

Aux Actionnaires de
BANQUE MAROCAINE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
26, place des Nations-Unies
Casablanca

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2020**

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie, comprenant le bilan au 31 décembre 2020, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 9 730 128 dont un bénéfice net de KMAD 276 026. Ces états ont été arrêtés par le directoire le 10 février 2021 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie au 31 décembre 2020 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Risque de crédit et provisionnement des crédits à la clientèle	
<i>Risque identifié</i>	<i>Réponse d'audit</i>
<p>Les crédits à la clientèle sont porteurs d'un risque de crédit qui expose la banque à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. La banque constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p>Ces provisions sont estimées et comptabilisées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC), des dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions et des règles de Bank Al Maghrib relatives au provisionnement des créances sensibles (watchlist)</p> <p>L'évaluation des provisions en couverture des créances sur la clientèle requiert :</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'identification des créances en souffrance et des créances sensibles ; - l'évaluation du montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances et des garanties dont dispose la banque. <p>Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « Principales méthodes comptables » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).</p> <p>Au 31 décembre 2020, le montant des provisions pour dépréciation s'élève à MMAD 5 426 ; il ramène les créances à la clientèle à un montant net de MMAD 40 684.</p> <p>Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux créances sur la clientèle et l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments étant de montants significatifs et faisant appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p>Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de la BMCI et des contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p>Nos travaux d'audit ont principalement consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la banque ; - examiner le dispositif de gouvernance et tester les contrôles clés mis en place au niveau de la banque ; - tester par sondage la correcte classification des créances dans les catégories appropriées ; - tester la provision déterminée sur une sélection de créances sensibles et en souffrance.

Migration du système d'information bancaire	
<i>Risque identifié</i>	<i>Réponse d'audit</i>
<p>La banque a mis en œuvre un projet de migration de son système d'information bancaire comme présenté au niveau de l'état A1 « Principales méthodes d'évaluation appliquées » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).</p> <p>Au cours de l'exercice 2020, la banque a procédé notamment à la migration des domaines relatifs aux engagements clients et aux dépôts à terme.</p> <p>En raison de l'importance de cette opération et de ses impacts potentiels sur les états de synthèse de la banque, nous avons considéré que la migration du système d'information constitue un point clé de l'audit.</p>	<p>Les travaux que nous avons mis en œuvre avec l'appui de nos spécialistes informatiques ont particulièrement porté sur les aspects suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prise de connaissance de l'approche retenue pour la migration vers le nouveau système d'information bancaire ; - Réalisation de tests sur les contrôles clés mis en place dans le cadre de l'opération de migration informatique ; - Examen des principales étapes de la réalisation des opérations de bascule informatique ; - Examen du processus de correction des anomalies.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la banque.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux Normes de la Profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux Normes de la Profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la banque ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la banque à cesser son exploitation ;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 6 avril 2021

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit



Hicham Belemqadam
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, 19ème étage, Casa Anfa,
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 5 32 99 98 00 F: +212 5 22 23 88 70
RC : 169167 / TP : 37999135
IF : 1106706 - CNSS : 7567045

Mohamed Rqibate
Associé

Nom de l'établissement : BMCI

en milliers de DH		
ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 171 914	1 239 572
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	5 023 247	6 907 674
. A vue	823 960	1 837 899
. A terme	4 199 287	5 069 775
Créances sur la clientèle	40 684 313	40 170 997
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	14 579 665	12 442 881
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	8 412 274	9 344 705
. Crédits et financements participatifs immobiliers	15 642 869	15 668 354
. Autres crédits et financements participatifs	2 049 505	2 715 057
Créances acquises par affacturage	3 519 391	3 557 748
Titres de transaction et de placement	6 468 343	6 076 024
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 302 577	5 039 481
. Autres titres de créance	102 367	953 571
. Certificats de Sukuks	61 925	81 497
. Titres de propriété	1 475	1 475
Autres actifs *	773 035	914 644
Titres d'investissement	4 033 388	3 771 384
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	3 041 681	3 068 556
. Autres titres de créance	991 707	702 828
. Certificats de Sukuks		
Titres de participation et emplois assimilés	364 611	318 640
. Participation dans les entreprises liées	298 847	255 377
. Autres titres de participation et emplois assimilés	65 765	63 262
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
Créances subordonnées		
Dépôts d'investissement placés		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	891 263	932 703
Immobilisations données en Ijara		
Immobilisations incorporelles	531 749	531 645
Immobilisations corporelles	1 148 107	1 229 333
Total de l'Actif	64 609 362	65 650 364

Nom de l'établissement : BMCI

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 083 951	1 584 127
. A vue	1 813 509	495 329
. A terme	1 270 442	1 088 797
Dépôts de la clientèle	43 670 484	44 267 070
. Comptes à vue créditeurs	31 701 586	30 328 974
. Comptes d'épargne	7 363 673	7 592 245
. Dépôts à terme	2 900 497	4 809 157
. Autres comptes créditeurs	1 704 727	1 536 694
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
Titres de créance émis	5 380 096	7 650 064
. Titres de créance négociables émis	5 380 096	7 650 064
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	2 251 823	2 446 827
Provisions pour risques et charges	492 879	245 801
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	2 262 119	2 264 492
Dépôts d'investissement reçus		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	5 184 453	5 184 453
Capital	1 327 929	1 327 929
Actionnaires.Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	679 601	159 197
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	276 026	520 405
Total du Passif	64 609 362	65 650 364

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2020	31/12/2019
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	18 994 094	22 454 549
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	6 814 972	6 308 783
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	5 921 052	9 802 199
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 202 370	6 282 923
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer	55 700	60 643
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	5 234 265	4 416 691
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	4 341 350	4 356 039
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	886 288	
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir	6 627	60 652
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir		

ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

En milliers de DH

Nom de l'établissement: **BMCI**

Code	LIBELLE	31/12/2020	31/12/2019
P011	(+) Intérêts et produits assimilés	2 655 659	2 730 046
C011	(-) Intérêts et charges assimilées	593 668	695 087
T007	MARGE D'INTERET	2 061 991	2 034 959
P012	(+) Produits sur financements participatifs	4 870	2 355
C012	(-) Charges sur financements participatifs	0	0
R007	MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	4 870	2 355
P013	(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	370 173	374 122
C013	(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	450 259	473 259
T008	Résultat des opérations de crédit-bail et location	-80 087	-99 137
P014	(+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
C014	(-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
R008	Résultat des opérations d'Ijara (1)		
P015	(+) Commissions perçues	429 546	485 579
C015	(-) Commissions servies	48 926	57 853
T009	Marge sur commissions (1)	380 620	427 726
T010	(±) Résultat des opérations sur titres de transaction	35 180	31 481
T011	(±) Résultat des opérations sur titres de placement	1 456	21 710
T012	(±) Résultat des opérations de change	313 684	262 034
T013	(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-396	-295
T014	Résultat des opérations de marché (1)	349 925	314 930
R014	+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
P017	(+) Divers autres produits bancaires	123 531	130 231
C017	(-) Diverses autres charges bancaires	101 635	98 868
R017	(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT		
T015	PRODUIT NET BANCAIRE	2 739 215	2 712 197
T016	(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-2 293	7 176
P019	(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 349	16 318
C019	(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	54 308	5 208
C021	(-) Charges générales d'exploitation	1 571 465	1 593 986
T017	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 112 498	1 136 496
T018	(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-278 043	-299 058
T019	(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-198 770	4 826
T020	RESULTAT COURANT	635 685	842 263
T021	RESULTAT NON COURANT	-99 231	-67 038
C023	(-) Impôts sur les résultats	260 428	254 821
T022	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 026	520 405

		31/12/2020	31/12/2019
T023	(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 026	520 405
C025	(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 553	205 840
C027	(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	2 293	175
C029	(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	278 380	62 098
C031	(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
C033	(+) Dotations non courantes	48 532	0
P025	(-) Reprises de provisions (1)	-72 149	-77 809
P027	(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	-15 869
C035	(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	54 308	293
P029	(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	0	-231
C037	(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	0	0
P031	(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
T024	(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	791 943	694 901
T025	(-) Bénéfices distribués	0	398 379
T026	(±) AUTOFINANCEMENT	791 943	296 523

Nom de l'établissement : BNCI

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 994 040	4 074 635
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	201 612	243 412
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 222 087	2 248 484
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	236 830	240 504
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	98 617	121 219
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		0
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	370 173	374 122
Produits sur immobilisations données en Ijara		0
Commissions sur prestations de service	423 838	476 345
Autres produits bancaires	440 884	370 549
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	0	0
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-1 254 825	-1 362 439
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-37 986	-52 762
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-302 069	-373 200
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-253 613	-269 124
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		0
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-450 259	-473 259
Charges sur immobilisations données en Ijara		0
Autres charges bancaires	-210 898	-194 093
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	2 739 215	2 712 197
Produits d'exploitation non bancaire	1 349	16 549
Charges d'exploitation non bancaire	-54 308	-5 208
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-1 571 465	-1 593 986
Charges de personnel	-850 756	-865 198
Impôts et taxes	-21 045	-20 961
Charges externes	-495 112	-501 987
Autres charges générales d'exploitation		0
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-204 553	-205 840
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	-914 042	-811 631
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-550 783	-586 070
Pertes sur créances irrécouvrables	-82 586	-153 241
Autres dotations aux provisions	-280 673	-72 320
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	434 936	524 343
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	346 620	421 727
Récupérations sur créances amorties	8 706	18 525
Autres reprises de provisions	79 609	84 091
RESULTAT COURANT	635 685	842 263
Produits non courants		392
Charges non courantes	-99 231	-67 430
RESULTAT AVANT IMPOTS	536 454	775 226
Impôts sur les résultats	-260 428	-254 821
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 026	520 405
TOTAL PRODUITS	4 430 325	4 615 919
TOTAL CHARGES	-4 154 299	-4 095 514
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	276 026	520 405

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

	31/12/2020	31/12/2019
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	3 897 835	3 938 144
2. (+) Récupérations sur créances amorties	8 706	18 525
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 349	680
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1 580 153	-1 732 960
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-4 915
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 366 912	-1 388 146
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-260 428	-254 821
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	700 397	576 507
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 884 427	934 474
9. (±) Créances sur la clientèle	-474 959	-1 964 368
10. (±) Titres de transaction et de placement	-654 323	-826 499
11. (±) Autres actifs	164 018	-116 701
12. (±) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	41 440	187 089
14. (±) Immobilisations données en Ijara		
15. (±) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 499 824	175 250
17. (±) Dépôts de la clientèle	-596 586	-987 844
18. (±) Dettes envers la clientèle dur produits participatifs		
19. (±) Titres de créance émis	-2 269 968	1 038 552
20. (±) Autres passifs	-195 004	-33 750
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-601 131	-1 593 797
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	99 266	-1 017 290
21. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
22. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 888	18 829
23. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-50 000	-23 440
24. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-215 017	-194 581
25. (+) Intérêts perçus		
26. (+) Dividendes perçus	96 205	118 307
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-166 924	-80 885
27. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28. (+) Variation de dettes subordonnées	-	500 000
29. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
30. (+) Emission d'actions	0	-
31. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
32. (-) Dépôts d'investissement remboursés		
33. (-) Intérêts versés		
34. (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar		
35. (-) Dividendes versés	0	-398 379
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	101 621
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-67 658	-996 553
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 239 572	2 236 124
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 171 914	1 239 572

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

A1

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

VOIR FICHIER Microsoft Word A1 joint à L'ETIC.

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

NOTE DE PRESENTATION DES REGLES ET PRINCIPES COMPTABLES

1.1. Présentation

BMCI est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc en 1943. Les états de synthèse comprennent les comptes du Siège ainsi que des agences établies au Maroc.

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

1.2 Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse de la BMCI est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

1.3 Créances sur les établissements de crédit et la clientèle et engagements par signature

Présentation générale des créances

- Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit, crédits de trésorerie, crédits à l'équipement, crédits à la consommation, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.
- Les engagements par signature comptabilisés en hors bilan correspondent à des engagements irrévocables de financement et à des engagements de garantie.
- Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées (Etablissements de crédit, clientèle).
- Les valeurs reçues à l'encaissement qui ne sont portées au crédit du remettant qu'après leur encaissement effectif ou après un délai contractuel ne sont pas comptabilisées dans le bilan, mais font l'objet d'une comptabilité matière.
- Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Créances en souffrance sur la clientèle

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit:

Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises,

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de:

- 20% pour les créances pré-douteuses,
- 50 % pour les créances douteuses,
- 100 % pour les créances compromises.

Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

- Dès le déclassement des créances saines en créances compromises, les intérêts ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produits à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupérations des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci ont connu une évolution favorable (remboursements effectifs ou restructuration de la créance avec un remboursement partiel ou total).

1.4 Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit,
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie, les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

1.5 Portefeuille de titres

1.5.1 Présentation générale

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part, en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement, titre de participation).

1.5.2 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultats

1.5- 3 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieure à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créances sont comptabilisés, coupon couru inclus dans le prix d'acquisition

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas enregistrées.

Comme autorisé par le PCEC en cas de changement d'intention de gestion, un portefeuille d'instrument de dettes a été reclassé de la catégorie « Titres de placement » vers la catégorie « Titres d'investissement ».

1.5.4 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis ou qui proviennent d'une autre catégorie de titres, avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une assez longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon inclus dans le prix d'acquisition

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quel que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

1.5.5 -Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

A chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Seules, les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, selon la valeur d'utilité de la participation à la constitution de provisions pour dépréciation

1,5,6 Pensions livrées

Les titres donnés en pension sont maintenus au bilan et le montant encaissé représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan.

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits au bilan, mais le montant décaissé représentatif de la créance sur le cédant est enregistré à l'actif du bilan.

1.6 Les opérations libellées en devises

Les créances et les dettes ainsi que les engagements par signature libellés en devises étrangères sont convertis en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.
La différence de change sur les comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat.
Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

1.7 Les provisions pour risques généraux

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

Ces provisions sont constituées, à l'appréciation des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

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

1.8. Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

Les immobilisations incorporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Droit au bail	non amortissable
- Logiciels informatiques	7 ans

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées et sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Terrains d'exploitation	non amortissables
- Immeubles d'exploitation : bureaux	25 ans
- Matériel roulant	5 ans
- Matériel de bureau	5 ans
- Mobilier de bureau	10 ans
- Agencements, aménagements et installations d'exploitation	10 ans
- Matériel informatique :	
- Grosse informatique	10 ans
- Micro informatique	7 ans

1.9 Charges à répartir

Les charges à répartir enregistrent des dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

1.10 Provisions réglementées

Les provisions réglementées sont constituées en application de dispositions législatives ou réglementaires, notamment par le souci de bénéficier d'un avantage fiscal.

Dès lors que les conditions de constitution et d'utilisation sont réunies et ayant été constituées pour bénéficier d'un avantage fiscal certain, les provisions réglementées, à l'exception des amortissements dérogatoires, ont un caractère de réserves libérées d'impôt.

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

1.11 Prise en compte des intérêts et commissions dans le compte de produits et charges

PwC Maroc SARL

Intérêts

Sont considérés comme intérêts, les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Sont considérés comme intérêts assimilés, les produits et charges calculés sur une base prorata Temporis et qui rémunèrent un risque. Entrent notamment dans cette catégorie, les commissions sur engagements de garantie et de financement (caution, crédit documentaire...).

Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachées les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Les intérêts assimilés sont constatés en produits ou en charges dès leur facturation.

Commissions

Les produits et charges, déterminés sur une base «flat» et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

1.12 Charges et produits non courants

Ils représentent exclusivement les charges et produits à caractère extraordinaire et sont par principe rares puisque de nature inhabituelle et de survenance exceptionnelle.

1.13 Engagements de retraite

Les engagements de retraites (wissam Al Choghl, indemnités de départ à la retraite) qui ne sont pas couverts par des régimes de retraite gérés par des organismes indépendants externes (à caractère non obligatoire) ne font pas l'objet d'une provision pour risques et charges.

1.14 AUTRES INFORMATIONS

Migration du système d'information de la BMCI

Dans le cadre de la modernisation informatique, la BMCI a initié un large programme de refonte de son système d'information afin d'accompagner ses ambitions de développement à moyen et long terme parallèlement à la mise à niveau de son environnement d'infrastructures via l'intégration de nouvelles technologies,

L'étendue de ce programme couvre tout l'écosystème informatique de la banque avec, d'un côté, le Core Banking System et les outils spécifiques à la gestion des métiers spécialisés et, d'un autre côté, la gestion de la comptabilité et la production des reportings réglementaires. Ce projet intervient dans un contexte caractérisé par l'évolution constante des normes des régulateurs et des exigences du Groupe BNP Paribas (Normes comptables, KYC, Cyber-sécurité) et par l'adoption, en parallèle, de la

technologie Cloud par le Groupe BNP Paribas, ce qui nécessite une montée en charge soutenue. L'enjeu de ce programme est également une transformation des systèmes bancaires back-office qui pose le socle d'une banque digitale pour accélérer le développement dans les années à venir.

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

A2

ETAT DES DEROGATIONS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

INDICATIONS DE DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT
	POUR IDENTIFICATION SEULEMENT <i>PwC Maroc SARL</i>	

Nom de l'établissement : BMCI

A3 **ETAT DES CHANGEMENTS DES METHODES**

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		
	NEANT	NEANT
	POUR IDENTIFICATION SEULEMENT	
	PwC Maroc SARL	
II. Changements affectant les règles de présentation		
	NEANT	NEANT

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

CREANCES	Etablissements de crédit au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al Maghrib Trésor public Service des Chèques postaux	Banque au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	532 505	6 871	52 663	115 458	707 497	829 109
VALEURS RECUES EN PENSION	0	0	0	0	0	0
-au jour le jour		0	0		0	0
-à terme			0		0	0
PRETS DE TRESORERIE	0	0	1 164 798	0	1 164 798	2 474 263
-au jour le jour	0	0	489 764		489 764	1 497 790
-à terme	0	0	675 034	0	675 034	976 473
PRETS FINANCIERS		366 667	3 081 493	0	3 448 160	4 029 674
CREANCES SUR FINANCEMENT PARTICIPATIF	0	0	0	0	0	0
-Mourabaha						
-Salam						
-Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES		159 301	0	0	159 301	116 473
INTERETS COURUS A RECEVOIR		5 944	70 052		75 996	65 129
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	0	0	0
-Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL	532 505	538 783	4 369 006	115 458	5 555 753	7 514 648

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	21 653	135 965	9 528 472	121 426	9 807 515	7 465 331
- Comptes à vue débiteurs	19 640	135 965	3 007 448	107 096	3 270 149	2 996 158
- Créances commerciales sur le Maroc	2 013		1 949 447	1 153	1 952 613	2 211 079
- Crédits à l'exportation			125 763		125 763	26 136
- Autres crédits de trésorerie			4 445 814	13 177	4 458 991	2 231 958
- Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				4 728 471	4 728 471	4 925 757
- Crédits à la consommation				4 726 112	4 726 112	4 923 002
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				2 358	2 358	2 755
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	2 680 154		5 588 456	86 734	8 355 344	9 288 846
- Crédits à l'équipement	2 680 154		5 588 456	85 163	8 353 773	9 288 846
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement				1 571	1 571	
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			2 044	15 608 798	15 610 842	15 636 742
- Crédits immobiliers			2 044	15 403 693	15 405 737	15 513 669
- Mourabaha immobilière						
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				205 105	205 105	123 073
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS		628 311	106 175	9 118	743 604	1 426 530
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	2 067 102		1 435 196		3 502 298	3 540 306
INTERETS COURUS A RECEVOIR	33 996		53 763	61 969	149 728	156 705
CREANCES EN SOUFFRANCE			624 475	681 425	1 305 901	1 288 527
- Créances pré-douteuses			2 895	151 487	154 383	0
-Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs						
- Créances douteuses			162 268	121 256	283 524	457 773
-Dont créances douteuses sur financements participatifs						
- Créances compromises			459 312	408 682	867 994	830 754
-Dont créances compromises sur financements participatifs						
TOTAL	4 802 905	764 276	17 338 581	21 297 941	44 203 703	43 728 745

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B3

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

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

TITRES	Etablissement de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total au 31/12/2020	Total au 31/12/2019
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTES						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Certificats de sukuk						
Titres de propriété						
TITRES NON COTES	1 093 933	9 270 899	28	1 446	10 366 307	9 708 856
Bons du trésor et valeurs assimilées		9 209 332		0	9 209 332	7 973 270
Obligations	0	0	0	0	0	9 458
Autres titres de créance	1 093 933			0	1 093 933	1 643 616
Certificats de sukuk	0	61 568			61 568	81 036
Titres de propriété	0		28	1 446	1 475	1 475
TOTAL	1 093 933	9 270 899	28	1 446	10 366 307	9 708 856

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Commentaire:

Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus

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

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur Actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
Titres de transaction	1 186 699	1 186 699	1 131 900		0	0
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 129 505	1 129 505	1 075 900		-	-
Obligations	-	-	-		-	-
Autres titres de créance	57 194	57 194	56 000	POUR IDENTIFICATION SEULEMENT	-	-
Certificats de sukuk						
Titres de propriété	0	0	0	PwC Maroc SARL		
Titres de placement	5 200 643	5 200 643	5 145 983		0	0
Bons du trésor et valeurs assimilées	5 092 568	5 092 568	5 038 940		0	0
Obligations	0	0	0		-	-
Autres titres de créance	45 032	45 032	44 000		0	0
Certificats de sukuk	61 568	61 568	61 568			
Titres de propriété	1 475	1 475	1 475		0	0
Titres d'investissement	3 981 211	3 978 965	3 894 433		2 247	2 247
Bons du trésor et valeurs assimilées	2 989 505	2 987 258	2 916 227		2 247	2 247
Obligations	0	0	0			
Autres titres de créance	991 707	991 707	978 207		0	-
Certificats de sukuk						
TOTAL	10 368 553	10 366 307	10 172 317		2 247	2 247

Non inclus les intérêts courus à recevoir

B5

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	16 121	205 262
DEBITEURS DIVERS	132 194	142 585
Sommes dues par l'Etat	24 658	133 314
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	187	540
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	7 350	8 731
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	202 481	164 348
COMPTES DE REGULARISATION	422 239	402 450
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	15 493	10 199
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	6 547	3 595
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	144 670	40 983
Autres comptes de régularisation	255 528	347 672
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
	773 035	914 644

Nom de l'établissement : BMCI

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES						298 847			
BMCI-LEASING	Crédit bail	80 000	86,91%	111 714	111 714	31/12/2020	193 304	-15 770	360
BMCI BANQUE OFFSHORE	Banque offshore	KUSD 5 500	100%	55 454	48 976	31/12/2020	105 393	51 007	46 045
BMCI BOURSE	Intermédiaire boursier	20 000	100%	20 000	13 590	31/12/2020	13 783	-1 962	0
UPAR	Prise de participation	1 500	100%	9 428	2 212	31/12/2020	2 207	-4	
BMCI Asset Management	Gestion des SICAV	1 000	100%	1 000	1 000	31/12/2020	5 932	4 724	3 900
BMCI FINANCE	Prise de participation	8 500	100%	8 500	8 500	31/12/2020	9 147	-203	6 094
BMCI ASSURANCE	Intermédiaire en assurances	100	100%	100	100	31/12/2020	29 729	29 866	31 497
FCP BMCI GESTION SOLIDARI	Fonds	1 000	50%	500	500				
FCP BMCI ISR	Fonds	1 000	50%	500	500				
DELTA RECOUVREMENT	Recouvrement des créances	2 000	100%	2 000	151	31/12/2020	106	-45	
ARVAL MAROC	Location longue durée	30 000	33,34%	27 339	27 339	31/12/2020	41 077	8 077	2 876
Sté Immobil sidi maarouf	Société immobilière	10 100	100%	10 100	10 100	31/12/2020	8 954	2 150	
NOVEC	Bureau d'études et d'ingénierie	25 700	2,82%	725	725	31/12/2019	557 459	29 200	330
DIGIFI	Transfert de fonds	70 000	51%	22 950	22 950	31/12/2020		-18 001	
DIGI SERVICE	Services Digitaux	1 000	49%	490	490	31/12/2020		-4 654	
CLEO PIERRE	OPCI	50 000	100%		50 000				
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES						65 764			
Centre monétique Interbank	Gestion cartes monétiques	98 200	13%	13 000	13 000	30/06/2020	110 552	-12 882	4 550
Société Interbank	Gestion cartes monétiques	11 500	22%	2 530	2 530	31/05/2019	12 424	159	
BDSI	Maintenance et devel Inform	16 000	11%	1 760	1 760	31/12/2020	74 071	4 379	0
Sté Immobil Interbancaire GBPM	Société immobilière	19 005	13%	2 534	2 050				
SOGEPiB	Gest & exploit parc indust	18 000	5%	900	900	31/12/2019	24 927	5 127	128
SOGEPOS	Gest & exploit parc indust	35 000	13%	4 622	4 622	31/12/2019	49 748	12 511	785
BNP PARISBAS MED BUSINES Proce	Gestion de process BACK-OFFICE	14 600	4%	584	584	31/12/2020	29 822	1 113	0
SCI Romandie	Société immobilière			2 930	2 930				
FGCP	Fonds de garantie			5 000	5 000				
Bourse de Casablanca	Bourse	387 518	3,04%		11 765	30/06/2020	722 076	11 657	
SETTAPARK	Gest & exploit parc indust				6 530	31/12/2019	91 922	-329	
ECOPARC	Gest & exploit parc indust	55 000	18,18%		10 000	31/12/2019	17 466	-21 057	
CASABLANCA PATRIMOINE S.A	Fonds	1 000	50%	500	0				
Divers				0	4 093				0
TITRES DE MOUCHARAKA									
	- Moucharaka fixe								
	- Moucharaka dégressive								
TITRES DE MOUDARABA									
	- Moudaraba restreinte								
	-Moudaraba non restreinte								
TOTAL						0	0	0	0

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc S.A.R.L

Commentaire:

B7

CREANCES SUBORDONNEES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

Créances	MONTANT			Dont Entreprises liées et Apparentées		
	31/12/2020			31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux Etablissements de crédit et assimilés				NEANT		
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B8 IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions		Cumul des provisions
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 867 261	446 148	330 377	1 983 031	450 259	1 084 533	4 764	3 300	7 235	891 263
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	1 846 665	430 462	329 606	1 947 521	448 928	1 080 048	-	-	-	867 473
- Crédit-bail mobilier en cours	1 232	-	-	1 232	-	-	-	-	-	1 232
- Crédit-bail mobilier loué	1 845 434	430 462	329 606	1 946 290	448 928	1 080 048	-	-	-	866 241
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	6 616	8 437	-	15 053	-	-	-	-	-	15 053
CREANCES EN SOUFFRANCE	13 980	7 249	771	20 457	1 331	4 485	4 764	3 300	7 235	8 737
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	1 867 261	446 148	330 377	1 983 031	450 259	1 084 533	4 764	3 300	7 235	891 263

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Commentaires:

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice (1)	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	992 415	93 681	151 090	935 005	472 506	74 765	89 188	458 084	476 921
-Droit au bail	127 369	0	8 200	119 169	2 667	0	0	2 667	116 501
-Immobilisations en recherche et développement	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	865 046	93 681	142 890	815 836	469 839	74 765	89 188	455 416	360 420
-Immobilisations incorporelles hors exploitation					0	0	0	0	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 073 921	115 936	35 322	3 154 535	1 832 851	126 561	7 812	1 951 601	1 202 934
-Immeubles d'exploitation	1 635 685	4 417	-12 693	1 652 796	777 743	58 724	5 593	830 874	821 922
Terrain d'exploitation	29 293	0	0	29 293	0	0	0	0	29 293
Immeubles d'exploitation Bureaux	1 573 923	4 417	-12 760	1 591 100	757 290	57 518	5 589	809 220	781 881
Immeubles d'exploitation Logements de fonction	32 469	0	67	32 403	20 453	1 206	4	21 655	10 748
-Mobilier et matériel d'exploitation	583 904	30 330	-19 871	634 105	450 377	32 244	0	482 621	151 484
Mobilier de bureau d'exploitation	175 158	2 518	0	177 675	145 325	6 578	0	151 903	25 772
Matériel de bureau d'exploitation	48 573	44	0	48 618	47 828	747	0	48 575	43
Matériel informatique	360 119	27 768	-19 871	407 758	257 170	24 919	0	282 089	125 669
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	54	0	0	54	54	0	0	54	0
Autres matériels d'exploitation		0	0						
-Autres immobilisations corporelles d'exploitaion	739 812	18 796	569	758 039	586 803	33 601	2 219	618 184	139 854
-Immobilisations corporelles hors exploitaion	49 961	260	0	50 220	17 929	1 993	0	19 921	30 299
Terrains hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immeubles hors exploitation	45 488	181	0	45 669	15 044	1 729	0	16 773	28 896
Mobilier et matériel hors exploitation	4 473	79	0	4 552	2 885	264	0	3 149	1 403
Autres immobilisations corporelles hors exploitation		0	0			0	0		
IMMOBILISATIONS EN COURS	64 559	62 133	67 317	59 375	0	0	0	0	59 375
TOTAL	4 066 335	209 617	186 413	4 089 540	2 305 358	201 326	97 000	2 409 684	1 679 855

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

* (1) Ces rubriques comprennent également les mouvements Entrées et Sorties des immobilisations

Tableau ID° 91

Nom de l'établissement : BMCI

Article IS: 01084015

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant Brut	Amortissements Cumulés	Valeur nette comptable	Produit de cession	Plus-Values de cession	Moins-values de cession
	Droit au bail	8 200	0	8 200			8 200
	Frais d'établissement sur acquisition Immobilisation	604	588	16			16
	Logiciel informatique	126 339	89 188	37 151			37 151
	Immeubles exploitation bureau	15 300	5 589	9 711	1 888		7 824
	Immeubles hors exploitation						0
	Terrain exploitation						0
	Agencement Aménagement et Installation	3 273	2 219	1 054	0		1 054
	Agencement Aménagement et Installation						0
	Mobilier de bureau						0
	Matériel roulant						0
	Matériel roulant de fonction						0
	Matériel de bureau						0
	Immeubles exploitation logement de fonction	67	4	63	0		63
	Agencement Aménagement et Installation logement de fonction						0
	Aménagement nouveaux locaux						0
	Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)						0
	Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)						0
	Matériel Informatique (GAB & TPE)						0
	Matériel Informatique (Micro-ordinateurs)						0
	Télécommunications						0
	Mobilier logement de fonction						0
	Terrain hors exploitation						0
							0
TOTAL GENERAL		153 783	97 588	56 195	1 888	0	54 308

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BNCI

B10

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

DU 01/01/2010

AU 31/12/2020

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al Maghrib Trésor public Service des Chèques postaux	Banque au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		1 019	77 181	860 499	938 699	308 595
VALEURS DONNEES EN PENSION	500 007	0	51 015	0	551 022	169 990
-au jour le jour	0		51 015		51 015	169 990
-à terme	500 007		0		500 007	
EMPRUNTS DE TRESORERIE	0	89 048	386 000	823 997	1 299 045	610 000
-au jour le jour				820 133	820 133	
-à terme	0	89 048	386 000	3 864	478 912	610 000
EMPRUNTS FINANCIERS	0		8 202	0	8 202	174 202
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	0	0	215	0	215	4 478
-Mourabaha	0		215		215	4 478
-Salam	0		0			
-Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES		248 715	205		248 920	268 729
INTERETS COURUS A PAYER			37 848		37 848	48 133
TOTAL	500 007	338 782	560 666	1 684 496	3 083 951	1 584 127

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : **BMCI**

B11

DEPOT DE LA CLIENTELE

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	440 203	552 124	10 394 675	19 984 446	31 371 448	30 190 926
COMPTE D'EPARGNE	0	0	0	7 363 634	7 363 634	7 592 191
DEPOTS A TERME	7 667	670 715	532 861	1 670 995	2 882 238	4 747 728
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y cc	18501	251 407	1 285 871	474 062	2 029 841	1 669 742
INTERETS COURUS A PAYER	25	1 997	1 700	19 603	23 324	66 483
TOTAL	466 396	1 476 243	12 215 107	29 512 740	43 670 485	44 267 070

Commentaires:

Les entreprises non financières comprennent également les entreprises publiques non financières conformément à la présentation préconisée par le PCEC.

Nom de l'établissement : BMCI

B12 TITRES DE CREANCE EMIS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

NATURE TITRES	CARACTERISTIQUES					MONTANT (1)	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
Certificats de dépôt	03/01/2020	06/01/2021	100	2,65		379700			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		30000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		30000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		10000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		30000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		30000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		20000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		20000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		45000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		125000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		160000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		5000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		45000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		100000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		20000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		80000			
Certificats de dépôt	05/11/2020	06/05/2021	100	1,7		50000			
Certificats de dépôt	04/02/2020	08/02/2021	100	2,65		192800			
Certificats de dépôt	12/09/2019	13/09/2021	100	2,65		700000			
Certificats de dépôt	03/12/2020	02/11/2022	100	2,3		23700			
Certificats de dépôt	03/03/2020	05/03/2021	100	2,65		235900			
Certificats de dépôt	25/03/2020	26/03/2021	100	2,7		193700			
Certificats de dépôt	22/04/2020	23/04/2021	100	2,8		54000			
Certificats de dépôt	04/05/2020	05/05/2021	100	2,85		108400			
Certificats de dépôt	05/05/2020	06/05/2021	100	2,7		304200			
Certificats de dépôt	01/06/2020	02/06/2021	100	2,8		111700			
Certificats de dépôt	02/06/2020	03/06/2021	100	2,7		260300			
Certificats de dépôt	02/07/2020	05/07/2021	100	2,6		86600			
Certificats de dépôt	05/08/2020	06/08/2021	100	2,15		60500			
Certificats de dépôt	02/09/2020	03/09/2021	100	2,15		506000			
Certificats de dépôt	07/10/2020	08/10/2021	100	2,2		105300			
Certificats de dépôt	06/10/2020	07/10/2021	100	2,15		222100			
Certificats de dépôt	05/11/2020	08/11/2021	100	2,15		207300			
Certificats de dépôt	22/05/2015	22/05/2022	100	3,5		6000			
Certificats de dépôt	14/05/2019	14/04/2021	100	3		150000			
Certificats de dépôt	14/06/2019	14/05/2021	100	2,9		81900			
Certificats de dépôt	06/12/2019	09/11/2021	100	2,9		50000			
Certificats de dépôt	02/03/2020	02/02/2022	100	2,9		97400			
Certificats de dépôt	09/11/2020	07/10/2022	100	2,3		43500			
Certificats de dépôt	17/12/2020	17/11/2022	100	2,4		74500			
Certificats de dépôt	02/12/2020	03/12/2021	100	2,15		254800			
TOTAL						5 310 300			

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

(1) Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus qui s'élevaient à 69 796 KDH

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	4 291
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	6 781	3 371
CREDITEURS DIVERS	1 202 531	1 160 078
Sommes dues à l'Etat	217 279	271 219
Sommes dues aux organismes de prévoyance	39 383	39 265
Sommes diverses dues au personnel	36	36
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	2 151	2 433
Fournisseurs de biens et services	16 995	11 958
Divers autres créditeurs	926 688	835 167
COMPTES DE REGULARISATION	1 042 510	1 279 088
Compte de concordance Dirhams/devises	-	-
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	415 403	806 599
Charges à payer et produits constatés d'avance	349 475	300 172
Autres comptes de régularisation	-	-
Comptes transitoires ou d'attente créditeur	277 631	172 317
TOTAL	2 251 822	2 446 827

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

PROVISIONS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2020
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	5 244 155	553 076	346 686	1 397	5 451 942
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0		0		0
Créances sur la clientèle	5 221 447	546 019	343 320	1 397	5 425 543
Titres de placement	2 313	0	66		2 247
Titres de participation et emplois assimilés	14 218	2 293	0	0	16 511
Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar placés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	5 771	4 764	3 300		7 235
Immobilisations en Ijara					
Autres actifs	406				406
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	245 801	278 380	79 609	48 308	492 880
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	18 149				18 149
provisions pour risques de change	24				24
provisions pour pertes sur marchés a terme	7 930	0	6 560		1 370
provisions pour risques généraux et charges *	219 698	278 380	73 049	48 308	473 337
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
	5 489 956	831 456	426 295	49 705	5 944 822

* Dans le cadre de l'arrêté des comptes au 31 décembre 2020, la B14 a réalisé des travaux d'identification des risques et impacts potentiels sur son portefeuille.

L'approche adoptée repose notamment sur une analyse associant les acteurs terrains et risques pour identifier les zones de risques. Une analyse des secteurs d'activité a été menée pour identifier ceux fragilisés par la crise sanitaire et d'en assurer un suivi régulier dans des comités dédiés dans lesquels siègent les experts métiers et les experts Risques.

Pour les entreprises, des chocs spécifiques ont été appliqués sur les secteurs identifiés comme fragiles permettant ainsi d'anticiper des provisions supplémentaires au niveau des provisions pour risques généraux.

Pour les particuliers l'approche adoptée consiste à identifier les zones de risques liées au contexte actuel et appliquer également des chocs spécifiques sur le calcul de provisions au niveau des provisions pour risques généraux.

L'estimation de l'impact tient compte des éléments d'information disponibles à fin décembre 2020. Elle sera actualisée en fonction de l'évolution de l'environnement économique et des informations additionnelles qui seraient disponibles pour les prochains arrêts.

B15 SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX
31/12/2020

Nom de l'établissement : **BMCI**

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
Etat non applicable à la BMCI
PwC Maroc SARL

NEANT

Nom de l'établissement : BMCI

B16 DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

DETTES SUBORDONNEES

en milliers de DH

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt (1)	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 31/12/2020	Montant 31/12/2019	Montant 31/12/2020 (2)	Montant 31/12/2019
MAD	270 000	100	6,04%	10	Subordination classique	270 000				
MAD	255 000	100	6,04%	10	Subordination classique - Coté sur la bourse de Casablanca	255 000				
MAD	225 000	100	2,74%	10	Subordination classique	225 000				
MAD	1 000 000	100	2,34%	10	Subordination classique	1 000 000				
MAD	74 800	100	3,38%	10	Subordination classique	74 800				
MAD	425 200	100	2,19%	10	Subordination classique	425 200				
					<i>POUR IDENTIFICATION SEULEMENT</i>					
					<i>PwC Maroc SARL</i>					
TOTAL	2 250 000					2 250 000	0	0	0	0

Nom de l'établissement : BMCI

B17

CAPITAUX PROPRES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	ENCOURS 31/12/2019	AFFECTATION DU RESULTAT	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 31/12/2020
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	5 184 453	0	0	5 184 453
Réserve légale	132 793	0		132 793
Autres réserves	2 266 714	0		2 266 714
Primes d'émission, de fusion et d'apport	2 784 946			2 784 946
Capital	1 327 929	0	0	1 327 929
Capital appelé	1 327 929			1 327 929
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires / Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	159 197	520 405	0	679 602
Résultat net en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	520 405			276 026
TOTAL	7 191 983	520 405	0	7 468 009

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc s.a.r.l.

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	18 938 394	22 393 906
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Crédits documentaires import	-	-
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouvertures de crédits confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Engagements irrévocables de crédit-bail		
- Engagements révocables sur produits participatifs		
- Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	6 814 972	6 308 783
- Crédits documentaires import	2 221 916	2 021 430
- Acceptations ou engagements de payer	1 203 867	1 387 436
- Ouvertures de crédits confirmés	-	258 866
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Engagements irrévocables de crédit-bail		
- Engagements révocables sur produits participatifs	6 351	6 864
- Autres engagements de financement donnés	3 382 838	2 634 187
Engagements de garantie en faveur d'établissements de crédit et assimilés	5 921 052	9 802 199
- Crédits documentaires export confirmés	13 091	694
- Acceptations ou engagements de payer	-	-
- Garanties de crédits donnés		
- Autres cautions, avals et garanties donnés	5 907 960	9 801 505
- Engagements en souffrance		
Engagements de garantie de l'ordre de la clientèle	6 202 370	6 282 923
- Garanties de crédits donnés		
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	3 779 186	3 789 667
- Autres cautions et garanties donnés	2 423 185	2 493 256
- Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	5 227 637	4 356 039
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Ouvertures de crédit confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	4 341 350	4 356 039
- Garanties de crédits		
- Autres garanties reçues	4 341 350	4 356 039
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	886 288	-
- Garanties de crédits	886 288	-
- Autres garanties reçues	-	-

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
-----	-------------------------------

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

	MONTANT
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	0
Autres titres à livrer	55 700
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	0
Autres titres à recevoir	6 627

Nom de l'établissement : BMCI

B20 OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

TITRES	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Opérations de change à terme	4 708 779	3 029 626		
Devises à recevoir	1 667 146	1 033 758		
Dirhams à livrer	727 662	146 575		
Devises à livrer	1 637 321	1 367 467		
Dirhams à recevoir	676 650	481 825		
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés	393 841	26 137		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change	393 841	26 137		
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				
TOTAL	5 102 620	3 055 763		

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B21

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature données	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	-		-
Certificats de Sukuk			-
Autres titres			-
Hypothèques	39 987 968		
Autres valeurs et sûretés réelles	39 958 104		
TOTAL	79 946 072		-

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou engagements par signature reçus couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Certificats de Sukuk			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	520 200		
		BDT donnés en garantie CDG	520 200
TOTAL	520 200		520 200

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : BMCI

en milliers de DH

	D< 1 mois	1 mois <D< 3 mois	3 mois <D< 1 an	1 an <D< 5 ans	D> 5ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	958 354	352 000	303 611	1 162 916	1 836 077	4 612 958
Créances sur la clientèle	3 230 334	3 255 145	4 255 036	11 877 215	16 490 064	39 107 794
Titres de créance	594 964	381 688	2 265 047	4 522 202	2 600 932	10 364 833
Créances subordonnées						0
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés						
Crédit-bail et assimilé	24 200	46 911	187 541	308 697	562	567 911
Ijara						
TOTAL	4 807 852	4 035 744	7 011 235	17 871 030	20 927 635	54 653 495
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 511 498	588	0	386 000	0	1 898 086
Dettes envers la clientèle	690 546	1 217 088	1 098 642	25 867	0	3 032 143
Titres de créance émis	379 700	622 400	4 063 100	245 100	0	5 310 300
Emprunts subordonnées				750 000	1 500 000	2 250 000
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés						
TOTAL	2 581 744	1 840 076	5 161 742	1 406 967	1 500 000	12 490 529

Commentaires:

Conformément au PCEC, cet état présente, hors intérêts courus, les emplois et ressources ayant une échéance contractuelle.

De ce fait, les comptes à vue et les titres de propriété sont exclus de ce tableau.

B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : BMCI

en milliers de DH

Nombre	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
		crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
6	12 375 760	7 323 656	5 022 186	0

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B24

**VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE
ETRANGERE**

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

BILAN	MONTANT
ACTIF:	3 721 821
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	32 056
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	642 720
Créances sur la clientèle	2 554 584
Titres de transaction et de placement et investissement	204 163
Autres actifs	239 322
Titres de participation et emplois assimilés	48 976
Créances subordonnées	
Immobilisations données en crédit-bail et location	
Immobilisations incorporelles et corporelles	
	POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
	PwC Maroc SARL
PASSIF:	3 721 821
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 588 814
Dépôts de la clientèle	2 001 146
Titres de créance émis	
Autres passifs	131 861
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	
Dettes subordonnées	
HORS BILAN:	
Engagements donnés	7 136 868
Engagements reçus	7 148

MARGE D'INTERET

Au 31/12/2020

INTERETS	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts perçus	2 655 659	2 730 046
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	201 612	243 412
Intérêts et produits assimilés opérations avec la clientèle	2 217 217	2 246 129
Intérêts et produits assimilés sur titres et créances	236 830	240 504
Intérêts versés	593 668	695 087
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	37 986	52 762
Intérêts et charges assimilés opérations avec la clientèle	302 069	373 200
Intérêts et charges assimilés sur titres de créances émis	253 613	269 124
Marge d'intérêts	2 061 991	2 034 959

B26	PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
------------	---

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de participation	5 793
Participations dans les entreprises liées	90 772
Titres de l'activité de portefeuille	0
Emplois assimilés	0
<i>POUR IDENTIFICATION SEULEMENT</i>	
TOTAL	96 565
<i>PwC Maroc SARL</i>	

Nom de l'établissement : BMCI

B27

COMMISSIONS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

Commissions	Montant
COMMISSIONS PERCUES :	429 546
sur opérations de change	5 708
sur opérations sur titres	3 463
sur engagements sur titres	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	32 298
sur moyens de paiement	110 772
sur activités de conseil et d'assistance	29 055
sur ventes de produits d'assurances	25 279
Commissions de fonctionnement de compte	30 805
Commissions sur prestations de service sur crédit	42 725
sur autres prestations de service	149 441
COMMISSIONS VERSEES :	48 926
sur opérations de change	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	
sur produits dérivés	
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-
sur moyens de paiement	27 497
sur activités de conseil et d'assistance	-
sur ventes de produits d'assurances	-
sur autres prestations de service	21 429

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

B28

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
PRODUITS	410 262
Gains sur les titres de transaction	88 788
Plus value de cession sur titres de placement	335
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	66
Gains sur les produits dérivés	
Gains sur les opérations de change	319 873
CHARGES	60 337
Pertes sur les titres de transaction	53 608
Moins value de cession sur titres de placement	144
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement	-
Pertes sur les produits dérivés	396
Pertes sur opérations de change	6 189
RESULTAT	349 925

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

B29 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

Feuille 01

en milliers de DH

CHARGES	Montant
CHARGES DE PERSONNEL	850 756
COMMENTAIRES	
Dont salaires et appointements	479 609
Dont primes et gratifications	104 833
Dont charges d'assurances sociales	150 051
Dont charges de retraite	7 881
Dont charges de formation	16 009
Dont autres charges de personnel	92 372

Feuille 02

CHARGES	Montant
IMPOTS ET TAXES	21 045
COMMENTAIRES	
Taxe urbaine et taxe d'édilité	0
Patente	12 418
Droits d'enregistrements	0
Timbres fiscaux et formules timbrées	276
Taxe sur les véhicules	0
Autres impôts, taxe et droits assimilés	8 351

Feuille 03

CHARGES	Montant
CHARGES EXTERNES	495 112
COMMENTAIRES	
Dont loyers de crédit-bail et de location	95 650
Dont frais d'entretien et de réparation	77 137
Dont rémunérations d'intermédiaire , et honoraires	66 429
Prime d'assurance	4 006
Frais d'électricité, d'eau, de chauffage et de combustible	19 182
Dont transports et déplacements	42 031
Mission et réception	2 081
Dont publicité et publication	27 239
Frais postaux et télécommunications	89 156
frais de recherche et de documentation	199
frais de conseils et d'assemblée	243
Dons et cotisations	3 330
Fournitures de bureau et imprimés	3 382
Dont autres charges externes	65 050

Feuille 04

CHARGES	Montant
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	0
COMMENTAIRES	
Dont pénalités et débits	0
Dont diverses autres charges générales d'exploitation	0

Feuille 05

CHARGES	Montant
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 553
COMMENTAIRES	

Feuille 01

En milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	229 986
Autres produits bancaires	440 884
Autres charges bancaires	210 898
COMMENTAIRES	
Dont gains sur titres de transaction	88 788
Dont plus-values de cession sur BDT	1 535
Dont Produits sur engagements sur titres	0
Dont Produits sur engagements sur produits dérivés	0
Dont produits sur opérations de change	325 581
Dont Divers autres Produits bancaires	24 914
Dont reprises de provision p/dep des titres de placement	66
Dont pertes sur titres de transaction	53 608
Dont MOINS-values de cession sur titres	144
Dont charges sur moyens de paiement	27 497
Dont autres charges sur prestations de service	21 429
Dont charges sur engagements de titres	0
Dont charges sur produits dérivés	396
Dont pertes sur opérations de change	6 189
Dont cotisation au fonds de garantie des dépôts	86 286
Dont dotations aux prov depreciait des titres de placement	0
DIVERSES CHARGES BANCAIRES	15 349

Feuille 02

PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	Montant
Produits d'exploitation non bancaire	1 349
Charges d'exploitation non bancaire	54 308
COMMENTAIRES	
Produits	
- dont produits sur valeurs et emplois divers	0
- dont plus-values de cession sur immobilisations financières	0
- dont plus-values de cession sur immobilisations incorp et corporelles	0
- dont produits accessoires	1 067
- dont autres produits d'exploitation non bancaire	282
Charges	
- dont autres charges sur valeurs et emplois divers	0
- dont moins-values de cession sur immobilisations.	54 308

Feuille 03

AUTRES CHARGES	Montant
DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	914 042
COMMENTAIRES	
Dont dotations aux provisions pour créances en souffrance	550 783
Dont pertes sur créances irrécouvrables	82 586
Dont dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	2 293
Dont dotations aux provisions pour risques d'exécut d'engag par signature	
Dont dotations aux provisions pour autres risques et charges	278 380
Dont dotations aux provisions réglementées	
Dont dotations aux autres provisions	

Feuille 04

AUTRES PRODUITS	Montant
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	434 936
COMMENTAIRES	
dont reprise de provisions pour créances en souffrance	346 620
dont récupérations sur créances amorties	8 706
Dont reprise aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0
dont reprise de provisions pour risque d'exécut d'engag p signat	0
dont reprise de provisions pour autres risques et charges	79 609
dont reprise de provisions réglementées	0
dont reprise des autres provisions	0

Feuille 05

PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	Montant
PRODUITS NON COURANTS	0
CHARGES NON COURANTES	99 231
COMMENTAIRES	

B31

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE

Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : BICI

Feuillet 01 : Résultats par métier ou pôle d'activité

en milliers de DH

	ACTIVITE I XXXXXXXX	ACTIVITE II XXXXXXXX	ACTIVITE III XXXXXXXX	ACTIVITE IV XXXXXXXX	TOTAL
Produit net bancaire					2 739 215
Résultat brut d'exploitation					1 112 498
Résultat avant impôt					536 454

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

B32 **PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET**

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

En milliers de DH

	INTITULES	Montant	Montant
I.	RESULTAT NET COMPTABLE	276 026	
	Bénéfice net	276 026	
	Perte nette		
II.	REINTEGRATIONS FISCALES	553 944	
	1. Courantes	5 844	
	- Cadeaux à la clientèle	342	
	- Redevances et locations non déductibles	288	
	- Pénalités et amendes		
	- dons , subventions et cotisations	641	
	- Sponsoring & Mécénat culturel	4 574	
	- Frais de réception et événements exceptionnels	0	
	- Dotations aux amortissement/ immos hors exploitation	0	
	2. Non courantes	548 100	
	- IS	260 428	
	- Pertes sur créances et comptes soldés (non couvertes par des provisions)	13 514	
	- Charges non courantes	68 690	
	- Dotations aux amortissement/ immos hors exploitation	1 993	
	- Provisions pour risques généraux	123 675	
	- Provision pour risques et charges	78 885	
	- Charges sur exercice antérieurs	916	
III.	DEDUCTIONS FISCALES	0	126 110
	1. Courantes	0	96 205
	- Dividendes		96 205
	2. Non courantes	0	29 906
	- Reprise de provision pour investissement		0
	- Reprise de provisions pour autres risques et charges		29 906
	Total	829 970	126 110
III.	RESULTAT BRUT FISCAL		
	Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		703 859
	Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V.	REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		0
	Exercice n - 4		
	Exercice n - 3		
	Exercice n - 2		
	Exercice n - 1		
VI.	RESULTAT NET FISCAL		
	Bénéfice net fiscal (A - C)		703 859
	ou déficit net fiscal (B)		
VII.	CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII.	CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		0
	Exercice n - 4		
	Exercice n - 3		
	Exercice n - 2		
	Exercice n - 1		

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

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	635 685
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	5 844
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	96 205
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	545 324
. Impôt théorique sur le résultat courant (-)	201 770
<i>POUR IDENTIFICATION SEULEMENT</i>	
<i>PwC Maroc SARL</i>	
. Résultat courant après impôts (=)	433 915
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	NEANT

B34

Nom de l'établissement : BMCI
Article IS : 01084015

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

En milliers de DH
Exercice au 31/12/2020

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice 4
A. T.V.A. Collectée	40 223	454 675	441 164	53 733
. Tva collectée	40 223	454 675	441 164	53 733
B. T.V.A. Récupérable	37 548	225 875	214 399	49 024
. Sur charges	25 855	114 690	101 684	38 861
. Sur immobilisations	11 693	111 184	112 714	10 162
B. T.V.A due ou crédit de T.V.A = (A - B)	2 674	216 735	214 700	4 709

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc s.r.l

CHIFFRES D'AFFAIRES HORS TAXES AU 31-12-2020

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

Deuxième semestre 2020	Premier semestre 2020	Deuxième semestre 2019	Premier semestre 2019	Deuxième semestre 2018
1 928 730	2 065 310	1 983 571	2 091 841	1 942 431

PwC Maroc SARL

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Nom de l'établissement : BMCI
Article IS: 01084015

En nombre
Exercice au 31-12-2020

Montant du capital (en milliers)		1 327 929		
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres		100 DH		
Nom , prénom ou raison sociale des principaux associés (1) 1	Adresse 2	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue % 5
		Exercice précédent 3	Exercice actuel 4	
BNP Paribas BDDI-Participations	1, BD Haussmann 75009-Paris France	8 862 017	8 862 017	66,74%
AXA Assurance Maroc	122, Avenue HASSAN II Casablanca	1 181 616	1 181 616	8,90%
ATLANTA	181, Bd d'Anfa Casablanca	583 325		
SANAD	181, Bd d'Anfa Casablanca	451 542		
ATLANTASANAD assurance	181, Bd d'Anfa Casablanca		1 034 867	7,79%
Divers actionnaires		2 200 786	2 200 786	16,57%
TOTAL		13 279 286	13 279 286	100,00%

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : BMCI
 Article IS : 01084015

En milliers de DH

	MONTANT		MONTANT
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
(AGO du Mai 2020)			
Report à nouveau	159 197	Réserve légale	0
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice	520 405	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau	679 602
Autres prélèvements	0		
TOTAL A	679 602	TOTAL B	679 602

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

C3

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : **BMCI**

En milliers de DH

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	9 730 128	9 456 476	8 832 767
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	2 739 215	2 712 197	2 723 597
2- Résultat avant impôts	536 454	775 226	683 337
3- Impôts sur les résultats	260 428	254 821	219 746
4- Bénéfices distribués	0	398 378	1 288 091
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			0
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	20,79	39,19	34,91
Bénéfice distribué par action ou part sociale	0	0	30
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	822 716	829 958	818 110
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	2 930	3 028	3 035

Nom de l'établissement : BMCI

C4

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

I. DATATION

Date de clôture (1)	31 DECEMBRE 2020
Date d'établissement des états de synthèse (2)	Mars 2021
POUR IDENTIFICATION SEULEMENT PwC Maroc SARL	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates		Indications des événements	
	Favorables		Néant
	Défavorables		Néant

C6

EFFECTIFS
Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : BNCI

en nombre

EFFECTIFS	31/12/2020	31/12/2019
Effectifs rémunérés	2 886	2 985
Effectifs utilisés	2 774	2 810
Effectifs équivalent plein temps	2 774	2 810
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	1 166	1 289
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	1 608	1 521
Cadres (équivalent plein temps)	1 342	1 206
Employés (équivalent plein temps)	1 432	1 604
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

Nom de l'établissement : BMCI

C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

En milliers de DH

TITRES	Nombre de titres		Montants en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Titres dont l'établissement est dépositaire	149 134 550	146 035 104	69 946 513	72 160 830
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM domiciliée dont l'établissement est dépositaire	18 051 301	20 098 170	13 516 258	11 230 307
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

C8

RESEAU
Au 31/12/2020

Nom de l'établissement : **BMCI**

en nombre

RESEAU	31/12/2020	31/12/2019
Guichets permanents	354	376
Guichets périodiques	1	1
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	355	377
Succursales et agences à l'étranger	0	0
Bureaux de représentation à l'étranger	0	0
<i>POUR IDENTIFICATION SEULEMENT</i>		
<i>PwC Maroc SARL</i>		

Nom de l'établissement : BMCI

ACTIF DE LA FENETRE PARTICIPATIVE

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	81 499	94 555
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue	-	-
. A terme	-	-
	<i>POUR IDENTIFICATION SEULEMENT</i>	
	<i>PwC Maroc SARL</i>	
3. Créances sur la clientèle	210 250	125 829
. Créances sur Mourabaha	210 249	125 828
. Créances sur Salam	-	-
. Créances sur autres financements participatifs	-	-
. Autres créances sur la clientèle	1	1
4. Titres de transaction et de placement	61 925	81 497
. Dont Certificats de Sukuk	61 925	81 497
5. Biens acquis dans le cadre de financements participatifs	-	-
6. Immobilisations données en Ijara	-	-
7. Titres d'investissement titres de participation et emplois divers	-	-
. Dont Certificats de Sukuk	-	-
. Dont titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
8. Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar placés		
9. Autres actifs	48 977	9 854
Total des actifs	402 651	311 736

PASSIF DE LA FENETRE PARTICIPATIVE

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en milliers de DH

P A S S I F	31/12/2020	31/12/2019
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	0
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilées	100 220	54 478
. Dettes sur Mourabaha	0	0
. Dettes sur Salam	0	0
. Dettes sur autres financements participatifs	0	0
. Autres dettes sur les établissements de crédit et assimilés	100 220	54 478
3. Dépôts de la clientèle	21 035	9 344
. Comptes à vue créditeurs	11 280	4 993
. Autres comptes créditeurs	9 755	4 351
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	0	0
. Dettes sur Mourabaha	0	0
. Dettes sur Salam	0	0
. Dettes sur autres financements participatifs	0	0
5. Autres passifs	78 788	46 987
6. Provisions pour risques et charges	0	0
7. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	0	0
8. Dotation en capital	205 000	205 000
9. Reports	-4 072	-4 459
10. Résultat de l'exercice	1 680	387
Total des passifs	402 651	311 736

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DE LA FENETRE PARTICIPATIVE		
	DU 01/01/2020	AU 31/12/2020
	en milliers de DH	
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 028	4 958
Rémunération et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 870	2 355
Rémunération et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 052	2 552
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks		
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Produits sur immobilisations données en Ijara		
Commission sur prestations de service	106	51
Autres produits bancaires		
Transfert de charges sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	7	0
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	7	0
Charges sur opérations avec la clientèle	0	0
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
Charges sur immobilisations données en Ijara	0	0
Charges sur immobilisations	0	0
Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	7 021	4 958
Produits d'exploitation non bancaire	0	0
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4 351	4 344
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	3	
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
VII. RESULTAT COURANT	2 667	614
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	2 667	614
Impôt théorique	987	227
IX. RESULTAT APRES IMPOT	1 680	387

Nom de l'établissement : BMCI

DETTE ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

en millier de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- SALAM						
- Autre financements participatifs						

Néant

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

Nom de l'établissement : BMCI

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA

DU 01/01/2020

AU 31/12/2020

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée	Montant brut au 31/12/2020	Encours des créances Mourabaha au 31/12/2020
MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE							
- MOURABAHA							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	33 472	18 745	4 870			57 087	209 034
TOTAL	33 472	18 745	4 870	0	0	57 087	209 034

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT
PwC Maroc SARL

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31/12/2020

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut au 31/12/2020	Provisions						Montant net au 31/12/2020
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur bien en stocks	Cumul à la fin de l'exercice	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA												
-Biens mobiliers												
-Biens immobiliers												
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	9 186	113 914	75 854	0	47 246	0	0	0	0	0	0	47 246
-Biens mobiliers												
-Biens immobiliers	9 186	113 914	75 854		47 246	-	-	-	-	-	-	47 246
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS												
TOTAL	9 186	113 914	75 854	0	47 246	0	0	0	0	0	0	47 246

POUR IDENTIFICATION SEULEMENT

PwC Maroc SARL