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

Euler Hermes Acmar		RM Experts		م. فاكتوريونغ		مغربي		سفين		الخدمات المالية المتخصصة		المساهمة
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
na	na	-0.8	0.8	12	10	389	411	322	279	723	701	الناتج الصافي البنكي الموطد
				-22%		6%		-13%		-3%		التطور
na	na	-23.6	-19.2	-20.9	-20.8	-71	-74	-125	-126	-239.9	-240.7	المصاريف العامة
		-19%		-1%		5%		1%		0.3%		التطور
na	na	na	na	-9.8	-1.8	-100	-208	-101	-234	-210	-444	كلفة المخاطر
				-81%		109%		132%		111%		التطور
4.4	-2.6	-0.4	0.5	-2.0	3.0	68	59	69	-16	140	44	النتيجة الصافية حصة المجموعة
						-14%				-69%		التطور

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

وسجلت BMCE Capital نتائج موطدة قدرها 40 مليون درهم في ديسمبر 2020 مقابل 53,8 مليون درهم في ديسمبر 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 أيضاً تأثير سلبي على الأنشطة الفرعية التونسية والإيفوارية للمجموعة.

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

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

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

وهكذا، سجلت سفين نتائج صافية قدرها 16 مليون درهم في ديسمبر 2020 مقابل ربح قدره 130 مليون درهم في ديسمبر 2019، وذلك أساساً بفعل انخفاض المداخيل بنسبة 13% والارتفاع الاستثنائي للمخصصات الصافية للمؤمن عن الديون معلقة الأداء بنسبة +182%.

وحققت مغرب فاكتوريونغ نتائج صافية قدرها 64 مليون درهم في ديسمبر 2020 مقابل 107 مليون درهم في ديسمبر 2019، بانخفاض نسبته 40%， والذي يعزى لارتفاع كلفة المخاطر +98%-، ولم يضع آجال نهاية للبناء في وضعية صعبة كافية للحد من ارتفاع الديون غير المدورة والمقدّر الخاصة بها. هكذا، تم تشكيل مؤونة بقيمة 33 مليون درهم.

سجلت مغرب فاكتوريونغ نتائج صافية قدرها 3 مليون درهم، بانخفاض نسبته 24% مقارنة مع ديسمبر 2019.

وحققت RM Experts نتائج صافية للشركة قدرها 2 مليون درهم، مقابل 0,120 مليون درهم في ديسمبر 2019.

بينما سجلت، الشركة التابعة المتخصصة في تأمين القروض والتي تمتلكها المجموعة في حدود 20% والمدرجة بطريقة حقوق الملكية، عجزاً في نتائجها الصافية قدره 13 مليون درهم في ديسمبر 2020 مقابل نتائج إيجابية قدرها 22 مليون درهم في ديسمبر 2019.

تدبير الأصول وبنك الأعمال

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

BK Gestion		BK Bourse		BMCE Capital		تدبير الأصول وبنك الأعمال		المساهمة
D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	MAD millions
150.6	136.8	15.2	19.2	196.9	177.1	362.7	333.0	الناتج الصافي البنكي الموطد
-9%	26%			-10%		-8%		التطور
-38.7	-50.1	-33.8	-16.0	-234.2	-231.5	-306.7	-297.6	المصاريف العامة
29%	-53%			-1%		-3%		التطور
-2.0	-2.1	0.0	-1.2	-7.3	0.4	-9.3	-2.9	كلفة المخاطر
								التطور
58.6	42.7	1.8	0.6	52.8	39.3	113.2	82.6	النتيجة الصافية حصة المجموعة
-27%					-25.6%		-27%	التطور

الأنشطة الأخرى بالمغرب

يضم قطب الأنشطة الأخرى لمجموعة بنك إفريقيا والذي يضم هيئات Locasom و أورافريك للمعلومات و شركة CID و إفريكا مورووكو لينك وبنك التمويل والإئماء، مع إدراجهما جميعها بطريقه حقوق الملكية.

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

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

الأنشطة بأوروبا

سجلت الشركة الدولية لبنك إفريقيا - BIH - انخفاضاً في مساهمتها في النتيجة الصافية حصة المجموعة بنسبة 6% مقارنة مع سنة 2019، لتبلغ 129 مليون درهم مع متم ديسمبر 2020. بيد أن فرعها قد تأثر بشكل مختلف بالأزمة الصحية: بدا فرع BBI مدريد أكثر صعوبة 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	مجموعة BOA الكونغولية للبنك المالي							
	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20	D 19	D 20
الناتج الصافي البنكي الموطد	na	na	221	168	5 891	6 284	6 112	6 452
التطور			-24%		7%		6%	
المصاريف العامة	na	na	-183,0	-182,7	-3 611	-3 591	-3 794	-3 774
التطور			-0,1%		-0,5%		-0,5%	
كلفة المخاطر	na	na	-143	115	-851	-1 493	-994	-1 378
التطور					75%		39%	
النتيجة الصافية حصة المجموعة	74,8	74,9	-39	35	602	495	638	605
التطور			0,2%		-18%		-5%	

انخفضت مساهمة الشركات التابعة لمجموعة BOA في النتيجة الصافية حصة المجموعة بنسبة 18% مقارنة مع سنة 2018 . ممثلاً 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 طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) إلى 851 -8 مليون درهم.

وهكذا، سجلت شركة Locasom المختصة في تأجير السيارات على الأمد الطويل نتيجة صافية قدرها 22,4 مليون درهم، بشبكة 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 والتدخلة في مشاريع الهندسة المدنية والبناء والنقل والهيدروليكي أرباحاً صافية قدرها 2,3 مليون درهم في 2020 مقابل مليوني درهم في 2019.

وسجلت أفريكا مورووكو لينك العاملة في قطاع النقل البحري خسارة قدرها 13 مليون درهم في ديسمبر 2020 مقابل ربح قدره 2,2 مليون درهم في ديسمبر 2019.

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

نتائج ومساهمات الأنشطة بالخارج

المساهمة	الأنشطة بالخارج						
	أفريقيا	أوروبا	D 19	D 20	D 19	D 20	MAD millions
الناتج الصافي البنكي الموطد	6 112	6 452	575	522	6 687	6 974	
التطور	6%		-9%		4%		
المصاريف العامة	-3 794	-3 774	-258	-259	-4 051	-4 033	
التطور	-0,5%		0,7%		-0,4%		
كلفة المخاطر	-994	-1 378	-5	-28	-999	-1 406	
التطور	75,6%		511%		41%		
النتيجة الصافية حصة المجموعة	638	605	137	129	775	734	
التطور	-5,3%		-5,9%		-5,4%		

إلى غاية 31 ديسمبر 2020، انخفضت مساهمة الأنشطة الدولية في النتيجة الصافية حصة المجموعة الموطدة بنسبة 5%， منتفقة 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 LCR 172% على أساس فردي و 176% على أساس موطن إلى غاية 31 دجنبر 2020

مخاطر نسبة الفائدة

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

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

• ويقدر تغير القيمة الاقتصادية للأموال الذاتية عبر استبعاد محفظة التداول لمواجهة تغير نسبة الفائدة بمائة 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 والمتصل بالحكامة.

كما يمكن الاطلاع على التقرير الخاص بمرافقى الحسابات برسم السنة المالية 2020 على موقع العلاقة مع المستثمرين : ir-bankofafrica.ma والذى يمكن تزيله 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 ، باختفاض 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 لتحصل إلى 35 مليون درهم.

وأخيرا، حقق بنك التنمية مالي، المصرف التابع للمجموعة، شبه استقرار في نتائجه مقارنة مع 2019 التي بلغت 21,3 مليون يورو في دجنبر 2020 .

آفاق نمو البنك

أعدت مجموعة بنك أفريقيا مخططها استراتيجيا للتنمية في الفترة 2019-2021 ، مواصلة تدعيم أنشطتها سواء :

(أولا) في المغرب، من خلال استقطاب زبناء وكسب وفاءهم ومواصلة تعبئة الأدخار وتعزيز 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 .

موازاة 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 تقويتها مبرمجة لأصوله الثابتة خارج الاستغلال تبعا لتحسين 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 حكامة 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

DH 20,151.81 رصيد مرحل من السنة المالية السابقة
DH 20,301.93 الرصيد بالدرهم المطلوب ترحيله
وأسفرت محفظة الشركات التابعة وسندات المساهمة خلال السنة المالية 2020 عن أرباح أسهم قدرها 557 مليون درهم. وبلغت المخصصات الصافية لاسترجاعات المون على سندات المساهمة 40,5 مليون درهم. وتم إدماج كافة هذه العناصر في نتائج نشاط بنك أفريقيا المفتوحة في دفاتر ماروكلاير.

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 الاتفاقيات المنصوص عليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتنقيمه 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 طبقاً 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 بالقر الرئيسي للبنك الكائن بـ 140، شارع الحسن الثاني بالدار البيضاء؛ كما أنه بالنظر للظروف الصحية ، تمكّن مساهمو البنك من متابعة أشغال الجمعية عبر تقنية المناظرة المرئية. ومثل المساهمون الحاضرون والممثلون بوكائهم وأولئك الذين قاموا بالتصويت عبر استماراة تصويت من خلال المراسلة 79,3% من رأس المال للبنك وحقوق التصويت.

القرار الأول

إن الجمعية العامة العادية بعد استماعها للتقرير التدبيري 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 ربع صاف قدره 724.181.390,12 درهم.

تسجل الجمعية العامة بأن الحسابات الفردية وكذا حصيلة النشاط بال المغرب 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 :
بالنسبة للنشاط بال المغرب DH 577,803,256.87
بالنسبة للشركة التابعة في باريس -

مقابل قيمة العملات بالدرهم بالنسبة

لفرع BMCE BANK Offshore مقابل قيمة العملات بالدرهم بالنسبة لفرع BOA SHANGHAI أي ربع صاف قدره DH 14,079,014.63 DH 724,181,390.12 وعليه، قررت الجمعية العامة العادية بعد الاستماع للتقرير المجلس الإداري تخصيص الربح الصافي للسنة المالية 2020 بمبلغ 724.181.390,1 درهم على النحو الآتي :

ربح صاف اقتطاع على الاحتياطيات الاستثنائية DH 303,852,000.00 التالية القابلة للتوزيع ربح أول للأسهم الباقي DH 1,028,033,390.12 DH 123,363,988.80 DH 904,669,401.32 DH 904,669,251.20 DH 150.12 ربح إضافي الباقي

حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2026

وعليه، سيتشكل المجلس الإداري للشركة من 14 عضوا في المجلس الإداري كما يلي :

1. السيد عثمان بنجلون، الرئيس المدير العام

2. البنك الفيدرالي كريدي ميتيل - مجموعة كريدي ميتيل يمثله السيد لوسيان ميارا

3. صندوق الإيداع والتثبيت يمثله السيد عبد اللطيف زغفون

4. شركة الملكة المغربية للتأمين يمثلها السيد زهير بنسعيد

5. شركة CAPITAL O يمثلها السيد هشام العمراني

6. مجموعة CDC Limited، ممثلة عبر السيد مارك بوجون

7. السيد عز الدين جسوس

8. السيد فرانسوا هيترو

9. السيد برايان ماك هندرسون

10. السيد محمد القباج

11. السيدة نزهة الحرائيشي

12. السيد عبد الوهاب (عبدو) بنسودة

13. السيد إبراهيم بنجلون التويسي بصفته عضوا في المجلس الإداري ومديرا عاما منتدبا

14. السيدة مريم الوعازوي

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

وتحتاج به إبراء صريحا وبدون تحفظ للمجلس الإداري.

القرار السادس

تعطي الجمعية العامة العادية إبراءً تاما وكمالا 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 بواسيو من منصبيهما عضوين مستقلين في المجلس الإداري وتنحهما إبراء تاما وكمالا عن تدبيرهما، مشيدة بحرارة بمساهمتهما الفعالة في أشغال المجلس الإداري.

القرار الثامن

قررت الجمعية العامة العارية، بناء على مقتراح من المجلس الإداري، تعيين :

- السيد محمد القباج، مغربي الجنسية، بصفته عضوا مستقلا في المجلس الإداري

- السيدة نزهة الحرائيشي، مغربي الجنسية بصفتها عضوا مستقلا في المجلس الإداري

- السيدة مريم الوعازوي، مغربي الجنسية، بصفته عضوا مستقلا في المجلس الإداري

لدة 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 فيناس كوم، في 14 ماي 2021، والتي تم ضمها من طرف المجموعة القابضة بنجلون مزيان لتحمل هي الأخرى اسم » 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 الملحقة بنص مشاريع القرارات :

إن الجمعية العامة

1. تسجل حل CAPITAL O التي انقضت مدة انتدابها بختام هذا الاجتماع في 14 ماي 2021.

وتنحها إبراء تاما وبدون تحفظ عن تدبيرها منذ تعيينها في 14 ماي 2021

2. تعين مجموعة CAPITAL O عضوا في المجلس الإداري لمدة ست سنوات تنقضي خلال الجمعية العامة العادية المدعوة للبت في

قرار 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، يصفها الإستثنائية، في 23 يونيو 2020 والمسجل من طرف المجلس الإداري بتاريخ 25 سبتمبر 2020 بمبلغ عام للعملية قدره 729.707.756 درهم من ضمنه مبلغ إسمى قدره 57.861.880 درهم وعلاوة إصدار قدرها 734.854.876 درهم، تسجل محتوى هذا التقرير وتمتحن المجلس الإداري إبراء تاماً وبدون تحفظ برسم هذه العملية.

قرار الرابع عشر

تتحول الجمعية العامة المختلطة، العادية وغير العادية جميع الصالحيات لحامل أصل هذا المحضر أو نسخة أو موجز منه
للقسم بجميع الشكليات اللازمة قانوناً.

نتائج التصويت

القرارات	طبيعتها	بعد الأصوات	التصويت بنعم	التصويت بلا	الامتناع عن التصويت	عدد الأسماء التي تم التعبير لصالحها عند التصويت	نسبة رأس المال البين المثلثة بالتصويت بنعم
1	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
2	Ordinary	152,034,899	-	-	-	11,056,220	73.9%
3	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
4	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
5	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
6	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
7	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
8	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
9	Ordinary	146,581,096	-	-	-	146,581,096	71.3%
10	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
11	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
12	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
13	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%
14	Ordinary	163,091,119	-	-	-	163,091,119	79.3%

القرار العاشر

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاستماع لتقدير المجلس الإداري،
ترخص لها الآخير أو أي شخص يوكله المجلس لهذا الغرض،
القيام بإصدار أو عدة إصدارات للسنن التابعة، كما تم
تنظيمها بمقتضيات المواد من 292 إلى 315 من القانون 17-95-
المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتميمه، في حدود
مبلغ أقصى قدره 1.000.000.000 درهم.

يمكن تخصيص الإصدار أو الإصدارات لشطر واحد أو عدة
أشطط، 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 المساعدة.

القرار الحادي عشر

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاستماع لتقدير المجلس الإداري، ترخص لها الأخير القيام بإصدار أو عدة إصدارات للسنادات التابعية لامحدودة الأجل، مع بند امتياص الخسائر، والمنظمة بمقتضيات المواد من 292 إلى 315 من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتميمه، في حدود مبلغ أقصى قدره 1.000.000.000 درهم.

يتم إنجاز الإصدارات أو الإصدارات المرخص بها عن طريق دعوة العلوم للاكتتاب، في شطر واحد أو عدة أشطر، داخل أجل أقصاه 5 سنوات.

ويكفل حصر مبلغ اقتراض السندات التابعة في المبلغ المكتتب من طرف المستثمرين، في احترام لمقتضيات المادة 298 من القانون 17-95 المتعلّق بشركات المساهمة.

القرار الثاني عشر

تفوض الجمعية العامة العادية، بمقتضى المادة 294 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتميمه، للجهاز الإداري جميع الصالحيات:

- التقرير بشأن إصدار أو إصدارات السندات التابعة وتحديد كيفياتها وطبيعتها النهائية؛
 - الإنجاز النهائي للإصدار أو الإصدارات الخاصة بالسندات التابعة المرخص بها أدناه؛
 - وبصفة عامة، اتخاذ جميع التدابير الالزمة في إطار إنجاز هذه الإصدارات، وذلك طبقاً للمقتنيات القانونية والتنظيمية الجاري بها العمل.



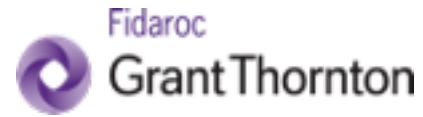
BANKING

الحسابات الموطة

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 مراقبى الحسابات حول البيانات المالية الموظدة

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 مراقبى الحسابات حول البيانات المالية الموظدة

السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2020

رأي بتحفظ

قمنا بافتحاص البيانات المالية الموظدة رفقته لبنك أفريقيا - مجموعة البنك المغربي للتجارة الخارجية والشركات التابعة له (المجموعة) والتي تتضمن البيان الموظد للوضعية المالية إلى غاية 31 دجنبر 2020 ، وبيان النتيجة العامة الموظدة، والبيان الموظد لتغيرات الرساميل الذاتية وجدول تدفقات الخزينة الموظدة للسنة المالية المنتهية في هذا التاريخ، والمذكرات الملحقة، بما في ذلك ملخص لأهم الطرق المحاسبية. وخلصت هذه البيانات المالية لبلغ رساميل ذاتية موظدة قدره 27.980.530.000 درهم من ضمنها ربح صاف موظد 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 المتأحة في هذا التاريخ.

ومراجعة لتأثير الوضعية التي تم وصفها في القسم « إبداء رأي بتحفظ » من تقريرنا، نشهد بأن البيانات المالية الموظدة المذكورة في الفقرة الأولى أعلاه صحيحة وصادقة وتقدم، من كل جوانبها الملحوظة، صورة شفافة للوضعية المالية الموظدة للمجموعة بتاريخ 31 دجنبر 2020، وكذا أدائها المالي الموظد وتدفقات خزينتها الموظدة للسنة المالية المنتهية عند هذا التاريخ، طبقاً للمعايير الدولية لإنفصال المالي.

إبداء رأي بتحفظ

يمتلك بنك افريقيا ش.م مخزونا من الأصول العقارية خارج الاستغلال، والمقتني عن طريق ، بمبلغ إجمالي قدره 4,7 مليار درهم بتاريخ 31 ديسمبر 2020. وبالنظر للمخاطر المرتبطة بهذه الأصول العقارية، ولاسيما حالات الشك المتعلقة بقيم إنجازها وأجال تصريفها، ليس بوسمعنا إبداء رأينا حول قيم هذه الأصول بتاريخ 31 ديسمبر 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 تطبق 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 انتباهمكم للذكرة الملحة المتعلقة بتأثيرات أزمة جائحة كوفيد 19- على الحسابات المحسوبة إلى غاية 31 ديسمبر 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 مجلتها ولغاية تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا مخالفًا حول هذه النقط. وفضلا عن النقطة المذكورة في قسم «إبداء رأي بدون تحفظ»،

حدينا بأن النقط المبينة بعده تشكل نقاطا أساسية للتدقيق وجب تبليغها في تقريرنا :

جوابنا التدقيقية	المخاطر المحددة
<p>اطلعنا على تدابير المراقبة الداخلية للمجموعة واجرينا اختبارا لعمليات المراقبة الأساسية المتعلقة بتقييم مخاطر الائتمان وتقييم الخسائر المتوقعة. وقمنا بتركيز أشغالنا على المبالغ الجارية وأو محافظة قروض البناء الملحوظة لاسيما على التمويلات المنوحة للمقاولات في القطاعات الحساسة.</p>	<p>تقييم مخاطر الائتمان على قروض البناء تعرض قروض البناء المجموعة لمخاطر الخسائر المحتملة إذا تعذر على البناء أو الأطراف المقابلة الوفاء بالتزاماتها المالية . وتقوم المجموعة بتشكيل مؤونات موجهة لتغطية هذه المخاطر . وتحدد انفخاضات القيمة وفق المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية « الأدوات المالية ومبادرات الائتمان المتوقعة».</p>

على صعيد انخفاض القيمة، همت أشغالنا للتدقيق بالأساس :

- دراسة المطابقة مع المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية لمبادئ التنفيذ من طرف المجموعة :
- التعرف على تدابير الحكامة والمراقبات الأساسية المجموعة على مستوى المجموعة؛
- تحليل أهم المعايير والقواعد المعتمدة من طرف المجموعة لتصنيف الجاري إلى غاية 31 ديسمبر 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.

يقتضي تقييم خسائر القروض المتوقعة بالنسبة لمحفظة القروض للبنك إصدار الرأي لاسيما :

- تحديد معايير تصنيف الجاري الخاص بالحزمات 1 و 2 و 3؛
- تقدير مبلغ الخسائر المتوقعة تبعاً لختلف الحزمات؛
- إعداد التوقعات الماكرواقتصادية التي تم إدماجها في معايير التراجع وفي حدود الخسائر المتوقعة.

ويتم بالأساس يتم تفصيل المعلومات التي تهم أساساً معرفة وكيفيات إجراءات تقدير خسائر الأئتمان المتوقعة في ملخص الطرق المحاسبية للبيانات الملحة.

إلى غاية 31 ديسمبر 2020، بلغ الجاري الإجمالي لقروض البناء المعروضة لمخاطر الأئتمان 210.145 مليون درهم؛ ويصل المبلغ الكلي لانخفاض القيمة المتعلق بها إلى 15.978 مليون درهم. ولقد اعتبرنا أن انخفاض قيمة مخاطر الأئتمان وتقييم انخفاض القيمة والمؤونات تشكل نقطة أساسية للتدقيق، اعتباراً (أولاً) لأهمية مبلغ هذه الأصول في حسابات المجموعة (ثانياً) باعتبار هذه العناصر تقتضي رأي وتقديرات الإدارة.

تمثل مقاربتنا التدقيقية في فحص للتقييمات المنجزة في إطار تقدير قيمة الشهادة التجارية المسجلة في أصول المجموعة.

وتحورت مساطرنا حول فحص أهم الفرضيات المعتمدة في أشغال التقييم، لاسيما فيما يهم :

- التوقعات المستقبلية ارتكازاً على المنجزات التاريخية والمحيط الاقتصادي وانسجام هذه العناصر مع فرضيات النمو المعتمدة؛
- نسب التحيين المعتمدة والمصادق عليها من طرف أجهزة الإدارة.

تقدير الشهادة التجارية إلى غاية 31 ديسمبر 2020

تقدير الشهادة 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 الملحة.

وكما تمت الإشارة إلى ذلك في ملحق الحسابات الموطدة، يرتكز 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 الشهادة التجارية كأداة أساسية للتدقيق، اعتباراً لأهمية هذه الأصول في القوائم التركيبية الموطدة للمجموعة وأهمية أراء الإدارة وحالات الشك في تحديد فرضيات تدفقات الخزينة، لاسيما احتمال إنجاز التوقعات المعتمدة من طرف الإدارة.

مسؤوليات الإدارة ومسؤوليات الحكومة تجاه البيانات المالية الموظدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم موثوق به لهذه البيانات المالية الموظدة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية تصور ووضع وتتبع مراقبة داخلية تتعلق بإعداد وتقديم البيانات المالية الموظدة بشكل سليم من أية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء.

عند إعداد البيانات المالية الموظدة، 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 يتتوفر لديها أي حل واقعي آخر.

ويتحمل مسؤولو الحكومة مراقبة تدابير الإفصاح المالي للمجموعة.

مسؤولية المدقق تجاه تدقيق البيانات المالية الموظدة

تكمن أهدافنا في الحصول على ضمان معقول بأن البيانات المالية الموظدة في مجلتها سلية 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 يتضمن على الرغم من ذلك بأن تدقيقاً ما ينجز طبقاً للمعايير المهنية بالغرب سيتمكن دائماً من رصد أي اختلال ملحوظ يمكن أن يوجد. وقد تصدر الاختلالات عن حالات غش أو أخطاء وتعتبر ملحوظة عندما يكون من المعمول توقع تأثير، فردي أو جماعي، لهذه الاختلالات على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستعملها البيانات الموظدة المالية عند الارتكاز عليها.

وفي إطار تدقيق منجز طبقاً للمعايير المهنية بالغرب، نصدر حكمنا المهني ونبدلي روحنا نقدية طيلة تدقيقنا. علامة على ذلك :

- تحديد ونقييم المخاطر بأن تتضمن البيانات المالية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء. ونصمم ونعد مساطر للتدقيق لمواجهة هذه المخاطر، ونجمع العناصر المقنعة 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 تقاديم 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، والشيء 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 وال المتعلقة بأحداث أو وضعيات من شأنها أن تلقي بشك مهم حول قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها. وإذا استنتجنا وجود حالات شك ملحوظة، يلزم علينا لفت انتباه قراء تقريرنا حول المعلومات المقدمة في القوائم الترتكيبية حول هذا الشك، أو إذا لم تكن هذه المعلومات مناسبة، أن نعبر عن رأي معدل. وتعتمد خلاصاتنا على العناصر المؤكدة المحصل عليها إلى غاية تاريخ تقريرنا. ويمكن لأحداث ووضعيات مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة لوقف نشاطها.

- نقيم التقاديم في مجلتها وبنية ومحفوظ البيانات المالية الموظدة، بما في ذلك المعلومات المقدمة في المذكرات ونقيم البيانات المالية الموظدة 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 الحكومة على الخصوص نطاق أشغال التدقيق وجدولها الزمني وملحوظاتنا المهمة، بما في ذلك أي نقص مهم في المراقبة الداخلية قمنا برصده خلال التدقيق.

الدار البيضاء في 14 أبريل 2021

مراقبو الحسابات

KPMG

KPMG
Boulevard Kacem, Souissi - Rabat
Tél: 05 22 53 37 53 37 02 (à 06)
Fax: 05 22 53 37 53 37 11
E-mail: 0015290040-3091

Abderrazzak MZOUGUI
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Member Fassou Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Sioui - Casablanca
Tel: 05 22 54 48 06 - Fax: 05 22 29 88 70

Faïça MEKOUAR
Associé

١. الحصيلة الموطدة، حساب النتيجة الموجدة، بيان النتيجة الصافية، تغير الرساميل الذاتية وجدول تدفقات الخزينة وملخص المعايير المحاسبية

١.١. الحصيلة الموطدة

بيانات	dec.-19	dec.-20	الأصول حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
4,1	14 450 591	16 291 624	قيم الصندوق والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية
-	-	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة حسب النتيجة
4,2	29 913 430	29 529 201	الأصول المالية المملوكة لغايات المعاملة -
4,2	794 295	774 086	الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة حسب النتيجة -
-	-	-	الأصول المالية المتاحة للبيع
-	-	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية
4,3	1 667 868	1 222 818	أدوات الدين المحاسبية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية القابلة للتدوير -
4,3	4 446 599	4 642 101	أدوات الدين المحاسبية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية غير القابلة للتدوير -
4,4	30 042 750	37 324 605	الأصول المملوكة لغاية الاستحقاق
4,5	22 403 739	22 392 263	القروض والحقوق على مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها بالتكلفة المهاكة
4,5	186 645 591	194 166 699	القروض والحقوق على البناء بالتكلفة المهاكة
-	-	-	فارق إعادة التقييم لأصول المحافظ المغطاة بالنسبة
-	-	-	استثمارات أنشطة التأمين
4,8	920 499	797 935	الضريبة المستحقة الدفع - أصول
4,8	1 767 563	2 083 871	الضريبة المؤجلة - أصول
4,9	6 631 296	6 751 532	حسابات التسوية وأصول أخرى
-	-	-	أصول غير جارية موجهة للتقوية
4,1	930 990	962 952	مساهمات في الشركات التابعة حسب طريقة نسبة الملكية
4,11	3 800 224	3 684 810	العقارات الاستثمارية
4,11	9 222 503	8 945 178	الأصول الثابتة المملوسة
4,11	1 079 156	1 310 012	الأصول الثابتة غير المملوسة
4,12	1 032 114	1 032 114	فوارق الشراء
331 911 802	315 749 207	مجموع الأصول حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	

(بألف الدرهم)

بيانات	dec.-19	dec.-20	الخصوم حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	-	الأبناك 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
4,7	16 346 393	14 111 265	سندات الدينون المصدرة
4,5	45 071 844	59 960 481	ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
4,6	202 816 657	207 086 841	ديون تجاه البناء
-	-	-	فارق إعادة التقييم لخصوص المحافظ المغطاة بمعدلات الفائدة
4,8	1 396 103	877 982	الضريبة الجارية - خصوم
4,8	1 179 057	1 258 073	الضريبة المؤجلة - خصوم
4,9	10 379 406	9 634 263	حسابات التسوية وخصوص أخرى
-	-	-	ديون مرتبطة بالأصول غير الجارية الموجهة للتقوية
-	-	-	الخصوم المتعلقة بعقود أنشطة التأمين
4,13	1 172 574	1 407 895	الخصصات الاحتياطية للمخاطر والتکاليف
-	-	-	إعانت، صناديق عمومية مخصصة، وصناديق خاصة للضمان
4,6	9 590 170	9 594 473	ديون تابعة
303 931 273	287 953 104	مجموع الدين	
4,6	18 473 069	19 624 631	رساميل ذاتية
-	-	-	رأس المال واحتياطيات مرتبطة
-	1 474 765	1 587 064	احتياطيات مودة
-	4 149 154	4 283 718	- حصة المجموعة
-	-	-	- حصة الأقليات
-	618 563	609 900	أرباح وخصائر محاسبة 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
-	27 796 103	27 980 530	- حصة الأقلية
331 911 802	315 749 207	مجموع الرساميل الذاتية الموطدة	

مجموع الخصوم حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

(بألف الدرهم)

1.2. حساب النتيجة الموطد

بيانات	حساب النتيجة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
15 350 928	فوائد وعائدات مماثلة
-5 436 906	فوائد وتكاليف مماثلة
9 914 022	هامش الفوائد
3 240 485	عمولات محاصلة
-529 236	عمولات مدفوعة
2 711 249	هامش على العمولات
-	أرباح أو خسائر صافية ناتجة عن تغطيات الوضعية الصافية
353 259	أرباح أو خسائر صافية ناتجة على الأدوات بالقيمة العادلة حسب النتيجة
343 728	أرباح أو خسائر صافية على أصول وخصوم العمادات
9 531	أرباح أو خسائر صافية على الأصول والخصوم الأخرى بالقيمة العادلة حسب النتيجة
231 334	أرباح أو خسائر صافية على الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية
19 627	أرباح أو خسائر صافية على أدوات الديون المحتسبة ضمن الرساميل الذاتية القابلة للتدوير
211 707	مكافات 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 إعداد تصنيف الأصول المالية بالتكلفة المهاكة
-	الناتج الصافي لأنشطة التأمين
1 235 176	الناتج الصافي لأنشطة الأخرى
-584 437	تكاليف الأنشطة الأخرى
13 860 603	الناتج الصافي البنكي
-7 117 766	التكاليف العامة للاستغلال
-947 015	مخصصات الهممكارات وانخفاضات القيمة للأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة
5 795 821	الناتج الإجمالي للاستغلال
-2 196 435	تكلفة المخاطرة
3 599 386	نتيجة الاستغلال
69 866	حصة النتيجة الصافية للشركات المسجلة وفق طريقة نسبة الملكية
-13 106	صافي الأرباح والخسائر على أصول أخرى
-	تغييرات قيم فوارق الشراء
3 656 146	الناتجة قبل احتساب الضرائب
-1 080 129	ضرائب على الأرباح
-	الناتجة الصافية لضرائب الأنشطة المتوقفة أو قيد التقويم
2 576 017	الناتجة الصافية
654 507	الناتجة خارج المجموعة
1 921 510	الناتجة الصافية حصة المجموعة

(بألاف الدرهم)

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 لاحقاً 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 لاحقاً ضمن النتيجة
68 026	-81 976	فوارق حسائية على الأنظمة ذات خدمات محددة
-	-	عناصر تم تقييمها بالقيمة العادلة حسب الرساميل الذاتية غير القابلة للتدوير
-	-	حصة الأرباح والخسائر المحتسبة على الشركات التابعة وفق حقوق الملكية
95 990	60 676	مجموع الأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
2 672 007	1 424 494	الناتجة الصافية والأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن الرساميل الذاتية
2 006 084	733 603	حصة المجموعة
665 923	690 891	حصة الفوائد الأقلية

(بألاف الدرهم)

1.4. تغيرات الرساميل الذاتية 31 ديسمبر 2020

الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2018		بعد تصحيفها		الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2019	
الرساميل الذاتية	المجموع	احتياطيات	احتياطيات	الرساميل	الرساميل
المجموع	الأصول	والخصوم	المتحسبة	رأس المال	رأس المال
رساميل ذاتية حصة فوائد أقلية المجموعة	رساميل ذاتية	مباشرة ضمن المجموع	موطدة	مرتبطة أسهم ذاتية وانشطة بالرأس المال	المجموع
23 841 511	5 466 427	18 375 083	-490 350	4 499 659	0 12 571 140 1 794 634 01.01.2018
الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2018		الرساميل الذاتية عند الإفتتاح في 01.01.2018		الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2019	
3 661 597		3 661 597		-445 698	3 903 724 203 571
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	أرباح وخسائر كامنة أو مؤجلة
-137 410	33 527	-170 937		-170 937	تغير النطاق
-660 489	-214 362	-446 127		-446 127	غيرات أخرى
27 796 102	5 308 196	22 487 906	-446 253	4 461 090	0 16 474 864 1 998 205 31.12.2018
الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2018		الإدراج المحاسبي لخسائر القرض المتوقفة (على الأدوات المالية)		الرساميل الذاتية عند الإغلاق في 31.12.2019	
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	أرباح وخسائر كامنة أو مؤجلة
0		0			تغير النطاق
-552 204	-43 967	-508 237		-508 237	غيرات أخرى
27 980 530	5 421 103	22 559 427	-406 386	3 341 182	0 17 568 565 2 056 066 31.12.2019

1.5. جداول تدفقات الخزينة إلى غاية 31.12.2019

31/12/2019	31/12/2020	NOTE	جدوال تدفقات الخزينة
3 656 146	1 877 347		النتيجة قبل الضرائب
956 552	954 340	2,6	+ / - مخصصات صافية لإملاكات 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 للمؤونات
-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 البناء
-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 بمقارارات 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 لمساهمين
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 مرکزية، 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 الإغفال
14 450 591	16 291 624	4,1	قيم في الصندوق، بنوك مرکزية، 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 الإطلاع على كافة البيانات الموطدة والمذكرات الملحقة 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 ديسمبر 2020

بنك أفريقيا ش.م
تقرير مراقبى الحسابات

السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 ديسمبر 2020

إلى السادة مساهمي
بنك أفريقيا ش.م
140، شارع الحسن الثاني
الدار البيضاء

التقرير العام لمراقبى الحسابات
السنة المالية من فاتح يناير إلى 31 ديسمبر 2020

تدقيق القوائم الترکيبية
رأي بدون تحفظ

طبقاً للمهمة الموكولة إلينا من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة بتاريخ 23 يونيو 2020، قمنا بتدقيق القوائم الترکيبية رفقته لـبنك أفريقيا ش.م. والتي تتضمن الحصيلة وخارج الحصيلة وحساب العائدات والتکاليف وبيان أرصدة التدبير وجدول تدفقات الخزينة وبيان المعلومات التكميلية المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وخلصت هذه القوائم الترکيبية لـبلغ رساميل ذاتية وما يماثلها قدره 306 000 29 943 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 جراء 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 الترکيبية المذكورة في الفقرة الأولى أعلاه صحيحة وصادقة وتقدم، من كل جوانبها المحظوظة، صورة شفافة لـنتيجة عمليات السنة المالية المنصرمة وكذا الوضعية المالية وممتلكات بنك أفريقيا ش.م بتاريخ 31 ديسمبر 2020 ، وذلك طبقاً للمراجع المحاسبية المعتمدة في المغرب.

إبداء رأي بتحفظ

يمتلك بنك أفريقيا ش.م مخزوناً من الأصول العقارية خارج الاستغلال، والمكتنـى عن طريق ، بمبلغ إجمالي قدره 4,7 مليار درهم بتاريخ 31 ديسمبر 2020. وبالنظر للمخاطر المرتبطة بهذه الأصول العقارية، ولاسيما حالات الشك المتعلقة بـقيـم إنجازها وأجال تصريفها، ليس بوسـعنا إبداء رأينا حول قـيم هذه الأصول بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

ولقد أجرينا عملية تدقيقنا بناء على معايير المهنة بالـمـغرب. إن المسـؤوليات المـلقـاة على عاتـقـنا بـمـوجـبـ هذهـ المـعاـيـيرـ يتمـ وـصـفـهـاـ فيـ القـسـمـ «ـ مـسـؤـولـيـاتـ المـدـقـقـ »ـ منـ هـذـاـ التـقـرـيرـ. وـنـحـنـ مـسـتـقـلـوـنـ عـنـ المـجـمـوـعـةـ طـبـقاـ لـقـوـاـعـدـ الـأـخـلـاقـيـاتـ الـتـيـ تـتـطـبـقـ عـلـىـ تـدـقـيقـ الـقـوـاـمـ التـرـكـيـبـيـةـ بـالـمـغـرـبـ وـلـقـدـ أـوـفـيـنـاـ بـالـمـسـؤـولـيـاتـ الـأـخـلـاقـيـاتـ الـأـخـرـىـ الـتـيـ تـلـقـىـ عـلـىـ عـاتـقـنـاـ بـمـوجـبـ هـذـهـ الـقـوـاـعـدـ. وـنـرـىـ بـأـنـ الـعـنـاـصـرـ الـمـقـنـعـةـ الـتـيـ حـصـلـنـاـ عـلـيـهـاـ هـيـ كـافـيـةـ وـمـنـاسـبـةـ لـإـبـدـاءـ رـأـيـنـاـ بـتـحـفـظـ.

ملاحظة

نلفت انتباهمكم للمذكرة الملحة المتعلقة بتأثيرات أزمة جائحة كوفيد19- على الحسابات المحصورة إلى غاية 31 دجنبر 2020. ولم يطرأ أي تغيير على رأينا.

النقطة الأساسية للتدقيق

تعتبر النقطة الأساسية للتدقيق النقطة التي تعد حسب رأينا المهني الأهم في تدقيق القوائم الترکيبية للفترة المعنية بالدراسة. وتمت معالجة هذه النقطة في سياق تدقيقنا للقوائم الترکيبية في مجلتها ولغاية تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً مخالفًا حول هذه النقطة.

وفضلاً عن النقطة المذكورة في قسم «إبداء رأي بتحفظ»، حددنا بـأن النقطة المبينة بـعده تشكل نقطة أساسية للتدقيق وجب تبليغها في تقريرنا :

جوابنا التدقيق	المخاطر المحددة
<p>تمثلت مقاربتنا التدقيقية في الاطلاع على المناهج الموضوعة من طرف البنك في إطار تقييم مخاطر الائتمان على مستوى :</p> <ul style="list-style-type: none"> - التدابير الموضوعة لتصنيف الديون وتقييم المؤن علاقة بالضمانات المملوكة : - التدابير الحكامة الموضوعة على مستوى أجهزة التسيير ولجان التتبع والمراقبة الأساسية. <p>كما أجرينا</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقارباً بين وضعية التهديدات معلقة الأداء والمخصصات الاحتياطية المتعلقة بها مع المعطيات المحاسبية ؛ - اختباراً التصنيف الصحيح للديون حسب الفئات ؛ - اختباراً للمؤونات المتعلقة بالديون المخضبة التصنيف بناء على عينة تراعي الضمانات المملوكة من طرف البنك ؛ - اختباراً للمؤونات على الديون الحساسة انطلاقاً من عينة ؛ - مراعاة خلاصات لجان التتبع المتخصصة في تقدير المؤونات ؛ - تقييماً لمراعاة بعض المعايير النوعية لتحديد مخاطر الائتمان. 	<p>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 تطبيقاً لمقتضيات الدورية رقم 19/2002/G لـبنك المغرب والمتعلقة بتصنيف الديون وتغطيتها بواسطة المؤن وقواعد البنك المركزي المتعلقة بتمويل الديون الحساسة وكذا السياسات الداخلية المحددة من طرف إدارة البنك.</p> <p>ويقتضي تقييم المؤونات التي تغطي الحقوق :</p> <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف جاري الديون السليمة والديون الحساسة والديون معلقة الأداء ؛ - تقييم مبلغ المؤونات تبعاً لختلف فئات تصنيف الديون. <p>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.</p> <p>اعتبرنا بـأن تقييم مخاطر الائتمان وتقييم انخفاض القيمة والمؤن يشكل نقطة أساسية للتدقيق، على اعتبار (أولاً) أهمية مبلغ هذه الأصول في حسابات البنك (ثانياً) كون هذه العناصر تستدعي حكماً وتقديراً من طرف الإدارة، لاسيما من أجل التمويلات المنوحة للمقاولات في القطاعات الاقتصادية الأكثر حساسية.</p>

تقرير التدبير

تأكدنا من تناصق المعلومات المقدمة في تقرير تدبير المجلس الإداري الموجه للمساهمين مع القوائم الترتكيبية للبنك.

مسؤوليات الإدارة ومسؤوليات الحكامة تجاه القوائم الترتكيبية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم موثوق به لهذه القوائم الترتكيبية طبقاً للمراجع المحاسبية المعتمدة في المغرب. وتشمل هذه المسؤولية تصور ووضع وتتبع مراقبة داخلية تتعلق بإعداد وتقديم القوائم الترتكيبية بشكل سليم من أية اختلالات ملحوظة وكذا تحديد تقديرات محاسبية معقولة بالنظر للظرفية.

عند إعداد القوائم الترتكيبية، 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 الترتكيبية

تكمّن أهدافنا في الحصول على ضمان معقول بأن القوائم الترتكيبية في مجلّتها سليمة من أية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء وتقديم تقرير للتدقيق والذي يتضمّن رأينا. ويوافق الضمان المعقول مستوى عال من الضمان، والذي لا يضمّن على الرغم من ذلك بأن تدقّقاً ما ينجز طبقاً للمعايير المهنيّة بالغرب سيمكّن دائماً من رصد أي اختلال ملحوظ يمكن أن يوجد. وقد تصدر الاختلالات عن حالات غش أو أخطاء وتعتبر ملحوظة عندما يكون من المعمول توقع تأثير، فردي أو جماعي، لهذه الاختلالات على القرارات الاقتصادية التي يتّخذها مستعمّلو القوائم الترتكيبية عند الارتكاز عليها.

وفي إطار تدقيق منجز طبقاً للمعايير المهنيّة بالغرب، تصدر حكمّنا المهني ونبدّي روحًا نقديّة طيلة تدقيقنا. علاوة على ذلك :

- تحديد ونقييم المخاطر بأن تتضمّن القوائم الترتكيبية اختلالات ملحوظة سواء نجمت عن حالات غش أو أخطاء. ونضمّ ونعدّ مساطر للتدقيق لمواجهة هذه المخاطر، ونجمع العناصر المقنعة الكافية والمناسبة لتكوين رأينا. وتعتبر مخاطر عدم الكشف عن اختلال ملحوظ ناتج عن غش أقوى من اختلال ملحوظ ناتج عن خطأ، لأنّ الغش يمكنه أن يؤدي إلى تزوير أو نسيان متعمّد أو تصريح خاطئ أو تقادّي للمراقبة 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 المعمول للتقديرات المحاسبية المنجزة من طرف الإداريّة، والشيء نفسه بالنسبة للمعلومات ذات الصلة والمقدمة من طرف هذه الأخيرة.

- نستتّج فيما يخص الطابع المناسب لقيام الإداريّة باستخدام المبدأ المناسب لاستمرارية الاستغلال، حسب العناصر المؤكدة المحصل عليها، وفيما يخص تواجد شكوك ملحوظة من عدمها والمتصلة بأحداث أو وضعيّات من شأنها أن تلقي بشكّ مهم حول قدرة المجموعة على مواصلة استغلالها. وإذا استتّجنا وجود حالات شك ملحوظة، يلزم علينا حينها لفت انتباه قراء تقريرنا حول المعلومات المقدمة في القوائم الترتكيبية حول هذا الشك، أو إذا لم تكن هذه المعلومات مناسبة، أن نعبر عن رأي معدل. وتعتمد خلاصاتنا على العناصر المؤكدة المحصل عليها إلى غاية تاريخ تقريرنا. ويمكن لأحداث وضعيّات مستقبلية أن تؤدي بالبنك لوقف نشاطه.

- نقيم التقديم في مجلمه وبنية ومحفوظ القوائم الترکیبیة ، بما في ذلك المعلومات المقدمة في المذكرات ونقيم القوائم الترکیبیة التي تمثل العمليات والأحداث الكامنة بصفة تقدم صورة شفافة.

- ونبليغ مسؤولي الحکامة على الخصوص نطاق أشغال التدقيق وجدولها الزمني وملحوظاتنا المهمة، بما في ذلك أي نقص مهم في المراقبة الداخلية قمنا برصده خلال التدقيق.

عمليات التحقق ومعلومات خاصة

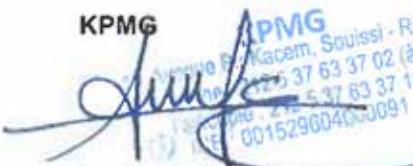
قمنا أيضا بعمليات للتحقق منصوص عليها قانونا

من ناحية أخرى، طبقا لمقتضيات المادة 172 من القانون 95-17 كما تم تعديله وتنميته، 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 رأس المال هذه الشركة .

Casablanca, 14 April 2021

Statutory auditors

KPMG
Abderrazzak MZOUGUI
Associé



PMG
Kacem, Souissi - Rabat
Tél : 05 37 63 37 02 (à 06)
Tél : 05 37 63 37 11
Tél : 00152960465091

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Member Ressau Grant Thornton
International
78d, Driss Sioui - Casablanca
Tel : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70
Faiçal MEKOUAR
Associé



حصيلة نشاط البنك

		الأصول
dec-19	dec-20	
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 البناء
35 594 227	38 746 351	قروض وتمويلات تشاركية للخزينة وللاستهلاك
22 104 094	20 263 591	قروض وتمويلات تشاركية عقارية
40 527 424	41 057 176	قروض وتمويلات تشاركية أخرى
18 399 355	26 745 136	حقوق مكتسبة بشراء الفواتير
2 283 749	2 113 945	سندات العاملة والتوظيف
30 005 813	30 931 541	سندات الخزينة وقيم مماثلة
10 154 073	9 458 897	سندات دين أخرى
506 783	220 787	سندات الملكية
19 267 730	21 193 183	شهادات الصكوك
77 227	58 674	أصول أخرى
3 459 599	4 831 475	سندات الاستثمار
4 375 064	8 433 543	سندات الخزينة وقيم مماثلة
2 125 081	4 115 642	سندات دين أخرى
2 249 983	4 317 901	شهادات الصكوك
-	-	سندات المساهمة واستعمالات مماثلة
10 691 682	10 873 764	مساهمة في شركات مرتبطة
8 630 476	8 892 226	سندات المساهمة واستعمالات مماثلة أخرى
2 061 206	1 981 538	سندات مشاركة ومشاركة
-	-	حقوق ثانوية
192 807	200 743	ودائع استثمار موظفة
-	-	أصول ثابتة ممنوعة للقرض الإيجاري والتأجير
191 147	190 816	أصول ثابتة غير ملموسة
-	-	أصول ثابتة ملموسة
410 050	583 738	مجموع الأصول
5 470 550	5 395 263	
200 965 233	215 215 987	

(بألف الدراهم)

		الخصوم
dec-19	dec-20	
-	-	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 البناء
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 البناء تتعلق بمنتجات تشاركية
9 372 817	8 166 405	سداد الدين المصدرة
8 872 817	7 666 405	سداد الدين القابلة للتداول المصدرة
500 000	500 000	اقتراضات سندية مصدرة
-	-	سداد دين مصدرة أخرى
3 968 135	3 543 407	خصوم أخرى
1 117 336	1 221 143	مؤونات للمخاطر والتكليف
-	514 706	مؤونات تنظيمية
-	-	اعنات، 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 بالرأسمال
1 998 204	2 056 066	الرأسمال
-	-	مساهمون، رأسمال غير مدفوع (-)
75	20	مرحل من جديد (+/-)
-	-	نتائج صافية في انتظار التخصيص (-/+)
1 371 848	724 181	النتيجة الصافية للسنة المالية (+/-)
200 965 233	215 215 987	مجموع الخصوم

(بألف الدراهم)

خارج الحصيلة

dec-19	dec-20	تعهدات ممنوحة
19 446 241	20 820 845	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
182 309	418 241	تعهدات تمويل ممنوحة لفائدة البناء
6 217 752	6 661 576	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
2 742 845	4 027 365	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة البناء
10 132 584	9 539 868	تعهدات ضمان ممنوحة لفائدة البناء
78 357	78 358	سندات بالشراء الاستردادي
92 394	95 437	سندات أخرى للتسليم
13 300 541	21 105 044	تعهدات ممحصلة
-	-	تعهدات تمويل ممحصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
11 315 888	18 598 222	تعهدات ضمان ممحصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
1 984 260	2 410 428	تعهدات ضمان ممحصلة من الدولة وهيئات الضمان الأخرى
-	-	سندات بالبيع الاستردادي
393	96 394	سندات أخرى للتحصيل
-	-	سندات مشاركة ومضاربة للتحصيل

(بألاف الدرهم)

حساب العائدات والتكاليف

dec-19	dec-20	عائدات الاستغلال البنكي
11 145 100	11 448 179	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع مؤسسات الائتمان
761 414	710 550	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع الزبناء
5 467 179	5 334 205	فوائد وعائدات مماثلة على سندات الدين
511 501	557 275	عائدات على سندات الملكة (1) وشهادات الصكوك
658 083	611 251	عائدات على سندات مضاربة ومشاركة
-	-	عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
16 627	28 781	عائدات على أصول ثابتة ممنوحة كإيجار
-	-	عمولات على تقديم خدمات
1265 476	1 115 875	عائدات بنكية أخرى
2 464 820	3 090 242	تحويل التكاليف على ودائع الاستثمار الممحصلة
-	-	تكاليف الاستغلال البنكي
4 668 371	5 147 548	فوائد وتكاليف على عمليات مع مؤسسات الائتمان
1 279 079	1 250 026	فوائد وتكاليف على عمليات مع الزبناء
1 282 212	1 052 972	فوائد وتكاليف مماثلة على سندات الدين المصدرة
255 028	229 687	تكاليف على سندات مضاربة ومشاركة
-	-	تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
13 568	16 216	تكاليف على أصول ثابتة ممنوحة كإيجار
-	-	تكاليف بنكية أخرى
1 838 484	2 598 647	تحويل العائدات على ودائع الاستثمار الممحصلة
-	-	النتائج الصافية البنكي
6 476 729	6 300 631	عائدات الاستغلال غير البنكي
190 578	472 279	تكاليف الاستغلال غير البنكي
63 685	29 683	التكاليف العامة للاستغلال
3 645 941	3 432 499	تكاليف المستخدمين
1 631 096	1 553 520	ضرائب ورسوم
117 836	93 624	تكاليف خارجية
1 617 320	1 479 989	تكاليف عامة أخرى للاستغلال
8 994	8 887	مخصصات الاملاكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
270 695	296 479	مخصصات المؤونات والخسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
2 122 518	2 585 199	مخصصات المؤونات للحقوق والتعهدات بواسطة توقيع ملقة الأداء
858 615	1 651 794	خسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
930 178	783 717	مخصصات المؤونات الأخرى
333 725	149 688	مسترجعات المؤونات واستردادات على الحقوق المتهاكة
1 212 727	1 035 725	مسترجعات المؤونات عن الحقوق والتعهدات بواسطة توقيع ملقة الأداء
1 171 684	968 557	استردادات على الحقوق المتهاكة
30 543	27 808	مسترجعات المؤونات الأخرى
10 500	39 360	النتيجة الجارية
2 047 889	1 761 253	عائدات غير جارية
-	-	تكاليف غير جارية
35 100	762 260	النتيجة قبل الضرائب
2 012 789	998 993	ضرائب على الأرباح
640 941	274 812	النتيجة الصافية للسنة المالية
1 371 848	724 181	(-) يعني ناقص (+) يعني زائد

(بألاف الدرهم)

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 وتكليف 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 منحنة كإيجار
-	-	(-) تكاليف على أصول ثابتة منحنة كإيجار
-	-	نتيجة عمليات الإيجارة (1)
1 570 234	1 315 378	(+) عمولات محللة
404 709	340 759	(-) عمولات منحنة
1 165 525	974 619	هامش على العمولات (1)
743 976	606 715	(+) نتجة العمليات على سندات العاملة
-14 934	56 533	(+) نتجة العمليات على سندات الاستثمار
394 452	343 740	(+) نتجة عمليات الصرف
-130 313	-108 323	(+) نتجة العمليات على المنتجات المشتقة
993 181	898 665	نتيجة عمليات السوق (1)
-	-	(-/+) نتجة 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	(+) نتجة 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 لسترجعات المؤنات للديون والتعهدات بواسطة توقيعات معلقة الأداء
-319 024	-70 175	(+) مخصصات صافية أخرى لسترجعات المؤنات
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

(بألاف الدرهم)

OFF-BALANCE SHEET

dec-19	dec-20	
1 371 848	724 181	(+) النتيجة الصافية للسنة المالية
270 695	296 479	(+) مخصصات الاموالات والمؤنات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
4 720	52 814	(+) مخصصات المؤنات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المالية
295 747	2 923	(+) مخصصات المؤنات للمخاطر العامة
-	-	(+) مخصصات المؤنات التنظيمية
-	514 706	(+) مخصصات غير جارية
518	12 661	(-) مسترجعات المؤنات (1)
47 797	384 032	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	304	(+) تواضع القيمة على بيع الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
22 117	8 250	(-) فوائض القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
811	9 381	(+) تواضع القيمة على بيع الأصول الثابتة المالية (1)
-	-	(-) مسترجعات إعانتات الاستثمار محللة
1 873 390	1 195 844	(+) قدرة التمويل الذاتي
-	-	(-) أرباح موزعة
1 873 390	1 195 844	(+) التمويل الذاتي

(بألاف الدرهم)

جدول تدفقات الخزينة

dec-19	dec-20	
10 452 239	10 761 260	(+) عائدات الاستغلال البنكي المحسنة
30 543	27 808	(+) استردادات على الحقوق الممتلكة
190 578	79 997	(+) عائدات الاستغلال غير البنكي المحسنة
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	1. 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 الزيادة
-4 824 869	-925 728	(+) سندات العامة والاستثمار
876 455	-1 323 245	(+) أصول أخرى
-	-	(-) سندات المضاربة والمشاركة
-39 881	331	(+) أصول ثالثة ممنوعة لفرض الإيجاري والتأجير
-	-	(+) أصول ثالثة ممنوعة كلاجارة
2 760 604	14 403 957	(+) ودائع الاستثمار الموزعة لدى مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
5 681 835	351 280	(+) ديون تجاه مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
-	-	(+) ودائع الزيادة
776 851	-1 206 412	(+) سندات الدين المصدرة
-717 718	-426 824	(+) خصوم أخرى
-3 662 948	2 856 490	II. رصيد تغيرات أصول وخصوص 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)
179 800	700 683	(+) عائدات بيع الأصول الثابتة غير الملوسة والملموسة (4)
1 328 397	2 214 714	(-) شراء الأصول الثابتة المالية (1)
942 301	561 230	(-) شراء الأصول الثابتة المالية غير الملوسة والملموسة
250	99 459	(+) فوائد ممحصلة
575 280	528 036	(-) أرباح أسمم ممحصلة
-1 083 017	-1 345 410	IV. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن أنشطة الاستثمار
-	-	(+) إعانت، صناديق عمومية مخصصة وصناديق خاصة للضياع
5 299	4 303	(+) إصدار ديون ثانية
-	-	(+) ودائع استثمار ممحصلة
2 970 415	-	(+) إصدار أسهم
-	-	(-) تسديد رساميل ذاتية وما يماثلها
-	-	(-) ودائع استثمار مسددة (2)
397 860	403 821	(-) فوائد مدفوعة
-	-	(-) مكافآت ممنوعة على ودائع الاستثمار (3)
-	161 102	(-) أرباح أسمم T.U.E.?
2 577 854	-560 620	V. تدفقات الخزينة الصافية الناتجة عن أنشطة التمويل
-515 350	-410 284	VI. التغير الصافي للخزينة (III + IV + V)
5 625 922	5 110 572	VII. الخزينة عند آفتتاح السنة المالية
5 110 572	4 700 288	VIII. الخزينة عند إغلاق السنة المالية

(بألاف الدراهم)

(1) من غير سندات المشاركة والمضاربة

(2) بما في ذلك IRR المستعملة

(3) بما في ذلك PER المستعملة

(4) من غير تلك الناتجة عن تدفقات الخزينة الصافية الناتجة 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 معتبرة في حكمها أخرى	بنوك في المغرب بالمغرب	بنوك 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 ممحصلة لحقف
1 029 412	60 062	-	-	60 062	-	ليوما يوم
-	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	-	-	ليوما يوم
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 للتحصيل
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

(بألاف الدراهم)

حصيلة طنجة المنطقة الحرة

dec-19	dec-20	الأصول
2 332	1 746	قيمة 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 الزيادة
673 805	424 067	قرופ وتمويلات تشاركة للخزينة والاستهلاك
3 236 204	3 311 434	قرופ وتمويلات تشاركة عقارية
-	-	قرופ وتمويلات تشاركة أخرى
-	-	حقوق مكتسبة بشراء الفواتير
-	-	سندات المعاملة والتوظيف
1 995 953	580 626	سندات الخزينة وقيم مماثلة
1 887 787	439 600	سندات بين أخرى
-	-	سندات الملكية
108 166	141 026	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 بين أخرى
-	-	شهادات الصكوك
-	-	سندات المساهمة واستعمالات مماثلة
-	-	مساهمة في شركات مرتبطة
-	-	سندات المساهمة واستعمالات مماثلة أخرى
-	-	سندات مشاربة ومشاركة
-	-	حقوق ثانوية
-	-	ودائع استثمار موظفة
73 673	86 393	أصول ثابتة ممنوعة للقرض الإيجاري والتاجير
-	-	أصول ثابتة ممنوعة كاجارة
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 الزيادة
1 267 308	1 248 272	حسابات دائنة تحت الطلب
-	-	حسابات الأدخار
335 204	189 056	ودائع لأجل
44 326	67 477	حسابات دائنة أخرى
-	-	ديون تجاه الزيادة تتعلق بمنتجات تشاركة
-	-	سندات الدين المصدرة
-	-	سندات الدين القابلة للتداول المصدرة
-	-	اقترابيات سندية مصدرة
-	-	سندات بين مصدرة أخرى
462 790	557 161	خصوم أخرى
565	567	مؤونات للمخاطر والتکاليف
-	-	مؤونات تنظيمية
-	-	إعانت، صناديق عمومية مخصصة وصناديق خاصة للضمان
-	-	ديون ثانوية
-	-	ودائع استثمار محصلة
-	-	فوارق إعادة التقييم
112 079	108 091	احتياطات وعلاوات مرتبطة بالرأسمال
4 797	4 452	الرأسمال
-	-	مساهمون، رأسمال غير مدفوع (-)
-	-	مرحل من جديد (+/-)
-	-	نتائج صافية في انتظار التخصيص (-/+)
137 819	132 299	النتيجة الصافية للسنة المالية (+/-)
13 707 423	14 040 140	مجموع الخصوم

(بألاف الدراهم)

خارج الحصيلة

dec-19	dec-20	تعهدات ممنوعة
658 167	375 316	تعهدات تمويل ممنوعة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
-	-	تعهدات تمويل ممنوعة لفائدة البناء
7 869	4 231	تعهدات ضمان ممنوعة لفائدة مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
544 923	318 438	تعهدات ضمان ممنوعة لفائدة البناء
105 375	49 417	سندات بالشراء الاستردادي
-	-	سندات أخرى للتسليم
-	3 230	تعهدات محصلة
1 620 849	2 750 890	تعهدات تمويل محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
-	-	تعهدات ضمان محصلة من مؤسسات الائتمان والمعتبرة في حكمها
1 082 837	1 753 481	تعهدات ضمان ممنوعة من الدولة وهيئات الضمان الأخرى
538 012	994 181	سندات بالبيع الاستردادي
-	-	سندات أخرى للتحصيل
-	3 228	سندات مشاركة ومضاربة للتحصيل
-	-	الناتج الصافي المالي للسنة المالية

(بألاف الدرهم)

حساب العائدات والتكاليف

dec-19	dec-20	عائدات الاستغلال البنكي
736 859	1 144 533	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع مؤسسات الائتمان
278 044	306 191	فوائد، مكافآت وعائدات مماثلة على عمليات مع الزبناء
129 645	125 513	فوائد وعائدات مماثلة على سندات الدين
125 448	101 437	عائدات على سندات الملكة (١) وشهادات الصكوك
1 573	2 256	عائدات على سندات مشاركة ومضاربة
-	-	عائدات على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
777	12 157	عائدات على أصول ثابتة منحنة كإجارة
-	-	عمولات على تقديم خدمات
9 579	8 398	عائدات بنتكلفة أخرى
191 793	588 581	تحويل التكاليف على ودائع الاستثمار المحصلة
-	-	تكاليف الاستغلال البنكي
482 349	945 786	فوائد وتكاليف على عمليات مع مؤسسات الائتمان
285 835	314 700	فوائد وتكاليف على عمليات مع الزبناء
12 171	7 315	فوائد وتكاليف مماثلة على سندات الدين المصدرة
-	-	تكاليف على سندات مشاركة ومضاربة
1 279	2 104	تكاليف على أصول ثابتة للقرض الإيجاري والتأجير
-	-	تكاليف بنتكلفة أخرى
183 064	621 667	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 الاتهالكات والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
21 524	8	مخصصات المؤونات والخسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
-	-	مخصصات المؤونات للحقوق والتعهدات بواسطة توقيع ملقة الأداء
44	8	خسائر على الحقوق غير القابلة للتحصيل
21 480	-	مخصصات المؤونات الأخرى
518	22 216	مسترجعات المؤونات واستردادات على الحقوق المتهلكة
-	-	مسترجعات المؤونات عن الحقوق والتعهدات بواسطة توقيع ملقة الأداء
-	-	استردادات على الحقوق المتهلكة
518	22 216	مسترجعات المؤونات الأخرى
227 264	213 218	الناتج الجاري
-	-	عائدات غير جارية
7 991	5 503	تكاليف غير جارية
219 273	207 715	الناتج قبل الضرائب
81 456	75 416	ضرائب على الأرباح
137 819	132 299	الناتج الصافي للسنة المالية

(بألاف الدرهم)

(- يعني ناقص)

(+ يعني زائد)

بيان أرصدة التدبير-المنطقة الحرو 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 منحورة كإيجار
-	-	(-) تكاليف على أصول ثابتة منحورة كإيجار
-	-	نتيجة عمليات الإيجارة (1)
10 076	8 906	(+) عمولات محصلة
1 551	440	(-) عمولات منحورة
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 المخمارية 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 توقيعات ملقة 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 التأمين
137 819	132 299	النتيجة الصافية للسنة المالية

(بألاف الدراهم)

قدرة التمويل الذاتي

dec-19	dec-20	
137 819	132 299	(+) النتيجة الصافية للسنة المالية
1023	1132	(+) مخصصات الاملاك والمؤونات للأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة
-	-	(+) مخصصات المؤونات لانخفاض قيمة الأصول الثابتة المالية
-	-	(+) مخصصات المؤونات المخاطر 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 إعانتات الاستثمار المحصلة
138 324	133 034	(+) قدرة التمويل الذاتي
-	-	(-) أرباح موزعة
138 324	133 034	(+) التمويل الذاتي

(بألاف الدراهم)

يمكن الاطلاع على كافة حسابات البنك وبيانات المعلومات التكميلية وحسابات المنطقة الحرة إلى غاية متم دجنبر 2020 على موقع العلاقة مع المستثمرين IR-BANKOAFRICA-MA

الرمز أدناه : 

بنك أفريقيا

ص.ب 039 20 الدار البيضاء الرئيسية

الهاتف : 05 22 20 04 92/96

الفاكس : 05 22 20 05 12

الرسمال : 2 056 066 480 درهم

سويفت : bmce ma mc

تيليكس : 21.931-24.004

السجل التجاري : البيضاء 27.129

مركز الشيكات البريدية : الرباط 1030

الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي : 10.2808.5

رقم التعريف الجبائي : 010855112

الضريبة المهنية : 35502790

حكامة 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.bmcec Capital.com

