



القرض الشعبي الجزائري
ⵎⵓⵔⵓⵏ ⵙⵉⵎⵓⵏ ⵙⵉⵎⵓⵏ
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

القرض الشعبي الجزائري شركة ذات أسهم

ملخص تقرير التسيير الخاص
بالبنك
في 30 جوان 2025

الفهرس

3	I- نشاط البنك
3	I-1. جمع الموارد
3	I-1.1. الموارد بالدينار
3	I-2.1. الودائع بالعملات الأجنبية
4	I-2. توزيع القروض
4	I-1.2. القروض المباشرة الإجمالية
5	I-2.2. الالتزامات بالتوقيع
5	I-1.2.2. الالتزامات تجاه المؤسسات الدولية
5	I-3.2.2. التزامات التمويل لفائدة الزبائن
5	I-3. تطوير الخدمات البنكية
6	I-1.3.1. فتح الحسابات
6	I-2.3.1. توسيع الشبكة
6	I-4. نشاط الخزينة
6	I-5. نشاط السوق
6	I-6. النشاط الدولي
6	I-1.6. الديون الخارجية
7	I-2.6. التجارة الخارجية
7	I-7. النشاط النقدي ووسائل الدفع
7	I-1.7. النشاط النقدي
8	I-2.7. خدمة الصيرفة الإلكترونية (e-Banking)
8	I-1.7.2. عقد الاشتراك في خدمة الصيرفة الإلكترونية (e-Banking)
8	I-2.7.2. خدمة أوامر التحويلات المتعددة عن طريق نظام التبادل الإلكتروني للمعطيات المعلوماتية (EDI)
9	I-3.7.2. خدمة أوامر التحويلات الفردية عن بعد عبر الإنترنت
9	I-4.7.2. خدمة الهاتف المحمول للقرض الشعبي الجزائري (CPA)
9	I-8. نشاط التأمين البنكي
9	I-9. نشاط المحفظة والمساهمات
10	I-10. نشاط التمويل الإسلامي
10	II- تسيير الموارد البشرية والتكوين
10	II-1. الموظفين
10	II-2. التكوين
11	III- تنفيذ الميزانية
11	III-1. ميزانية التسيير
11	III-2. ميزانية الاستثمار
12	IV- الأداء المالي وحسابات النتائج

- نشاط البنك

1-1-تحصيل الموارد

1.1.1-الموارد بالدينار

في نهاية جوان 2025، أظهرت موارد الزبائن بالدينار الجزائري نموًا بنسبة 3% مقارنة بعام 2024، لتصل إلى 1.794.281 مليون دج (مقابل 1.737.807 مليون دج في 2024). وقد بلغ التحصيل الإضافي للموارد 56.474 مليون دج، أي 45% من هدف 2025. وقد شمل هذا النمو بشكل خاص الودائع تحت الطلب، التي ارتفعت بمقدار 56.166 مليون دج، منها 7.707 مليون دج تم تحصيلها في إطار نشاط التمويل الإسلامي. وقد انتقلت هذه الودائع من 1.377.105 مليون دج في نهاية 2024 إلى 1.433.271 مليون دج في نهاية جوان 2025، أي بمعدل نمو 4%.

أما الودائع لأجل، وبعد الانخفاض المسجل سنة 2024، فقد حافظت على استقرار نسبي خلال السداسي الأول من 2025. وقد ارتفع رصيدها بمقدار 307 مليون دج ليصل إلى 361.009 مليون دج، مقابل 360.702 مليون دج في نهاية 2024. في إطار استمرارية اتجاه السجل التاريخي، يظل القطاع العام مسيطراً على هيكل الودائع لأجل، حيث يمثل 66% برصيد 238.275 مليون دج (245.916 مليون دج في 2024).

ففيما يخص الودائع في الحسابات الادخارية، فقد سجلت نموًا ديناميكيًا بزيادة قدرها 27.094 مليون دج، منها 6.169 مليون دج من نشاط التمويل الإسلامي. وقد ارتفع حجمها بنسبة 6% مقارنة بعام 2024 ليصل إلى 465.945 مليون دج (438.851 مليون دج في 2024)

أما الحسابات الجارية للمؤسسات العمومية، فقد انخفض رصيدها بنسبة 2% مع تدفق سلبي قدره أكثر من 9.227 مليون دج، لتنتقل من 406.845 مليون دج في 2024 إلى 397.618 مليون دج في نهاية جوان 2025.

حافظت الحسابات الجارية للمؤسسات الخاصة على منحى تصاعدي، لتقلل السداسي الأول من 2025 بارتفاع قدره 2% (أي 4.266 مليون دج)، ليصل رصيدها إلى 281.753 مليون دج (277.487 مليون دج في 2024).

2.1.1 الودائع بالعملة الأجنبية

تتميز هذه الودائع بتقلبات متفاوتة في أسعار صرف العملات الأجنبية الرئيسية مقابل العملة الوطنية. فقد سجلت ودائع الزبائن بالعملات الأجنبية (معبر عنها بما يعادلها بالدينار الجزائري) والمسجلة في دفاتر البنك، في نهاية جوان 2025، ارتفاعاً بنسبة 18% لتصل إلى 215.314 مليون دج، مقابل 182.010 مليون دج في 2024.

ويرجع هذا النمو بشكل رئيسي إلى الدولار الأمريكي، الذي على الرغم من انخفاض قيمته مقابل العملة الوطنية، حيث انتقل سعر الصرف من 135,5 في 2024 إلى 129,4 في نهاية جوان 2025، فقد انعكس ذلك على زيادة حجم الودائع بنسبة 34% ليصل إلى 659.8 مليون دولار أمريكي، بعد أن كان 493.5 مليون دولار أمريكي في السنة المالية السابقة.

2.I توزيع القروض

1.2.I القروض المباشرة الإجمالية

سجلت القروض المباشرة الإجمالية (بما في ذلك التخفيضات) زيادة قدرها 25.742 مليون دج، حيث انتقلت من 1.222.159 مليون دج في 2024 إلى نحو 1.247.901 مليون دج في جوان 2025.

وبحسب طبيعة القروض، فإن الوضعية تتوزع كما يلي:

1.1.2.I قروض الاستغلال

واصلت قروض الاستغلال وتيرتها التصاعدية الإيجابية في نهاية جوان 2025، حيث بلغت **173 472 مليون دج**، مسجلة زيادة قدرها **15 754 مليون دج**، أي بمعدل نمو قدره **10%** مقارنة بسنة 2024.

ويُعزى هذا التطور في قروض الاستغلال أساساً إلى السحب على المكشوف القابل للتعبئة، الذي يُعد المكون الرئيسي لقروض الاستغلال الممنوحة من طرف البنك. وقد بلغ حجمه **92 894 مليون دج**، محققاً نمواً بنسبة **9%** مقارنة بالسنة السابقة، تليه السحوبات على المكشوف في الحسابات الجارية لكل من القطاعين العمومي والخاص، حيث سجلت بدورها زيادات معتبرة بلغت على التوالي **40%** و **28%**.

2.1.2.I - قروض الاستثمار

عرفت قروض الاستثمار، إلى غاية نهاية جوان 2025، توجهاً مستقرًا نسبيًا، إذ بلغ رصيدها حوالي **757 243 مليون دج** (خارج التخفيضات)، مقابل **752 325 مليون دج** في سنة 2024، مسجلة بذلك تدفقاً إضافياً صافياً قدره **4 915 مليون دج**.

أما التمويلات الموجهة إلى القطاع العمومي، مع تدفق إضافي صافٍ قدره **2 476 مليون دج**، فقد بلغت **416 282 مليون دج**، مقابل **279 940 مليون دج** في سنة 2024، وقد استفادت منها أساساً المؤسسات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وفيما يخص القروض الممنوحة للمؤسسات الخاصة، فقد سجلت تراجعاً طفيفاً، حيث بلغ رصيد القروض المعبئة **354 857 مليون دج** مقابل **359 596 مليون دج** في نهاية 2024. مما يمثل انخفاضاً بنسبة **1,3%**.

فيما يخص القروض العقارية الممنوحة للأفراد (اقتناء، توسعة، أشغال...) فقد أظهرت نتائج مرضية إلى غاية نهاية جوان 2025، حيث تم الحفاظ على وتيرة النمو المسجلة خلال السنوات الأخيرة، بمعدل **5%**. وقد سمحت هذه الديناميكية برفع رصيد القروض المعبئة من **109 528 مليون دج** إلى **115 432 مليون دج**، أي بتدفق صافٍ قدره **5 904 مليون دج**، منها **1 866 مليون دج** تخص التمويلات الإسلامية (مرابحة / إجارة).

وفيما يتعلق بتمويل السلع الاستهلاكية، فقد كانت حصيلة السداسي الأول من سنة 2025 مشجعة، حيث سُجل معدل نمو قدره **39%**، ليبلغ رصيدها **4 538 مليون دج**، منها حوالي **24%** ناتجة عن التمويلات الإسلامية.

3.1.2. I - الديون غير المسددة

في **30 جوان 2025**، بلغ رصيد الديون غير المسددة **322 035 مليون دج** مقابل **316 961 مليون دج** في سنة 2024، أي بزيادة صافية قدرها **5 074 مليون دج**، تمثل معدل نمو قدره **2%**.

وقد شملت هذه الزيادة أساساً الديون المتعلقة بالقطاع الخاص، التي ارتفعت بمقدار **8 682 مليون دج** (**+3%**)، منتقلة من **253 967 مليون دج** في سنة 2024 إلى **262 649 مليون دج** في 30 جوان 2025.

4.1.2.I - تصنيف وتوفير المون للقروض

في 2025/06/30، سجل حجم المون المؤسسة لديون الزبائن الخطرة (داخل الميزانية وخارجها) ارتفاعاً يقارب 2%، ليصل إلى 171.766 مليون دج، مقابل 168.453 مليون دج سنة 2024.

ويغطي هذا المستوى من المون 38% من الالتزامات الإجمالية المصنفة كخطرة و 74% من الالتزامات الصافية المصنفة كخطرة.

2.2.I - الالتزامات بالتوقيع

1.2.2.I - الالتزامات المقدمة للمؤسسات الدولية

تم إقبال نشاط "الضمانات الدولية" خلال السداسي الأول من سنة 2025 بمنحى مستقر نسبياً، مسجلاً نمواً معتدلاً بنسبة 1,3%، ليبلغ 392 722 مليون دج، مقابل 387 656 مليون دج في سنة 2024. غير أن هذا النشاط عرف ديناميكية ملحوظة خاصة في قطاع نقل السكة الحديدية وتهيئة البنى التحتية المينائية، ارتباطاً بحجم المشاريع الكبرى التي أطلقتها السلطات العمومية خلال السنوات الأخيرة.

2.2.2.I - الالتزامات المقدمة للزبائن

في نهاية جوان 2025، سجلت الالتزامات المقدمة للزبائن انخفاضاً طفيفاً، حيث بلغت 209 139 مليون دج مقابل 211 805 مليون دج في سنة 2024. ويُعزى هذا التراجع أساساً إلى انخفاض الاعتمادات المستندية المفتوحة في إطار المبادلات التجارية الخارجية، والتي تراجعت بقيمة 3 370 مليون دج.

في المقابل، عرف حجم النشاط المتعلق بإصدار الكفالات البنكية ارتفاعاً قدره 705 مليون دج، ليبلغ 146 841 مليون دج، مقابل 146 136 مليون دج في سنة 2024.

3.2.2.I - التزامات التمويل لفائدة الزبائن

أما فيما يخص التزامات التمويل لفائدة الزبائن، فقد انخفض رصيدها بنسبة 2% ليستقر عند 48 030 مليون دج في جوان 2025، مقابل 48 771 مليون دج في نهاية 2024. ويُفسّر هذا الوضع أساساً بتحويل جزء من التزامات التمويل إلى قروض السيولة النقدية.

3.I تطوير الخدمات البنكية

1.3.I - فتح الحسابات

في إطار استراتيجيته الرامية إلى تعزيز التقرب من الزبائن، واصل البنك جهوده في مجال توسيع الخدمات البنكية خلال السداسي الأول من سنة 2025، محافظاً على منحى إيجابي.

وقد أسفرت هذه الجهود عن فتح 094 91 حساباً جديداً، منها 82 662 حساباً صافياً بمختلف أنواعه، بما فيها أكثر من 9000 حساب خاص بالتمويل الإسلامي.

وسجلت هذه الجهود في مجال الخدمات البنكية خلال الفترة قيد المراجعة، من جهة، زيادة بنسبة 109% من إجمالي الحسابات المفتوحة في نهاية جوان 2024 (75 542 حساباً جديداً)، ومن جهة أخرى، 53% من توقعات الميزانية (156 800 حساباً جديداً).

وبذلك ارتفعت محفظة البنك إلى 3 225 077 حساباً في 30 جوان 2025، مقابل 3 142 415 حساباً في نهاية 2024، أي نمو يقارب 3%.

I-3.2. توسيع الشبكة

يوصل البنك تنفيذ استراتيجيته الرامية إلى النمو وتوسيع شبكة الاستغلال، بهدف تحسين النجاعة، وتعزيز الشفافية، والتقرب من الزبائن، بما يضمن سهولة الولوج إلى مختلف المنتجات والخدمات البنكية وتعميمها عبر كامل التراب الوطني.

وفي هذا الإطار، قام البنك خلال السداسي الأول من سنة 2025 بوضع ثلاث (03) وكالات جديدة قيد الاستغلال، وهي: وكالة سيدي شحمي (461)، بالإضافة إلى وكالتين متخصصتين في التمويل الإسلامي بكل من مارافال (512) والعاشور (511).

1.4 - نشاط الخزينة

على غرار سنة 2024، واصل البنك سياسته الرامية إلى تعزيز خزينته وتدعيم مكانته كمقرض في السوق النقدية.

وخلال السداسي الأول من سنة 2025، تميزت خزينة البنك بمستوى مريح من السيولة، توفر فرص الاستثمار لدى نظرائها من البنوك، تكوين الاحتياطي الإجباري دون صعوبات و التسديد الكامل للعملية الخامسة والأخيرة المكتتبة في إطار برنامج إعادة التمويل الخاص (PSR) لدى بنك الجزائر.

1.5 - نشاط السوق

خلال السداسي الأول من سنة 2025، سجلت قيمة الأوراق المالية الممسوكة في المحفظة، بمختلف أنواعها (سندات الخزينة، التزامات الشركات والأسهم)، نموًا بنسبة 2%، حيث بلغ الرصيد الإجمالي 828 095 مليون د.ج، مقابل 815 380 مليون د.ج في السنة السابقة.

غير أن أبرز الأحداث التي ميزت نشاط البنك خلال السداسي الأول من سنة 2025 تمثلت في: المشاركة في عملية زيادة رأسمال بنك التنمية المحلية وإدراجه في البورصة، اقتناء أسهم بنك التنمية المحلية و الاكتتاب في القرض السندي لدى الشركة العربية للإيجار المالي (Arab Leasing Corporation).

وفي تاريخ 30 جوان 2025، أسفرت تدخلات البنك في سوق رؤوس الأموال عن رقم أعمال صافي في ارتفاع بنسبة 5%، ليبلغ 18 021 مليون د.ج صافي، مقابل 17 138 مليون د.ج في نهاية جوان 2024. ويمثل هذا الحجم 53% من الإيرادات المحققة خلال سنة 2024 و 46% من الهدف المسطر لسنة 2025.

I-6. النشاط الدولي

يُعرض النشاط الدولي خلال السداسي الأول من سنة 2025 حسب المحاور التالية:

1.6.1 - الديون الخارجية

تواصل تسديد أقساط الدين الخارجي، والمتمثل حصريًا في خط القسط الأول من القرض المتعاقد عليه لدى الوكالة الفرنسية للتنمية (AFD) خلال السداسي الأول من سنة 2025

في الحقيقة، بلغ تسديد القسط الخاص بالمبلغ الرئيسي في نهاية جوان 2025 ما يقارب 66,02 مليون د.ج (أي ما يعادل 0,441 مليون يورو). أما الرصيد المحاسبي للدين، فقد استقر عند 200 مليون د.ج أي 1,323 مليون يورو مقابل 249 مليون د.ج (1,764 مليون يورو) في سنة 2024، مسجلاً بذلك انخفاضاً بنسبة 20.0%.

1.6.2 التجارة الخارجية

في تاريخ 30 جوان 2025، سجل حجم الأعمال المسند من طرف زبائن البنك على الصعيد الدولي نمواً بنحو 8%، تُرجم بزيادة قدرها 159 مليون دولار أمريكي، ليلج أكثر من 2 166 مليون دولار أمريكي، مقابل 2 008 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من السنة السابقة. ويمثل هذا المستوى 53% من الهدف السنوي المحدد.

ويُعزى هذا التطور أساساً إلى ارتفاع عمليات الاستيراد، التي عرفت نمواً بنسبة 8% مقارنة بشهر جوان 2024، حيث انتقلت من 1 448 مليون دولار أمريكي إلى حوالي 1 562 مليون دولار أمريكي في نهاية جوان 2025.

أما بخصوص عمليات التصدير، والتي لا تزال تحظى بتشجيع السلطات العمومية في إطار تنويع مصادر إيرادات الاقتصاد، فقد بلغ حجمها 604 ملايين دولار أمريكي مقابل 560 مليون دولار أمريكي في جوان 2024، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة 8.0%.

7.I- النشاط النقدي ووسائل الدفع

1.7.I- النشاط النقدي

1.7.1.I- العروض النقدية

أسفرت الجهود التي بذلها البنك خلال السداسي الأول من سنة 2025 عن النتائج التالية:

- ارتفاع معتبر في عدد البطاقات المتداولة، كما يلي:
 - 7% بالنسبة للبطاقات المحلية (الكلاسيكية / الذهبية)؛
 - 12% بالنسبة للبطاقات المحلية الخاصة بالمؤسسات (Corporate) ؛
 - 13% بالنسبة لبطاقات فيزا VISA الدولية؛
 - 51% بالنسبة لبطاقات ماستر كارد MasterCard.

إصدار 58 479 بطاقة جديدة محلية ودولية، موزعة كما يلي:

- 50 566 بطاقة CIB ، منها 10 238 بطاقة CIB Corporate و 4 948 بطاقة C-Pay ، مما رفع عدد البطاقات المحلية المتداولة إلى 632 119 بطاقة، أي بزيادة قدرها 7,6% مقارنة بنهاية 2024 (587 016 بطاقة).
- 7 913 بطاقة دولية VISA ، منها 1 705 بطاقة MasterCard ، ليصل إجمالي البطاقات الدولية المتداولة إلى 52 262 بطاقة، محققاً نمواً بنسبة 15,8% مقارنة بنهاية 2024 (45 096 بطاقة).
- انضمام أحد عشر (11) تاجرًا إلكترونيًا جديدًا Web Marchands ، ليرتفع عددهم الإجمالي إلى 109 تاجرًا.
- مواصلة جهود تجديد وتكثيف شبكة أجهزة الدفع الآلي عبر كامل التراب الوطني، حيث بلغ:
 - 11 764 جهاز دفع إلكتروني (TPE) قيد الخدمة، منها 689 جهازًا مخصصًا للعمليات الدولية؛
 - 78 جهاز سحب آلي (DAB) قيد الخدمة، منها 32 جهازًا مختلطًا؛
 - 153 جهاز صراف آلي (GAB) قيد الخدمة، منها 31 جهازًا مختلطًا.

- بلوغ عدد المشتركين في خدمة الرسائل القصيرة الخاصة بالبطاقات (SMS CARDS – CIB / VISA) 149 886 مشتركًا.

- على صعيد النتائج المحققة، أسفرت الجهود التي بذلها البنك إلى غاية نهاية جوان 2025 عن تسجيل المؤشرات التالية:
 - إصدار البطاقة الجديدة ذات الخصم المؤجل، حيث تم إصدار 948 4 بطاقة
 - فيما يخص العمليات المحلية، أظهر نشاط الدفع عبر الإنترنت ديناميكية أكبر مقارنة بنشاط الدفع عبر أجهزة الدفع الإلكتروني (TPE)، مسجلاً نمواً قدره 132% خلال الأشهر الستة (06) الأولى من السنة قيد المراجعة، مقابل 84% بالنسبة لعمليات الدفع عبر أجهزة TPE ؛
 - أما نشاط السحب عبر أجهزة الصراف الآلي (DAB) ، فقد واصل منحاه التصاعدي محققاً نمواً بنسبة 29%، مدفوعاً أساساً باستعمال أجهزة البنك من طرف حاملي بطاقات البنوك الأخرى في إطار اتفاقية قابلية التشغيل البيئي لا سيما تلك الخاصة بعتد و توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك.
 - تحسّن ملحوظ في النشاط الدولي، تجلّى من خلال ارتفاع حجم العمليات (سحب / دفع) بنسبة 30% وارتفاع قيمة العمليات بنسبة 29%؛
 - تسجيل نمو بنسبة 49% في الإيرادات المتأتية من النشاط النقدي، حيث انتقلت من 292 مليون د.ج في جوان 2024 إلى قرابة 436 مليون د.ج في نهاية جوان 2025.
- وبلغت الإيرادات الإجمالية للنشاط النقدي 437 مليون د.ج، منها 103 ملايين د.ج تخص النشاط المحلي و 334 مليون د.ج تخص النشاط الدولي، مقابل 292 مليون د.ج في نهاية جوان 2024، أي بمعدل نمو قدره 50%، وبنسبة 47% من نسبة تحقيق الهدف المسطر لسنة 2025.
- وترجع هذه النتائج بالأساس إلى نشاط الإصدار الدولي الذي سجل زيادة قدرها 120 مليون د.ج، ليبلغ 273 مليون د.ج مقابل (152 مليون د.ج في جوان 2024)، وذلك بفضل الجهود التي بذلها البنك في هذا المجال، لا سيما توزيع بطاقات VISA و Mastercard Platinum، تنظيم حملات إعلامية وترويجية، السرعة في معالجة شكاوى الزبائن وسرعة استجابة مركز الإتصال (Call Center).

I-7.2. خدمة الصيرفة الإلكترونية (e-Banking)

I-7.2.1 - عقود الاشتراك في خدمة e-Banking

- بفضل الجهود التي بذلها البنك لتحسين جودة خدماته، حافظ الإقبال على خدمة الصيرفة الإلكترونية على منحى إيجابي، مع تحقيق نتائج ملموسة إلى غاية نهاية جوان 2025.
- وقد توج هذا الحركية باكتتاب 225 40 مشتركاً جديداً، أي ما يعادل 79% من عدد المشتركين الجدد المسجلين خلال نفس الفترة من السنة الماضية (22 497 مشتركاً)، و 80% من الهدف المسطر لسنة 2025.
- وقد مكنت هذه النتائج من تحقيق إيرادات قدرها 45,6 مليون د.ج، مقابل 40,3 مليون د.ج في نهاية جوان 2024، وهو ما يمثل 51% من توقعات الميزانية لسنة 2025.

I-7.2.2 - خدمة أوامر التحويلات المتعددة عبر التبادل الإلكتروني للمعطيات (EDI)

- من حيث الانجازات الرقمية، اختتم البنك السداسي الأول من سنة 2025 بمعالجة 1 534 611 عملية تحويل متعددة، منها 70% عمليات بين بنكية، أي ما يمثل 54% من الهدف المسطر لسنة 2025، بقيمة إجمالية للعمليات بلغت 86 003 مليون د.ج. وبالمقارنة مع نفس الفترة من السنة السابقة، يعكس هذا المستوى من النشاط زيادة سواء من حيث الحجم (+9%) أو من حيث عدد العمليات (+10%).

في نهاية جوان 2025، سجلت الإيرادات المحققة من هذا المنتج انخفاضاً بنسبة 17%، لتبلغ 27,3 مليون د.ج، مقابل 33,7 مليون د.ج في 2024/06/30. ويعود هذا المستوى من العمولات أساساً إلى العمليات البيبنكية بنسبة 78%، أي ما يعادل 21,3 مليون د.ج.

I-7.2.3 خدمة أوامر التحويلات الفردية عن بُعد عبر الإنترنت

تُعد النتائج المسجلة منذ إطلاق هذه الخدمة مشجعة، حيث قام البنك، بحلول 2025/06/30، بتنفيذ 28 292 عملية تحويل، مسجلاً نمواً بنسبة 42% مقارنة بنفس الفترة من السنة السابقة (19 900 عملية تحويل) أما المبالغ المرتبطة بها، فقد بلغت 4 216 مليون د.ج، مقابل 2 942 مليون د.ج في نهاية جوان 2024.

وبحلول 2025/06/30، بلغت الإيرادات المتأتية من هذه الخدمة 0,62 مليون د.ج، مسجلة ارتفاعاً بنسبة 46% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية (0,42 مليون د.ج). ويعود الجزء الأكبر من هذه الإيرادات إلى فئة المهنيين، بنسبة 62% من الإجمالي.

I-7.2.4 خدمة الهاتف المحمول القرض الشعبي الجزائري " Mobile CPA "

عرفت النتائج المسجلة منذ إطلاق هذا المنتج مستوى مرضياً، حيث بلغت 98% من الأهداف المسطرة لسنة 2025. وقد وصل عدد المشتركين في هذه الخدمة إلى 218 346 مشتركاً في 2025/06/30، مقابل 147 606 مشتركاً في نهاية جوان 2024، أي بزيادة قدرها 48%. ويمثل الزبائن الخواص (باستثناء موظفي CPA) النسبة الأكبر من المشتركين، بنسبة 81% من الإجمالي.

- 1.8 نشاط التأمين البنكي

واصل نشاط التأمين البنكي وتيرته التصاعدية، حيث أسفرت النتائج المسجلة بحلول نهاية جوان 2025 عن اكتتاب 704 9 عقد تأمين جديد، بزيادة قدرها 59% مقارنة بنفس الفترة من سنة 2024 (6 087 عقدًا). ويمثل هذا الحجم 70% من إجمالي العقود المكتتبة خلال سنة 2024 (13 833) و 59% من الأهداف المسطرة لسنة

2025 (16 400 عقدًا).

وخلال السداسي الأول من سنة 2025، يعود هذا التحسن أساساً إلى الارتفاع المعتبر في عدد عقود تأمين السفر إلى الخارج (AVE)، التي سجلت أعلى وتيرة نمو، مع 7 496 عقدًا مكتتبًا، مقابل 3 367 عقدًا في نهاية جوان 2024.

ومن حيث الإيرادات، بلغ الحجم المحاسبي المسجل في دفاتر البنك، إلى غاية نهاية جوان 2025، حوالي 24 مليون د.ج، مقابل 11 مليون د.ج في نهاية جوان 2024.

I-9 نشاط المحفظة والمساهمات

تتكوّن محفظة فروع ومساهمات البنك من 36 مساهمة (29 داخل الجزائر و 7 بالخارج). وقد بلغت القيمة الإجمالية الخام للمحفظة في تاريخ 30/06/2025 حوالي 24 086 مليون د.ج، مقابل 24 194 مليون د.ج في سنة 2024.

وبحلول 30 جوان 2025، تم تجسيد عملية واحدة (01) فقط من طرف البنك، وكان لها أثر محاسبي على قيمة محفظة الفروع والمساهمات، والمتمثلة في: المساهمة فيرفع رأسمال الصندوق الجزائري للتأمين وضمان الصادرات (CAGEX)

تأتي هذه العملية عقب تلك المنجزة سنة 2024، والتي تمثلت في قيام البنك بصرف مبلغ قدره 210 ملايين د.ج، في إطار حصة مشاركة إجمالية قدرها 420 مليون د.ج، مقرر تحريرها على سنتين.

وفي نهاية جوان 2025، ارتفع مبلغ الأرباح الموزعة التي تحصل عليها البنك على أساس مختلف مساهماته إلى 5,4 ملايين د.ج، مقابل 3,4 ملايين د.ج في جوان 2024.

I- 10 نشاط الصيرفة الإسلامية

1. في إطار مواصلة استراتيجيته التجارية الرامية إلى تطوير نشاط الصيرفة الإسلامية، أدت الجهود التي بذلها البنك إلى خلق قيمة مضافة وتحقيق رافعة مالية لأدائه، وذلك من خلال تنويع مجموعة المنتجات والخدمات المقدمة للزبائن، توسيع نطاق تسويق المنتجات الإسلامية ليشمل 109 شبائيك و 03 وكالات متخصصة كلياً في الصيرفة الإسلامية وتعزيز قدرته على تمويل الاقتصاد عبر تعبئة الموارد المالية المتأتية من نشاطه البنكي

II - تسيير الموارد البشرية والتكوين

1.II - الموظفون

عند اختتام السداسي الأول من سنة 2025، بلغ تعداد موظفي البنك 4 671 عاملاً، بمختلف الفئات الاجتماعية والمهنية وسجل هذا التعداد زيادة طفيفة بنسبة 1,08%، أي تدفقاً صافياً قدره 82 عوناً مقارنة بسنة 2024 (4 589) عوناً. وفي إطار المسعى المعتمد من طرف البنك والرامي إلى التحسين التدريجي لمسار التطور المهني، تواصل فئة الإطارات تمثيل الحصة الأكبر من تعداد البنك، مما سمح برفع نسبة التأطير إلى حوالي 86%، تتكون في غالبيتها (76%) من حاملي شهادات جامعية، أي ما يعادل (3 538 عوناً). كما يظل توزيع موظفي البنك متركزاً في مجمله على مستوى شبكات الاستغلال بنسبة 76%.

وفي إطار تلبية احتياجات البنك من الموارد البشرية، قام خلال النصف الأول من سنة 2025 بـ 163 مستخدماً جديداً (مقابل 125 توظيفاً في نهاية جوان 2024)، من بينهم 81 % من ذوي التكوين الجامعي، و 52 % منهم نحو شبكات الاستغلال، فيما وُجّه الباقي لتعزيز الهياكل المركزية.

2.II - التكوين

من الناحية الكمية، تميّز برنامج التكوين المنفذ خلال السداسي الأول من سنة 2025 بتنظيم 95 عملية تكوينية، تمثل 2 186 مشاركة، منها (199 مسجلين في إطار التكوين المكمل بشهادة)، أي ما يعادل 39% من التوقعات المسطرة لسنة 2025. كما تكفل البنك، في إطار قانون التمهين، بـ 316 متربصاً مسجلين في مختلف التخصصات المهنية، وموزعين على الهياكل المركزية ومجموعات الاستغلال الخاصة بالبنك بنسبة 11% إلى و 89% على التوالي.

وقد استدعى تنفيذ هذا البرنامج التكويني الهام تعبئة غلاف مالي قدره 143, 94 مليون د.ج، أي ما يمثل 3,2% من كتلة الأجور، مقابل 2,54% في نهاية جوان 2024.

III - تنفيذ الميزانية

1.III - ميزانية التشغيل

بحلول نهاية جوان 2025، أظهرت نفقات الاستغلال العامة نسبة 46% من الغلاف الميزاني المخصص لسنة 2025، والمقدّر بـ 20.601 مليون دج. وقد بلغ حجم هذه النفقات أكثر من 9.555 مليون دج، مسجلاً انخفاضاً طفيفاً قدره 54 مليون دج، أي ما يعادل 0,6% مقارنة بنفس الفترة من سنة 2024 (9.609) مليون دج.

2.III - ميزانية الاستثمار

بحلول نهاية جوان 2025، بلغت نفقات الاستثمار مستوى 878 مليون دج، أي نسبة استهلاك للغلاف الميزاني تقدّر بـ 19%. ويُعزى هذا الوضع أساساً إلى التأخر المسجل في إنجاز مشاريع الاستثمار المدرجة ضمن الميزانيات المركزية.

VI - الأداء المالي وحسابات النتائج

اختتم البنك حساباته الاجتماعية في السداسي الأول من سنة 2025 بتحقيق ناتج بنكي صافٍ (PNB) في ارتفاع طفيف قدره 87 مليون دج مقارنة بنفس الفترة من السنة السابقة، ليلج أكثر من 33.803 مليون دج مقابل 33.716 مليون دج بتاريخ 30 جوان 2024.

ويعود مستوى الناتج البنكي الصافي المحقق بتاريخ 30 جوان 2025 إلى ما يلي: ارتفاع ملحوظ في فوائد قروض الزبائن بنسبة 18%، تحسن مستمر في الإيرادات المتأتية من عمليات السوق المالية، تُرجم بزيادة قدرها 10%، نمو فوائد العمليات خارج الميزانية بنسبة 8% وتحسن إيرادات المتأتية من استثمارات الخزينة التي ارتفعت بنسبة 51%

وقد مكّنت هذه النتائج الإيجابية من تغطية وضعية الصرف المدينة (خسارة الصرف) المسجلة بتاريخ 30 جوان 2025، والمقدّرة بـ 8.179 مليون دج، في حين كان البنك قد استفاد بتاريخ 2024/06/30 من وضعية صرف دائنة بلغت 1.329 مليون دج.

وفيما يخص حساب النتائج بحلول نهاية جوان 2025، فتتجسّد الوضعية كما يلي:

تقرير التسيير في نهاية شهر جوان 2025
حساب النتائج في نهاية جوان 2025

الصفحة 13/12

الوحدة: مليون دج.

السنة المالية 2025				التحقيقات			البند
تطور	المبلغ	الضريبة المحققة	جوان 2025	الهدف	جوان 2024	2024	
16	7 344	49	53 782	110 400	46 438	99 336	(+) الفوائد والعائدات المماثلة
-14	2 629	43	-16 349	-37 900	-18 979	-36 494	(-) الفوائد والأعباء المماثلة
-10	-380	55	3 501	6 400	3 881	6 327	(+) العمولات (إيرادات)
-5	13	48	-268	-560	-281	-581	(-) العمولات (أعباء)
-49	-618	42	633	1500	1 250	1405	(+/-) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية الممسوكة لأغراض التداول
771	594	671	671	100	77	97	(+/-) أرباح أو خسائر صافية على الأصول المتاحة للبيع
-99	-1 320	1	12	1 750	1 332	4 284	(+) إيرادات الأنشطة الأخرى
	-8 176	9 087	-8 179	-90	-3	-3	(-) أعباء الأنشطة الأخرى
0	87	41	33 802	81 600	33 716	74 417	النتيجة البنكية الصافي
-1	54	46	-9 555	-20 601	-9 609	-24 012	(-) المصاريف العامة للتشغيل
-17	94	37	-477	-1 300	-572	-1 264	(-) مخصصات الاستهلاك وخسائر القيمة على الأصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة
1	235	40	23 771	59 699	23 536	49 141	نتيجة الاستغلال الخام
35	- 3 212	66	-12 273	-18 500	-9 061	-22 916	(-) مخصصات الاحتياطات وخسائر القيمة والديون المشكوك في تحصيلها
258	3 397	91	4 713	5 200	1 316	19 131	(+) استرداد الاحتياطات وخسائر القيمة استرجاع الديون المهتلفة
3	419	35	16 210	46 399	15 791	45 356	نتيجة الاستغلال
	0	0		1		1	(+/-) أرباح أو خسائر صافية على الأصول الأخرى
							(+) عناصر استثنائية (إيرادات)
							(-) عناصر استثنائية (أعباء)
3	419	35	16 210	46 405	15 791	45 357	النتيجة قبل الضريبة
64	-345	13	-883	-6 705	-537	-3 423	(-) الضرائب على النتائج وما يماثلها
0	74	39	15 327	39 700	15 253	41 934	النتيجة الصافية للسنة المالية

ملاحظة: النتيجة الموقوفة بعد معاينة نتيجة الصرف (خسارة الصرف) بمبلغ 8.178,5 مليون دج

بحلول 30 جوان 2025، حقق البنك ربح صافي بعد الضريبة بقيمة 15.327 مليون دج، بزيادة طفيفة قدرها 74 مليون دج مقارنة بنفس الفترة من السنة السابقة (15.253) مليون دج.

هذا المستوى من الربح مكن البنك من تعزيز صلابته المالية، والذي ينعكس في تحسن نسبة المردودية على الأموال الخاصة

بذلك، ارتفعت الربحية المالية بمقدار 0,6 نقطة مئوية، لتصل إلى 9,68% في 2025/06/30 مقابل 9,07% في نهاية جوان 2024، وذلك رغم ارتفاع الأموال الخاصة المحاسبية بنسبة 3% بين الفترتين. من جانب آخر، ارتفع عائد الأصول ليصل إلى 0,47% مقابل 0,42% في جوان 2024.

وبالنظر إلى تطور المؤشرات الرئيسية للتسيير، فإن الهامش الصافي للوساطة بلغ حوالي 3% في نهاية جوان 2025 مقابل 2,06% في 2024/06/30، أي بزيادة قدرها 0,94 نقطة مئوية، ويعزى ذلك أساساً إلى تحسن تكلفة مخاطر الائتمان، التي انخفضت من 0,91% في جوان 2024 إلى 0,86% في نهاية جوان 2025، ويرجع هذا التحسن أساساً إلى صافي المؤن المتعلقة بمخاطر الائتمان على الميزانية، والتي تحسنت لتصل إلى 4.504 مليون دج مقابل 6.694 مليون دج في نهاية جوان 2024.

بحلول 30 جوان 2025، بلغت نسبة الملاءة المالية المحسوبة 22,36 % مقابل 22,56% المسجلة في 2024. وتظل هذه النسبة أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب وفق لائحة بنك الجزائر المشار إليها (9,5%).

فيما يخص توزيع المخاطر:

- لا تحتوي محفظة البنك على أي التزامات للزبائن تتجاوز المعيار المطلوب (25% من الرأسمال الخاص التنظيمي)
- زبونان (02)، أحدهما من القطاع العام، يتجاوزان عتبة 10% من الرأسمال الخاص التنظيمي للبنك (المخاطر الكبرى)؛
- بالنسبة للالتزامات الصافية عن طريق التوقيع الممنوحة بموجب عمليات الاستيراد المقدرة بـ 29 443 مليون دج (737 62 مليون دج بالاجمالي)، فإنها تمثل 10,52% من الرأسمال الخاص التنظيمي للبنك وتبقى أدنى بكثير من الحد المسموح به وفق تعليمات بنك الجزائر رقم 15-02 المؤرخة في 22 يوليو 2015 (يجب ألا تتجاوز في أي حال من الأحوال مرة واحدة الرأسمال الخاص التنظيمي).

فيما يخص مخاطر السيولة نسبة السيولة قصيرة الأجل، والتي تقيس إمكانية نقص السيولة خلال شهر، فقد أظهرت تحسناً مقارنة بالعام الماضي بلغت نسبته 167 % مقابل 157 % في 2024، ولا تزال فوق الحد الأدنى المطلوب وفق المتطلبات التنظيمية المعمول بها (100%).

فيما يخص معامل الرأسمال الخاص والموارد الدائمة (NFCR) على الرغم من ثباته النسبي، فقد ظل هذا الأخير أعلى من الحد التنظيمي المطلوب بـ (60%) وقد بلغ 75,68 % مقابل (76,83% في 2024).