BANK OF AFRICA
BMCE GROUP



التقرير السنوي المتكامل 2025



الفهرس

اختيار المنهجية

الاختيارات المنهجية والنطاق والأطر المرجعية المعتمدة في إعداد التقارير 6

بنك إفريقيا، مجموعة مصرفية إفريقية رائدة في خدمة تنمية القارة الإفريقية

بنك أفريقيا باختصار 10
مجموعة مصرفية متعددة الأنشطة في صميم الديناميات الاقتصادية الإفريقية 12
أكثر من ستة عقود من الالتزام بتنمية المغرب والقارة الإفريقية 14
رؤية 2030 خلق القيمة وآفاق النمو 16
نموذج لخلق قيمة مستدامة لخدمة الاقتصادات الأفريقية 18
قاعدة مساهمين متينة ومتنوعة ومرجعية 20
نبذة عن "O Capital Group" 22
حكامة راسخة تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولًا 24
مسار نمو قوي تدعمه مقومات أساسية راسخة 28
2025، عام حافل بالإنجازات والتقدم 30
نموذج جديد للعلاقة والتوزيع «شبكة 2027» لتعزيز القرب من العملاء 32
التزامات محورية منسجمة مع أكثر الأطر المرجعية الدولية صرامة 34
حضور دولي راسخ تؤكده أرفع التتويجات والتكريمات 36

الاستدامة في صميم استراتيجية المجموعة ونموذجها التنموي

الاستدامة: ركيزة هيكلية لنموذج مسؤول لخلق القيمة 40
الحفاظ على علاقات مستدامة مع مختلف أصحاب المصلحة 42
نهجنا في تحديد الأهمية النسبية 44
من الاعتراف الدولي إلى العمل الميداني: أداء في مجال البيئة والمجتمع والحكامة يُترجم إلى أثر ملموس 48
إشراف مهيكل على الأداء غير المالي 49
نحو رقمنة قيادة أداء البيئة والمجتمع والحكامة على مستوى المجموعة 51

الالتزامات المناخية والانتقال البيئي

الالتزام المناخي بالاستناد إلى المعايير الدولية 54
الحكامة المناخية 55
الحد من البصمة البيئية للمجموعة 56
إدارة المخاطر المناخية لتعزيز التوجيه والقيادة 62
عملية تدبير المخاطر المناخية 65
مؤشرات وأهداف بنك أفريقيا من أجل اقتصاد منخفض الكربون 69
تتبع متكامل ومسؤول لاستهلاك المياه 74
تدبير النفايات: من الامتثال إلى الطموح 76
دعم مبادرات الحفاظ على التنوع البيولوجي واستعادته 80

رأس المال البشري، محرك تحول المجموعة وابتكارها وأدائها المستدام

ثقافة مؤسسية موحدة من أجل أداء جماعي ومسؤول 85
ثقافة إدارية مشتركة، محفز لالتزام وأداء مستدام 86
التحول والابتكار في خدمة التلاحم والأداء الجماعي 88
التنوع والاحتواء وتكافؤ الفرص، ركائز للتقدم والأداء 89
تطوير المهارات والاستعداد لوظائف المستقبل 94
تعزيز الصحة والرفاهية وجودة الحياة في العمل 96
مبادرات وعلاقات مسؤولة لمواكبة التنمية الاقتصادية والمجتمعية 98

المساهمة في التحول الاقتصادي والاجتماعي للأقاليم وتعزيز شمولها

مؤسسة "BMCE BANK": التزام راسخ في صميم الأثر الاقتصادي والاجتماعي لبنك أفريقيا 102
مؤسسة بنك أفريقيا: رافعة للتأثير الاجتماعي في خدمة القارة الإفريقية 112

حلول ومبادرات وعلاقات مسؤولة لمواكبة التنمية الاقتصادية والمجتمعية

بنك أفريقيا، شريك رئيسي في تعزيز الشمول المالي خدمة للتقدم الاقتصادي والاجتماعي 116
إتاحة الخدمات البنكية لفائدة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة 118
مواكبة المغاربة المقيمين بالخارج من خلال حلول مالية آمنة ومرنة وموثوقة 119
تشجيع الابتكار المسؤول للاستجابة للتحديات الاقتصادية والمجتمعية للغد 122
دعم المبادرات الهيكلية لتعزيز دينامية الاقتصاد وتشجيع الاستثمار 123
الإسهام في تدبير مسؤول ومستدام للموارد المائية 126
بنك أفريقيا، نموذج للعلاقات القائمة على الشراكة والمرتكزة على المسؤولية والثقة والاستدامة 128
تعزيز ثقافة الجودة 130
منظومة امتثال تتطور باستمرار 132
الشراء المسؤول 135

أداء قوي تدعمه الدينامية التجارية والنموذج المتنوع للمجموعة

أداء قوي تدعمه الدينامية التجارية والنموذج المتنوع للمجموعة 138
متانة النشاط في المغرب وإفريقيا جنوب الصحراء 140
زخم قوي في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية 144
زخم قوي في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية 145

حكامة راسخة تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولًا 148

الملاحق 184



يشكل تدشين برج محمد السادس، في 13 أبريل 2026، من طرف صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير مولاي الحسن، محطة بارزة في تأكيد مغرب يتطلّع بعزم نحو المستقبل.

ويعلو هذا الصرح المعماري الاستثنائي شامخًا على ضفاف وادي أبي رقراق، ليعكس حرص مجموعة بنك إفريقيا ومساهميها المتواصل على الإسهام في تعزيز إشعاع المملكة. ويبلغ ارتفاع برج محمد السادس 250 مترًا، ليشكّل مصدر فخر وطني، كما يعزّز مكانة المغرب باعتباره مركزًا إقليميًا اقتصاديًا وثقافيًا يربط بين إفريقيا وباقي أنحاء العالم.

وأكّدت سنة 2025 متانة المسار التنموي الذي تنهجه مجموعة بنك أفريقيا، حيث عزّزت وجاهة الاختيارات الاستراتيجية التي اعتمدتها المجموعة لفائدة الابتكار والتحول الرقمي والدمج الاستباقي للقضايا الاجتماعية والبيئية، باعتبارها رافعات من شأنها أن تدعم بشكل مستدام قدرتها على الصمود والتنافسية والاستشراف.

وهكذا، تجاوز صافي الناتج البنكي الموطد، ولأول مرة، حاجز 20 مليار درهم ليستقر في حدود 20,3 مليار درهم في نهاية سنة 2025، بزيادة قدرها +9 % مقارنة بالسنة الماضية. ويندرج صافي نتيجة المجموعة في المنحى التصاعدي ذاته، حيث بلغ 3,8 مليار درهم، بنسبة نمو بلغت +11 %

وبلغ إجمالي الميزانية الموطدة 438 مليار درهم، مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 3,5%، بما يعكس نشاطا تجاريًا قويًا.

وتترجم هذه النتائج انسجام استراتيجية طويلة الأمد وثقافة مؤسساتية تقوم على قناعة راسخة مفادها وضع العميل في صميم عمل المجموعة بشكل دائم. وتتمحور هذه الرؤية حول أولويات واضحة تتمثل في إفريقيا والتمويل ذو الأثر والتحول الرقمي وتنمية الرأسمال البشري.

وفي هذا السياق، واصلت المجموعة خلال سنة 2025 تحويل نموذجها القائم على العلاقة مع العملاء، من خلال تعزيز القرب منهم والسعي إلى تحقيق التميز في جودة الخدمات والرفع من النجاعة التشغيلية. كما أن التحديث المستمر لشبكة توزيعها، إلى جانب التطوير المتكامل للقنوات المادية والرقمية، يعزّز قدرتها على الاستجابة بشكل أكثر ملاءمة لتطلعات قاعدة عملاء في تطور مستمر.

وفاءً لرسالتها كبنك ملتزم بالتفتح متعدد الأبعاد للتلميذ والارتقاء الاجتماعي عبر التعليم، واصلت مجموعة بنك إفريقيا أيضًا، من خلال مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة، عملها بنفس القدر من الحزم والإصرار.

وختامًا، ينطوي المبتغى الأسمى لمجموعة بنك أفريقيا على خدمة التنمية الاقتصادية والبشرية والمستدامة للمملكة المغربية والقارة الإفريقية، بالإضافة إلى مواكبة نمو الشركات ولا سيما الصغرى والمتوسطة منها ودعم زخم التبادلات والاستثمارات الدولية والإسهام في نجاح منظومتها البشرية من موظفين وعملاء وأصحاب مصلحة.

عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام



اختيار المنهجية

الاختيارات المنهجية والنطاق والأطر المرجعية المعتمدة في إعداد التقارير

باعتبارها من رواد الشفافية في مجال التقارير غير المالية، تنخرط مجموعة بنك أفريقيا منذ أكثر من عقدين في نهج منظم لإعداد التقارير المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية والمجتمعية. فمنذ سنة 2005، أصدرت المجموعة أول تقرير لها حول المسؤولية الاجتماعية موجّهًا إلى وكالات التصنيف وإلى مجموع أصحاب المصلحة، مؤكدة بذلك مكانتها الريادية داخل القطاع البنكي المغربي والإفريقي.

ووفاءً بهذا المسار، تواصل مجموعة بنك أفريقيا اعتماد مقاربة دقيقة ومتطورة تراعي التحولات التي تعرفها الأطر المفاهيمية والتنظيمية الخاصة بالتقارير المتعلقة بالاستدامة. وتندرج المجموعة اليوم ضمن الجهات المرجعية في مجال إدماج مبادئ الأهمية النسبية المزدوجة، من خلال الإبلاغ عن :

- انعكاسات محيطها الاقتصادي والاجتماعي والطبيعي على أدائها ونموذجها التنموي؛
- وكذا التأثيرات المباشرة وغير المباشرة لأنشطتها ومنتجاتها وخدماتها على أصحاب المصلحة وعلى المجالات الترابية التي تزاول فيها أنشطتها.

ويندرج هذا النهج ضمن مسار تدريجي للمواءمة مع أبرز المرجعيات الدولية المهيكلة، ولاسيما توجيه التقارير المتعلقة بالاستدامة للشركات (CSRD) داخل الاتحاد الأوروبي، إلى جانب معايير المجلس الدولي لمعايير الاستدامة (ISSB)، استنادًا إلى توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD). ولهذا الغرض، تطور المجموعة جداول مطابقة تهدف إلى تعزيز انسجام المعلومات غير المالية وقابليتها للمقارنة.

تجسيدًا لانخراطها المتواصل منذ سنوات في ترسيخ ممارسات التمويل المسؤول، انضمت مجموعة بنك أفريقيا، منذ سنة 2019، إلى قائمة الموقعين المؤسسين على مبادئ الأمم المتحدة للصيرفة المسؤولة. ويجسّد هذا الانضمام حرص المجموعة على مواءمة أنشطتها مع أهداف التنمية المستدامة ومع أهداف اتفاق باريس، مع تعزيز إدماج الرهانات البيئية والاجتماعية والأخلاقية في صميم استراتيجيتها وحكامتها وعروضها.

في هذا الإطار، يحرص بنك إفريقيا على مواءمة ممارساته مع متطلبات الهيئات التنظيمية الوطنية، ولا سيما بنك المغرب (BAM) والهيئة المغربية لسوق الرساميل (AMMC)، بما يسهم في تعزيز الشفافية والمرونة ومصداقية القطاع المالي.

ويستند هذا التقرير إلى أبرز الأطر المرجعية الدولية، ولا سيما تلك المعتمدة من المبادرة العالمية للتقارير (GRI) ومن المجلس الدولي للتقارير المتكاملة (IIRC)، بما يتيح تقديم قراءة متكاملة للأداء المالي والأداء غير المالي للمجموعة. ومن خلال الربط بين خلق القيمة الاقتصادية والمسؤولية الاجتماعية للشركات والتميز التشغيلي، يهدف هذا النهج إلى توفير معلومات واضحة ومتسقة وذات فائدة لجميع أصحاب المصلحة، مع دعم تنفيذ استراتيجية الاستدامة لدى بنك إفريقيا.

نطاق إعداد التقارير

تشمل البيانات غير المالية المؤشرات الاجتماعية والبيئية والمجتمعية ومؤشرات الحكامة الخاصة بالبنك والمجموعة في المغرب، مع الإشارة كذلك إلى الشركات الدولية التابعة.

الفترة المشمولة بالتقرير

تغطي المؤشرات الواردة في التقرير الفترة الممتدة من فاتح يناير إلى 31 دجنبر 2025، كما تشمل سنوات مرجعية أخرى بحسب مدى توافر البيانات.

المراجع المعتمدة لإعداد التقرير

يستند هذا التقرير إلى دورية الهيئة المغربية لسوق الرساميل (AMMC) الصادرة في 20 فبراير 2019، وإلى معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI). كما تشكل أهداف التنمية المستدامة وأجندة 2030 إطارًا مرجعيًا تكميليًا.

وقد اختار بنك إفريقيا المواءمة الطوعية والاستباقية مع أبرز الأطر المرجعية الدولية لإعداد تقارير الاستدامة، ولا سيما معياري ISSB-IFRS S1 وIFRS S2، فضلًا عن المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة (ESRS). وتجسد هذه الخطوة حرصه على اعتماد أفضل الممارسات في مجال الشفافية والإفصاح غير المالي، قبل أن يصبح ذلك خاضعًا لأي التزام تنظيمي. كما يستند هذا النهج إلى توصيات فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD)، التي أدمجت مبادئها على نطاق واسع وأعيد اعتمادها ضمن معايير مجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB).



بنـك أفريـقيـا

بنك إفريـقيـا، مجموعـة مصرفيـة إفريـقيـة رائدة في خدمة تنميـة القارة الإفريـقيـة



- بنك أفريقيا باختصار
- مجموعة مصرفية متعددة الأنشطة في صميم الديناميات الاقتصادية الإفريقية
- أكثر من ستة عقود من الالتزام بتنمية المغرب والقارة الإفريقية
- رؤية 2030 : خلق القيمة وآفاق النمو
- نموذج لخلق قيمة مستدامة لخدمة الاقتصادات الأفريقية
- قاعدة مساهمين متينة ومتنوعة ومرجعية
- حكامة راسخة تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولًا
- مسار نمو متين تدعمه أسس مالية وتشغيلية أكثر قوة
- 2025، عام حافل بالإنجازات والتقدم
- نموذج جديد للعلاقة والتوزيع «شبكة 2027» لتعزيز القرب من العملاء
- التزامات محورية منسجمة مع أكثر الأطر المرجعية الدولية صرامة
- إشعاع دولي تشهد عليه جوائز رفيعة المستوى

بنك أفريقيا
باختصار

أُسّس بنك إفريقيا سنة 1959 بموجب ظهير تحت اسم «البنك المغربي للتجارة الخارجية» وقد ترسخ على مدى العقود الماضية باعتباره مجموعة مصرفية إفريقية رائدة. وقد خُصص البنك في بدايته لتمويل التجارة الخارجية قبل أن يخوض مسارًا لافتًا للتحول مكّنه تدريجيًا وعلى مدى أكثر من 66 عامًا من بناء مجموعة مالية متعددة الجنسيات وشاملة ومتعددة الأنشطة تخدم الديناميات الاقتصادية للقارة وخارجها ضمن رؤية تقوم على خلق قيمة مستدامة.

وهكذا انتقل بنك إفريقيا من مؤسسة متخصصة إلى بنك شامل ثم رسّخ مكانته باعتباره فاعلًا ماليًا إفريقيًا رائدًا يجمع بين الخبرة والقدرة على الابتكار والتميز التشغيلي. ويندرج هذا المسار اليوم ضمن نهج متكامل يجمع بين الأداء الاقتصادي والمسؤولية الشاملة من خلال الإدماج التدريجي للقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكامة ضمن نموذج أعماله. وقد اكتمل هذا التحول سنة 2020 باعتماد اسم بنك إفريقيا الذي يعكس طموحًا قاريًا راسخًا ومكانة دولية أكثر ترسخًا.

وتتواجد مجموعة بنك إفريقيا في 32 بلدًا موزعة بين إفريقيا وأوروبا وآسيا وأمريكا الشمالية وتستند إلى شبكة تضم نحو 2000 نقطة بيع وتواكب أكثر من 6,6 مليون عميل حول العالم. وبفضل امتلاكها إحدى أكثر الشبكات كثافة في القارة تضطلع مجموعة بنك إفريقيا بدور محوري باعتبارها منصة تيسّر المبادلات الاقتصادية وتسهم بفعالية في تحقيق التكامل الإقليمي وتنمية التدفقات التجارية والاستثمارية مع دعم الولوج إلى الخدمات المالية وتعزيز الشمول المالي.

وعلى مدى أكثر من ستة عقود لم تتوقف المجموعة عن تعزيز خبراتها وتنويعها من خلال تطوير أقطاب متكاملة مع صميم أنشطتها ولا سيما في مجال الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية الاستثمارية والتأمين المصرفي والخدمات المالية المتخصصة. ومن خلال هذا التنويع المنضبط تواكب مجموعة بنك إفريقيا عملاءها في مسارات نموهم وتحولهم عبر تقديم حلول مبتكرة تشمل عروض التمويل المستدام والتمويل الأخضر بما يسهم في تمويل اقتصاد أكثر قدرة على الصمود وأقل اعتمادًا على الكربون.

وفي الوقت نفسه، تثمن المجموعة رأسمالها البشري وتنفذ سياسات لتنمية الكفاءات وتعزيز التنوع والإدماج بما يعزز أثرها المجتمعي في مختلف مناطق حضورها.

ويستند بنك إفريقيا إلى إطار متين وصارم للحكامة يقوم على مبادئ الشفافية والأخلاقيات والمسؤولية. ويضطلع مجلس الإدارة بدور فاعل في الإشراف على التوجهات الاستراتيجية والقضايا المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحكامة بما يضمن إدارة دقيقة ومنسجمة مع أفضل الممارسات الدولية.

ومن خلال هذا النموذج المتكامل يؤكد بنك إفريقيا التزامه بالجمع بين الأداء المالي والأثر المستدام والإسهام الفاعل في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمناطق التي تنشط فيها المجموعة.

التقييمات

MOODY'S
Ba1,
آفاق
إيجابية

FitchRatings
BB,
آفاق
مستقرة

LSEG
DATA & ANALYTICS
تصنيف بيئي و اجتماعي و متعلق بالحكامة
B+

حضور في 32 دولة في إفريقيا وأوروبا وآسيا وأمريكا الشمالية



بنك أفريقيا - البنك المغربي للتجارة الخارجية

الأرقام الموطدة حتى نهاية دجنبر 2025

~2 000
نقطة بيع

~15 300
الموظفون
(من النساء 45 % من بينهم)

32
بلد متواجدين فيه

6,6
مليون عميل

438
مليار درهم
(3%+ مقابل 2024)
إجمالي الميزانية

233
مليار درهم
(5%+ مقابل 2024)
قروض ممنوحة للعملاء*

275
مليار درهم
(7%+ مقابل 2024)
ودائع العملاء**

20
مليار درهم
(9%+ مقابل 2024)
صافي الناتج البنكي

3,8
مليار درهم
(11%+ مقابل 2024)
صافي النتيجة العائد إلى حصة المجموعة

*باستثناء عمليات إعادة البيع / **باستثناء عمليات إعادة الشراء

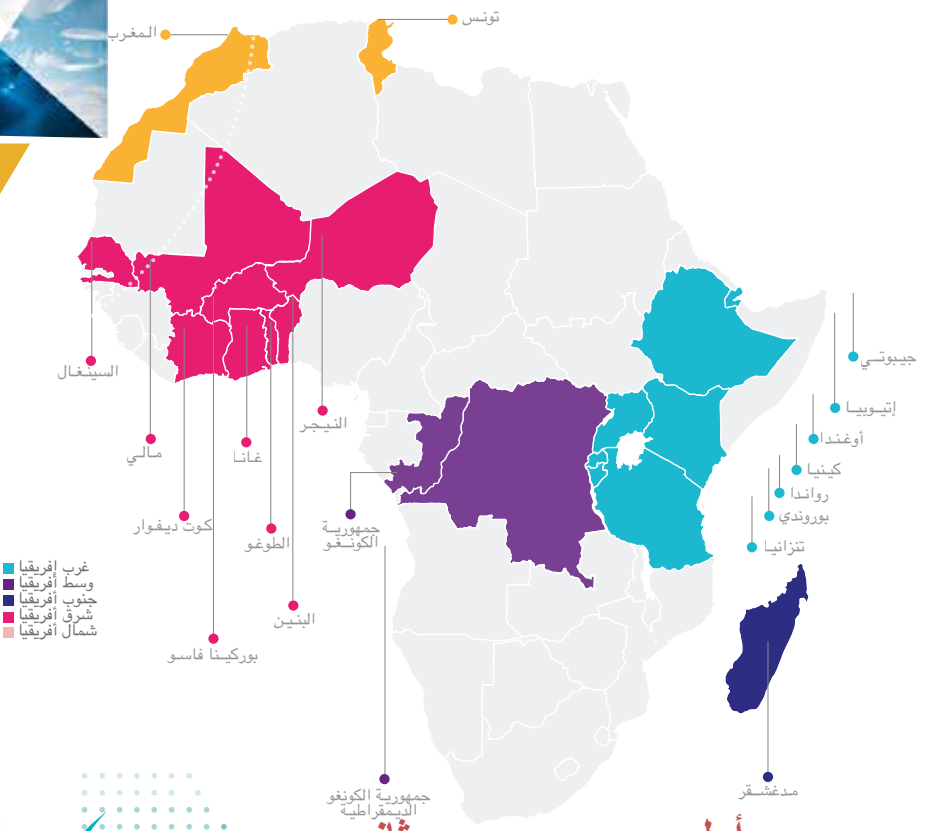
مجموعة مصرفية متعددة الأنشطة
في صميم الديناميات الاقتصادية الإفريقية

يرتكز بنك إفريقيا على طموح إفريقي راسخ يوجّه مساره ويعزز حضوره على مستوى القارة. وبامتلاكه 81,82% من رأسمال "BOA Holding" إلى غاية متم يونيو 2026، يسهم البنك بفاعلية في بناء اقتصادات أكثر قدرة على الصمود وحيوية وشمولاً، مستندًا إلى نهج يهدف إلى خلق قيمة مستدامة وإحداث أثر إيجابي.

وتنتشر أنشطة المجموعة في 20 بلدًا إفريقيًا، مما يعزز مكانتها كمنصة مصرفية إفريقية رائدة تيسّر حركة الاستثمارات والمبادلات وتدعم في الوقت ذاته توسيع نطاق الولوج إلى الخدمات المالية وتعزيز الشمول المالي. وتواكب المجموعة على الصعيد المحلي المشاريع التنموية الكبرى، كما تطور حلولا مبتكرة في مجالات متعددة، وفي مقدمتها التمويل المستدام والتمويل الأخضر، مع إدماج قضايا البيئة والمجتمع والحكامة تدريجيًا في أنشطتها ونموذج أعمالها.

وتتيح لها خبرتها في مجال الخدمات المصرفية الشاملة وتكامل شركاتها التابعة تقديم باقة متكاملة من الخدمات المالية، بما يمكنها من مواكبة عملائها ودعم مسارات نموهم على نحو مستدام. وتولي المجموعة كذلك أهمية راسخة لإدارة المخاطر والحكامة، إذ تعتمد إطارًا متكاملًا لإدارة المخاطر إلى جانب منظومة صارمة للحكامة، بما يضمن إدارة مسؤولة وفعالة لأنشطتها على امتداد القارة الإفريقية.





608
وكالة مصرفية
- خارج المغرب -

8 059
موظف - خارج
المغرب -

أول
بنك مغربي يتوسع في إفريقيا جنوب الصحراء سنة 1989

ثاني
مجموعة إفريقية رائدة بفضل امتدادها الجغرافي: 20 دولة و5 مناطق اقتصادية

بنك إفريقيا، مجموعة مصرفية إفريقية رائدة
في خدمة تنمية القارة الإفريقية





يقدم بنك إفريقيا، مستفيدًا من تكامل علاماته التجارية وشركاته التابعة، نموذجًا مصرفيًا شاملًا يتيح باقة متكاملة من الخدمات التي تغطي الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأعمال، إلى جانب أنشطة مالية متخصصة تشمل التأجير التمويلي والتخصيم والقروض الاستهلاكية والخدمات المصرفية التشاركية.

الخدمات المصرفية للأفراد
الخدمات المصرفية للشركات الكبرى



BOA Holding
Banque de Développement du Mali
BANK OF AFRICA UK
BANK OF AFRICA Europe (Madrid)
BOA Euroservices
BANK OF AFRICA Shanghai
BOA Dubai

BMCE Capital SA
BMCE Capital Bourse
BMCE Capital Gestion
BMCE Capital Conseil
BMCE Capital Gestion privée
BMCE Capital *Markets*
BMCE Capital *Global Research*
BMCE Capital *Solutions*
BMCE Capital *Advisory*

قرض الاستهلاك - Salafin
القرض الإيجاري - Maghrebail
التحصيل - RM Experts
خصم الفواتير - Maroc Factoring
تأمين القروض - Euler Hermes Acmar
بنك الكرم - *بنك تشاركي*

أول

شركة للتأجير التمويلي بحصة سوقية تبلغ 21%

ثاني

شركة للتأمين المصرفي

ثالث

بنك من حيث إجمالي الميزانية
الحصة السوقية للقروض: 12,64%
الحصة السوقية للودائع: 12,41%

ثالث

مدير أصول
12,7% من الحصة السوقية

أكثر من ستة عقود من الالتزام
بتنمية المغرب والقارة الإفريقية

تأسس بنك إفريقيا قبل أكثر من 66 عامًا، وأصبح اليوم فاعلًا رئيسيًا في الاقتصاد المغربي ومجموعة مصرفية مرجعية على الصعيد الدولي، يضطلع بدور مستدام في تمويل الاقتصاد وخلق القيمة. وأسهم البنك بدور محوري في تنمية القطاعات الاستراتيجية وتعزيز الشمول المالي، من خلال تيسير الولوج إلى التمويل لفائدة مختلف الفئات ولا سيما المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال والفئات التي لا تحظى بخدمات مصرفية كافية.

ومنذ خصخصته سنة 1995 وانضمامه إلى مجموعة "O Capital Group"، عزز البنك وتيرة تحوله ورسّخ نموذجه المصرفي الشامل، كما أدمج تدريجيًا قضايا

شكّلت خصخصة بنك إفريقيا سنة 1995 محطة مفصلية في مسيرة البنك، إذ أتاحت له توسيع نطاق أنشطته وتنويع مجالات عمله. واستنادًا إلى خبرته الراسخة في مجال التجارة الخارجية، انتقل البنك إلى اعتماد نموذج مصرفي شامل، ليكرّس مكانته كمرجع في القطاع المصرفي الوطني ويضطلع بدور رائد في دعم التنمية الاقتصادية للمملكة.

بنك شامل في خدمة تنمية المغرب
1995-2006

نشأة بنك منفتح على العالم
1959-1994

تأسس بنك المغرب للتجارة الخارجية سنة 1959، بمبادرة من المغفور له جلالة الملك محمد الخامس، بهدف النهوض بالتجارة الخارجية للمغرب.



البيئة والمجتمع والحكامة ضمن نموذجه التنموي. ويمتد حضور البنك إلى أكثر من 30 بلدًا، حيث يضطلع بدور منصة للوساطة المالية تساهم في تنشيط المبادلات والاستثمارات بين المغرب وإفريقيا وباقي أنحاء العالم.

وفي إطار التزامه بالتحول نحو اقتصاد مستدام، يطوّر بنك إفريقيا حلولًا للتمويل الأخضر والمستدام، مع مراعاة القضايا المناخية وقضايا الحكامة، بما يحقق التوازن بين الأداء الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية والتنمية الشاملة.

عزّز بنك إفريقيا، مستفيدًا من النجاحات التي حققها على الصعيد الدولي، توسعه من خلال تنمية أنشطته في الصين وتعزيز دوره في خدمة القارة الإفريقية. واعتمد البنك تسمية جديدة ليصبح رسميًا «بنك أفريقيا»، كما وضع خطة استراتيجية ترتكز على أربعة محاور للتنمية تتمثل في جعل العميل محورًا لأنشطته، ورقمنة الأنشطة، وتسريع توسعه في إفريقيا، وتعزيز مكانته في مجال التمويل ذي الأثر.

ويُعدّ بنك إفريقيا اليوم فاعلًا اقتصاديًا وماليًا رئيسيًا في القارة الإفريقية، مستندًا إلى شبكة قوية تمتد عبر 20 بلدًا إفريقيًا موزعة على المناطق الخمس للقارة.

ترسيخ وتعزيز
الريادة على الصعيد الإفريقي
2017-2025

2016
أول بنك يصدر قرضًا سنديًا "Green Bond" خلال مؤتمر الأطراف الثاني والعشرين

2018
توقيع أول ميثاق للمسؤولية الاجتماعية للشركات لمجموعة بنك أفريقيا

2019
إطلاق فرع *** بنك أفريقيا في شنغهاي

2020
تحول اسم "BMCE BANK OF AFRICA" إلى بنك أفريقيا

2021
تغيير التسمية الاجتماعية للفرعين في مدريد ولندن ليصبحا على التوالي بنك أفريقيا أوروبا (مدريد) وبنك أفريقيا المملكة المتحدة

هيكلة إدارية جديدة لتجسيد رؤية 2030

2022
بنك أفريقيا أول بنك مغربي ينضم إلى المبادرة القائمة على الشراكة بين الميثاق العالمي للأمم المتحدة وهيئة الأمم المتحدة للمرأة "Women's Empowerment Principles"

2023
تحول الشركة التابعة "BTI Bank" التشاركية إلى "Bank Al Karam"

استراتيجية جديدة للمجموعة في مجال البيئة والمجتمع والحكامة

2024
اختيار بنك إفريقيا لقب "Morocco's Bank of the Year 2024" للمرة العاشرة منذ سنة 2000

2025
بنك أفريقيا، أول مؤسسة في المغرب ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تنضم إلى التحالف الأفريقي لرأس المال الطبيعي (ANCA)

انطلاقة جديدة وطموحات
وطموحات أفريقية ودولية
2007-2016

يعزّز بنك أفريقيا توسعه على الصعيد الدولي من خلال شبكة واسعة من الشركات التابعة المنتشرة في كل من أفريقيا وأوروبا. واستنادًا إلى ما تزخر به القارة الأفريقية من إمكانات واعدة يتيحها نموها المتواصل، يمضي بنك أفريقيا قدمًا في ترسيخ طموحه للارتقاء إلى مصاف مجموعة مصرفية أفريقية ذات امتداد دولي. وتوالت بعد ذلك عمليات استحواذ أخرى لتؤكد الالتزام المستدام الذي تنخرط فيه المجموعة داخل القارة.

رؤية 2030
خلق القيمة وآفاق النمو

بفضـل إرث يمتـد لأكـثـر مـن 66 عامًـا في خدمـة تنميـة التجـارة الخارجية والاقتصـاد الوطـني، يدخل بنك أفريقيا اليوم مرحلة جديدة من النمو تقودها طموحات استراتيجية تمتد إلى أفق سنة 2030 وتضع خلق القيمة المستدامة في صميم توجهاتها. واستنادًا إلى ركائز راسخة وإلى حضور تاريخي متجذر في المغرب، يسعى بنك أفريقيا إلى تعزيز دوره كشريك مرجعي في مواكبة الديناميات الاقتصادية، من خلال الإسهام الفاعل في هيكلة القطاعات الاستراتيجية وتمويل البنيات التحتية وتحفيز الاستثمار، بما يخدم تنمية شاملة ويحدث أثرًا إيجابيًا.

وخـلال سـنة 2025، واصـل بنـك أفريقيـا تنفيـذ خارطـة طريقـه الاسـتراتيجية الـتي وضعهـا في إطـار رؤيـة 2030. وترتكـز هـذه الرؤيـة عـلى محـاور أساسـية تـرمي إلى الارتقـاء بـالأداء الشـامل للمجموعـة وتعزيـز قدرتهـا على خلـق القيمة على المدى الطويـل. وتقوم هـذه الخارطـة عـلى تسريـع التحـول الرقمـي وإعـادة تنشـيط أنشـطة الخدمـات المصرفيـة للأفـراد والخدمات المصرفية للشركات، إلى جانب اسـتحداث روافـد جديـدة للنمـو تنسـجـم مـع الديناميـات الاقتصاديـة للأسـواق الـتي تنشـط فيهـا المجموعـة. كمـا تتضمـن توجهًـا واضحًـا نحـو ترسـيخ التمويـل المسـتدام، مـن خـلال تعميـق إدمـاج قضايـا



يطمح بنك أفريقيا إلى أن يصبح مجموعة مصرفية أفريقية رائدة تمتد أنشطتها إلى أكثر من 25 دولة وتُسهم في خلق القيمة وتتصدر مجال المسؤولية الاجتماعية والبيئية، وتكون رافعة لتمويل ذي أثر يدعم حركة المبادلات والاستثمارات في القارة ويخدم الأفارقة في مختلف أنحاء العالم.

عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام
لمجموعة بنك أفريقيا





البيئة والمجتمع والحكامة في نماذج الأعمال وعمليات اتخاذ القرار والعروض التجارية. ومن خلال تعزيز مكانته في قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ووضع استراتيجية متكاملة للتوسع الدولي في خدمة القارة الأفريقية، يسهم بنك أفريقيا بفاعلية في تعزيز الشمول المالي وتمويل الاقتصادات المحلية.

و يطمح بنك أفريقيا، في أفق سنة 2030، إلى ترسيخ مكانته كأحد أبرز الفاعلين المصرفيين على الصعيد الأفريقي، بما يمكّنه من تحقيق نمو مستدام وشامل وخلق قيمة لفائدة مختلف أصحاب المصلحة، مع الجمع بين الأداء الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية وإحداث أثر مستدام.



نموذج لخلق قيمة مستدامة
لخدمة الاقتصادات الأفريقية

يضع بنك أفريقيا في صميم استراتيجيته نموذجًا تنمويًا يهدف إلى خلق قيمة مستدامة ويوازن بين الأداء المالي والأثر المجتمعي والإسهام الفاعل في دفع عجلة تحول الاقتصادات الأفريقية. ويستند بنك أفريقيا في تنفيذ رؤيته الطموحة الممتدة إلى أفق سنة 2030 إلى ركائز متينة تتمثل في رأس المال البشري والحضور الدولي والخبرة المصرفية والمتانة المالية، كما يركز على مجموعة من محركات النمو وفي مقدمتها التحول الرقمي ووضع العميل في صميم نموذج أعماله وتطوير التمويل ذي الأثر.

مواردنا

رأس المال البشري

يمثل تنوع المواهب والكفاءات في بنك أفريقيا، الموزعة على 32 بلدًا التي يوجد فيها، أهم أصوله. وتشكل القوة الدافعة لالتزامه تجاه عملائه وشركائه:

15 300
موظف

45%
المساواة بين الرجل والمرأة

الشبكة الدولية

تضم شبكة بنك أفريقيا الواسعة نحو 2 000 نقطة بيع، بما يضمن سهولة وصول عملائه إلى خدماته في مختلف البلدان.

المتانة المالية

يُعدّ بنك أفريقيا ثالث أكبر بنك في المغرب، بإجمالي ميزانية يبلغ 438 مليار درهم، وثاني أكبر بنك تأمين بحصة سوقية تبلغ 34,53%. ويعزز هذا المركز مكانته كمؤسسة مالية موثوقة ومتينة، ليرسخ بذلك ثقة عملائه في خدماته.

المعرفة على المستوى المحلي والقاري

يتمتع بنك أفريقيا بخبرة راسخة ومعترف بها في تمويل الأفراد والشركات، على الصعيدين الوطني والدولي، بفضل اتساع حضوره الجغرافي وتنوع أنشطته.

تخصيص مواردنا

يتمثل هدف الرؤية الاستراتيجية لمجموعة بنك أفريقيا في أفق 2030 في الإسهام في التنمية المستدامة لأفريقيا، من خلال توظيف الموارد والخبرات لإحداث أثر إيجابي في المجتمعات التي تخدمها المجموعة. وترتكز هذه الرؤية على 4 محاور للتنمية، تدعمها روافع استراتيجية :



تحسين الكفاءة التشغيلية

يواصل بنك أفريقيا تحسين كفاءته التشغيلية بصورة مستمرة، من خلال تسريع وتيرة التحول الرقمي وتعزيز الفعالية التجارية عبر ابتكار منتجات جديدة.

تعزيز آليات تدبير المخاطر والتعافي

تتولى فرق بنك أفريقيا يوميًا تدبير مختلف المخاطر، وتحرص على الامتثال للتوجيهات القانونية والتنظيمية، بما يضمن التدبير السليم لمحفظة بنك أفريقيا.

يواصل بنك أفريقيا، في ظل بيئة تشهد تحولات متسارعة، الارتقاء بكفاءته التشغيلية وتعزيز أدائه المالي والتجاري، كما يعمل على ترسيخ منظومة إدارة المخاطر لديه ومواصلة ابتكار حلول جديدة تستجيب لاحتياجات عملائه. ويواكب هذا التوجه التزام عملي بتحقيق أهداف التنمية المستدامة، بما يجسد حرص المجموعة على إرساء نمو شامل ومسؤول وإيجاد قيمة مشتركة تمتد آثارها إلى مختلف أنحاء أفريقيا.

أدائنا

الأداء التجاري (القروض والودائع)

المجموعة : قروض العملاء - باستثناء *عمليات إعادة البيع* - بقيمة 233 مليار درهم، بزيادة قدرها 5% وودائع العملاء - باستثناء *عمليات إعادة الشراء* – بقيمة 275 مليار درهم، بارتفاع نسبته 7% مقارنة بسنة 2024.

بنك أفريقيا ش.م.: قروض بقيمة 149 مليار درهم، بزيادة قدرها 5,4%، وودائع بقيمة 133 مليار درهم. الأداء التشغيلي

صافي الناتج البنكي

المجموعة : 20,3 مليار درهم، بزيادة قدرها 9% مقارنة بعام 2024.

بنك أفريقيا ش.م : 9,4 مليارات درهم، بزيادة قدرها 13%.

BOA Holding : 860 مليون يورو من صافي الناتج المصرفي، بزيادة قدرها 10% مقارنة بعام 2024.

تدبير المخاطر (نسبة تكلفة المخاطر)

المجموعة : 1,3%، مستقرة مقارنة بعام 2024.

بنك أفريقيا ش.م: 1,3%، شبه مستقرة مقارنة بعام 2024.

BOA Holding : 1,3% مقابل 0,7% في عام 2024.

مساهمتنا في أهداف التنمية المستدامة لمنظمة الأمم المتحدة



خلق القيمة لدينا

الجهات التنظيمية والحكامة

اعتمد بنك أفريقيا منظومة حكامة راسخة ونظامًا فعالًا لإدارة المخاطر بما ينسجم مع المعايير المعتمدة على المستويات الوطنية والإقليمية والدولية ولا سيما:

- منظومة حكامة تستجيب للمعايير الدولية
- منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الامتثال لقانون"FATCA"
- نظام لإدارة مكافحة الفساد
- 3,7 مليارات درهم من الضرائب والرسوم التي أدتها المجموعة خلال سنة 2025

العملاء

بفضل ثقافة الابتكار التي ينتهجها، يحرص بنك أفريقيا على تطوير خدمات ومنتجات تستجيب لاحتياجات مختلف فئات العملاء.

- "Crédit Daba": قرض متاح بالكامل عبر الإنترنت، و"Daba Pay": تطبيق للدفع عبر الهاتف المحمول.
- "Daba Transfer": خدمة لتحويل الأموال عبر الإنترنت.
- القرض السكني: منصة رقمية متاحة بالكامل عبر الإنترنت للحصول على القروض السكنية.
- "Agence Directe": خدمة إلكترونية تتيح فتح الحسابات البنكية عن بُعد.
- "BMCE Direct": خدمة لإدارة مختلف العمليات البنكية.
- "Dima Kayn L'hal": باقة موسعة من المنتجات والخدمات.
- "Business Online" : منصة رقمية لإدارة مختلف العمليات البنكية الخاصة بعملاء قطاع الشركات.
- "SCF by BOA" : أول منصة رقمية وتعاونية متكاملة لتمويل سلسلة التوريد في المغرب.

البيئة والمناخ

يتميّز بنك أفريقيا بريادته في تمويل التحول في مجال الطاقة، وبشراكاته مع أبرز مؤسسات التمويل الدولية.

- "Green Value Chain": تمويل المشاريع الرامية إلى تحسين البصمة البيئية للمؤسسات، بشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (BERD).
- استراتيجية بنك أفريقيا للمناخ المتوافقة مع توصيات TCFD ومعايير ISSB.
- "Finance Durable by BOA": مواكبة المؤسسات في مسار انتقالها نحو اقتصاد أكثر استدامة.
- شهادة ISO 14001 الخاصة بنظام الإدارة البيئية
- شهادة ISO 50001 الخاصة بنظام إدارة الطاقة

الموظفون

يولي بنك أفريقيا عناية خاصة لرفاه موظفيه وتطورهم المهني والشخصي، ويعمل على ترسيخ مبدأ تكافؤ الفرص بين النساء والرجال وتعزيز الشمول داخل المجموعة.

- أول بنك يحصل على شهادة ISO 21001 تقديرًا لجودة أنظمة إدارة التدريب لديه، وعلى شهادة ISO 45001 الخاصة بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية.
- خارطة طريق للتنوع والشمول أعدّت بشراكة مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي GIZ.
- "BANK OF AFRICA ACADEMY" نسبة الموظفين المستفيدين من برامج التكوين: 96%
- المساواة بين الجنسين: 45%
- الانضمام إلى مبادئ تمكين المرأة "Women's Empowerment Principles".
- 4,5 مليارات درهم كتلة الأجور، بما في ذلك التأمينات والمزايا الاجتماعية.

الشركة

من خلال مؤسسة "BMCE BANK" ومؤسسة "BOA"، يرسّخ بنك أفريقيا التزامه تجاه المجتمعات المحلية، من خلال الإسهام في تطوير التعليم وتيسير الاستفادة من خدمات الرعاية الصحية.

- 4 % من إجمالي نتيجة الاستغلال مخصصة لمؤسسة "BMCE BANK".
- مؤسسة "BMCE BANK": إحداث أكثر من 69 مدرسة في المغرب وأفريقيا جنوب الصحراء، يستفيد من خدماتها 35,800 تلميذ، تمثل الفتيات 50% منهم.
- مؤسسة "BOA": يستفيد أكثر من 180,000 شخص سنويًا من مبادراتها في مجالي الصحة والتعليم.

قاعدة مساهمين متينة
ومتنوعة ومرجعية

استنادًا إلى وضوح استراتيجيتها ومتانة مقوماتها الأساسية وثبات تميزها التشغيلي، يحظى بنك أفريقيا بثقة مستثمرين مؤسساتيين من الطراز الأول في المغرب وعلى الصعيد الدولي، يتقاسمون رؤية مشتركة قوامها خلق قيمة مستدامة واعتماد حكامة مسؤولة.

وإلى جانب مساهمها المرجعي "O Capital Group"، نجحت المجموعة في توحيد جهود شركاء استراتيجيين ملتزمين بمواكبة مسار تطورها. وترتكز هذه البنية المساهماتية على مبادئ الشفافية والإنصاف، بما يضمن احترام حقوق المساهمين وحماية مصالح المساهمين الأقلية في إطار حوار منتظم مع المساهمين.

ومنذ انطلاق مسار تحولها، أطلقت المجموعة دينامية منظمة لتنويع قاعدة مساهميها، ولا سيما من خلال دخول "Crédit Mutuel - Alliance Fédérale" إلى رأسمالها، ثم الرفع التدريجي من مساهمتها.

واستمرت هذه الدينامية مع دخول "British International Investment"، المعروفة سابقًا باسم "CDC Group PLC"، وهي مؤسسة مرجعية في مجال تمويل التنمية. ويبرهن ذلك على جاذبية المجموعة بالنسبة إلى المستثمرين الدوليين المنخرطين في مجال التمويل المستدام والاستثمار المسؤول. كما تشكل بنية مساهمي بنك أفريقيا، التي تتسم بالاستقرار والتنوع، رافعة أساسية لمتانتها وقدرتها على الصمود. ومن خلال جودة قاعدة مساهميها وتنوعها واستقرارها، يعزز بنك أفريقيا على نحو مستدام قدرته على دعم طموحاته الاستراتيجية ومواكبة ديناميات النمو والتحول والاندماج الاقتصادي على المدى الطويل في مناطق تدخله.

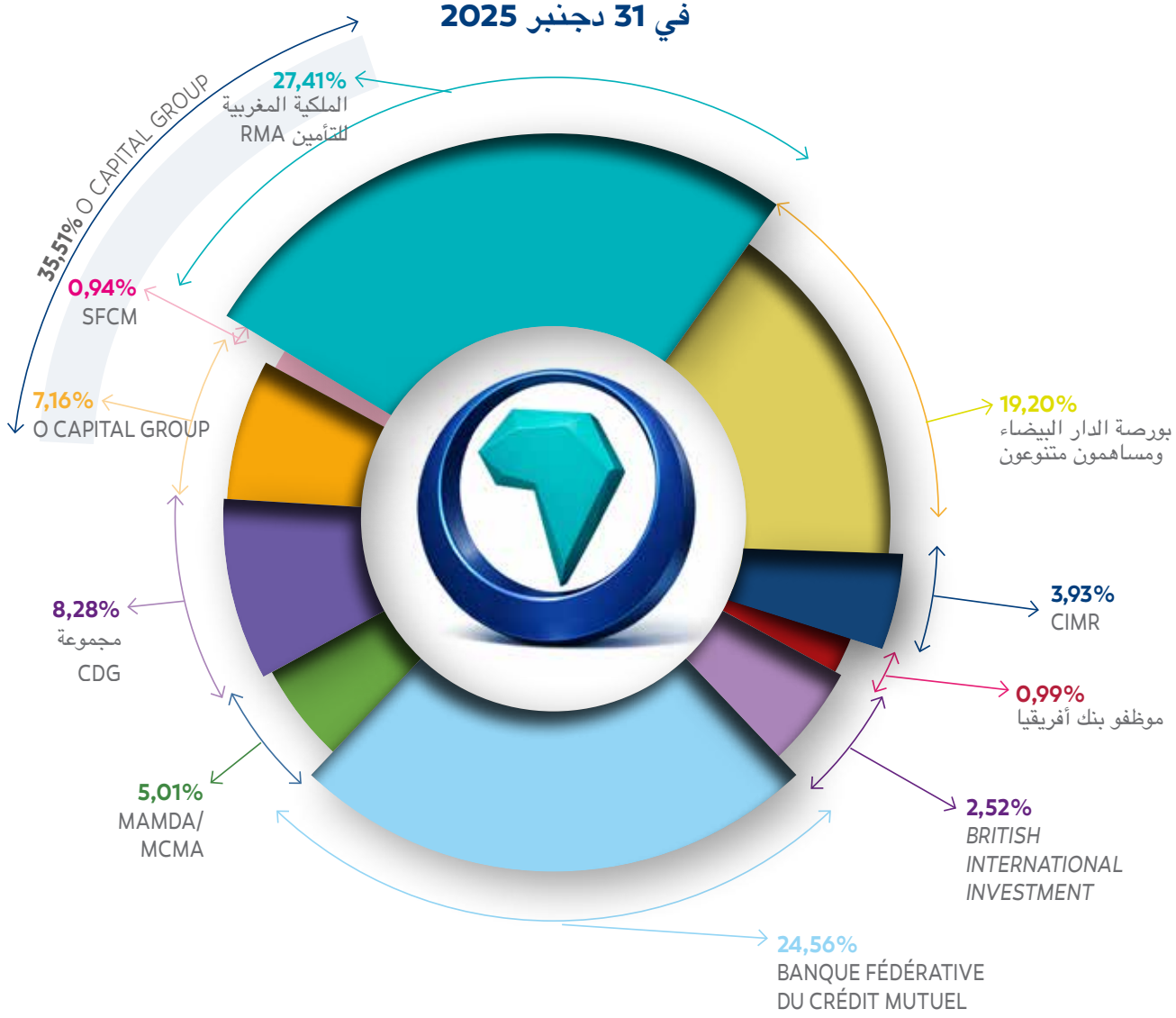








مساهمو بنك أفريقيا
في 31 دجنبر 2025



تقديم المساهمين الرئيسيين

O CAPITAL GROUP	RMA	مجموعة "CDG"	BFCM - GROUPE CRÉDIT MUTUEL-ALLIANCE FÉDÉRALE	*BRITISH INTERNATIONAL INVESTMENT*
نشأت مجموعة "O Capital Group" عن اندماج شركة "FinanceCom" في شركة "Holding Benjelloun Mezian" عن طريق الضم خلال سنة 2021، وهي مجموعة صناعية ومالية مغربية رائدة تنشط في مجالات مختلفة ذات إمكانات نمو كبيرة.	شركة تأمين رائدة في شمال إفريقيا، تستند إلى شبكة واسعة وقريبة من العملاء وإلى نهج متواصل في الابتكار.	مؤسسة عمومية مغربية تضطلع بمهمة الاستثمار ودعم المشاريع الكبرى بما يعزز التنمية الاقتصادية والبنيات التحتية في المغرب.	مجموعة مصرفية تعاونية رائدة تنشط في فرنسا وعلى الصعيد الدولي، وتضم أنشطة مصرفية موجهة للأفراد وخدمات التأمين المصرفي والخدمات النقدية. كما تنشط شركاتها التابعة في مجالات الخدمات المالية المتخصصة، ولا سيما القروض الاستهلاكية والتأجير التمويلي، فضلًا عن مجال تكنولوجيا المعلومات.	مؤسسة بريطانية لتمويل التنمية والاستثمار ذي الأثر، تضطلع بدور في تعزيز التنمية المستدامة اقتصاديًا واجتماعيًا وبيئيًا في البلدان التي تنشط فيها، من خلال استثمار رؤوس الأموال لدعم نمو القطاع الخاص والابتكار.

نبذة عن "O Capital Group"



تنتهج مجموعة "O Capital Group" مسارًا يقوم على تحقيق نمو سليم ومستدام، وتدعمه استراتيجية تقوم على الابتكار والانفتاح على الآفاق والقطاعات والمهن الواعدة في المستقبل. وقد رسخت المجموعة مكانتها واكتسبت شهرة واسعة، وأصبحت تنشط في مناطق متعددة حول العالم. وأسهمت المجموعة على المستويين الوطني والقاري في إنجاز عدد من المشاريع الكبرى ذات البعد الهيكلي، كما سخّرت إمكاناتها لخدمة قطاعات متعددة من الاقتصاد. ومن أبرز هذه المشاريع ميناء طنجة المتوسط، وإدخال أول مشغّل خاص للاتصالات الهاتفية المتنقلة إلى المغرب، وتطوير المدينة الصناعية الجديدة "Mohammed VI Tanger Tech"، إلى جانب تشييد برج محمد السادس بالرباط. واختارت مجموعة "O Capital Group" على امتداد مسيرتها أن ترسخ حضورًا قويًا وريادياً في القطاعات الواعدة، بما يستجيب لمتطلبات التنمية الاقتصادية والاجتماعية ويخدم مصالح الأجيال القادمة في المغرب وإفريقيا. ويرتكز نشاط المجموعة أساسًا على مجالي المصارف والتأمين، غير أنها اعتمدت على المدى الطويل نهجًا استثماريًا متنوعًا مكّنها من التوسع في قطاعات جديدة ذات قيمة مضافة عالية، وتجمعها مع أنشطتها الأساسية فرص واعدة للتكامل والتآزر. كما وسّعت مجموعة "O Capital Group" نطاق حضورها خارج المغرب، مستفيدةً من استراتيجية للنمو الخارجي هدفت إلى تنويع استثماراتها على المستوى الإقليمي، فضلًا عن الاستناد إلى شبكة من الشركاء المرموقين.

أقطاب "O CAPITAL GROUP"

النشاط الأساسي

RMA
ثاني أكبر شركة في قطاع التأمين المغربي من حيث الأقساط المكتتبة، وقد نشأت عن اندماج "الملكية المغربية للتأمين" و"Al Wataniya" الذي دخل حيز التنفيذ في يناير 2005.

بنك أفريقيا
ثالث أكبر مجموعة مصرفية خاصة مغربية، تنشط في نحو ثلاثين بلدًا وتتمتع بحضور قوي على امتداد القارة الإفريقية، ولا سيما من خلال شبكة "BOA Holding".

محركات النمو

MEDITELECOM (ORANGE)
شركة فاعلة في سوق الاتصالات المغربي تأسست سنة 1999، وتقدم خدماتها لكل من سوق الأفراد وسوق المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى، وقد أصبحت منتجاتها وخدماتها تحمل علامة "Orange" منذ دجنبر 2016. وفي سنة 2025، خطت الشركة مرحلة تكنولوجية جديدة من خلال إطلاق شبكة الجيل الخامس، لتوفر بذلك لعملائها اتصالا فائق السرعة.

CTM
شركة رائدة في مجالات نقل المسافرين وخدمات نقل الطرود والنقل البحري والنقل بين المدن في المغرب، وكانت أول شركة تُدرج في بورصة الدار البيضاء سنة 1993.

RANCH ADAROUCH
أكبر مزرعة لتربية الأبقار من سلالة "Santa Gertrudis" في إفريقيا، تعتمد على نظام الرعي الواسع النطاق في جزء كبير من أنشطتها وتمتد على مساحة تفوق 11,000 هكتار.

شركة متخصصة في تطوير محطات توليد الكهرباء القائمة على الطاقات المتجددة وتمويلها وإنشائها واستغلالها، وقد نشأت عن اندماج شركة "Green of Africa Development" في شركة "Green of Africa Investment" عن طريق الضم خلال سنة 2022. وتشارك "Green of Africa" ضمن الائتلاف الذي فاز سنة 2023 بطلب العروض المتعلق بتصميم محطة تحلية المياه في جهة الدار البيضاء وإنشائها واستغلالها.

الاستثمار في الشركات الخاصة

FINATECH GROUP
فاعل رئيسي في قطاع الطاقة وتكنولوجيات المعلومات والاتصالات الرقمية، تأسس في يونيو 2007. ويُعدّ جهة رائدة في مجال دمج الحلول والأنظمة، إذ يوفر حلولًا وبنيات تحتية متكاملة تشمل مراحل التصميم والإنجاز وصولًا إلى الصيانة والاستغلال.

AIR ARABIA MAROC
شركة طيران مغربية منخفضة التكلفة تأسست سنة 2009 بشراكة مع مجموعتي "Air Arabia" و"Holmarcom".

الأصول

ARGAN INVEST
شركة استثمارية متخصصة في أنشطة تدبير الأصول العقارية من خلال "Actif Invest" و"Colliers International Maroc".

CAP ESTATE
شركة عقارية تابعة لمجموعة "O Capital Group".

COLLIERS INTERNATIONAL MAROC
جهة متخصصة في التدبير المفوّض لصاحب المشروع، أنشئت بشراكة مع "Colliers International Group".

REVLY'S
شركة مالكة لفندق "Amanjena" مملوكة بالتساوي بين "O Capital Group" و"AMAN RESORT".

RISMA
شركة مدرجة في بورصة الدار البيضاء، تتولى بشكل رئيسي تدبير فنادق سلسلة "Accor" في المغرب التي تحمل علامات "Sofitel" و"SuiteHotel" و"Pullman" و"Novotel" و"Ibis".

O TOWER
جهة مملوكة بشكل مشترك من قبل بنك أفريقيا و"RMA" و"O Capital Group"، وتتولى مشروع برج محمد السادس في وادي أبي رقراق بالرباط، الذي دُشّن في أبريل 2026.

VILLAJENA
شركة مملوكة بشكل مشترك وبحصص متساوية مع مجموعة "AMAN"، وتتوافر على رصيد عقاري ضمن موقع منتجع "Amelkis" للغولف، مخصص لإقامة مشروع عقاري فاخر يحمل علامة "AMAN".

دوليًا

O CAPITAL EUROPE (EX-FINANCECOM INTERNATIONAL)
شركة مقرها في لوكسمبورغ ومتخصصة في الاستراتيجية المتعلقة بإدارة الثروات والاستثمارلصالح كبار مالكي الأصول.

O CAPITAL FRANCE (EX-FINANCECOM EUROPE)
جهة تُعنى بالدعم والتنسيق الاستراتيجي لوحدات الأعمال الرئيسية التابعة لمجموعة "O Capital Group" بهدف تعزيز توسعها الدولي في إفريقيا والشرق الأوسط وأوروبا.

FCOMI-L GLOBAL CAPITAL
صندوق أوروبي لإدارة الاستثمارات وفق استراتيجيات متعددة

حكامة راسخة تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولًا

حكامـة رائـدة تعـزز الأداء المسـتدام وتـدعم خلـق القيمـة

يعتمـد بنـك أفريقيـا نظـام حكامـة متينًـا ومنظمًـا يقـوم علـى مبـادئ الشـفافية والأخلاقيـات والمسـؤولية، بمـا يعـزز خلـق قيمـة مسـتدامة. وينسـجـم هـذا الإطـار مـع أفضـل الممارسـات الدوليـة، ويهـدف إلـى ضمـان تدبـير اسـتراتيجي دقيـق للمجموعـة.

مجلس إدارة منظم ومستقل ومتنوّع

يسـتند مجلس إدارة بنك أفريقيا إلى تركيبة متوازنة تضم نسـبة مهمة مـن أعضـاء مجلس الإدارة المسـتقلين الذين لم تتجـاوز مدة عضويتهم في المجلس سـت سـنوات، بما يعزز جودة القرارات وموضوعيتها.

ويتميـز المجلس كذلك بتنـوع ملحـوظ في تركيبـة أعضائـه، ولا سـيما مـن حيـث تمثيـل المـرأة، إلى جانـب تكامـل الكفـاءات والخـبرات والتجـارب الدوليـة. كما يعقـد المجلـس اجتماعاتـه بانتظـام مع تسـجيل نسـبة مرتفعـة مـن المشـاركة، بمـا يضمـن متابعـة دقيقـة للتوجهـات الاسـتراتيجية للمجموعـة وأدائهـا.



البيانات محدّثة إلى يوليوز 2026



لجان متخصصة تضمن حكامة راسخة

يعتمد مجلس إدارة بنك أفريقيا على لجان متخصصة لضمان حكامة متعمقة وفعالة، من بينها لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات ولجنة مخاطر المجموعة ولجنة التدقيق والمراقبة الداخلية واللجنة الاستراتيجية. وتتيح استقلالية هذه اللجان وخبراتها دراسة مختلف القضايا بعمق وإعداد توصيات ملائمة تسهم في خلق قيمة مستدامة للمجموعة.

وتعدّ اللجان تقاريرًا عن أعمالها وتعرضها على جميع أعضاء مجلس الإدارة.

كما يجوز للجان المتخصصة الاستعانة بدراسات تقنية خارجية بشأن الموضوعات التي تدخل ضمن اختصاصها، على أن تعرض نتائج هذه الدراسات على مجلس الإدارة.

قيادة فاعلة في صميم الكفاءة الاستراتيجية

تسهم أجهزة القيادة بدورها في مواءمة التوجهات الاستراتيجية مع أهداف الأداء الشامل والمستدام للمجموعة.

مجلس إدارة بنك أفريقيا بالأرقام





تعزيـز إدمـاج قضايـا البيئـة والمجتمـع والحكامـة في صمـيم منظومـة الحكامـة

أدمج بنـك أفريقيـا تدريجيًـا القضايـا البيئيـة والاجتماعيـة وقضايـا الحكامـة ضمـن عمليـاتـه المتعلقـة باتخـاذ القـرار. ويـشرف مجلـس الإدارة عـلى هـذه القضايـا بـدعم مـن هيـئات مخصصـة وتنظـيم مؤسـسـي متكامـل.

كما اعتمدت المجموعة استراتيجية واضحة في مجال البيئة والمجتمع والحكامة، مدعومة بأهداف ومؤشرات للأداء ومنسجمة مع المعايير الدولية. وتندرج هذه المقاربة ضمن منطق الأهمية النسبية المزدوجة، بما يتيح أخذ تأثير أنشطة المجموعة في الحسبان من جهة، والمخاطر والفرص المرتبطة ببيئتها من جهة أخرى.

حكامـة تقـوم عـلى الأخـلاقيـات والامتـثـال وتدبـيـر المخاطـر

تعزّز منظومة حكامة بنك أفريقيا إطارًا متينًا للأخلاقيات والامتثال، يستند إلى مدونة سلوك وسياسة لمكافحة الفساد تطبّقان على جميع الموظفين والشركاء.

كما تعتمد المجموعة منظومة متكاملة لتدبير المخاطر تشمل، على وجه الخصوص، مخاطر البيئة والمجتمع والحكامة، وتستند إلى آليات للرقابة الداخلية والتدقيق تكفل موثوقية عملياتها وسلامتها.

تعزيز الشفافية والتحقق الخارجي

حرصًا على تعزيز الشفافية، ينشر بنك أفريقيا معلومات مالية وغير مالية استنادًا إلى المعايير الدولية، ولا سيما أطر المبادرة العالمية للتقارير (GRI) والتوجيه الأوروبي بشأن تقارير استدامة الشركات (CSRD) والمعايير الدولية للإفصاح عن الاستدامة (ISSB). كما تعزز المجموعة موثوقية معلوماتها من خلال إخضاعها لعمليات تحقق خارجية.

أعضاء مجلس الإدارة



السيد عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام



السيد عز الدين جسوس
الممثل الدائم لـ «RMA»
وعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية.



السيد لوسيان ميارا
الممثل الدائم لبنك "Banque Fédérative Du Crédit Mutuel"



السيد خالد سفير
الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير



السيد هشام العمراني
الممثل الدائم لـ"O Capital Group" وعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية (*)



السيد محمد كباج
مدير مستقل



السيدة نزهة لحريشي
مديرة مستقلة



السيدة نغوزي إيدوزين
مديرة مستقلة



السيدة لورين كواسي-أولسون
مديرة مستقلة



السيدة جنان لغراري
مديرة مستقلة



السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي



السيدة مريم بوعزاوي
عضوة في مجلس الإدارة بصفتها الشخصية

مسار نمو قوي
تدعمه مقومات أساسية راسخة

يواصل بنك أفريقيا في سنة 2025 ترسيخ مساره نحو نمو متين وتعزيز مقوماته المالية الأساسية، مواصلًا بذلك الأداء القوي الذي حققه خلال السنوات المالية السابقة. وقد ارتفع صافي الدخل البنكي الموطد بنسبة 9+ %، مدفوعًا بالدينامية المتواصلة لأنشطته الأساسية، سواء على مستوى هامش الفائدة أو العمولات، إلى جانب مساهمة أنشطة السوق. ويعكس هذا الأداء اتجاهًا تصاعديًا مستقرًا للإيرادات، يستند إلى تنويع مصادر خلق القيمة.

وتعزز الأداء التشغيلي بدوره، إذ انخفض معامل الاستغلال إلى 45,8% نتيجة نمو الإيرادات بوتيرة تجاوزت نمو التكاليف. وأسفر ذلك عن بلوغ إجمالي نتيجة الاستغلال 11 مليار درهم، بما يؤكد قدرة المجموعة على رفع كفاءتها ومواكبة توسع أنشطتها في آن واحد.

وحقق صافي النتيجة العائدة إلى المجموعة 3,8 مليار درهم، بارتفاع قدره 11%+، ليواصل بذلك المنحى الإيجابي الذي بدأ في سنة 2024. ويأتي هذا النمو نتيجة مساهمة متوازنة لمختلف الأنشطة والمناطق الجغرافية، بما يدعم استمرارية الأداء ويعزز تنوع مصادره.

وسجلت تكلفة المخاطر 3,3 مليار درهم مع بقائها تحت السيطرة، فيما استقرت نسبتها عند 1,3%. ويؤكد هذا الاستقرار قدرة المجموعة على مواكبة نمو أرصدة القروض مع الإبقاء على مستوى المخاطر ضمن حدود مضبوطة.

كما ارتفعت أرصدة القروض بنسبة 5 % +، مدفوعة أساسًا بالدينامية الإيجابية للسوق المغربي. وفي المقابل، زادت ودائع العملاء بنسبة 7 % +، ولا سيما بفضل نمو الودائع تحت الطلب. وأسهم هذا التطور في تحسين هيكلة التمويل وترشيد تكلفة الموارد.

وعلاوة على ذلك، بلغت حقوق الملكية العائدة إلى المجموعة 32 مليار درهم، مسجلة ارتفاعًا بنسبة 9 % +، مما عزز متانة الوضع المالي لبنك أفريقيا. ويُعزى هذا النمو، على وجه الخصوص، إلى عمليات تعزيز الأموال الذاتية التي أنجزتها المجموعة خلال السنوات المالية الأخيرة.

وبذلك يرسّخ بنك أفريقيا، على امتداد الفترة الأخيرة، مسارًا لنمو مربح يستند إلى متانة نموذجه الاقتصادي والتحسين المستمر لكفاءته التشغيلية والتدبير الصارم للمخاطر.

رقمنة النشاط في المغرب

+60%

تدفقات معاملات عملاء الشركات المنجزة عبر القنوات الرقمية

+177%

القروض الاستهلاكية عبر الإنترنت

النسب الاحترازية - على أساس موحّد -

11,6%

نسبة المستوى الأول (دجنبر 2024: 11%+)

12,9%

نسبة نسبة الملاءة المالية (دجنبر 2024 : 12,6 %)

تدبير المخاطر وجودة الأصول - على أساس موحّد -

+3%

تكلفة المخاطرة 3,3 مليار درهم

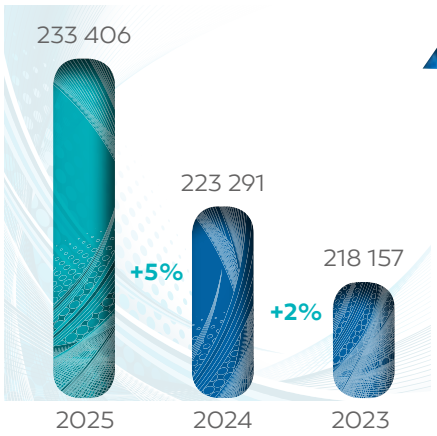
69,5%

نسبة التغطية (دجنبر 2024 :68,5 %)

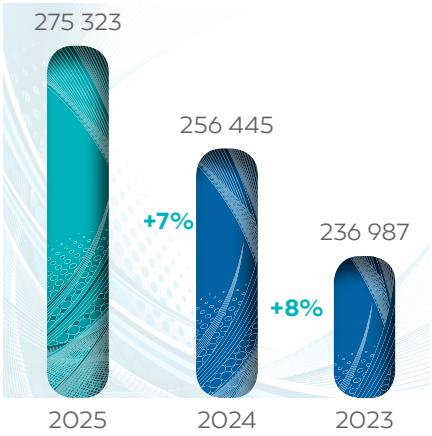




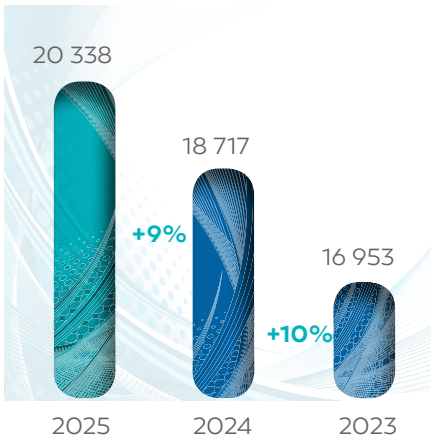
قروض العملاء - باستثناء عمليات إعادة البيع - بمليون درهم



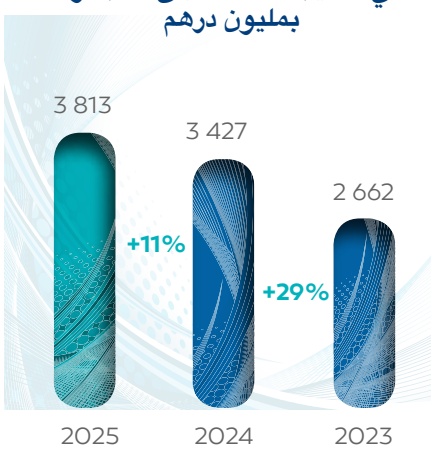
ودائع العملاء - باستثناء عمليات إعادة الشراء - بمليون درهم



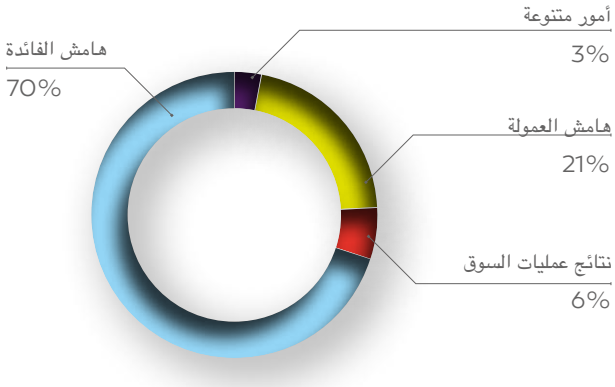
صافي الدخل البنكي - بمليون درهم



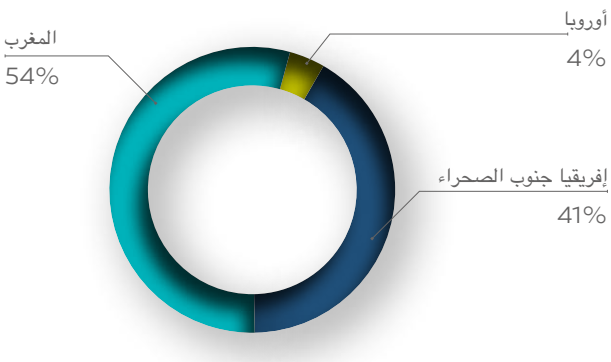
صافي النتيجة العائدة إلى المجموعة - بمليون درهم



هيكلة صافي الدخل البنكي لسنة 2025



صافي النتيجة العائدة إلى المجموعة حسب المنطقة الجغرافية في سنة 2025



2025، عام حافل بالإنجازات والتقدم







تمويل المشاريع الكبرى ذات البعد الهيكلي وإقامة شراكات استراتيجية

• مواكبة وتمويل عدد من المشاريع، من بينها: (1) تثمين الفلور المستخرج من صخور الفوسفات المغربية في الجرف الأصفر، (2) خط القطار فائق السرعة مراكش-القنيطرة، (3) محطة تحلية مياه منطقة الدار البيضاء الكبرى، و(4) إنجاز وتمويل عقود شراء الكهرباء الخاصة ببرنامج "نور أطلس" للطاقة الشمسية الكهروضوئية (Masen / ONEE).

• إبرام اتفاقية استراتيجية مع المجموعة الصينية "Jiangxi Geo-engineering Investment Group"، بما يعزز دور بنك أفريقيا بوصفه حلقة وصل رئيسية بين إفريقيا وآسيا.

• إبرام شراكة بين «البنك الإفريقي للتنمية» و«BOA Bénin / BOA Madagascar» لتعزيز تمويل التجارة ودعم الشركات المحلية الأقل تعرضًا للمخاطر البيئية.

مواكبة المقاولات الصغرى والمتوسطة وريادة الأعمال

• مواصلة دعم المقاولات الصغرى والمتوسطة، مع ارتفاع عدد العملاء الجدد بنسبة 17%+ خلال سنة 2025، وارتفاع مبالغ التمويلات الممنوحة بنسبة 221%+ مقارنة بسنة 2024.

• إطلاق عرض «PME Invest by BOA»، وهو عبارة عن منظومة متكاملة تجمع بين التمويل ومنح الاستثمار والمواكبة غير المالية لفائدة المقاولات الصغيرة جدًا والصغرى والمتوسطة.

• تنظيم سلسلة من «Business Meetings» الجهوية في فاس وطنجة وأكادير، تجمع بين تيسير الولوج إلى الائتمان وآليات تقاسم المخاطر والمساعدة التقنية.





الابتكار الرقمي وأسواق رأس المال والخدمات المالية

• تطوير الوظائف الرقمية المقدمة لعملاء الأفراد والمهنيين، من خلال «Agence Directe» و«Crédit Habitat» و«Crédit Daba» و«BMCE Direct» و«Daba Transfer».

• حصول بنك أفريقيا على اعتماد «المتفاوض والمقاص» في السوق المغربية للعقود الآجلة، بما يعزز مكانته في أنشطة السوق.
• حصول «BMCE Capital Bourse» على اعتماد «عضو متفاوض» في سوق العقود الآجلة.

• إطلاق نشاط اقتناء المدفوعات الإلكترونية من قبل «Damane Cash»، بما يشمل أجهزة الأداء الإلكتروني الثابتة والمتنقلة والدفع عبر الإنترنت.

• تنظيم الدورة الرابعة من «Annual Investor Conference» من قبل «BMCE Capital»، بما يعزز التواصل بين الأسواق الإفريقية والمستثمرين المؤسساتيين الدوليين.

التمويل المستدام والالتزام بالمناخ والبيئة

• أول بنك مغربي يقدّم تقريره بشأن استراتيجية المناخ إلى بنك المغرب في يناير 2025، وفقًا لمعيار "IFRS S2" الصادر عن مجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB).

• إطلاق العرض الجديد «CAP Transition Verte (GEFF III)»، الذي يرتكز على أربعة محاور: CAP الاقتصاد الدائري، CAP كفاءة الطاقة، CAP المياه و CAP المباني الخضراء.

• انضمام بنك أفريقيا إلى التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي (ANCA) بمناسبة يوم الأرض، ليصبح بذلك أول عضو في المغرب ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

• إطلاق برنامج «Capacity Impact» واستحداث «جائزة التميز في الاستدامة» من قبل الكرسي الإفريقي للاستدامة والتمويل ذي الأثر، بشراكة مع ست مؤسسات أكاديمية مغربية.

• الاستثمار في الطاقة الشمسية وتحسين كفاءة استخدام الطاقة في المباني وإنتاج الطاقة النظيفة.



الشمول المالي ومواكبة المغاربة المقيمين بالخارج

• إطلاق باقة التأمين الشامل «Taaminate Damane» بالتعاون مع «RMA»، وتشمل تغطية حالات الوفاة والاستشفاء، بأقساط في المتناول.

• اعتماد منظومة معززة لفائدة المغاربة المقيمين بالخارج، تجمع بين تنظيم فعاليات بارزة وتقديم حلول ملائمة، ولا سيما من خلال تنظيم منتدى مخصص لعملاء «Marocains Citoyens du Monde» بمنطقة السعيدية، بتنسيق مع المركز الجهوي للاستثمار بفاس، وذلك في إطار جولة «MDM Invest».

• انضمام بنك أفريقيا إلى «التحالف المغربي للشمول المالي للمرأة»، الذي أطلقه بنك المغرب ووزارة الاقتصاد والمالية.

الالتزام المجتمعي والتعليم

• مواصلة التزام مؤسسة «BMCE Bank» من خلال برنامج «Medersat.com»، الذي استفاد منه 11,371 تلميذًا خلال السنة الدراسية 2025-2026، ليصل العدد الإجمالي للمستفيدين منذ إطلاق البرنامج إلى 35,800 مستفيد.

نموذج جديد للعلاقة والتوزيع «شبكة 2027» لتعزيز القرب من العملاء

انسجامًا مع رؤيتها لعام 2030 واستجابةً للتحولات العميقة التي يشهدها القطاع المصرفي، ولا سيما تسارع وتيرة الابتكارات التكنولوجية وتطور تطلعات العملاء الذين تزداد متطلباتهم، شرع بنك أفريقيا في إحداث تحول جوهري في نموذجه التجاري. ويأتي برنامج «Réseau 2027» ليجسّد هذا التحول من خلال اعتماد نموذج متجدد للعلاقة مع العملاء وتوزيع الخدمات، بما يعزز القرب منهم، ويرتقي بجودة الخدمات، ويرفع من الكفاءة التشغيلية للمجموعة. ويرتكز هذا التطور على مجموعة من المحاور الرئيسية، تشمل توحيد الممارسات التجارية على مستوى المجموعة، واعتماد مقاربة متمايزة ومجزأة لإدارة علاقات العملاء، وتحديث شبكة التغطية الجغرافية، إلى جانب تحقيق تكامل أكثر كفاءة بين قنوات التوزيع الحضورية والرقمية. كما يشمل هذا التحول ترشيد تخصيص الوقت المخصص للأنشطة التجارية، بما يتيح تقديم قيمة مضافة أكبر في العلاقة مع العملاء، وتعزيز تثمين رأس المال البشري باعتباره عنصرًا محوريًا في تحقيق أداء مستدام للنموذج. ومن خلال هذه المقاربة، يؤكد بنك أفريقيا طموحه إلى بناء بنك مرجعي يجمع بين الابتكار والشمول، ويتجه بثبات نحو المستقبل.



إرساء منظومة مخصصة تغطي جميع الجهات

في إطار برنامج «Réseau 2027»، أرسى بنك أفريقيا منظومة تتيح تعميم البرنامج تدريجيًا على الجهات السبع التابعة للبنك. وتستند هذه المنظومة إلى مسار تكويني منظم يمكّن الفرق من اكتساب أساليب جديدة في العمل والتعرّف على أدوات حديثة واعتماد ممارسات إدارية متجددة.

ويهدف اعتماد هذه الممارسات التجارية والإدارية إلى توحيد تطبيقها على مستوى شبكة البنك وتعزيز دور كل موظف بوصفه فاعلًا قريبًا من العملاء ومواكبة تطور أساليب العمل بما يسهم في تحسين الأداء التجاري والارتقاء بجودة الخدمات المقدمة لعملاء بنك أفريقيا.



التزامات محورية منسجمة مع أكثر الأطر المرجعية الدولية صرامة

جعل بنك أفريقيا الاستدامة محورًا أساسيًا في نموذجه التنموي، وعمل على مدى عقود على ترسيخ مقاربة متكاملة للتمويل المسؤول والتمويل ذي الأثر. وفي هذا الإطار، اعتمدت المجموعة تدريجيًا معايير رفيعة في مجالات الأخلاقيات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، بما عزز الانسجام بين استراتيجيتها وممارساتها والتزاماتها.

ويعكس هذا النهج حرص بنك أفريقيا على الإسهام الفاعل في تمويل التنمية المستدامة ومواكبة التحولات الاقتصادية والمجتمعية، بما يتيح في الوقت ذاته إرساء قيمة مستدامة تعود بالنفع على جميع أصحاب المصلحة.

الأطر المرجعية الدولية لإعداد التقارير

GRI و IFRS S1/S2 و ESRS

أعدّ بنك أفريقيا، في يناير 2025، تقريرًا بعنوان «استراتيجية المناخ» وقدّمه إلى بنك المغرب، وفقًا للإطار المرجعي المتوافق مع هيكلية TCFD/IFRS S2.

التزامات قائمة على مبادئ تترتب عليها واجبات سلوكية

بنك أفريقيا أول مؤسسة مالية إفريقية توقّع، سنة 2000، على إعلان المؤسسات المالية بشأن البيئة والتنمية المستدامة الصادر عن برنامج الأمم المتحدة للبيئة (PNUE).

إرساء نظام لتدبير المخاطر البيئية والاجتماعية بشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) سنة 2008.

اعتماد بنك أفريقيا طوعًا لمبادئ خط الاستواء (EP) في مايو 2010. مجموعة من المعايير الرامية إلى تحديد المخاطر الاجتماعية والبيئية وتقييمها وتدبيرها في مجال تمويل المشاريع التي تتجاوز قيمتها 10 ملايين دولار أمريكي.

أول بنك إفريقي ينضم إلى فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD) سنة 2018.

الانضمام إلى «Global Compact» مع دعم مبادئه العشرة المتعلقة باحترام حقوق الإنسان ومعايير العمل وحماية البيئة ومكافحة الفساد. نشر أول تقرير «Communication On Progress» في أكتوبر 2017، والحصول على صفة «Global Compact Advanced COP's» سنة 2020.

الالتزام بالعمل المناخي من خلال الانضمام إلى مبادرة «Mainstreaming Climate Action within Financial Institutions» أو «إدماج العمل المناخي في المؤسسات المالية».

أول بنك مغربي ينضم إلى المبادرة القائمة على الشراكة بين الميثاق العالمي للأمم المتحدة وهيئة الأمم المتحدة للمرأة "Women's Empowerment Principles"

انخرط بنك أفريقيا ضمن شبكة «Africa for Diversity» من خلال توقيع ميثاق الشركات «Gender Diversity»، الذي أعدّته مبادرة «We4She» في إطار «Africa CEO Forum».

انضم بنك أفريقيا، في نهاية سنة 2023، إلى اللجنة الاستشارية لـ«PRB Academy»، وهي أكاديمية تدريبية مخصصة لمبادئ العمل المصرفي المسؤول «PRB – Principles for Responsible Banking».

الانضمام إلى البرنامج العالمي للمعايير المتعلقة بالاستدامة والتقارير المتكاملة والتفكير المتكامل.

وقد التزمت مجموعة بنك أفريقيا، التزاماً بمبادئ الأمم المتحدة للعمل المصرفي المسؤول (PRB) في سبتمبر 2019، بمواءمة استراتيجية أعمالها مع متطلبات هذه المبادئ من خلال التكامل التدريجي داخل عملياتها. وفي هذا الإطار، أصدرت البنك تقريرها الثالث، مدعومًا بتقييم من نوع «Limited Assurance»، استجابة لمتطلبات مبادئ العمل المصرفي المسؤول (PRB) الموجهة إلى الجهات المكلفة بالتقييم الخارجي.

«Public Advocacy» مبادرات المناصرة الجماعية

أول بنك إفريقي يدعم المبادرة الصينية «Green Investment Principles for the Belt & Road» GIP، ويتولى الرئاسة المشتركة للمكتب الإفريقي.

عضو مؤسس في «African Business Coalition du Global Compact» ABLC، وهو ائتلاف إفريقي رائد للقطاع الخاص يلتزم بالإسهام في بناء مستقبل مستدام لإفريقيا.

أصبح بنك أفريقيا أول بنك تجاري إفريقي ينضم إلى التحالف المالي الإفريقي بشأن تغير المناخ (AFAC).

أصبح بنك أفريقيا في سنة 2025 أول مؤسسة في المغرب ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنضم إلى التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي.

حضور دولي راسخ تؤكده
أرفع التتويجات والتكريمات

يؤكد بنك أفريقيا مكانته ضمن المؤسسات البنكية المرجعية على الصعيد الدولي، وهي مكانة تكرّسها حضوره في أبرز التصنيفات العالمية، فضلاً عن حصوله على شهادات رفيعة المستوى.

ومن خلال هذه التقديرات المرموقة، يؤكد بنك أفريقيا وجاهة توجهاته الاستراتيجية، وقدرته على الجمع بين الأداء والابتكار والأثر المستدام، فضلاً عن طموحه إلى مواصلة الاضطلاع بدور فاعل بنكي إفريقي مرجعي، ملتزم بخدمة نمو مستدام وشامل.

معاييرنا

شهادة «PCI DSS – Payment Card Industry Data Security Standard»، التي تؤكد استيفاء بنك أفريقيا لمعايير عالية في مجال أمن نظم المعلومات وأمن البيانات المتعلقة بالمعاملات المنجزة بواسطة بطاقات الدفع.

تجديد شهادة نظام التدبير المندمج (SMI)، الذي يشمل كفاءة الطاقة وفق معيار «ISO 50001» والتدبير البيئي وفق معيار «ISO 14001» والصحة والسلامة في العمل وفق معيار «ISO 45001» لدى المجموعة.

BANK OF AFRICA Academy : أول بنك مغربي يحصل على شهادة «ISO 21001» التي جُدّدت بنجاح سنة 2025، بما يجسّد الالتزام بالتميز في مجال التكوين وتطوير الكفاءات.

RSE Engagé – Niveau « علامة : BMCE Capital Exemplaire » الممنوحة من «AFNOR»، بما يؤكد التزامها بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية.

BMCE Capital Conseil : شهادة «ISO 9001:2015» التي تجسّد التزامها بالجودة والتحسين المستمر للخدمات.

BMCE Capital Gestion: متانة منظومة الرقابة الداخلية وأمن بيئة العمل، مع تجديد الشهادة الدولية «ISAE 3402 Type II».

بنك أفريقيا و«Eurafric Information»: حصول مركز البيانات التابع لبنك أفريقيا على شهادة مزدوجة وفق معيار «ISO 50001» وهي الأولى من نوعها في المغرب وإفريقيا، منحتها «Bureau Veritas» و«IMANOR»، بما يجسّد التزام المجموعة وفرعها «EurAfric Information» بتوفير حلول مبتكرة ومستدامة.

Operation Global Services : شهادة «PCI DSS – Payment Card Industry Data Security Standard» للمنظومة وفقًا لمعايير الأمن الدولية المعتمدة لحماية بيانات البطاقات البنكية.

AfricTrust : أول مقدم لخدمات الثقة في المغرب، بعد حصوله على الاعتماد الرسمي من المديرية العامة لأمن نظم المعلومات (DGSSI).

تجديد شهادة «ISO 37001:2025» الخاصة بنظام تدبير مكافحة الرشوة (SMAC) لدى بنك أفريقيا.

جوائزنا

«Morocco's Bank of the Year 2025 – البنك المغربي للعام 2025» للمرة الحادية عشرة منذ سنة 2000.

The Banker - Financial Times

تكريم مزدوج بلقب «*Morocco's Best Bank* – أفضل بنك في المغرب» ولقب «Morocco's Best Bank for SMEs – أفضل بنك في المغرب لفائدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة».

جوائز *"Euromoney Awards for Excellence"*

«أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المغرب لعام 2026 – Best SME Bank in Morocco for 2026»

جوائز "**Global Finance Magazine**"

ضمن أفضل ثلاثة بنوك في المغرب، تقديرًا لثقة العملاء بالعلامة التجارية وارتباطهم بها.

جوائز *'Love Brand Awards 2025'*

«العلامة التجارية المالية المغربية الأكثر تقديرًا» خلال الدورة المغربية الخامسة من «Brand Africa 100 - Morocco's Best Brands»، التي نظمتها «Brand Africa 100» و«Integrate Consulting».

مبادرة "Brand Africa 100"

الحصول على تقدير «Outstanding Service» خلال الاجتماع العام لسنة 2025 الذي عُقد في هونغ كونغ، من مبادئ الاستثمار الأخضر «Green Investment Principles – GIP» الخاصة بـ«مبادرة الحزام والطريق»، تقديرًا لالتزام بنك أفريقيا بالتمويل المستدام.

مبادئ الاستثمار الأخضر

أفضل تقرير للتنمية المستدامة في القطاع المالي للسنة الثالثة على التوالي، وفقًا للمعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المتعلقة بالتنمية المستدامة.

«أكثر بنك شريك نشاطًا في سنة 2024»، وهي الجائزة التي مُنحت سنة 2025 في إطار برنامج «Trade Facilitation Programme» المخصّص لدعم المبادلات التجارية.

«Eurafric Information: «Top Employer 2025 للسنة السادسة على التوالي، بما يعكس التميز التنظيمي والالتزام تجاه الموظفين.

«جائزة التكوين المستمر» ضمن جوائز الموارد البشرية «RH Awards 2025» للسنة الثانية على التوالي. :BANK OF AFRICA Academy

Business Chamber Awards 2025

BOA UK «الشركة الإفريقية لهذا عام» تقديرًا لدورها المحوري في تمويل الاقتصادات الإفريقية ولحضورها المتنامي انطلاقًا من المملكة المتحدة.

BANK OF AFRICA Academy

الجائزة العالمية الثانية في فئة «Best Innovative Organization - Private Sector».

GIMI Innovation Awards 2025



الاستدامة

في صميم استراتيجية المجموعة ونموذجها التنموي



- الاستدامة: ركيزة هيكلية لنموذج مسؤول لخلق القيمة
- الحفاظ على علاقات مستدامة مع مختلف أصحاب المصلحة
- نهجنا في تحديد الأهمية النسبية
- من الاعتراف الدولي إلى العمل الميداني: أداء في مجال البيئة والمجتمع والحكامة يُترجم إلى أثر ملموس
- إشراف منظم على الأداء غير المالي
- نحو رقمنة تدبير أداء البيئة والمجتمع والحكامة على مستوى المجموعة

الاستدامة:
ركيزة هيكلية لنموذج مسؤول لخلق القيمة

جعل بنك أفريقيا الاستدامة ركيزة أساسية لاستراتيجيته، بما يحقق التوازن بين الأداء الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية للشركات وخلق القيمة على المدى الطويل. ويُترجم هذا التوجه إلى إدماج تدريجي ومنهجي للقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكامة في مختلف أنشطته ومجالات عمله وعمليات اتخاذ القرار. وتنبع هذه الرؤية من قناعة راسخة لدى المجموعة مفادها أن تحقيق نمو مستدام على المدى الطويل أصبح يرتكز على التحكم في الآثار واستباق المخاطر والإسهام الفاعل في تنمية المنظومات التي يعمل ضمنها.

لذلك، جعلت المجموعة تدبير القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكامة أساسًا لتعزيز قدرتها على الصمود وتحقيق أداء مستدام، بما يرسخ مكانتها باعتبارها مؤسسة بنكية إفريقية مرجعية.

وقد التزم بنك أفريقيا منذ سنوات طويلة بالتنمية المستدامة، إذ أطلق منذ سنة 1995، من خلال مؤسسة بنك أفريقيا، مبادرات منظمة في مجالات التعليم والإدماج الاجتماعي والتنمية البشرية. وجرى تعزيز هذا الالتزام الرائد سنة 2000 بانضمام بنك أفريقيا إلى مبادئ برنامج الأمم المتحدة للبيئة، بما عكس إدماجًا مبكرًا للقضايا البيئية والاجتماعية في ممارساته.

ومواصلةً لنهج التحسين المستمر وحرصًا على مواكبة أكثر المعايير الدولية صرامة، عززت المجموعة إطارها المرجعي من خلال ميثاق البيئة والمجتمع والحكامة الذي يجري تحديثه بانتظام. وقد كرّست نسخته الأخيرة إدماج المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحكامة في مختلف الأنشطة، ولا سيما في سياسات التمويل والاستثمار.

ويعتمد بنك أفريقيا في تتبع أدائه على مؤشرات رئيسية تغطي مختلف أبعاد البيئة والمجتمع والحكامة:



- بيئيًا : تتولى المجموعة تدبير استهلاكها للطاقة بدقة وتسعى إلى تحسين كفاءتها في هذا المجال، كما تعمل على توسيع استخدام الطاقات المتجددة وتتبع انبعاثات غازات الدفيئة على امتداد مختلف نطاقات أنشطتها. وتحرص كذلك على تدبير مواردها المائية بصورة مستدامة وتحسين تدبير النفايات، إلى جانب تشجيع الابتكار البيئي وتطوير حلول التمويل الأخضر.
- اجتماعيًا : يعمل بنك أفريقيا على تعزيز التنوع والإدماج وتحسين ظروف العمل بصورة مستمرة، إلى جانب النهوض بصحة موظفيه وسلامتهم وتطوير مهاراتهم. كما تحرص المجموعة على احترام حقوق الإنسان وتسهم بفاعلية في تنمية المجالات الترابية، ولا سيما من خلال مبادراتها الرامية إلى تعزيز الإدماج المالي والتقدم الاجتماعي.
- على مستوى الحكامة : تستند المجموعة إلى تنظيم متين ومتوازن يعزز استقلالية الهيئات المسؤولة وتنوعها وتكاملها. كما تحرص على مواءمة سياساتها مع أهداف الأداء المستدام واحترام حقوق المساهمين، فضلًا عن إدماج القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكامة بصورة فعلية في أعمال مجلس الإدارة ولجانه.

وفي السياق ذاته، يواصل بنك أفريقيا تعزيز منظوماته المتعلقة بحماية العملاء وجودة المنتجات والخدمات ومسؤوليتها، إلى جانب أمن البيانات، وذلك في ظل بيئة تشهد تسارعًا متزايدًا في الرقمنة.

انسجامًا مع أهداف التنمية المستدامة السبعة عشر للأمم المتحدة، ترتكز استراتيجية الاستدامة لبنك أفريقيا على خمسة محاور هيكلية تتفرع عنها ثلاثة وعشرون هدفًا. وتهدف هذه الاستراتيجية إلى تعظيم الأثر الإيجابي للمجموعة وتعزيز قدرة أنشطتها على الصمود ودعم نمو شامل ومستدام.

1 إدماج استباقي للاستدامة ضمن حكامة المجموعة وتدبير أدائها

- فعالية استقلالية مجلس الإدارة واحترام حقوق المساهمين،
- إدماج عوامل البيئة والمجتمع والحكامة ضمن نطاق مراجعة المخاطر (المخاطر المتعلقة بالسمعة والمخاطر القانونية والتشغيلية والائتمانية ومخاطر السيولة وغيرها)
- التقييم الذاتي لأداء المجموعة في مجال الاستدامة وإعداد التقارير بانتظام
- التعميم الشامل لنظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية في أنشطة الائتمان والاستثمار وشراكات التمويل
- الالتزام الصارم بأخلاقيات الأعمال ومتطلبات سلطات المراقبة والتقنين، بما يشمل الوقاية من الرشوة والاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والممارسات المنافية لقواعد المنافسة وغيرها.
- مشتريات وعلاقات أعمال مسؤولة: وضع إطار منظم لواجب اليقظة وتفعيله على امتداد سلسلة الأنشطة بأكملها، بما يشمل حقوق الإنسان والبيئة والصحة في سلسلة التوريد وعبر مختلف الشركات التابعة.

2 عروض وخدمات مبتكرة لتعزيز القدرة على الصمود في مواجهة تغير المناخ ودعم التحول البيئي

- تطوير المنتجات والخدمات وتعزيز قدرة العملاء على التكيف مع آثار التغيّر المناخي
- الحد من البصمة البيئية لأنشطة البنك ضمن النطاقات الثلاثة للانبعاثات
- تطوير الاستثمارات المسؤولة اجتماعيًا والخضراء (ISR)
- تطوير البحث والتطوير في مجال المنتجات البنكية المهيكلة وفق معايير الاستدامة، ولا سيما القروض والسندات المرتبطة بالاستدامة والقروض والسندات الخضراء والاجتماعية.

3 الثقة في رأس المال البشري وخلق القيمة بالاعتماد على مواهب المجموعة

- عدم التمييز والتنوع وتكافؤ الفرص
- التحسين المستمر والاعتراف بالمهارات؛ والإدارة الاستباقية للتحولات التكنولوجية والدعم الفردي للتنقل والخيارات المهنية.
- الصحة والسلامة والوقاية والرفاهية وجودة الحياة في مكان العمل
- فعالية وكفاءة المفاوضات الجماعية والحوار الاجتماعي

4 الثقة ورضا العملاء وتنمية الحصص السوقية

- المواصلة في تطوير خدمات رقمية ومنتجات مبتكرة ومتاحة لأوسع شريحة ممكنة
- أمن المعلومات وحماية البيانات الشخصية
- ولاء العملاء وزيادة الحصة السوقية
- الامتثال لقواعد المنافسة العادلة
- الوقاية من الإفراط في المديونية

5 جهة فاعلة في التنمية البشرية والترابية

- تطوير خدمات ومنتجات ميسّرة لفائدة الشباب والنساء والمؤسسات الصغيرة جدًا والصغيرة والمتوسطة
- تمويل ذو أثر إيجابي: التعليم وريادة الأعمال الاجتماعية والنسائية والإدماج المالي ودعم التمويل الأصغر والتثقيف المالي
- المساهمة في القضايا ذات الاهتمام العام وفي إتاحة الوصول إلى الفنون والثقافة والمعرفة
- حوار مستمر مع أصحاب المصلحة

الحفاظ على علاقات مستدامة
مع مختلف أصحاب المصلحة

يحـرص بنـك أفريقيـا عـلى إقامـة علاقاتـه مـع مختلـف أصحـاب المصلحـة، مـن عمـلاء وموظفـين ومسـتثمرين وشركاء وهيـئات رقابيـة ومجتمعـات، عـلى أسـاس حـوار منظـم قوامـه الشـفافية والأخلاقيـات والمسـؤولية. كمـا تعمـل المجموعـة بصـورة اسـتباقية عـلى إدراج تطلعاتهـم ضمـن عمليـات اتخـاذ القـرار، مسـتندةً إلى آليـات منتظمـة للتشـاور وإلى قنـوات لتجميـع المعلومـات تتيح تحديد القضايـا ذات الأولويـة.

وتسـهم هـذه المقاربـة في الارتقـاء بجـودة العلاقـات وتعزيـز القـدرة عـلى اسـتباق المخاطـر، ولا سـيما تلـك المرتبطـة بالامتثـال وحمايـة العمـلاء ومسـؤولية المنتجـات والخدمـات، فضـلاً عـن ترسـيخ الثقـة عـلى المـدى الطويـل. ويواكـب ذلـك اهتمـام خـاص بأمـن البيانـات وحمايـة مصـالح أصحـاب المصلحـة واحـترام المعايـير المعتمـدة في مجـال الحكامـة والسـلوك المسـؤول.

مـن خـلال تنظيـم التزامـه تجـاه أصحـاب المصلحـة عـلى هـذا النحـو، يعـزز بنـك أفريقيـا إدمـاج قضايـا البيئـة والمجتمـع والحكامـة في مختلـف أنشـطته، مـع دعـم ديناميـة لخلـق قيمـة مسـتدامة ومشـتركة ومنسـجمة مـع أفضـل الممارسـات الدوليـة.





تعزز "BOA Côte d'Ivoire" استراتيجيتها في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات والتزامها بتحقيق أهداف التنمية المستدامة (ODD)، من خلال تنظيم سلسلة من برامج التكوين وحملات التوعية حول معيار "ISO 26000". وقد شارك في هذه الورشات، التي أطرها خبراء بحضور وزارة البيئة والتنمية المستدامة والانتقال البيئي وعدد من الشركاء، أكثر من 200 موظفًا بشكل حضوري وعن بُعد.

نهجنا في تحديد الأهمية النسبية

يعتمد بنك أفريقيا منذ سنة 2023 تحليل الأهمية النسبية المزدوجة لتحديد قضايا الاستدامة وترتيبها حسب الأولوية والإفصاح عنها. وتقيس الأهمية النسبية المالية أثر العوامل البيئية والاجتماعية وعوامل الحكامة على الأداء الاقتصادي للمجموعة، فيما تقيّم أهمية الأثر انعكاسات أنشطة البنك على المجتمع والبيئة. ويندرج هذا النهج ضمن ميثاق المسؤولية الاجتماعية والبيئية، الذي يقوم على خمسة محاور هيكلية تتفرع عنها ثلاثة وعشرون هدفًا في خدمة رؤية 2030، تحت إشراف اللجنة البيئية والاجتماعية والاستدامة (لجنة ESS) ورئيسها.

المبادئ

تستند هذه المقاربة إلى أربعة مبادئ متكاملة:

1- الإثبات: يستند كل عامل من عوامل البيئة والمجتمع والحكامة المعتمد إلى عناصر موثقة، مثل البيانات الكمية والأحداث والإجراءات ومؤشرات الاتجاه، وفق نهج قائم على الأدلة.

2- القابلية للإسناد إلى إطار معياري: تُعطى الأولوية للقضايا التي يمكن ربطها بإطار مرجعي معترف به، سواء تعلق الأمر بمتطلب تنظيمي أو معيار دولي أو مدونة معتمدة في القطاع، بما يضمن وجاهة الاستنتاجات وقابليتها للمقارنة.

3- الإصغاء إلى أصحاب المصلحة: تُحدَّد مواطن الضعف والتطلعات انطلاقًا من الحوار مع الموظفين والعملاء والهيئات الرقابية والمستثمرين ووكالات التصنيف والموردين والمجتمع المدني والمجتمعات المحلية التي تعمل المجموعة ضمنها.

4- كثافة المخاطر والفرص: يُقيَّم كل عامل على مدى آفاق زمنية متعددة، ويُربط بخريطة المخاطر الموحدة للبنك.

نهج يقوم على خمس مراحل

تبدأ العملية بإجراء جرد لعوامل المخاطر والفرص الخاصة بالبنك من منظور الأهمية النسبية المزدوجة، مع مراعاة السياق المغربي والإفريقي للمجموعة والتطورات التنظيمية المحلية وعبر الوطنية، فضلًا عن أفضل الممارسات التي توصي بها المؤسسات المالية والشبكات الشريكة، ولا سيما مبادئ الإكوادور وبرنامج الأمم المتحدة للبيئة – مبادرة التمويل (UNEP FI). بعد ذلك، يُجرى ترجيح كل عامل بالاستناد إلى شبكة للتقييم وأداة للحساب طوّرت داخليًا. وتتيح هذه الأداة إسناد درجة لكل قضية وفق ثلاثة أبعاد: قوة الإطار المعياري الذي تستند إليه في ضوء المعايير المعمول بها أو المتوقعة وشدة تطلعات

	محور التزام بنك أفريقيا	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة	المجلس الدولي لمعايير الاستدامة	الموضوع
المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: البيئة	عروض وخدمات مبتكرة لتعزيز القدرة على الصمود في مواجهة تغير المناخ ودعم التحول البيئي	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: تغير المناخ	المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالمناخ	تغيّر المناخ
		المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: التلوث	المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالمناخ	التلوث
		المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: الموارد المائية والموارد البحرية	المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالمناخ	الماء والموارد البحرية
		المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: التنوع البيولوجي والنظم الإيكولوجية	المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالمناخ	التنوع البيولوجي والنظم البيئية
		المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: استخدام الموارد والاقتصاد الدائري	المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالمناخ	الاقتصاد الدائري
المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: البعد الاجتماعي والمجتمعي	الثقة في رأس المال البشري وخلق القيمة بالاعتماد على مواهب بنك أفريقيا	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: القوى العاملة في المؤسسة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	القوى العاملة التابعة للمؤسسة
	جهة فاعلة في التنمية البشرية والترابية	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: العمال في سلسلة القيمة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	العمال في سلسلة القيمة
		المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: المجتمعات المتأثرة	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	المجتمعات المتأثرة
	الثقة ورضا العملاء وتنمية الحصص السوقية	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: مستهلكو ومستخدمو الخدمات	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	المستخدمون والمستهلكون النهائيون
			المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	
المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة: الحكامة	إدماج استباقي للاستدامة ضمن حكامة المجموعة وتدبير أدائها	المعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة:	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	أخلاقيات الأعمال

القضايا الجوهرية لبنك أفريقيا			
محوري	مهم جدًا	مهم	ضروري
عرض المنتجات والخدمات الخضراء	الاستراتيجية البيئية والتخفيف من آثار تغير المناخ والتكيف معه (خفض انبعاثات غازات الدفيئة والمخاطر المادية والانتقالية والتكيف)	التصميم البيئي	
	التحكم في استهلاك الطاقة		
		مراعاة مخاطر التلوث (التربة والتصميم البيئي والحوادث)	
		التحكم في الآثار المرتبطة باستخدام منتجات وخدمات البنك	
		التحكم في الآثار المتعلقة بالنقل	
	حماية الموارد المائية		
		حماية التنوع البيولوجي	
		التحكم في إدارة النفايات وتحسينها	التحكم في مستويات التلوث المحلية
عدم التمييز وتعزيز المساواة		التحسين المستمر لظروف النظافة والسلامة والرفاهية في مكان العمل	احترام وتنظيم وقت العمل
	الإدارة المسؤولة لعملية إعادة الهيكلة	تعزيز تكوين الموظفين وفرص توظيفهم	
	تعزيز مشاركة الموظفين	جودة أنظمة تسيير الأجور	
		• جودة الحوار الاجتماعي وفعالية المفاوضات الجماعية	
	التحسين المستمر لظروف الحوار الاجتماعي ومضمونه		
الوقاية من انتهاكات حقوق الإنسان الأساسية واحترامها	الإسهام في القضاء على تشغيل الأطفال والقضاء على أشكال العمل المحظورة	الشراء المسؤول	
		التوجيه المسؤول للعقود	
	الإسهام في التنمية المحلية (المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الصغيرة جدًا والشباب والنساء)		إسهامات المجموعة في القضايا ذات المصلحة العامة
	المساهمة في التنمية البشرية والاقتصادية والترابية		
	الشمول المالي وتيسير الوصول إلى المنتجات والخدمات ذات المصلحة العامة		
حماية البيانات ذات الطابع الشخصي والأمن السيبراني	اكتمال المعلومات المقدمة إلى العملاء وسلامتها	التدبير المسؤول للذكاء الاصطناعي	الوقاية من الممارسات المنافية لقواعد المنافسة
	جودة خدمات العملاء (المساعدة والشكاوى والوقاية من الإفراط في المديونية)		
احترام اختصاصات مجلس الإدارة وضمان حقوق التصويت للمساهمين	الإدماج الاستباقي لعوامل البيئة والمجتمع والحكامة في تدبير المخاطر	ضمان المعاملة العادلة للمساهمين	الشفافية والنزاهة في استراتيجيات وممارسات التأثير
	تحسين نطاق وعمق آليات التدقيق والرقابة الداخلية	إدماج الأهداف طويلة الأجل في معايير أجور المسؤولين التنفيذيين	
الوقاية من الفساد وغسل الأموال			

أصحاب المصلحة، مع ترجيحها بحسب درجة تعرضهم للمخاطر وقدرتهم على التأثير وكثافة المخاطر والفرص بما يتماشى مع مقياس مصفوفة المخاطر الخاصة بالمجموعة. ويهدف هذا الجمع بين الأبعاد الثلاثة إلى ضمان ترتيب موحد وقابل لإعادة التطبيق والتدقيق لعوامل المخاطر وأداء المجموعة وآثارها المتعلقة بالاستدامة.

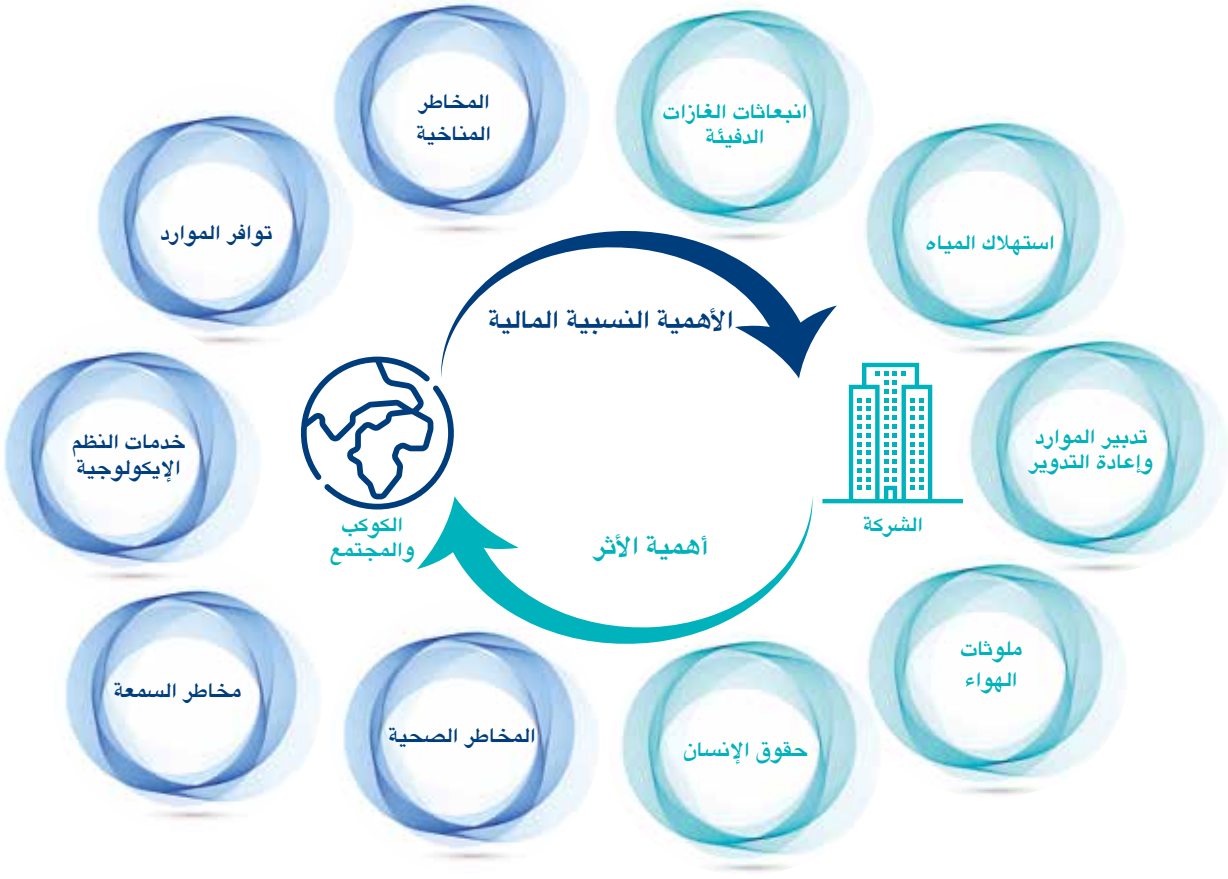
بعد ذلك، تُناقش مصفوفة الأهمية النسبية ضمن مجموعات نقاش مركزة تضم أصحاب المصلحة الداخليين، من قبيل إدارات الأعمال والمخاطر والامتثال والمالية والموارد البشرية والشركات التابعة الإفريقية، وأصحاب المصلحة الخارجيين، من عملاء ومستثمرين وجهات مانحة وممثلين عن المجتمع المدني. وتتيح هذه المرحلة صقل أوزان التقييم، مع الحرص كذلك على تحديد «الإشارات الضعيفة» والتطلعات والموضوعات الناشئة، مثل المخاطر ورافعات خلق القيمة والخدمات المرتبطة بالابتكارات وقضايا الأمن السيبراني والتحولات في الأطر المعيارية. ثم تتولى إدارة المخاطر مراجعة المصفوفة للتحقق من اتساقها مع خريطة المخاطر الموحدة للمجموعة واختبارات الإجهاد المناخية.

التوافق مع أفضل المعايير

تسترشد هذه المقاربة بمعايير مجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB)، أي المعيارين (IFRS S1) و(IFRS S2)، الصادرة عن مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS Foundation)، وبالمعايير الأوروبية للتقارير المتعلقة بالاستدامة (ESRS) المنبثقة عن توجيه تقارير استدامة الشركات (CSRD) وتطوراته في إطار حزمة "Omnibus". كما تواصل هذه المقاربة الاستفادة من الإرث الذي أرسته فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD) في مجال المخاطر المناخية ومن المبادرة العالمية للتقارير (GRI) في ما يتعلق بالأهمية النسبية للأثر، وتستند كذلك إلى مبادئ المصرفية المسؤولة (UNEP FI). وتتعزز هذه المقاربة من خلال الحوار مع وكالات التصنيف غير المالي، ولا سيما مجموعة بورصة لندن (LSEG)، والمستثمرين المؤسساتيين.

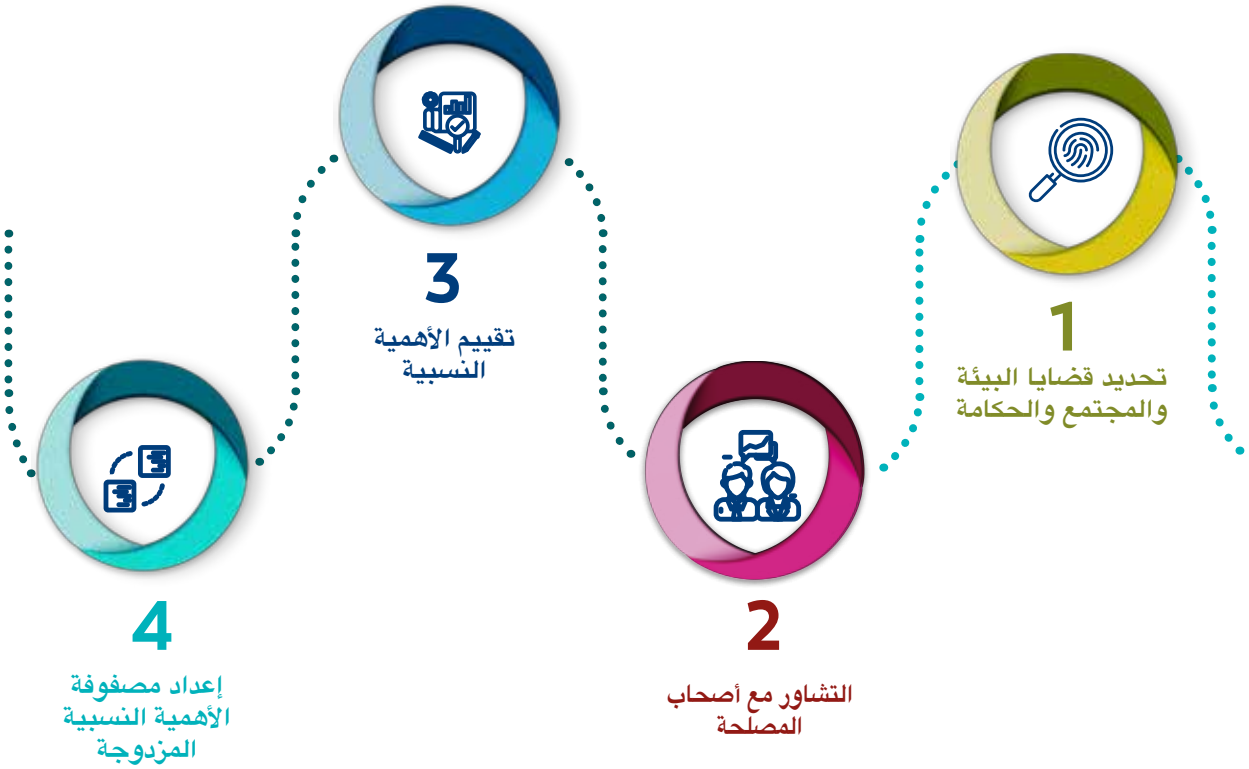
وتُعرض الاستنتاجات على اللجنة البيئية والاجتماعية والاستدامة (ESS)، ثم تعتمدها الإدارة العامة وتُحال إلى مجلس الإدارة، فيما عُرضت مصفوفة الأهمية النسبية على مجلس الإدارة للمصادقة عليها.

ويشرف قطب مخصص للحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات لدى مجموعة بنك أفريقيا، تابع للإدارة العامة، على إجراء تقييمات رسمية سنوية لتحليل تنفيذ المبادرات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحكامة وقياس نتائجها. وتشمل هذه التقييمات مختلف هيئات المجموعة، وتندرج ضمن عملية حوار متواصل بين الفرق التشغيلية وهيئات الحكامة، بما يعزز رفع المعلومات وتكوين رؤية مشتركة حول القضايا ذات الصلة واتخاذ قرارات مستنيرة.





المنهجية المعتمدة لإعداد مصفوفة الأهمية النسبية المزدوجة



من الاعتراف الدولي إلى العمل الميداني:
أداء في مجال البيئة والمجتمع والحكامة يُترجم إلى أثر ملموس



مبادرات لمواكبة الشركات وإدماج قضايا البيئة والمجتمع والحكامة

يؤكد بنك أفريقيا مكانته المرجعية في مجال الاستدامة والانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون، من خلال اعتراف دولي يستند إلى جودة وشفافية أدائه غير المالي.

وقد وضع التقييم الذي أجرته "LSEG Data & Analytics" بشراكة مع بورصة الدار البيضاء المجموعة ضمن المراتب الثلاث الأولى للشركات المدرجة في المغرب. ويستند هذا التقييم إلى تحليل معمق لمجموعة واسعة من المؤشرات التي تغطي الأبعاد البيئية والاجتماعية وأبعاد الحكامة، وتشمل على وجه الخصوص تدبير الانبعاثات وكفاءة استخدام الموارد وجودة رأس المال البشري والمسؤولية الاجتماعية للشركات ومتانة آليات الحكامة.

وبحصول بنك أفريقيا على درجة "ESG" تبلغ B+، تُصنَّف المجموعة ضمن أفضل 10% من الشركات عالميًا من حيث التقييم، من بين نحو 16,000 شركة خضعت للتقييم، مما يعكس متانة ممارساتها في مجال إدارة المخاطر والأداء المستدام وخلق القيمة على المدى الطويل.

وفي إطار مواصلتها لهذه الدينامية، عززت المجموعة التزامها بالتمويل المستدام والحفاظ على رأس المال الطبيعي، بانضمامها في أبريل 2025، بمناسبة يوم الأرض، إلى التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي (ANCA)، لتصبح بذلك أول جهة في المغرب ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنضم إلى هذا التحالف. وتدعم هذه المبادرة اللجنة الاقتصادية للأمم المتحدة لإفريقيا ومؤسسة "FSD Africa" وتهدف إلى تعزيز إدماج القضايا المرتبطة بالتنوع البيولوجي والموارد الطبيعية والمخاطر البيئية في الاستراتيجيات والقرارات المالية.

أفضل 10 % عالميًا

درجة "LSEG Data & Analytics" الخاصة بتقييم بنك أفريقيا

ومن جهة أخرى، وحرصًا منها على المساهمة بفعالية في تطوير منظومة التمويل المستدام في إفريقيا، أطلق بنك أفريقيا سنة 2023 الكرسي الإفريقي للاستدامة والتمويل ذي الأثر بشراكة مع ست مؤسسات أكاديمية مغربية، المخصص لإنتاج المعرفة وتطوير الخبرات ونشر أفضل الممارسات في مجال التمويل المسؤول.

وفي سنة 2025، أطلق البنك برنامج "Capacity Impact"، المصمم لمواكبة الشركات في الإدماج العملي لقضايا البيئة والمجتمع والحكامة. ومن خلال دورات تكوينية مخصصة، يهدف هذا البرنامج إلى تعزيز القدرات في مواضيع رئيسية مثل إدارة المخاطر المناخية والأداء غير المالي والتمويل المستدام والابتكار المسؤول.

إشراف مهيكل
على الأداء غير المالي

تندرج متابعة الأداء غير المالي في صميم آليات قيادة بنك أفريقيا، على ارتباط وثيق بقضايا إدارة المخاطر والامتثال والشفافية. وفي ظل تزايد المتطلبات المتعلقة بالتقارير في مجال البيئة والمجتمع والحكامة، تعزز المجموعة أدواتها ومنهجياتها بهدف توفير بيانات موثوقة وقابلة للمقارنة وقابلة للاستخدام المباشر في عمليات اتخاذ القرار.

ومنذ سنة 2023، طوّر بنك أفريقيا تنظيمه بما يضمن متابعة أكثر تنظيمًا للقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الحكامة. وتجتمع لجان فرعية مخصصة، تشمل على وجه الخصوص أبعاد الأعمال والمخاطر والموارد البشرية والشركات التابعة، بشكل ربع سنوي لتحليل المؤشرات الرئيسية ومتابعة خطط العمل وضمان تنسيق أفضل على مستوى المجموعة.

ويستكمل هذا الجهاز عمل لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة (ESS)، التي يرأسها العضو المنتدب المدير العام المفوض، والتي تتولى تنفيذ خطة العمل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالنوع الاجتماعي، وتحرص على فعالية ممارسات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وتشرف على مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويل ذي الأثر الإيجابي والالتزامات الشاملة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات.

يساعد هذا التطور على تعزيز شفافية الأداء غير المالي، وهيكلة الحوار مع أصحاب المصلحة، ودعم الإدماج التدريجي لقضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في ممارسات إدارة المجموعة.

ويسهم هذا التطور في تعزيز وضوح الأداء غير المالي وتنظيم الحوار مع أصحاب المصلحة ومواكبة الإدماج التدريجي لقضايا البيئة والمجتمع والحكامة في ممارسات قيادة المجموعة. وترتبط جهة التنمية المستدامة مباشرة بحكامة المجموعة، وتضطلع بدور محوري باعتبارها محفزًا للتحول المستدام داخل المجموعة، كما تساهم في إعداد وتنفيذ استراتيجية البيئة والمجتمع والحكامة للمجموعة. ومن خلال مقاربة متكاملة ومتعددة التخصصات، تضمن هذه الجهة أيضًا إدماج القضايا الاجتماعية والمجتمعية وقضايا الحكامة في أنشطة المجموعة ومجالات عملها وعمليات اتخاذ القرار وآليات إدارة المخاطر، كما تنسق الحوار مع أصحاب المصلحة لدى المجموعة وفقًا لأعلى المعايير الدولية في مجال الشفافية والأداء غير المالي.





وعلى مستوى الكفاءات، تجمع هذه الجهة خبرات متكاملة في مجال استراتيجية البيئة والمجتمع والحكامة والتمويل المستدام والتقارير غير المالية وإدارة مخاطر البيئة والمجتمع والحكامة والمخاطر المناخية. وتعمل هذه الجهة تحت إشراف الإدارة العامة وتتولى تنسيق تنفيذ استراتيجية الاستدامة على مستوى المجموعة.

وخلال السنة المالية 2025، عززت جهة التنمية المستدامة إطار حكامة البيئة والمجتمع والحكامة لدى بنك أفريقيا، من خلال إدماج المخاطر المناخية بدرجة أكبر في آليات إدارة المخاطر ومواصلة تطوير آليات التمويل المستدام لمواكبة انتقال الاقتصادات الإفريقية نحو نماذج أكثر قدرة على الصمود وأكثر شمولًا. كما عملت الجهة على تحسين موثوقية بيانات البيئة والمجتمع والحكامة وتنفيذ برنامج للتوعية والتكوين لفائدة الموظفين وتعزيز المشتريات المسؤولة وتقوية آلية واجب اليقظة، فضلًا عن مساعدة الشركات التابعة في تطبيق التزامات المجموعة.

ويسهم التزامها في دعم طموحات المجموعة في مجال الانتقال المناخي والالتزامات البيئية للعملاء والإدماج المالي وتنمية المجالات واحترام حقوق الإنسان وتحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.



لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة

عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي
نائبة المدير العام لقطب الحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات بالمجموعة
نائب المدير العام المكلف برأس المال البشري بالمجموعة
نائبة المدير العام المكلفة بالشراكات والتنمية بالمجموعة
نواب المدير العام المكلفون بتدبير المخاطر بالمجموعة
المسؤول عن الذكاء الاقتصادي والتنمية المستدامة
5 ممثلين عن الإدارة العامة التنفيذية بالمغرب وقطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار (CIB) (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والاستثمار والدوليين والأفراد والمهنيين)
المسؤول عن التنوع والإدماج بالمجموعة
الكاتب العام لمجموعة "BOA Group"
المسؤول بالمجموعة عن المخاطر البيئية والاجتماعية لدى "BOA Group"
المسؤول المكلف بالمسؤولية الاجتماعية والبيئية لدى "British International Investment"

اجتماعات ربع سنوية
متابعة تنفيذ خطة العمل البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالنوع الاجتماعي على مستوى المجموعة
الحرص على فعالية ممارسات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية داخل المجموعة
تطوير مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويل ذي الأثر والإشراف عليها
الإشراف على الالتزامات الشاملة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات

التنسيق والمنهجية والرصد وإعداد التقارير

- فريق التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات
- الجهات المرجعية للتنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات في البلدان
- مسؤول مخاطر البيئة والمجتمع لدى بنك أفريقيا
- قطب الحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات / الهيئات المركزية لدى بنك أفريقيا
- المدققون الداخليون في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات

تنفيذ نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ورصده

- فريق البيئة والمجتمع
- قطب تحليل الالتزامات
- لجنة تدبير مخاطر الائتمان
- شبكة الأعمال
- شبكة العملاء من ذوي الملاءة المالية العالية

- التنفيذ الميداني لنظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية
- رصد نظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

ضمان التطبيق الموحد لميثاق المسؤولية الاجتماعية للشركات داخل الشركات التابعة
مواكبة الشركات التابعة ودعمها في مسار تطورها
تجميع نتائج التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى المجموعة
تطوير خطوط التمويل المستدام والعمل على إرسائها
تنسيق تطبيق الميثاق على مستوى الشركات التابعة
إعداد تقارير عن نتائج التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى الشركات التابعة
ضمان إجراء التقييمات نصف السنوية بالاستناد إلى المرجعية المعتمدة للمسؤولية الاجتماعية للشركات
إعداد خطط العمل انطلاقًا من نتائج التقييمات الداخلية والخارجية ونتائج المقارنات المرجعية ومتابعة تنفيذها
إعداد لوحة قيادة التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات المرتبطة بالالتزام وتحديثها وتقاسمها
إعداد عناصر التقارير غير المالية

نحو رقمنة قيادة
أداء البيئة والمجتمع والحكامة على مستوى المجموعة

يعتمد بنك أفريقيا على منظومة متابعة منظمة لتقييم مدى التقدم المحرز في التزاماته في مجال البيئة والمجتمع والحكامة وضمان قيادتها على المدى الطويل. وتستند هذه المنظومة إلى رصد منتظم للمؤشرات الرئيسية بما يتيح تكوين رؤية موحدة ومحيّنة للأداء غير المالي على مستوى المجموعة.

وتجري مديرية التنمية المستدامة سنويًا تقييمات رسمية لتحليل تنفيذ المبادرات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحكامة وقياس نتائجها. وتشمل هذه التقييمات مختلف هيئات المجموعة، وتندرج ضمن عملية حوار متواصل بين الفرق التشغيلية وهيئات الحكامة، بما يعزز رفع المعلومات وتكوين رؤية مشتركة حول القضايا ذات الصلة واتخاذ قرارات مستنيرة.

صارت موثوقية البيانات حاسمة: جودة المعلومات وقابليتها للتتبع واتساقها تكتسي أهمية متزايدة

وبالتوازي مع ذلك، يقع حاليًا نشر منصة رقمية للتقارير غير المالية. وستتيح هذه المنصة توحيد وتجميع عملية جمع بيانات البيئة والمجتمع والحكامة وتنسيقها وضمان موثوقية البيانات، باعتبارها عنصرًا حاسمًا في متابعة المؤشرات المتعلقة بالأبعاد البيئية والاجتماعية وأبعاد الحكامة الرئيسية، بما يضمن تحسين جودة المعلومات المجمعة وقابليتها للتتبع واتساقها.

كما تتيح هذه المنظومة ضمان متابعة متسقة للمخاطر والفرص المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحكامة، مع تعزيز مواءمة الإجراءات مع التوجهات الاستراتيجية للمجموعة. وتستند إلى مؤشرات موحدة وأطر مرجعية مشتركة تضمن قابلية مقارنة البيانات وجودة التقارير وموثوقية التحليلات.

من خلال تنظيم قيادة الأداء غير المالي على هذا النحو، يعزز بنك أفريقيا قدرته على تحديد مجالات التحسين وتعديل خطط العمل ونشر أفضل الممارسات داخل مختلف هيئات المجموعة، بما يسهم تدريجيًا في ترسيخ ثقافة الأداء المستدام على جميع مستويات المؤسسة.



حكامة في مجال البيئة والمجتمع والحكامة مستوحاة من أفضل الممارسات





الالتزامات
المناخية والانتقال البيئي



- الالتزام المناخي بالاستناد إلى المعايير الدولية
- الحكامة المناخية
- الحد من البصمة البيئية للمجموعة
- إدارة المخاطر المناخية من أجل تعزيز عملية القيادة
- عملية إدارة المخاطر المناخية
- مؤشرات وأهداف بنك أفريقيا من أجل اقتصاد منخفض الكربون
- متابعة استهلاك المياه بشكل متكامل ومسؤول
- تدبير النفايات: من الامتثال إلى الطموح
- دعم مبادرات الحفاظ على التنوع البيولوجي واستعادته

الالتزام المناخي
بالاستناد إلى المعايير الدولية



منذ توقيع إعلان برنامج الأمم المتحدة للبيئة بشأن البيئة والتنمية المستدامة سنة 2000، وضع بنك أفريقيا التنمية المستدامة في صميم اهتماماته.

وفي يونيو 2023، أنشأ بنك أفريقيا فريق العمل المعني بالمناخ، بهدف الشروع في تحليل المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ بالنسبة إلى البنك وعملائه.

وفي يناير 2025، خطا بنك أفريقيا خطوة حاسمة، باعتباره أول بنك مغربي يقدم تقريره حول «استراتيجية المناخ» إلى بنك المغرب، في إطار نهج استباقي للمواءمة مع المتطلبات الناشئة للمعيار "IFRS S2" الصادر عن مجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB).

وانسجامًا مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD)، يستند هذا التقرير إلى مقاربة منهجية صارمة تقوم على تعبئة منسقة للهيئات الرئيسية للمجموعة، وتجمع بين حصر انبعاثات غازات الدفيئة وتحليل المخاطر المناخية وتحديد مخاطر الانتقال والمخاطر المادية، فضلًا عن اللجوء إلى تحليلات السيناريوهات المناخية التي تتيح تقييم قدرة نموذج أعمال المجموعة على الصمود في مواجهة مختلف مسارات الانتقال.

وفي سنة 2025، جرى قياس البصمة الكربونية ورسم خريطة للمخاطر المناخية، وأصبحت هذه المخاطر جاهزة للإدماج في قرارات الائتمان.

وقد تم الشروع حاليًا في أربعة أوراش ذات أولوية: (1) تحسين موثوقية البيانات الكربونية والمالية ورقمنتها؛ (2) تعزيز دقة اختبارات الضغط؛ (3) تكوين جميع الفرق وتعبئتها؛ (4) تعزيز الحكامة المخصصة لضمان قيادة أفضل لمسار الانتقال.

ولهذا الغرض، رُتبت المعلومات الواردة أدناه وفقًا لتوصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ (TCFD) والتوجيه رقم "W/2021/5" الصادر عن بنك المغرب.

الحكامة المناخية

لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة

في إطار الحكامة المناخية، تهدف لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة (ESS) إلى تتبع والإشراف على تنفيذ الأهداف المناخية للمجموعة وتحيينها. كما تحرص على فعالية ممارسات إدارة المخاطر المناخية داخل بنك أفريقيا.

ومنذ إطلاقه سنة 2023، حظي تأطير مشروع وضع استراتيجية المناخ ومنظومة تحليل المخاطر المناخية بمتابعة منتظمة من قبل لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة.

وتستند الحكامة المناخية لبنك أفريقيا إلى ثلاثة مستويات متكاملة:

- هيئات الحكامة التي تضطلع بالإشراف الاستراتيجي على الالتزامات المناخية وإدماجها التدريجي في توجهات المجموعة؛
- لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة التي تتولى قيادة ومتابعة ومراجعة أهم الأوراش المناخية؛
- لجنة الأعمال والمخاطر المنبثقة عن لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة، والتي تنسق التنفيذ العملي لاستراتيجية المناخ مع مجالات الأعمال المعنية.

الأدوار والمسؤوليات

تتولى لجنة الأعمال والمخاطر، المنبثقة عن لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة، تنسيق تدبير استراتيجية المناخ لدى بنك أفريقيا، بما يضمن المواءمة الاستراتيجية مع الالتزامات الشاملة للبنك في مجال المسؤولية الاجتماعية والبيئية، وتضطلع بدور محوري في تنسيق جهود البنك لتحقيق أهدافه المتعلقة بخفض الانبعاثات والتكيف مع التغيرات المناخية.

تعريف الأهداف ومراجعتها

تساهم لجنة الأعمال والمخاطر في تحديد أهداف خفض انبعاثات غازات الدفيئة، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية المرجعية والتوجهات الاستراتيجية للمجموعة.

وتُراجع هذه الأهداف دوريًا بما يراعي المستجدات التنظيمية والاقتصادية والقطاعية والمنهجية. كما تخضع هذه الأهداف لإعداد تقارير دورية تُرفع إلى هيئات الحكامة المعنية.

تنسيق الإجراءات

تنسق لجنة الأعمال والمخاطر الإجراءات المتعلقة باستراتيجية المناخ عبر مختلف مجالات أعمال البنك. وتحرص على الإدماج التدريجي لقضايا الحد من البصمة الكربونية والتكيف مع التغيرات المناخية وإدارة المخاطر المناخية في العمليات التشغيلية.

المتابعة وإعداد التقارير

تتولى اللجنة متابعة الأداء مقارنة بالأهداف المحددة وإعداد تقارير دورية تُرفع إلى هيئات الإدارة ومجلس الإدارة وإلى أصحاب المصلحة الخارجيين. وتشمل هذه المتابعة، على وجه الخصوص، التقارير المرتبطة بالالتزامات التي تعهدت بها المجموعة والمتطلبات الصادرة عن الجهات التنظيمية والهيئات المرجعية، ولا سيما بنك المغرب والهيئة المغربية لسوق الرساميل والأطر الدولية التي يلتزم بها بنك أفريقيا.

التشاور مع أصحاب المصلحة

تساهم لجنة الأعمال والمخاطر أيضًا في إشراك أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، بمن فيهم الموظفون والعملاء والمستثمرون والجهات التنظيمية والشركاء المؤسساتيون، بهدف تعزيز الفهم المشترك للقضايا المناخية وتقوية التعاون بشأن حلول الانتقال.

التكوين والتوعية

تعمل أكاديمية بنك أفريقيا، بدعم من قطب الحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات بالمجموعة، على تعزيز التكوين والتوعية بالقضايا المناخية على جميع مستويات المجموعة. وبذلك، تتم توعية موظفي بنك أفريقيا تدريجيًا بدورهم في تنفيذ الأهداف المناخية وفي إدماج القضايا البيئية ضمن مجالات عملهم.

الحد من البصمة البيئية للمجموعة



حصر انبعاثات الكربون لبنك إفريقيا

يشمل الالتزام المناخي لبنك إفريقيا قياس انبعاثات غازات الدفيئة ضمن نطاقيه التشغيلي والمالي، بحسب أهميتها ونسبتها ومدى توافر البيانات.

ويشكّل هذا القياس خطوة أساسية لضبط استراتيجية خفض الانبعاثات الكربونية للمجموعة ولإسهام بنك أفريقيا في بلوغ المغرب هدف الحياد الكربوني في أفق 2050.

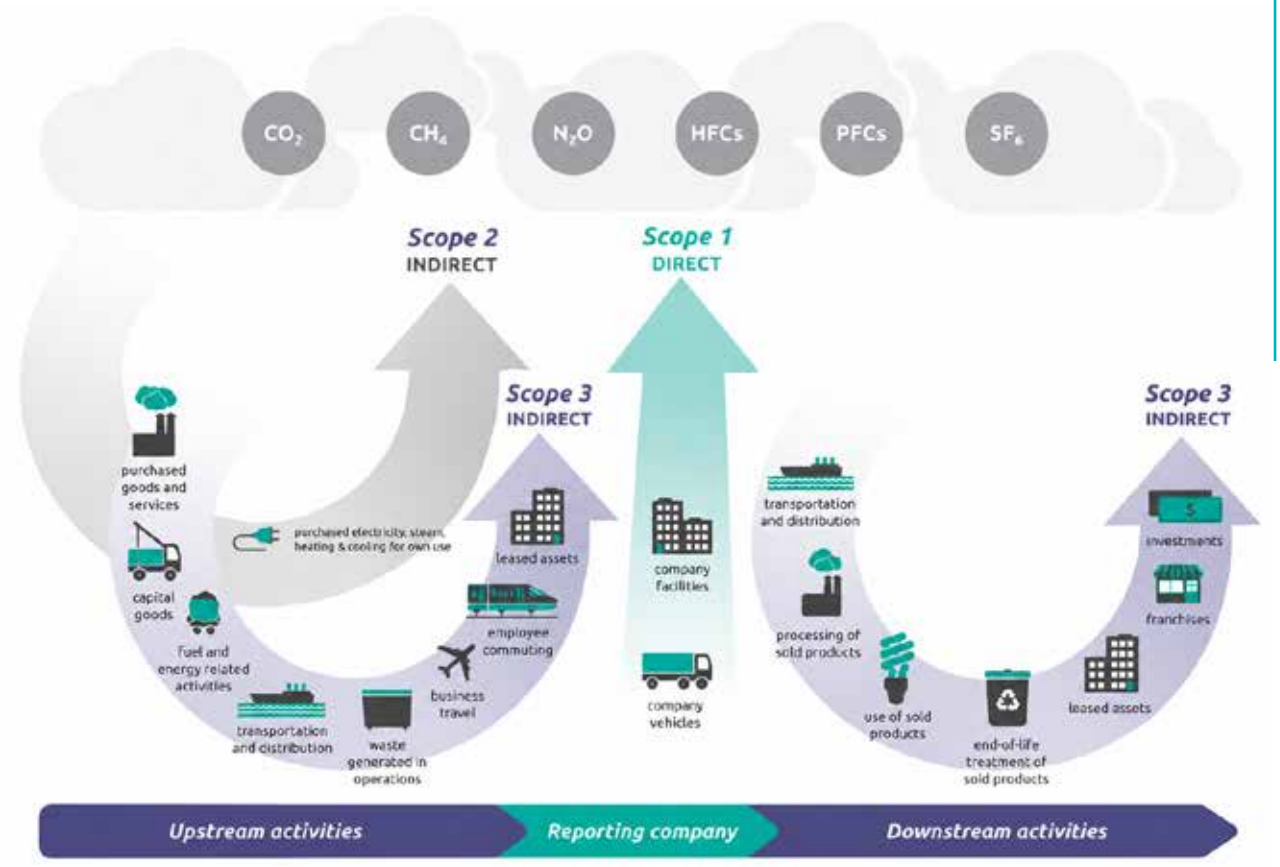
وتعكس الانبعاثات التشغيلية البصمة المباشرة لنشاط البنك، بينما تجسّد الانبعاثات المموّلة الأثر الكربوني للأنشطة الاقتصادية التي يدعمها البنك من خلال تمويلاته. وبالنسبة إلى مؤسسة مالية، تشكّل الانبعاثات المموّلة، ضمن النطاق 3 والفئة 15، رافعة رئيسية للإسهام في الانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون.

القياس من أجل التصرّف – النطاق التشغيلي

يشمل الالتزام المناخي لبنك أفريقيا قياس انبعاثات غازات الدفيئة ضمن نطاقيه التشغيلي والمالي، أي على مستوى المغرب، وذلك بحسب أهميتها ونسبتها ومدى توافر البيانات.

منهجية تقييم البصمة الكربونية لدى بنك أفريقيا

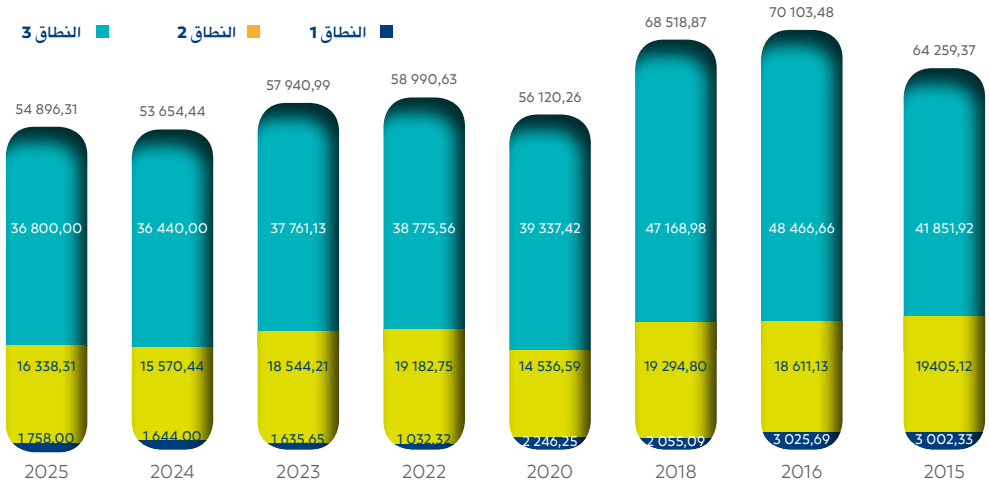
بالنسبة لنطاقها التشغيلي، يعتمد البنك على الأداة التي طورتها مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة، والمتوافقة مع معيار "ISO 14064" ومنهجية "Bilan Carbone" المعتمدة من طرف الوكالة الفرنسية للبيئة والتحكم في الطاقة (ADEME).



قواعد المحاسبة الكربونية

معيار محاسبة غازات الدفيئة(GHG PROTOCOL®)

تطور انبعاثات الغازات الدفيئة ضمن النطاق التشغيلي



مؤشرات انبعاثات الغازات الدفيئة خارج المحفظة الاستثمارية	2025	الوحدة
كثافة الكربون لكل متر مربع طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون لكل متر مربع (المقرات والوكالات)	0,320	tCO2e / متر مربع
كثافة الكربون لكل موظف طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون / موظف بدوام كامل	12,859	tCO2e / موظف بدوام كامل
كثافة الكربون لكل وكالة طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون / وكالة	105,825	tCO2e / وكالة
انبعاثات النطاقين 1 و2 / ميغاواط ساعة مستهلكة	0,714	tCO2e / ميغاواط ساعة مستهلكة
انبعاثات النطاق 1	1,758,000	tCO2e
انبعاثات النطاق 2	16,338,000	tCO2e
خفض الانبعاثات المحقق (طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون) تراكميًا منذ 2015	9,363,000-	tCO2e
استهلاك الكهرباء في عام 2025	24807,533,036	كيلوواط ساعة
الكهرباء المُنتجة ذاتيًا (الطاقة الشمسية الكهروضوئية) في عام 2025	435,000,000	كيلوواط ساعة
إجمالي استهلاك الطاقة المُنتجة والمشتراة في عام 2025	25,242,533,036	كيلوواط ساعة
انبعاثات الغازات الدفيئة – التنقلات المهنية في عام 2025	713,044	tCO2e
عوامل ومصادر الانبعاثات	FM6E - ADEME - GHG Protocol	
السنة المرجعية	2015	
الهدف السنوي لخفض انبعاثات الغازات الدفيئة	5%-	

نحـو تعمـيم محطـات الطاقـة الشمسـية الكهروضوئيـة في المواقـع الأكـثر اسـتهلاكا للطاقـة

يشهد مشروعان رائدان على التزام بنك أفريقيا بخفض انبعاثاته، أولهما تركيب ألواح الطاقة الشمسية الكهروضوئية في حرم بوسكورة وثانيهما في نادي بنك أفريقيا. وتتيح هاتان المبادرتان مجتمعتين خفضًا ملموسًا لانبعاثات ثاني أكسيد الكربون، مع تحقيق اقتصاد سنوي إجمالي قدره 970 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون. وعلى مستوى حرم بوسكورة، تغطي المرحلة الأولى من مشروع تركيب منظومة كهروضوئية بقدرة 269 كيلوواط ذروة نحو 35% من احتياجات المباني من الطاقة، باستثناء مركز البيانات، مما يخفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقدار 901 طن مكافئ سنويًا. أما في النادي، فتتيح المنظومة بقدرة 52 كيلوواط ذروة خفض فاتورة الطاقة بنسبة 25% وتقليص الانبعاثات بمقدار 69 طنًا مكافئًا من ثاني أكسيد الكربون سنويًا.

شهادات دولية تؤكد الالتزامات البيئية والطاقية

انخرط بنك أفريقيا منذ عام 2011 في نهج بيئي، وحصلت مختلف أنشطته على شهادة وفقًا للمعايير الدولية "ISO 14001" الخاصة بنظام إدارة البيئة.

وفي عام 2016، حصلت الأنشطة التشغيلية للبنك على شهادة وفق معيار "ISO 50001" المتعلق بأنظمة إدارة الطاقة. وفي هذا الإطار، أنجزت عدة مشاريع، من بينها:

- تعزيز استخدام أفضل التقنيات المتاحة من خلال خفض التكاليف التشغيلية المرتبطة بالطاقة.
- اعتماد ثقافة مستدامة لدى الموظفين والشركاء عبر إدماج المعايير ذات الصلة في عمليات الشراء والخدمات اللوجستية.
- تعزيز وعي الموظفين وتكوينهم المستمر بشأن القضايا البيئية والمناخية.

حصر انبعاثات محفظة بنك أفريقيا – النطاق 3 والفئة 15

القياس من أجل التدبير

منهجية تقييم ومعالجة الانبعاثات المموّلة

في إطار التزامه بالمناخ والانتقال نحو اقتصاد مستدام، اعتمد بنك أفريقيا مقاربة منهجية منظمة لقياس البصمة الكربونية لمحفظته وتحليل المخاطر والفرص المناخية المرتبطة بأنشطته.

ولا يقتصر هذا النهج على الاستجابة للمتطلبات التنظيمية، بل يندرج قياس الانبعاثات المموّلة ضمن التدبير الاستراتيجي لإسهام بنك أفريقيا في الانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون.

ولتحقيق ذلك، يقيس البنك انبعاثات محفظته ويحدد مسارات لخفضها في أفق 2030 و2050، بما ينسجم مع أهداف اتفاق باريس وتوجهات الاستراتيجية الوطنية للاقتصاد منخفض الكربون (SNBC).

وتستند المنهجية المعتمدة إلى المكونات التالية:

• جمع البيانات وتحليلها: يجمع البنك البيانات اللازمة المتعلقة بالأنشطة المموّلة ويحللها لاحتساب البصمة الكربونية للمحفظة، مع مراعاة الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة والانبعاثات المرتبطة بسلسلة القيمة للشركات المستفيدة من التمويل.

• المراجع والمعايير: يستند بنك أفريقيا في حصر الانبعاثات الناجمة عن أنشطة الإقراض والاستثمار، فضلاً عن تحديد أهداف المواءمة، إلى مبادئ الشراكة من أجل المحاسبة الكربونية للمؤسسات المالية (PCAF – Partnership for Carbon Accounting Financials).

• نطاق الدراسة: يغطي النطاق المختار عدة قطاعات رئيسية ذات كثافة كربونية مرتفعة ضمن محافظ الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وشركات التدبير. ويشمل هذا النطاق 90% من التزامات الشركات وشركات التدبير من حيث القيمة وعلى مستوى المغرب.

• القطاعات المشمولة: تشمل الزراعة والألمنيوم والإسمنت والفحم والعقار التجاري والسكني والحديد والصلب والنفط والغاز وإنتاج الكهرباء والنقل، إلى جانب قطاعات أخرى. وانسجامًا مع التزامه المناخي، لم يعد بنك أفريقيا يمول الفحم.

• جودة البيانات: من أجل إدراج شبه مجموع الشركات الموجودة ضمن المحفظة في نطاق تقييم انبعاثات الغازات الدفيئة، حُددت خمسة مستويات لجودة البيانات. وتتيح هذه المقاربة مراعاة حدود توافر البيانات بالنسبة إلى بعض الشركات. وتتراجع جودة البيانات من المستوى 1 إلى المستوى 5.

ويستند هذا العمل إلى مزيج من بيانات العملاء والبيانات المالية والتقديرات القطاعية. وتتعلق البيانات المتاحة بالسنة المالية 2023، بينما أدرجت في الحصر في عام 2025 بسبب تصنيف جودة البيانات.

ويواصل بنك أفريقيا، بهذه الطريقة، تحسين مستوى تفصيل البيانات وموثوقيتها وجودتها بصورة تدريجية، ولا سيما من خلال جمع معلومات أكثر تفصيلاً عن العملاء ورقمنة البيانات الكربونية والإدماج التدريجي للمعلومات المناخية في عمليات منح الائتمان وتتبعها.

البيانات الأولية (الوحدات) X عوامل الانبعاث (كيلوغرام مكافئ من ثاني أكسيد الكربون/وحدة) = انبعاثات الغازات الدفيئة (طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون)

إسناد الانبعاثات إلى بنك أفريقيا

انبعاثات الغازات الدفيئة (طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون) X عامل الإسناد (%)* = الانبعاثات المموّلة (طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون)

إسناد الانبعاثات إلى بنك أفريقيا

* يُحتسب وفقًا لفئة الأصول وبحسب منهجية "PCAF"

السنة المرجعية 2023

مؤشر جودة البيانات		المحافظ			
		شركة إدارة	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	التوزيع
1	المعلومات الأساسية والإضافية متوفرة	2%	3%	18%	23%
2	المعلومات الأساسية وبعض المعلومات الإضافية متوفرة	1%	5%	40%	47%
3	المعلومات الأساسية متوفرة	0%	0%	0%	1%
4	بيانات رقم المعاملات غير متوفرة ويُفترض أن تساوي قيمة الشركة رقم معاملاتها	0%	1%	3%	4%
5	يُحدَّد عامل الإسناد افتراضيًا بنسبة 100%	2%	3%	20%	25%
	المجموع العام	6%	13%	82%	100%

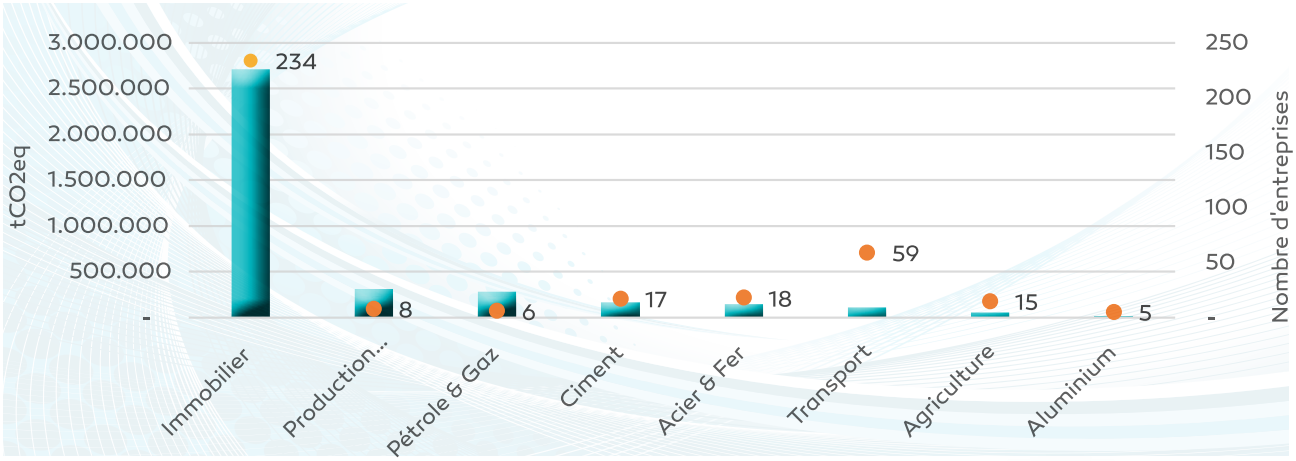
من بين مستويات جودة البيانات الخمسة، يمكن معالجة بيانات 96% من الشركات ضمن المحفظة التي شملها التحليل.

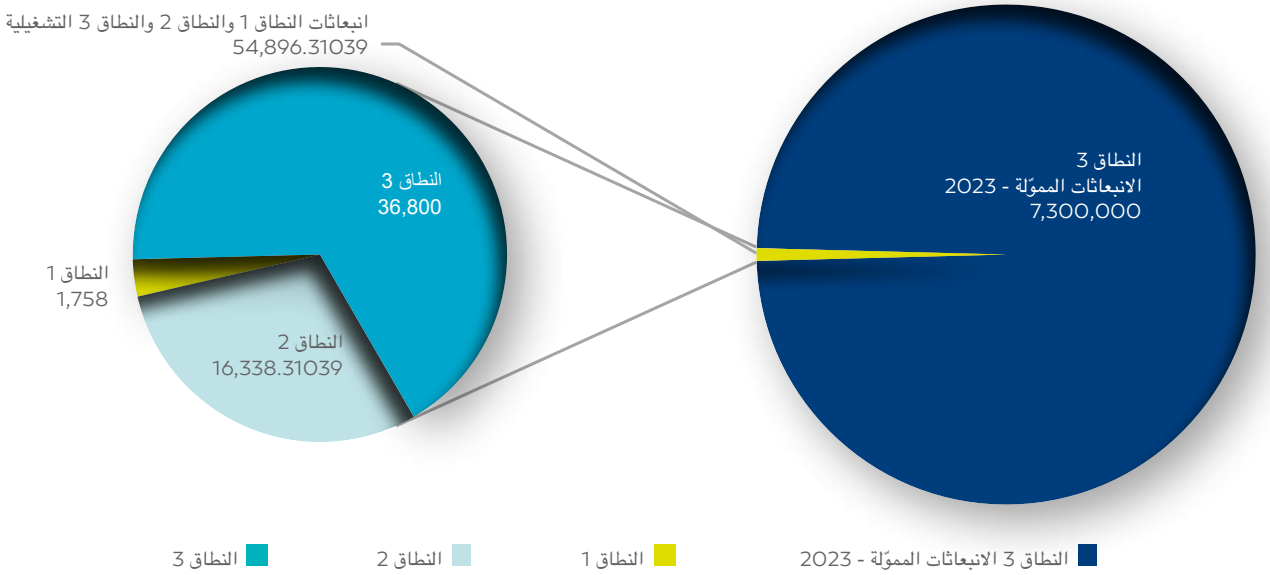
نتائج حصر الانبعاثات

في عام 2023، بلغت الانبعاثات المموّلة لبنك أفريقيا نحو 7,3 مليون طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون ضمن النطاق المشمول بالتحليل، مقابل ما يقارب 900 54 طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون بالنسبة إلى الانبعاثات المرتبطة بالأنشطة التشغيلية للبنك.

وتنتج هذه الانبعاثات المموّلة أساسًا عن التمويلات الممنوحة لعدد من القطاعات الاقتصادية ذات الكثافة الكربونية المرتفعة، ولا سيما العقار والنفط والغاز والصناعات الثقيلة، من قبيل الإسمنت والصلب والألمنيوم، فضلًا عن إنتاج الكهرباء.

انبعاثات الغازات الدفيئة وعدد الشركات المموّلة حسب القطاع







قياس انبعاثات محفظة الشركات الأكثر إصدارًا للانبعاثات حسب القطاع

القطاع	حصة الانبعاثات	الكثافة القطاعية حسب رقم المعاملات	الكثافة القطاعية حسب حجم الانكشافات	عدد الشركات	الانبعاثات المموّلة طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون	
العقارات	37%	42	176	234	2,713,521	يُعدّ هذا القطاع الأكثر إصدارًا للانبعاثات الكربونية، إذ يضم أكبر عدد من الجهات المقابلة. تأتي غالبية الانبعاثات من أنشطة البناء العقاري.
إنتاج الكهرباء	4%	104	208	8	312,849	تستأثر الشركات الثماني في القطاع التي يمولها بنك أفريقيا بـ4% من الانبعاثات المموّلة المشمولة.
النفط والغاز	4%	94	302	6	281,906	تنبع انبعاثات قطاع النفط والغاز أساسًا من الأنشطة المرتبطة بسلسلة قيمة المواد الهيدروكربونية، بما يشمل التوزيع والخدمات المرتبطة بها.
النقل	2%	28	58	59	112,158	تمثل الانبعاثات المرتبطة بقطاع النقل 2% فقط من الانبعاثات المموّلة لبنك أفريقيا. وتتمثل غالبية الشركات المموّلة في شركات النقل البري للبضائع والمواد الإنشائية.
الإسمنت	2%	66	80	16	163,476	تمثل الانبعاثات المرتبطة بصناعة الإسمنت 2% من الانبعاثات المموّلة، وتستأثر أربع جهات مقابلة بـ85% من هذه الانبعاثات.
الفولاذ والحديد / الألومنيوم	2%	79/89	68/111	21	159,503	تمثل الانبعاثات المرتبطة بالمعادن (الحديد والصلب والألمنيوم) 2% من الانبعاثات المموّلة.
الفلاحة	1%	28	88	15	53,544	تُعدّ الزراعة من القطاعات الكثيفة الكربون، إذ تنشأ انبعاثاتها من أنشطة زراعة المحاصيل وتربية الماشية. ويمثل هذا القطاع 1% من الانبعاثات المموّلة لبنك أفريقيا.

إدارة المخاطر المناخية
لتعزيز التوجيه والقيادة

يدمج بنك أفريقيا المخاطر المناخية ضمن منظومته الشاملة لتدبير مخاطر البيئة والمجتمع والحكامة والمخاطر المالية.

وفي ما يتعلق بالمخاطر المناخية، يقيّم بنك أفريقيا الآثار البيئية والمالية المرتبطة بالتغير المناخي، ولا سيما من خلال تحيين خريطة المخاطر المناخية. وتشمل هذه الخريطة المخاطر المادية الحادة والمزمنة، فضلًا عن مخاطر الانتقال التنظيمية والتكنولوجية ومخاطر السوق والسمعة.

وتتيح هذه العملية تحديد القطاعات الأكثر تعرضًا للمخاطر المناخية وللتطورات المرتبطة بالانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون، مع تعزيز قدرة البنك على استباق الآثار المحتملة على محفظته.

محاور العمل الأربعة لتنفيذ خارطة طريق المناخ في بنك أفريقيا

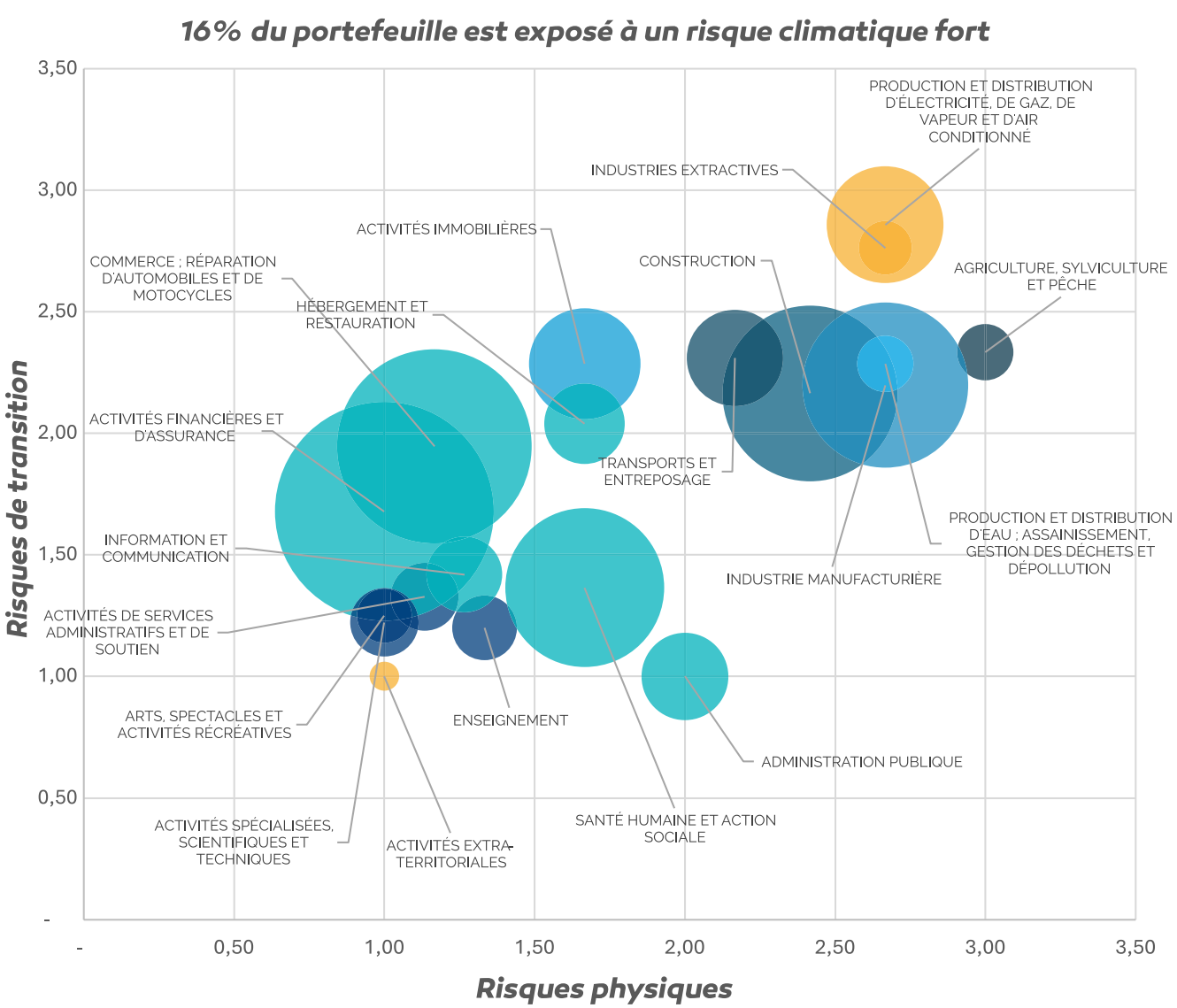


عملية تحديد وإدارة المخاطر المرتبطة بالمناخ

المنهجية	المقاربة
تقييم نوعي لمدى تعرض المحافظ للمخاطر المناخية	تقيّم المقاربة المخاطر المادية، مثل الفيضانات وحرائق الغابات والعواصف والإجهاد المائي والحراري، ومخاطر الانتقال، ومنها التنظيمات والمخاطر المرتبطة بالسمعة والآثار التكنولوجية وتقلبات السوق.
تقييم نوعي لمدى تعرض القطاع لمخاطر الانتقال	تقيّم منهجية تصنيف مخاطر الانتقال الآثار القطاعية وفق ثلاثة مستويات: منخفض ومتوسط ومرتفع، بالاستناد إلى معايير تشمل الانبعاثات المباشرة والتنظيمات والآثار البيئية ومراقبة أصحاب المصلحة ومخاطر الغسل الأخضر والاضطرابات التكنولوجية ونضج التقنيات منخفضة الكربون، إلى جانب أهمية المعايير البيئية في قرارات الشراء.
تقييم نوعي لمدى تعرض القطاع للمخاطر المادية	تقيّم المنهجية المخاطر المادية المرتبطة بالظواهر الجوية القصوى والإجهاد المائي والحراري، بالاستناد إلى معايير تشمل مدى اعتماد القطاع على الأنشطة في مواقع العمل والخسائر الاقتصادية المحتملة الناجمة عن الظواهر القصوى وكميات سحب المياه واستهلاكها، فضلاً عن ظروف العمل سواء في الأماكن المفتوحة أو المغلقة.



خريطة المخاطر المناخية – المادية ومخاطر الانتقال



أعدّ بنك أفريقيا مصفوفات شاملة للمخاطر وأخرى خاصة بكل محفظة، بحيث يمثل المحور الأفقي المخاطر المادية (من 1 إلى 3)، بينما يمثل المحور العمودي مخاطر الانتقال (من 1 إلى 3). وتمثل مساحة النقاط قيمة الرصيد القائم.

وتشمل خريطة المخاطر هذه 22 قطاعًا، وفق تصنيف مفصل يستند إلى المستوى الثاني من التصنيف المغربي للأنشطة (NMA). واحتُسب مستوى المخاطر القطاعية الإجمالي انطلاقًا من درجة مخاطر الانتقال ودرجة المخاطر المادية.

وأظهرت النتائج أن 16 % من المحفظة معرضة لمخاطر مرتفعة، أي لهشاشة إجمالية تعادل 5 من أصل 6 أو تتجاوزها.

ومن بين القطاعات الخمسة عشر المصنفة ضمن فئة المخاطر المرتفعة، تبرز القطاعات التالية من حيث قيمة الأرصدة القائمة:

- تشييد المباني: يمثل 7,38 % من المحفظة، بسبب المخاطر المادية المرتبطة بالإجهاد الحراري والظواهر القصوى، إلى جانب مخاطر الانتقال التنظيمية والسوقية.

- إنتاج الكهرباء: يمثل 3,96 % من المحفظة، بسبب المخاطر المادية المرتبطة بالإجهاد المائي والظواهر القصوى، إلى جانب مخاطر الانتقال التنظيمية والسوقية.

- صناعة المنتجات المعدنية غير الفلزية الأخرى: تمثل 1,15 % من المحفظة، بسبب المخاطر المادية المرتبطة بالإجهاد المائي والظواهر القصوى، إلى جانب مخاطر الانتقال التنظيمية والتكنولوجية.

وتتيح هذه الدراسة تكوين صورة عن مدى هشاشة القطاعات وقدرتها على الصمود، مثل الصناعات الاستخراجية وإنتاج الطاقة وتوزيعها وتدبير موارد المياه والنفايات والصناعة التحويلية والزراعة، فضلًا عن قطاع البناء.

عملية تدبير المخاطر المناخية

منظومة تدبير المخاطر المناخية

استكمالًا لخريطة المخاطر المناخية التي تتعرض لها محفظة مجموعة بنك أفريقيا، يندرج إدماج تحليل المخاطر المناخية في عملية منح الائتمان ضمن منظومة تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية (SGES)، التي ارتكزت في البداية على الأهمية النسبية للأثر. ومن ثم، ستُدرج النسخة الجديدة من منظومة تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية تدريجيًا تحليل المخاطر المناخية القائم على مبدأ الأهمية النسبية المالية.

وقد شملت العملية المنجزة في عام 2025 المحورين اللذين أوصت بهما فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD):

- المخاطر المادية - الحادة والمزمنة؛

- مخاطر الانتقال - التنظيمية والسوقية والتكنولوجية ومخاطر السمعة.

ولقياس المخاطر، يستند بنك أفريقيا إلى تعريف الفريق الحكومي الدولي المعني بتغير المناخ (GIEC)، الذي يعتبر أن المخاطر تنتج عن اجتماع عوامل التعرض والهشاشة والأثر المحتمل.

وتحظى المشاريع التي تجمع في الوقت نفسه بين مستوى مرتفع من انبعاثات الغازات الدفيئة ومستوى مرتفع من المخاطر المناخية بعناية أكبر في إطار عملية التحليل. وتتألف شبكة التحليل من عدة أجزاء:

- التعرض: يخص هذا الجزء القطاع، ويقيّم، وفق درجة تتراوح بين 1 و3، مستوى أهمية المخاطر بالنسبة إلى القطاع؛

- أوجه الضعف: يخص هذا الجزء الشركة. وفي حال غياب البيانات اللازمة لتقييم الهشاشة، يُعتمد أعلى مستوى للدرجة؛

- القضية: يقيّم هذا الجزء، وفق درجة تتراوح بين 1 و3، مستوى أهمية المخاطر بالنسبة إلى الشركة؛

- القدرة على التكيف: يقيّم هذا الجزء، وفق درجة تتراوح بين 0 و2، التدابير التي تعتمدها الشركة لمواجهة المخاطر.

وفي عام 2025، عُزّزت مسطرة منح الائتمان لإدراج تحليل للمخاطر المناخية، بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي. وتقيّم هذه المنظومة مدى تعرض العملاء للمخاطر المادية ومخاطر الانتقال، من خلال شبكة خاصة وأدوات ملائمة لكل قطاع يضعها المكلفون بالعملاء رهن إشارتهم. ويهدف هذا الإدماج إلى تعزيز الحوار مع العملاء وتحديد تدابير التخفيف والتكيف الملائمة، وتوجيه التمويلات تدريجيًا نحو مسارات أكثر قدرة على الصمود.

نظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية

أُدرج نظام تدبير المخاطر البيئية والاجتماعية ضمن الإطار الشامل لتدبير المخاطر منذ عام 2019، وهو يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية وينسجم مع معايير مؤسسة التمويل الدولية (IFC) ومبادئ خط الاستواء وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

ويرتكز هذا النظام، على وجه الخصوص، على إجراء تقييم منهجي للآثار البيئية والاجتماعية وتصنيف المشاريع وفق مستوى مخاطرها (A وB وC)، إلى جانب اعتماد تدابير ملائمة للتخفيف من هذه المخاطر عند الاقتضاء، من خلال توصيات أو خطط عمل بيئية واجتماعية.

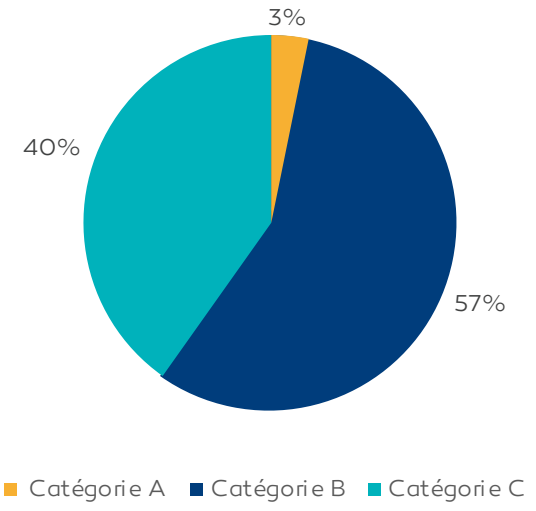
وتشمل المؤشرات الواردة أدناه جميع الملفات التي خضعت للتقييم البيئي والاجتماعي في عام 2025:

- خضع 220 ملفًا للتقييم البيئي والاجتماعي.

- خضع 34 % من الملفات لتحليلات معمقة.

- توزعت الملفات حسب مستوى المخاطر على النحو التالي: 7 ملفات في الفئة A، و124 ملفًا في الفئة B، و88 ملفًا في الفئة C.

Résultat de l'analyse des dossiers à travers la cotation environnementale et sociale





التحكم في الانكشافات الحساسة

يشكل إطار الاستبعاد رافعة إضافية للتحكم في المخاطر. وفي نهاية عام 2025:

- لم تتجاوز نسبة الانكشاف على الأنشطة المسموح بها، والتي تشمل المشروبات الكحولية والتبغ والأسلحة والذخائر وألعاب القمار والكازينوهات، 0,22%، وهي نسبة تقل بكثير عن السقف المسموح به البالغ 10%؛

- بلغ الانكشاف على الفحم في المغرب صفرًا، انسجامًا مع التزامات المجموعة المتعلقة بالانتقال.

وتعكس هذه النتائج نهجًا حذرًا في تدبير المحفظة، يهدف إلى تعزيز قدرتها على الصمود في مواجهة المخاطر البيئية والاجتماعية والمناخية.



التمويل الفحم

اختبار الإجهاد

الهدف والمنهجية

يدرج بنك أفريقيا أعماله المتعلقة باختبارات التحمل المناخية ضمن نهج يقوم على التعزيز التدريجي لمنظومته الداخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP)، واستباق التوجهات الاحترازية المتعلقة بأخذ المخاطر المناخية بعين الاعتبار.

ويتيح وضع منظومة داخلية لاختبارات التحمل لبنك أفريقيا تقييم تعرضه المالي المحتمل، وتعزيز الوعي بالمخاطر المالية المرتبطة بالتغير المناخي، وتطوير قدراته على تقييم المخاطر المناخية، ودعم عملية تدبير المخاطر.

وتهدف منظومة اختبارات التحمل إلى تحويل الخطر المناخي إلى أثر مالي. ويُقيّم هذا الأثر من خلال قناتين:

القناة 1: تتيح القناة الأولى تحويل الخطر المناخي، مثل الجفاف، إلى أثر اقتصادي على القطاع، مثل انخفاض مردودية المحاصيل. ولا توجد، حتى الآن، توجيهات مؤسساتية أو توافق في الأدبيات العلمية يتيح محاكاة هذه القناة الأولى. ولذلك، تدمج المنظومة بيانات شبكة تخضير النظام المالي (*NGFS*) ومستكشف الآثار المناخية (*Climate Impact Explorer*) بالنسبة إلى بعض المخاطر المناخية وبعض القطاعات المعرضة للخطر.

القناة 2: تتيح القناة الثانية تحويل الأثر الاقتصادي على القطاع إلى أثر مالي على الجهة المقابلة. ويقتضي ذلك، من الناحية المثالية، إعادة بناء الأداء المالي للجهات المقابلة أو استخدام نماذج احتمال التعثر الخاصة ببنك أفريقيا لإدخال صدمة مناخية عليها. وبما أن هذه النماذج غير متاحة حتى الآن، جرى تبسيط القناة الثانية في شكل أثر خطي على مستوى القطاع (تحليل الحساسية).

واعتُمدت سيناريوهات شبكة تخضير النظام المالي (*NGFS*) ضمن منظومة اختبارات التحمل، واختيرت لهذا الغرض سيناريوهات السياسات الحالية (*Current Policies*) والانتقال المتأخر (*Delayed Transition*) والحياد الكربوني في أفق 2050 (*Net Zero 2050*).

وينبغي تفسير نتائج اختبارات التحمل باعتبارها تحليلات حساسية تستند إلى افتراضات سيناريوهات محددة، ولا يجوز بأي حال من الأحوال اعتبارها تنبؤات.



يتألف اختبار الحساسية هذا من 5 مراحل رئيسية





نتيجة اختبار الإجهاد

تُعرض نتائج رأس المال الاقتصادي حسب السيناريو، مع الجمع بين حالات الجفاف والفيضانات. وبذلك، تُوحّد إسقاطات رأس المال الاقتصادي ضمن نطاق المخاطر المادية من جهة، وضمن نطاق مخاطر الانتقال من جهة أخرى.

المخاطر المادية (الجفاف والفيضانات):

قد يصل الأثر المحتمل على رأس المال الاقتصادي إلى 2,2 مليار درهم في أفق 2035، في سيناريو الانتقال المتأخر. وتظهر السيناريوهات الأخرى أثرًا أقل، لكنه يظل ملموسًا، بما يعكس هشاشة المحفظة أمام المخاطر المناخية.

مخاطر الانتقال (ضريبة الكربون – آلية تعديل الكربون على الحدود - MACF):

يظهر أكبر أثر في سيناريو الحياد الكربوني في أفق 2050، إذ يبلغ 3,4 مليار درهم في أفق 2050، بسبب تعرض 19% من المحفظة لضريبة الكربون على الحدود.

وتستند النتائج المعروضة إلى اختبار تحمّل مناخي استكشافي أُجري بالاعتماد على السيناريوهات المرجعية لشبكة تخضير النظام المالي *(NGFS – Network for Greening the Financial System)*، وبما يتوافق مع التوقعات الناشئة في مجال الإفصاح عن المخاطر المناخية. ويقوم هذا الاختبار على افتراضات مبسطة وتحليلات حساسية قطاعية تهدف إلى تقدير مدى تعرض المحفظة المحتمل لمختلف السيناريوهات المناخية طويلة الأجل. وتُعدّ المبالغ المحصل عليها تقديرات تقريبية تهدف إلى تحديد أبرز مواطن الهشاشة في المحفظة وتعزيز قدرات تحليل المخاطر المناخية تدريجيًا. ولا ينبغي تفسيرها على أنها توقعات للخسائر الفعلية أو تقديرات للاحتياجات الاحترازية للبنك من رأس المال. ومع قابلية المنهجيات والبيانات ونطاقات التحليل للتطور تدريجيًا مع تعزيز ممارسات القطاع وتطور المتطلبات التنظيمية، تندرج هذه الأعمال ضمن نهج تدريجي للتحسين المستمر لمنظومة تدبير المخاطر المناخية.

تشكل النتائج تحليلاً استكشافيًا للحساسية؛ وقد جرت مقاربة انتقال الأثر إلى المدين من خلال حساسية قطاعية خطية، في ظل عدم توفر نماذج لاحتمال التعثر (PD) والخسارة في حال التعثر (LGD) مُكيّفة مع المخاطر المناخية. ولا تعكس هذه النتائج، بأي حال، الخسائر الفعلية أو الاحتياجات الاحترازية من رأس المال، وستُحسّن مع تعزيز موثوقية البيانات والنماذج.

		Physical risk	Transition risk			
Quadrant	**Scenario**	**End of century (peak) warming** *(model averages)*	**Policy reaction**	**Technology change**	**Carbon dioxide removal** *	**Regional policy variation** *
Orderly	Low Demand	1.1 °C (1.6 °C)	Immediate	Fast change	Medium use	Medium variation
	Net Zero 2050	1.4 °C (1.7 °C)	Immediate	Fast change	Medium-high use	Medium variation
	Below 2 °C	1.8 °C (1.8 °C)	Immediate and smooth	Moderate change	Medium use	Low variation
Disorderly	Delayed Transition	1.7 °C (1.8 °C)	Delayed	Slow/Fast change	Medium use	High variation
Hot house world	Nationally Determined Contributions (NDCs)	2.3 °C (2.3 °C)	NDCs	Slow change	Low use	Medium variation
	Current Policies	3.0 °C (3.0 °C)	None – current policies	Slow change	Low use	Low variation
Too-little-too-late	Fragmented World	2.4 °C (2.4 °C)	Delayed and Fragmented	Slow/Fragmented change	Low-medium use	High variation

مؤشرات وأهداف بنك أفريقيا
من أجل اقتصاد منخفض الكربون



أهداف بنك أفريقيا لخفض الانبعاثات المموّلة

يستهدف بنك أفريقيا خفض انبعاثاته الإجمالية من الغازات الدفيئة بنسبة متوسطة تبلغ 30% في أفق 2030، وذلك بالاستناد إلى انبعاثاته التشغيلية وانبعاثاته المموّلة، ويُدرج هذا المسار ضمن طموحه للإسهام في تحقيق الحياد الكربوني في أفق 2050.

وتشمل الانبعاثات الإجمالية من الغازات الدفيئة الانبعاثات التشغيلية، أي النطاق 1 والنطاق 2 والنطاق 3 باستثناء الانبعاثات المموّلة، فضلًا عن الانبعاثات المموّلة، أي النطاق 3 والفئة 15.

مواءمة محافظ بنك أفريقيا

يعتمد بنك أفريقيا على السيناريوهات المرجعية للوكالة الدولية للطاقة (AIE)، وعلى المقاربات المنهجية التي تستخدمها مبادرة الأهداف القائمة على العلم (SBTi)، لتحديد مسارات قطاعية استرشادية. وتشكل هذه المسارات إطارًا داخليًا للتدبير، ولم تخضع، في هذه المرحلة، لمصادقة رسمية من مبادرة الأهداف القائمة على العلم (SBTi).

وقد اعتُمد مؤشّران لتتبع مسارات المحفظة:

- مؤشر التدفق النقدي: الانبعاثات المموّلة / الانكشافات بمليون درهم؛
- مؤشر خفض الانبعاثات المطلقة.

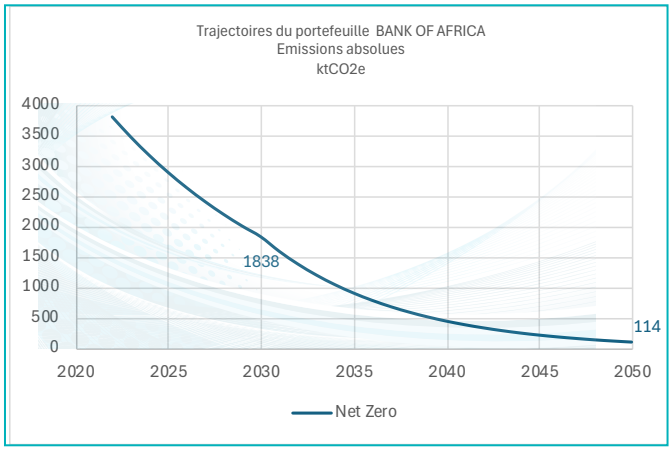
نهج الخفض المطلق

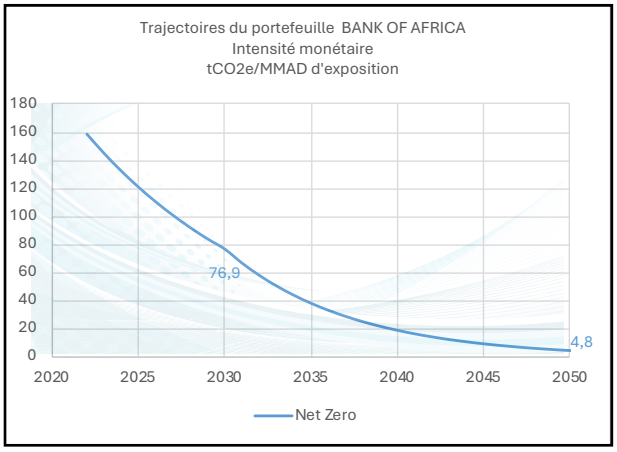
المؤشر: الانبعاثات المموّلة المطلقة
الوحدة: طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون
خفض مطلق بنسبة 4,2% سنويًا :(2030) الهدف على المدى القصير
خفض مطلق بنسبة 90% مقارنة بالسنة المرجعية :(2050) الهدف على المدى الطويل

الكثافة الاقتصادية

المقياس: الكثافة الاقتصادية ← الانبعاثات الممولة / العروض
الوحدة: طن مكافئ من ثاني أكسيد الكربون / مليون درهم من الرصيد القائم
الهدف على المدى القصير (2030): خفض الكثافة بنسبة 7% سنويًا
الهدف على المدى الطويل (2050): خفض الكثافة بنسبة 97% مقارنة بالسنة المرجعية

وبناءً على ذلك، وُضع مسار استرشادي نحو الحياد الكربوني لكل من هذين المؤشرين.





أهداف الحياد الكربوني	الانبعاثات المطلقة	التدفق النقدي
2030	-42%	-52%
2050	-90%	-97%

في إطـار التزاماتـه المناخيـة، يواصـل بنـك أفريقيـا رصـد وتحليـل القطاعـات الأكثـر إسهامًا في بصمته الكربونية الناجمة عن التمويلات التـي يقدمها، بما يتيح توجيه جهوده نحـو القطاعات ذات الأثر الأكبر.

• العقـار: التركـيز عـلى رفـع كفـاءة المبـاني في اسـتهلاك الطاقـة، وتشجيـع اسـتخدام مـواد البنـاء المسـتدامة، ومواكبـة اعتمـاد أسـاليب إنشـائية تحـدّ مـن الانبعاثـات؛

• النفـط والغـاز: مواكبـة الفاعلـين في القطـاع تدريجيًـا في انتقالهـم نحـو حلـول أقـل كثافـة مـن حيـث الانبعاثـات الكربونيـة، بمـا ينسـجم مـع متطلبـات الانتقـال الطـاقي وضمـان أمـن الإمـدادات؛

• الصناعات الثقيلة: دعم جهود خفض الانبعاثات في عمليات الإنتاج، وتحسـين الكفاءة الطاقية، وتشجيع الابتكار التكنولوجي؛

• نتـاج الكهربـاء: تشجيـع إنتـاج الكهربـاء مـن مصـادر متجـددة وتطويـر شـبكات نقلهـا، بمـا يسـهم تدريجيًـا في الحـد مـن الاعتمـاد عـلى الوقـود الأحفـوري؛

• النقـل: مواكبـة الفاعلـين في القطـاع لاعتمـاد حلـول أكثـر كفـاءة وأقـل انبعاثًـا في مجـالي التنقـل والخدمـات اللوجسـتية؛

• الفلاحـة: مراعـاة تحديـات التكيـف مـع التغـير المنـاخي والإجهـاد المـائي وترشـيد اسـتخدام المـوارد.



هدف الحياد الكربوني في أفق 2030 من حيث خفض الانبعاثات المطلقة



أهداف الحياد الكربوني في أفق 2030 من حيث التدفق النقدي

الفرص المناخية ومواكبة الانتقال

إلى جانـب التحـكم في المخاطـر، تفتـح الاسـتراتيجية المناخيـة آفاقًـا جديـدة للنمـو أمـام بنـك أفريقيـا، ولا سـيما مـن خـلال تمويل مشـاريع الكفـاءة الطاقيـة والطاقـة المتجـددة والتنقـل المسـتدام والبنـاء منخفض الكربـون والتكيـف مـع التغـير المنـاخي فضـلًا عـن مواكبـة الشـركات التـي تواجـه المتطلبـات الجديـدة المرتبطـة بالكربـون ولا سـيما الشـركات المصـدّرة المعنيـة بآليـة تعديـل الكربـون عـلى الحـدود (MACF).

تتيـح هـذه المقاربـة لبنـك أفريقيـا تعزيـز دوره في مواكبـة الشـركات خـلال مسـار انتقالهـا مـن خـلال الجمـع بـين التمويـل والاستشـارة والتحسـيس والإدمـاج التدريجـي للمعايـير المناخيـة في الحـوار مـع العمـلاء.

وبذلـك، تسـهم الاسـتراتيجية المناخيـة في توجيـه التمويـلات نحـو نمـاذج اقتصاديـة أكثـر قـدرة عـلى الصمـود مـع دعـم الأولويـات الوطنيـة في مجـالات الانتقـال الطـاقي وخفـض الانبعاثـات الصناعيـة وتعزيـز تنافسـية الشـركات والتكيـف مـع آثـار التغـير المنـاخي.

مواكبة عملاء البنك وشركائه في مسار الانتقال

في ظل تطور المتطلبات البيئية والمجتمعية، يفرض الانتقال نحو اقتصاد مستدام نفسه باعتباره رافعة استراتيجية لتعزيز القدرة التنافسية للشركات المغربية. ومن هذا المنطلق، يرسّخ بنك أفريقيا مكانته كشريك مرجعي في هذا التحول، مستندًا إلى خبرة تمتد لأكثر من عقد لمواكبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى في إدماج الممارسات المسؤولة في صميم نماذجها الاقتصادية.

وفي هذا السياق، تعزز المجموعة منظومتها للتمويل المستدام، التي تشكل رافعة هيكلية للاستجابة لتحديات الأداء والامتثال للمعايير الدولية وخلق القيمة على المدى الطويل. وتتمحور هذه المقاربة حول أولويات رئيسية تشمل تحسين الكفاءة الطاقية وترشيد استهلاك الموارد، ولا سيما استهلاك المياه وكثافة استهلاكها، إلى جانب تطوير نماذج الاقتصاد الدائري.

وباعتباره رائدًا في المغرب، أطلق بنك أفريقيا منذ عام 2012 حلولًا مبتكرة تهدف إلى تيسير إدماج الاستدامة في استراتيجيات استثمار الشركات. ومن خلال عروض مخصصة مثل *"BOA ENERGICO"* و*"Cap Énergie I"* و*"Green INVEST"* و*"Cap Industrie Verte"*، تدعم المجموعة تطوير المنتجات والخدمات البيئية، بما يتيح للشركات تحسين أدائها البيئي وخفض انبعاثاتها من الغازات الدفيئة وتعزيز قدرتها التنافسية في الأسواق الوطنية والدولية.

ولا يقتصر دور بنك أفريقيا على التمويل، بل يعتمد أيضًا نهجًا استباقيًا للتحسيس يهدف إلى إبراز الفوائد الملموسة للحلول المستدامة، بما يسهم في تيسير الولوج إلى أسواق جديدة والاستجابة للتوقعات المتزايدة للمستثمرين بشأن معايير البيئة والمجتمع والحكامة، وتعزيز جاذبية الشركات المنخرطة في مسارات الانتقال.



وتقوم المواكبة المقدمة على مقاربة تراعي خصوصية كل شركة، تجمع بين الخبرة القطاعية والحلول المصممة وفق الاحتياجات. وبذلك، تستفيد الشركات من آليات ملائمة لترشيد استهلاكها للطاقة (إجمالي استهلاك الطاقة)، وتحسين كثافتها الطاقية، وخفض بصمتها المائية، وتعزيز التدبير المستدام لنفاياتها، بما يتيح تحكمًا أفضل في آثارها البيئية.

ولتوسيع نطاق أثر هذه الجهود، يستند بنك أفريقيا إلى منظومة من الشركاء من المؤسسات الرائدة، ولا سيما "Maroc PME" و"TAMWILCOM" وعدد من المؤسسات المالية الدولية. وتتيح هذه الشراكات تقديم حلول متكاملة تجمع بين التمويل والمساعدة التقنية وتقاسم الخبرات، دعمًا لتطوير اقتصاد أكثر خضرة وقدرة على الصمود.

كما يشكل تعزيز الكفاءات ركيزة أساسية لهذه الاستراتيجية. فمن خلال برامج التكوين والحصول على الشهادات التي جرى تطويرها بشراكة مع هيئات متخصصة مثل "Bureau Veritas"، يعزز بنك أفريقيا خبرات فرقه بما يمكّنه من مواكبة الشركات، ولا سيما المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بكفاءة في انتقالها نحو نماذج منخفضة الكربون.

وفي إطار هذا الالتزام المنظم، يؤكد بنك أفريقيا دوره الرائد في مجال التمويل المستدام بالمغرب. وبمواكبته الفاعلة للشركات في إدماج القضايا البيئية في صميم استراتيجياتها، تسهم المجموعة في بناء نموذج للنمو يجمع بين الأداء الاقتصادي والمسؤولية البيئية وخلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.



مبادئ الاستثمار الأخضر: تكريم بنك أفريقيا تقديرًا لالتزامه بالتمويل المستدام

حظي بنك أفريقيا بتكريم في هونغ كونغ خلال الاجتماع العام لسنة 2025 لمبادئ الاستثمار الأخضر (GIP) لمبادرة الحزام والطريق، حيث حصل على جائزة *"Outstanding Service"* تقديرًا لالتزامه بالتمويل المستدام.

ويكرّس هذا التكريم الدور الفاعل للمجموعة في تعزيز ممارسات الاستثمار التي تدمج القضايا المناخية والبيئية، ولا سيما في مجالات تمويل الانتقال وخفض انبعاثات الغازات الدفيئة وتطوير المنتجات والخدمات البيئية الملائمة لاقتصادات الأسواق الناشئة.

وبصفته عضوًا مؤسسًا وأول مؤسسة إفريقية تشغل عضوية أمانة مبادئ الاستثمار الأخضر (GIP)، يشارك بنك أفريقيا في رئاسة الفصل الإفريقي من خلال مديره العام، ويسهم في نشر معايير البيئة والمجتمع والحكامة وتعزيز الحكامة المستدامة وهيكلة حلول تنسجم مع تحديات القدرة على الصمود المناخي والتكيف.

وبفضل الرؤية التي يتبناها الرئيس المدير العام السيد عثمان بنجلون والدعم الذي تقدمه الإدارة العليا، يعزز بنك أفريقيا مكانته كفاعل مرجعي في ربط الأسواق الإفريقية بالأسواق الدولية وتوجيه رؤوس الأموال نحو نموذج نمو منخفض الكربون وشامل ومستدام.

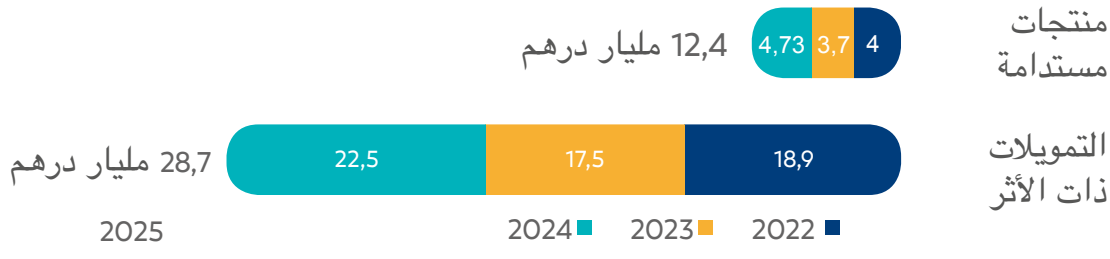
التمويل المستدام والتمويل ذو الأثر

تؤكد المجموعة، خلال السنة المالية 2025، ترسيخ الاستدامة في صميم استراتيجيتها التمويلية. وقد بلغ إجمالي التمويلات المصنفة ضمن فئة «التمويلات المستدامة» وفقًا لإطار التمويل المستدام الداخلي، 28,7 مليار درهم، بما يعكس دينامية متواصلة لدعم الانتقال البيئي والتنمية المستدامة.

ومن ضمن هذا الرصيد القائم، خُصّص 5,5 مليار درهم لتمويل مشاريع الطاقات المتجددة، ولا سيما الطاقة الشمسية وطاقة الرياح والطاقة الكهرومائية، بما يجسد التزام المجموعة الفعلي بمواكبة خفض انبعاثات الاقتصاد الوطني.

ويبرز تطور المؤشرات الرئيسية خلال الفترة الممتدة من 2022 إلى 2025 تنامي عروض المنتجات المستدامة والتمويلات ذات الأثر تدريجيًا ضمن محفظة الشركات. هذا وقد ارتفع حجم المنتجات المستدامة من 4 مليارات درهم في عام 2022 إلى 12,4 مليار درهم في عام 2025، بينما بلغت التمويلات ذات الأثر 28,7 مليار درهم.

حصيلة « التمويل المستدام » (2022–2025)



خلال عام 2025، بلغ الرصيد القائم للتمويلات المستدامة، ضمن نطاق قروض الاستثمار الموجهة إلى الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، 26 مليار درهم، وذلك استنادًا إلى المرجعية الداخلية.

CAP Hospitality	مؤسسات الإيواء السياحي المصنفة على وجه الخصوص، في إطار الاستعداد *"CAP Hospitality"* يستهدف برنامج لاحتضان كبرى التظاهرات الدولية ولا سيما كأس أمم إفريقيا 2025 وكأس العالم 2030، وذلك من خلال آلية تمويل مشتركة تجمع بين الدين الممتاز والدين التابع. ويهدف البرنامج إلى تعزيز الهيكلة المالية لمشاريع التجديد والتوسعة والارتقاء بمستوى هذه المؤسسات.
CAP Access	*يواكب برنامج "CAP Access" الشركات في إنجاز مشاريعها الاستثمارية من خلال تيسير حصولها على التمويل. وتسهم هذه الآليات مجتمعة في تحفيز الاستثمار المنتج وتعزيز القدرة التنافسية للقطاعات الرئيسية في الاقتصاد الوطني.*
CAP TRANSITION VERTE	أُطلقت هذه الآلية في إطار برنامج "GEFF III" بشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (BERD)، وتتمحور حول أربعة مجالات رئيسية: الكفاءة الطاقية وترشيد تدبير المياه والاقتصاد الدائري والبناء المستدام. وتتيح تمويل مشاريع ذات أثر بيئي كبير مع تحسين الأداء التشغيلي للشركات.
MIDGEFF	يستهدف البرنامج الشركات متوسطة الحجم والشركات الكبرى المنخرطة في مشاريع هيكلية مرتبطة بالانتقال البيئي. وقد طُوّر هذا البرنامج بشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (BERD)، ويهدف إلى تمويل استثمارات واسعة النطاق ولا سيما في مجالات الكفاءة الطاقية وخفض الانبعاثات الصناعية والتكيف مع التغير المناخي.
BUSINESS MEETINGS RÉGIONAUX	نظّم بنك أفريقيا سلسلة من اللقاءات الجهوية للأعمال بشراكة مع فروعه المتخصصة ولا سيما "Maroc Factoring" و"BMCE Capital Markets" و"Bank Al Karam". وقد أتاحت هذه اللقاءات التي نُظمت في شكل ورشات عمل موضوعاتية تقديم مواكبة عملية وموجهة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



تتبع متكامل ومسؤول
لاستهلاك المياه

استنادًا إلى نهجها المعتمد وفق معيار "ISO 14001"، تتابع المجموعة أهداف خفض استهلاك المياه وتعمل على إجراء تقييم دقيق لمدى تعرض أصولها لمخاطر الإجهاد المائي، بالاعتماد على أداة قيس الإجهاد المائي التي طورها "*World Resource Institute - WRI Aqueduct*".

وتغطي خريطة الإجهاد المائي حاليًا نطاق المغرب، على أن تمتد لاحقًا لتشمل جميع فروع المجموعة في المغرب وإفريقيا.

وتمكن البنك من خفض استهلاكه للمياه بنسبة 11% في عام 2025، متجاوزًا بكثير هدفه السنوي المحدد في 5%، وهو ما أتاح توفير 49246,05 متر مكعب بما يعادل 504 080 درهمًا. كما تجاوز الأداء المحقق هدف خفض الاستهلاك بنسبة 5% على مستوى المقرات والشبكة في عام 2025، في حين نجح نادي بنك أفريقيا، الذي يُعدّ من أكثر المواقع استهلاكًا للمياه، في خفض استهلاكه بنسبة 30% مقارنة بعام 2024، محققًا توفيرًا قدره 105 504 دراهم أي ما يعادل 462 5 متر مكعب.

أتاحت خريطة الإجهاد المائي الخاصة بـ566 وكالة) متوسط نتيجة الشبكة(5/3,56 : تحديد مستوى الإجهاد المائي الذي تواجهه مختلف مناطق المملكة بدقة، دون أن تكشف عن هشاشة خاصة ببنك أفريقيا. ويُصنّف المغرب هيكليًا ضمن البلدان التي تواجه أعلى مستويات الإجهاد المائي.

وقد مكّن رسم هذه الخريطة بنك أفريقيا من توجيه استثماراته نحو مزيد من خفض استهلاك المياه، ولا سيما في جهة سوس ماسة)حيث يبلغ مؤشر الإجهاد المائي المرجعي 4,64 عبر 53 وكالة (والجهة الجنوبية الوسطى)حيث يبلغ مؤشر مخاطر الجفاف 4,08 عبر 83 وكالة،(كما مكّنه من إرساء حكامة مائية موثقة واستباقية تتقدم على المتطلبات التنظيمية.

سياق مخاطر الإجهاد المائي | *WRI AQUEDUCT 4.0* – خريطة وطنية تشمل 566 وكالة

المديرية الجهوية	الوكالة	مؤشر "WRI"	المبادرات التي أطلقها بنك أفريقيا
سوس ماسة – أقاليم الجنوب	53	3,96	برنامج المياه ذو الأولوية · إطلاق تدقيق الاستهلاك · 2025: 5 %− · الانخفاض التراكمي منذ 2024: 17%−
المركز الجنوبي	83	3,75	التوعية بمخاطر الجفاف · تعزيز تتبّع نظام التدبير المندمج - معدات مقتصدة في استهلاك الموارد
الدار البيضاء الكبرى	192	3,66	إدماج خفض الاستهلاك في 2025 · تفعيل خطة استمرارية النشاط لمواجهة الفيضانات (PCA) · المقر الرئيسي 26%−
منطقة الوسط	66	3,57	خطة استمرارية النشاط لحوض سبو (PCA) قيد التشغيل · تتبّع الاستهلاك السنوي
مركز أتلانتيك	74	3,39	خطة ترشيد استهلاك المياه بالرباط–سلا · تتبّع وفق معيار "ISO 14001"
الشرق	45	3,18	تدبير التقلّبات · خطة الصيانة الوقائية
شمال البحر الأبيض المتوسط	53	3,06	أدنى تقييم على مستوى الشبكة · مراقبة وفق معيار "ISO 14001"
الشبكة الكاملة	566	3,56	شهادة "ISO 14001" سارية · الهدف السنوي 5 %− · 2024: 12− % محققة و5 %− في 2025

السنة	النطاق	التخفيض	متر مكعب موفَّر	التوفير بالدرهم	الرافعة الرئيسية
2024	شبكة الوكالات	12 %−	14 845	200 414	التوعية + مراقبة التسربات · معيار "ISO 14001"
2025	شبكة الوكالات	5 %−	3 154	42 583	معدات مقتصدة في الاستهلاك · تتبّع مستمر لنظام التدبير المندمج
2025	نادي "BOA"	30%−	5 462	105 504	معدات مقتصدة في الاستهلاك · تتبّع مستمر لنظام التدبير المندمج · مراقبة التسربات
2025	المقر الاجتماعي	26%−	11 524	155 579	برنامج مكثّف بالمقر · تدقيق الاستهلاك – الكشف عن التسربات
المجموع	الشبكة + المقر الاجتماعي	< 5 %−/السنة	49 246.2	303 666	تجاوز هدف 5 %/السنة في 2025

-5 %
خفض استهلاك المياه على مستوى الشبكة في عام 2025 مقارنة بعام 2024

3 154 متر مكعب
المياه الموفَّرة على مستوى الشبكة في عام 2025

5 462 متر مكعب
المياه الموفَّرة في النادي في عام 2025

-26 %
خفض استهلاك المياه في المقرات عام 2025

11 524 متر مكعب
المياه الموفَّرة في المقرات عام 2025

0,5 مليون درهم
التوفير المالي المتراكم خلال الفترة 2024–2025



مسار الخفض – 2024←2030

السنة	الأساس	-5 %/السنة	مُنفَّذ
2024	100	95	88 ✓
2025	100	90	85 ✓
2026	100	86	—
2027	100	81	—
2028	100	77	—
2030	100	74	—

2024 : 88 مقابل الهدف 95 ← تجاوز الهدف بـ +7 نقاط؛ المقر 2025 74 مقابل الهدف 95 ← -26%

تدبير النفايات:
من الامتثال إلى الطموح





اختـار بنـك إفريقيـا أن يتجـاوز بكثـير الحـد الأدنى مـن الامتثـال للمتطلبـات التنظيميـة. وترتكـز المنهجيـة المعتمـدة علـى مبـدأ واضـح يتمثـل في الحـد من النفايـات أولًا ثم إعـادة تثمينهـا وبعـد ذلك اللجوء إلى التخلـص منهـا كخيـار أخـير. ويؤطـر هـذا المبـدأ القـائم علـى ترتيـب الأولويـات سياسـة تدبـير النفايـات في البنـك.

النفايـات الخطـرة — 100% عـبر مسـارات معتمـدة، و25%- في حجـم النفايـات

تُعـالج جميـع النفايـات الخطـرة الناتجـة عـن بنـك إفريقيـا، بمـا في ذلـك سـوائل التبريـد المسـتخرجة من أجهـزة تكييـف الهـواء والزيـوت المسـتعملة ونفايـات الصيانـة والبطاريـات والمراكم ونفايـات المعـدات الكهربائيـة والإلكترونيـة والمـواد الكيميائيـة المسـتخدمة في التنظيـف الصنـاعي، بنسـبة 100% مـن خـلال مقـدمي خدمـات حاصلـين عـلـى جميـع التراخيـص التنظيميـة المطلوبـة لنقلهـا ومعالجتهـا والتخلـص منهـا. هـذا ويـتم التحقـق مـن اسـتيفاء هـذا الشـرط خلال كل تدقيـق ميـداني.

وانخفضـت كميـات هـذه النفايـات بنسـبة 25% إلى غايـة نهايـة سـنة 2025 مقارنـة بالفـترة نفسـها مـن سـنة 2024، بمـا يتجـاوز مجـرد الامتثـال للمتطلبـات التنظيميـة. كمـا سـجلت النفايـات الناتجـة عـن عمليـات تنظيـف المواقـع وصيانتهـا، بما فيهـا مـواد التغليـف والخرق الملوثـة والمنتجـات المنزليـة المسـتعملة، انخفاضًـا بنسـبة 17% إلى غايـة نهايـة سـنة 2025. ويعكـس هـذا الانخفـاض، الـذي شمـل 100% مـن وكالات الشـبكة، نهجًـا راسـخًـا يقـوم عـلـى عقـد اجتماعـات توعويـة منتظمـة مـع مقـدمي خدمـات الصيانـة والنظافـة لضمـان احـترام إجـراءات الفـرز والتخزيـن، إلى جانـب إدراج متطلبـات تدبـير النفايـات ضمـن معايـير تقييـم الموردين.

المؤشر	الربع الأول من عام 2025	الربع الثاني من عام 2025	الربع الثالث من عام 2025	الربع الرابع من عام 2025	النتيجة السنوية
النفايات الخطرة الناتجة عن الصيانة (الشبكة والمقرات)	-32%	-41%	-1%	+22%	-13% إجمالاً
↳ هدف الخفض لسنة 2025 (المقرات)	-5%	-5%	-5%	-5%	متجاوزة
↳ مسار معالجة معتمد	100%	100%	100%	100%	✓ 100% — امتثال كامل
النفايات غير الخطرة الناتجة عن الصيانة (الشبكة والمقرات)	-93%	-84%	-72%	-29%	↓ خفض كبير
↳ هدف الخفض لسنة 2025 (المقرات)	-5%	-5%	-5%	-5%	✓ ✓ متجاوزة بكثير
نفايات التنظيف (الشبكة + المقرات بالكيلوغرام)	-14%	-24%	-12%	+52%	+0 % صافيًا (ذروة الربع الرابع)
معدل تغطية معالجة نفايات الصيانة	100%	100%	100%	100%	✓ 100% — هدف محقق
↳ معدل تغطية نفايات التنظيف	100%	100%	100%	100%	✓ 100% — هدف محقق

الأرشيف المُعاد تدويره، حياة ثانية للورق

تشكل إعادة تدوير الأرشيف المتمثل في الوثائق المصرفية التي انتهت دورة استخدامها والأوراق ذات الطابع السري والملفات المحفوظة في الأرشيف أحد أبرز مصادر النفايات في القطاع المصرفي. وفي هذا الإطار نظّم بنك إفريقيا هذا التدفق عبر إرساء سلسلة معتمدة لإعادة التدوير تضمن الإتلاف الآمن للوثائق السرية وإعادة تثمينها في شكل مواد أولية يُعاد تدويرها. وخلال سنة 2025 ارتفعت كميات الأرشيف المعاد تدويره بنسبة 4% على مستوى الشبكة وبنسبة 29% على مستوى الهيئات المركزية وهو ما يرتبط مباشرةً بانخفاض استهلاك الورق الموثق في سياق آخر.

المؤشر — الأرشيفات المعاد تدويرها (GRI 306-4)	الربع الأول من عام 2025	الربع الثاني من عام 2025	الربع الثالث من عام 2025	الربع الرابع من عام 2025	النتيجة السنوية
الأرشيف المعاد تدويره — الشبكة (التطور مقارنة بالسنة السابقة)	-7%	-2%	-3%	-29%	-10% سنويًا
الأرشيف المعاد تدويره — المقرات (التطور مقارنة بالسنة السابقة)	-20%	-25%	-41%	-100%*	-29% سنويًا
↳ هدف الخفض لسنة 2025 (المقرات)	-3%	-3%	-3%	-3%	✓ ✓ 9× الهدف
معدل تغطية مسار إعادة التدوير	100%	100%	100%	100%	✓ دائرة آمنة

المراقبة الشهرية: التتبع كأداة للتدبير

من أبرز الإنجازات المحققة خلال سنة 2025 إرساء نظام منظم للتتبع الشهري للنفايات بحسب مقدم الخدمة ونوع النفايات ورمز الفهرس المغربي للنفايات (CMD). ويتيح هذا النظام الدقيق للتتبع، الذي يميز بين مختلف مسارات النفايات وفق طبيعتها وطريقة معالجتها، تحديد مقدمي الخدمات الذين لا يحققون الأداء المطلوب ورصد أي انحرافات في الكميات وتوجيه الإجراءات التصحيحية بدقة.

المقرات والهيئات المركزية: أداء يفوق الهدف بعشرة أضعاف

يتجلى الأثر بأوضح صورة في المقرات والهيئات المركزية، وهي نتيجة تكشف، على نحو لافت، مدى التقدم المحرز. فقد انخفض استهلاك الورق بنسبة 29% خلال سنة 2025، مقابل هدف حُدّد في 3%، أي بأداء يفوق الهدف المعلن بعشرة أضعاف. وشهدت رقمنة الوثائق تقدمًا حاسمًا في أكثر العمليات الداخلية توليدًا لتدفقات الورق، ولا سيما تقارير التدبير ومحاضر الاجتماعات وتوزيع المناشير والإجراءات الداخلية. كما ترسخت تدريجيًا لدى الفرق المركزية ممارسات جماعية للحد من استهلاك الورق من المصدر وأصبحت جزءًا من الممارسات اليومية، مدعومةً بإجراءات التوعية التي شملت التواصل الداخلي والنشرات الرقمية السريعة والملصقات في فضاءات العمل، فضلًا عن مراجعة عمليات الطباعة من خلال ضبط إعدادات الطابعات على الطباعة على الوجهين كإعداد افتراضي وإلغاء عمليات الطباعة غير الضرورية.

المطبوعات، مؤشر جديد للتدبير من أجل رؤية متكاملة

يأتي مؤشر ثالث ليعزز قراءة أداء الورق خلال سنة 2025 ويستكملها، إذ انخفض استهلاك المطبوعات، بما يشمل مواد التواصل المؤسسي والاستمارات المعدة مسبقًا لفائدة العملاء والوثائق التعاقدية، بنسبة 15% على مستوى مجموع المواقع، بما فيها الشبكة والمقرات.

وقد أُدرج هذا المؤشر سنة 2025 باعتباره أداة جديدة للتدبير، وأصبح يتيح التمييز بدقة بين الورق المستهلك داخليًا، والمتمثل في مطبوعات العمل، والورق المنتج لفائدة العملاء، والمتمثل في المطبوعات التجارية والتعاقدية، فضلًا عن تحديد سبل الحد من الاستهلاك الخاصة بكل من هذين المسارين.

ويعكس انخفاض المطبوعات بنسبة 15% ترشيد طلبات المواد المطبوعة والاستعاضة عنها بصيغ رقمية، مثل رسائل البريد الإلكتروني وتطبيقات الهاتف المحمول والفضاءات المخصصة للعملاء عبر الإنترنت، إلى جانب مراجعة الكميات المطلوبة بما يتناسب مع الاحتياجات الفعلية للوكالات، واعتماد نهج يقوم على ترشيد إنتاج مواد التواصل بما يواكب تنامي القنوات الرقمية.

ملخص النتائج

مؤشرات استهلاك الورق	الهدف والغاية 2025-2026	نتائج عام 2025	ملاحظات
الورق - شبكة الوكالات	- 3%	-4%	متجاوز
الورق - المقرات والهيئات المركزية	- 3%	-29%	متجاوز بفارق كبير
المواد المطبوعة - جميع المواقع	- 5%	-15%	متجاوز بفارق كبير

المؤشرات البيئية	2023	2024	2025	2024/2023	2024/2025
استهلاك الطاقة بالميغاواط ساعة	27,310	24,215	24,831	-4 %	6%
استهلاك المياه بالمتر المكعب (المقرات والشبكة)	327.445,14	433.405,22	384159,17	32	-11%
انبعاثات ثاني أكسيد الكربون المرتبطة باستهلاك الكهرباء	17.777,50	15.167,00	16338,31	-15%	8%

حصيلة النفايات	2023	2024	2025	2024/2023	2024/2025
الورق والأرشيف (طن)	146180	115,61	23 %	-36%	
المعدات المعلوماتية (وحدة)	1741704	595,00	879%	-65%	
زيوت الطهي (كجم)	190	258	325,00	36%	26%
خرطوشة (كجم)	2500	2640	2028,00	6%	-23%
الصيانة (كجم)	1358	23625	6387,00	1640%	-73%

الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة - النطاقان 1 - 2

المؤشر	2015	2016	2018	2020	2022	2023	2024	2025
إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	26904,9	26806,3	27474,9	20652,4	24879,8	24628,8	22470,5	24646,0
النطاق 1 – الانبعاثات المباشرة (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون) (مصادر الاحتراق الثابتة والمتنقلة)	243,3	201,3	198,7	135,7	346,6	122,7	131,6	128,8
النطاق 1 – الانبعاثات المباشرة (طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون) (الشبكة) التكييف						518,0	487,4	532,0
النطاق 1 - الانبعاثات المباشرة (tCO_2e) (المقر) التكييف						498,0	1025,6	1097,0
النطاق 2 - الكهرباء (tCO_2e)	19405,1	18611,1	19294,8	14536,6	19182,7	17488,9	15570,0	16338,3
النطاق 2 - الكهرباء (tCO_2e) (الشبكة)						6293,0	6055,0	6871,8
النطاق 2 - الكهرباء (tCO_2e)						11196,0	9515,0	11014,5
حصة النطاق 1 (%)	27,90%	30,60%	29,80%	29,60%	22,90%	29%	31%	26%
حصة النطاق 2 (%)	72,10%	69,40%	70,2%	70,4%	70,1%	71%	69%	66%

الكفاءة الطاقية

المؤشر	2023	2024	2025	التغير
إجمالي الاستهلاك الكهربائي (ميغاوات ساعة)	27310	24215	24831	+3,0%
مركز البيانات - المقر ب (ميغاوات ساعة)	2000,81	2037,11	2461,25	+20,8%
مركز البيانات - BSK (ميغاوات ساعة)	2937	3111	3053	-1,8%
شبكة الوكالات والجهات (ميغاوات ساعة)	17412	14798	15277	+7,8%
مجمع بوسكورة - الإجمالي (ميغاوات ساعة)	1318	1596	700	-56,4%
إنتاج الطاقة الكهروضوئية (ميغاوات ساعة)	43,5	322,6	434,2	26%
نسبة الطاقة المتجددة (%)	المشروع المُنفّذ	1%	2%	1%
معامل انبعاثات كهرباء ONEE (كغ CO2م/ك.و.س)	0,64	0,65	0,65	



سياسة بيئية وطاقية تقوم على 8 أهداف ذات أولوية

1 الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بالبيئة والطاقة

- ضمان امتثال أصول بنك إفريقيا "BANK OF AFRICA" للتشريعات البيئية والمتعلقة بالطاقة المعمول بها.

2 مراعاة المعايير البيئية في أنشطة التمويل

- ضمان الامتثال للالتزامات المؤسسية ولا سيما "UNEP-FI" و"IFC" ومبادئ الإكوادور.
- مواكبة العملاء في تنفيذ التوصيات والحد من الآثار البيئية السلبية المرتبطة بالمشاريع المموّلة.

3 تعزيز التمويل المستدام بما في ذلك الأعمال الخضراء

- تصميم وتطوير "المنتجات الصديقة للبيئة".
- تعزيز "الاستثمارات الخضراء" في مجالات التنمية المستدامة.

4 الوقاية من التلوث البيئي واستهلاك الموارد الطبيعية والحد منهما

- خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون المرتبطة بالتنقلات المهنية
- زيادة نسبة النفايات المعاد تدويرها
- تنظيم مسار إدارة النفايات
- تقليل استهلاك المياه
- تقليل استهلاك الورق

5 التحسين المستمر للأداء الطاقي

- تحسين إدارة الاستخدامات الكثيفة للطاقة (UES)
- تحسين الأداء الطاقي للاستخدامات الكثيفة للطاقة (UES)
- تعزيز مراقبة التزوّد بالطاقة

6 تطوير الثقافة والسلوك "المستدام" لدى الموظفين

- تعزيز الممارسات البيئية لدى الموظفين
- تطوير التواصل الداخلي في مجالي البيئة والطاقة
- تعزيز مهارات العاملين ذات الصلة بقطاعات الاستخدام المباشر للطاقة (UES) والرهانات البيئية

7 تعزيز الشراء المسؤول والموفر للطاقة

- تنمية الوعي البيئي لدى الموردين والمتعاقدين
- الالتزام بإدماج الاشتراطات البيئية والمتعلقة بالطاقة في جميع العقود الجديدة

8 تشجيع "البناء المستدام"

- مراعاة المعايير البيئية والمتعلقة بالطاقة في تصميم المباني وإنجازها وصيانتها وتجديدها.

دعم مبادرات الحفاظ على التنوع البيولوجي واستعادته

إدراكًا للدور المحوري الذي يؤديه التنوع البيولوجي في تعزيز قدرة النظم الاقتصادية والبيئية على الصمود، يضع بنك إفريقيا الحفاظ على رأس المال الطبيعي في صميم نهجه في مجال الاستدامة، ويدعم في سبيل ذلك مبادرات ذات أثر كبير في النظم البيئية.

ويحرص البنك تدريجيًا على إدماج القضايا المرتبطة بالتنوع البيولوجي في قراراته التمويلية، من خلال تقييم البصمة البيئية للمشاريع وتشجيع تطوير حلول بيئية تسهم في الحفاظ على الموارد الطبيعية والحد من تدهور النظم البيئية واستعادة الأوساط الطبيعية.

كما يولي في هذا الإطار عناية خاصة بالقطاعات ذات التأثير الكبير، ولا سيما عبر تشجيع الممارسات التي تحد من الضغوط على الموارد وتحافظ على التربة وتعزز التدبير المستدام للموارد الطبيعية. ومن هذا المنطلق، يندرج هذا النهج ضمن مسعى للحد من المخاطر الناجمة عن فقدان التنوع البيولوجي وتدهور النظم البيئية.

ويستثمر بنك إفريقيا كذلك خبراته وشراكاته لمواكبة المشاريع التي تسهم في الانتقال نحو نماذج أكثر مسؤولية، مع تعزيز وعي منظومته بالقضايا المرتبطة بالحفاظ على الكائنات الحية وحماية البيئة.

وبهذا الالتزام، يؤكد البنك إسهامه في إرساء اقتصاد أكثر استدامة وتجددًا، يوفق بين الأداء الاقتصادي والحفاظ على النظم البيئية وخلق القيمة على المدى الطويل.



انضمام بنك أفريقيا إلى التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي

أصبح بنك أفريقيا أول مؤسسة في المغرب ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تنضمّ، تحت إشراف رئيسها عثمان بنجلون، إلى التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي (ANCA)، وهو عبارة عن منصة رائدة تُعنى بتعزيز النمو الاقتصادي والتنمية المالية في القارة.

ويؤكد هذا الانضمام مجددًا الالتزام الريادي لبنك أفريقيا بالتمويل المستدام، ولا سيما بدعم اقتصادات إفريقية «إيجابية تجاه الطبيعة» وتعزيز إدراك المخاطر والفرص المرتبطة بالطبيعة داخل القطاع المالي، وفقًا لما أورده بلاغ في هذا الشأن.

وأُسّس التحالف الإفريقي لرأس المال الطبيعي سنة 2022 من قبل اللجنة الاقتصادية للأمم المتحدة لإفريقيا (CEA)، بشراكة مع مؤسسة "FSD Africa"، ويعمل بصفته فضاءً للتعاون تقوده الجهات الفاعلة في إفريقيا، بهدف حشد استجابة الأوساط المالية للمخاطر والفرص المرتبطة بالطبيعة في مختلف أنحاء القارة. وتجمع المنصة المؤسسات المالية والهيئات التنظيمية ومنظمات التنمية.

وفي ظل هذا التوجه، لم يعد التنوع البيولوجي موضوعًا هامشيًا تطغى عليه المسألة المناخية وحدها، بل أصبح ركيزة استراتيجية. ويفرض هذا التحول واقع اقتصادي واضح، حيث يعتمد الناتج المحلي الإجمالي للبلدان بشكل مباشر على حسن أداء الطبيعة والتنوع البيولوجي، ولا سيما الموارد المائية و غيرها...)





رأس المال البشري

رأس المال البشري، محرك تحول المجموعة وابتكارها وأدائها المستدام



- ثقافة مقاولة موحدة لتحقيق أداء جماعي ومسؤول
- ثقافة إدارية مشتركة تحفز الإلتزام والأداء المستدام
- التحول والابتكار في خدمة التلاحم والأداء الجماعي
- التنوع والاحتواء وتكافؤ الفرص، ركائز للتقدم والأداء
- تطوير المهارات والاستعداد لوظائف المستقبل
- تعزيز الصحة والرفاهية وجودة الحياة في العمل
- حلول ومبادرات وعلاقات مسؤولة لمواكبة التنمية الاقتصادية والمجتمعية



المستقبل ليس مجرد شيء نتنبأ به، بل نصنعه. فلنبنهِ معًا.

عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام
لمجموعة بنك أفريقيا

أول

بنك في المغرب
يحصل على شارة التميز «SafeGuard» من مجموعة "Bureau Veritas"

أول

بنك يحصل على شهادة "ISO 45001" الخاصة بنظام إدارة الصحة والسلامة في العمل

15 055

يوم/رجل من التكوين خلال سنة 2025

45 %

من النساء ضمن إجمالي الموظفين

96%

نسبة الموظفين المستفيدين من برنامج تكوين واحد على الأقل

أول

بنك مغربي يحصل على شهادة "ISO 21001" الخاصة بجودة نظام إدارة المؤسسات التعليمية والتكوينية

ثقافة مؤسسية موحدة
من أجل أداء جماعي ومسؤول

يشكّل رأس المال البشري في صميم نموذج بنك أفريقيا رافعة أساسية لخلق قيمة مستدامة. ويعتمد البنك على التزام موظفاته وموظفيه القوي لمواكبة مشاريع مختلف فئات عملائه، من أفراد ومهنيين وشركات ومؤسسات، بما يقتضيه ذلك من حرص على الجودة وقرب من العملاء.

ويؤمن بنك أفريقيا بأن الأداء يرتبط ارتباطًا وثيقًا بجودة تجربة الموظف، لذلك يحرص على توفير بيئة عمل متكاملة تستند إلى ممارسات مسؤولة في تدبير المواهب وتتيح تطوير المهارات وتعزز الحركية الداخلية وتساعد على بناء مسارات مهنية مستدامة. كما يولي البنك عناية خاصة بتوفير ظروف عمل آمنة ومؤمّنة، بما يسهم في رفاه الموظفين وتعزيز ارتباطهم بالبنك.

وتحتل العناية بالتنوع والإدماج وتكافؤ الفرص مكانة محورية في السياسة الاجتماعية للمجموعة. ويحرص بنك أفريقيا على توفير بيئة عادلة تحترم حقوق الإنسان، بما يتيح لكل موظف التعبير عن كامل إمكاناته والإسهام في الدينامية الجماعية.

وانسجامًا مع التزاماته في مجال الأخلاقيات والسلوك المسؤول، يرسخ البنك ثقافة تقوم على المسؤولية والثقة والتعاون. وتتجسّد هذه الثقافة في أساليب عمل تشجع على التكامل بين مختلف الوظائف وتحمّل المسؤولية والابتكار الجماعي.

وفي إطار رؤيته 2030، أطلق بنك أفريقيا تحولًا ثقافيًا طموحًا يهدف إلى تعزيز الانسجام بين قيمه وممارساته الإدارية وأهدافه الاستراتيجية. وقد مكّن التشخيص الذي أنجز سنة 2022 لدى 6,200 موظف على مستوى المجموعة من تحديد محاور أساسية للتحسين. واستنادًا إلى هذه النتائج، أطلق البنك نهجًا تشاركيًا أفضى إلى بلورة خارطة طريق شاملة بصورة مشتركة، تضمنت إجراءات ملموسة في مجالات الثقافة والتدبير والالتزام. وفي سياق هذا التحول الثقافي، أجريت مرحلة ثانية من التشخيص سنة 2025 لدى 8 شركات فرعية، حيث بلغ معدل المشاركة الإجمالي فيها 78%.

ومن خلال هذه الدينامية، يؤكد بنك أفريقيا إرادته في ترسيخ نموذج اجتماعي مسؤول يخلق قيمة لموظفيه وعملائه ولجميع أصحاب المصلحة.

وقد أتاح التشخيص تحديد ست فئات من القيم السلوكية وستة محاور للتحسين.



ثقافة إدارية مشتركة،
محفز لالتزام وأداء مستدام

انطلق بنك أفريقيا سنة 2022 في تنفيذ برنامج للتحول الثقافي، وواصل خلال سنة 2025 ترسيخ هذا المسار وتعزيز حضوره في الممارسات الإدارية، بما يكفل ترسيخ قيم المجموعة في صميم العمل الإداري على نحو مستدام. وقد انتقل البنك بعد مرحلة أولى حدد فيها الأسس الثقافية للمجموعة ورصد روافع التحول إلى مرحلة جديدة تركّز بصورة خاصة على تطوير نماذج التدبير.

وأتاحت هذه المرحلة، التي أُنجزت بشراكة مع خبرات خارجية، اعتماد مقاربة تشاركية تستطلع تصورات الموظفين بشأن الممارسات القائمة وتحدد مجالات التطوير الكفيلة بتعزيز انخراط الفرق وتماسكها الجماعي ورفع كفاءتها التشغيلية. ويأتي ذلك في سياق تسعى فيه المجموعة إلى تعزيز اندماجها وتوحيد ممارساتها وترسيخ ثقافة مشتركة في مجال التدبير.

ويكتسي هذا المشروع أهمية خاصة في مسار بناء نموذج للقيادة ينسجم مع الطموحات الاستراتيجية لبنك أفريقيا ويرتكز على تحمل المسؤولية والتعاون والمرونة. كما يسعى إلى وضع مرجعيات مشتركة رهن إشارة مختلف مكونات المجموعة، بما يساعدها على مواكبة التحولات الجارية ويعزز قدرة المسؤولين على تعبئة فرقهم والحفاظ على انخراطها على المدى الطويل.

ويأتي دليل القيادة في مقدمة المنجزات المهمة التي أفرزتها الأعمال المنجزة خلال السنوات الأخيرة، إذ يشكّل وثيقة مرجعية أساسية تترجم قيم المجموعة إلى مهارات رئيسية وسلوكيات منتظرة. وبذلك يوفر للمسؤولين والموظفين مرجعيات مشتركة يسترشدون بها في ممارساتهم اليومية. ويعزّز هذا الدليل الانسجام بين أساليب التدبير وثقافة المؤسسة ويسهم في جعل التحول الذي تشهده المجموعة مسارًا متماسكًا ومستدامًا وقادرًا على خلق القيمة.



يتكامل دليل القيادة هذا مع مدونة سلوك المجموعة، التي تشكّل المرجع الأساسي في مجال الأخلاقيات والحكامة الرشيدة والمهنية. ويؤطر المرجعان معًا الممارسات الفردية والجماعية، من خلال الجمع بين المتطلبات السلوكية ومبادئ العمل. وتهدف مدونة السلوك، على وجه الخصوص، إلى الحفاظ على سمعة المؤسسة وتعزيز التحكم في المخاطر وضمان الامتثال للأطر التنظيمية المعمول بها، ولا سيما في مجال مكافحة الفساد وحماية البيانات.

وقد حظيت دينامية التحول الثقافي خلال سنة 2025 بدعم فعّال من خلال تعبئة مجموعة من ميسّري التغيير الذين تلقوا تكوينًا في مبادئ إدارة التغيير. واضطلع هؤلاء الميسّرون بدور حلقة وصل فعلية للتحول داخل هيئات المجموعة وأسهموا في ترسيخ التحولات الثقافية في صميم فرق العمل، كما شجعوا على استيعاب المراجع الجديدة والممارسات الإدارية. وتعكس ورشات العمل التعاونية، إلى جانب تنامي انخراط هذه المجموعة، التزامًا جماعيًا راسخًا يجمع بين القدرة على التعبئة والاستدامة ويدعم إنجاح التحولات التي شرعت فيها المجموعة.



المبادئ الأساسية لميثاق السلوك لبنك أفريقيا

- **الأخلاق والحكامة:** التزام باحترام أفضل ممارسات الحكامة والشفافية والمسؤولية المجتمعية.
- **الامتثال والنزاهة:** تطبق المجموعة سياسة صارمة للامتثال (مكافحة غسل الأموال والوقاية من الفساد).
- **إدارة المخاطر:** اعتماد نظام مراقبة داخلية (دائمة ودورية) لضمان التحكم في المخاطر.
- **حماية البيانات:** يعالج البنك البيانات الشخصية وفقاً للتشريعات الجاري بها العمل، ولا سيما القانون رقم 09-08 في المغرب.
- **الموارد البشرية:** تعزيز القيم المشتركة للقرب المواطنة ونقل الخبرات والمعارف.

التحول والابتكار في خدمة التلاحم والأداء الجماعي

يضـع بنـك أفريقيـا الابتـكار في صمـيم نمـوذج تطـوره، مسـتندًا إلى التـزام موظفاتـه وموظفيـه وإلى ثقافـة تشجـع الإبـداع والمبـادرة والـذكاء الجمـاعي. وقـد أرسى البنـك فضـاءات للتعـاون وآليـات لتبـادل المعـارف، بمـا يتيـح بـروز أفـكار جديـدة ونـشر الممارسـات الجيـدة عـلى مسـتوى المجموعـة.

ويـأتي هـذا التوجـه في إطـار نهج منظـم لتدبير رأس المـال البشري، يحـرص عـلى توفير بيئـة تتيـح لكل موظـف التجريب والتعلم المسـتمر وتطوير المهـارات. كما يعزّز بنـك أفريقيا قابلية فـرق العمل للتوظيف مـن خلال تثمين المبادرات الفردية والجماعيـة ويدعم إسـهامها الفعّال في مشاريع التحول.

وتشـكّل الأدوات الرقميـة التعاونيـة رافعـة أساسـية لهـذا التحـول. ويسـهم نـشر المنصـات الرقميـة واعتمـاد أسـاليب العمـل المرنـة في تيسـير تبـادل المعلومـات وتسـريع اتخـاذ القـرارات وتعزيـز التكامـل بـين الفـرق. كما تسـاعد هـذه الآليـات عـلى تحسـين تجربـة الموظف وترسـيخ شـعوره بالانتمـاء إلى المجموعـة.

وحرصًـا عـلى مواكبـة هـذه التحـولات ضمـن نهـج مسـؤول وشـامل، أرسى بنـك أفريقيـا آليـات منظمـة لتدبـير التغيير، تجمـع بـين التكوين والتواصـل الشـفاف والإنصـات الفعّـال. ويعـزّز هـذا النهـج انخراط الفـرق ويحـدّ مـن مقاومـة التغيـير ويضمـن تحـولًا تدريجيًـا تشـترك فيـه مختلـف الأطـراف، مـع مراعـاة التوازنـات الإنسـانية.

ويعمـل بنـك أفريقيـا، مـن خـلال الجمـع بـين الابتـكار وتطويـر المهـارات والالتـزام الجمـاعي، عـلى بنـاء بيئـة عمـل محفـزة تقـوم عـلى التنـوع والتعـاون وتكافـؤ الفـرص. وتسـهم هـذه الديناميـة في تعزيـز التماسـك الداخـلي للمجموعـة وترسـيخ أدائهـا الشـامل عـلى المـدى الطويـل.

وتضطلـع أكاديميـة بنـك أفريقيـا في هـذا السـياق بـدور محـوري في مواكبـة التحـول الرقمـي والثقـافي. ومـن خـلال برنامجهـا "D-CULTURE" الـذي صُمّـم باعتبـاره منظومـة مبتكـرة لترسـيخ الثقافـة الرقميـة، يتيـح البنـك مسـارات تكوينيـة متخصصـة في الذكاء الاصطنـاعي وأيامًـا رقميـة ودورات للحصـول عـلى شـهادات في مجـال الابتـكار. ويسـهم هـذا الجهـاز المتكامـل في تطـوير الكفـاءات الرقميـة ونـشر ثقافـة الابتـكار عـلى مختلـف مسـتويات المؤسسـة ودعـم الفعاليـة التشـغيلية بمـا يخـدم أداءً مسـتدامًا.

وفي سـياق هـذه الديناميـة، يعـزّز البنـك اسـتثماراته في تطويـر المهـارات مـن خـلال منظومـة تكويـن منظمـة وشـاملة. وقـد اسـتفاد 2561 موظفًـا مـن بـرامج تكوينيـة بلـغ مجموعهـا 132,380 سـاعة وبميزانيـة سـنوية قدرهـا 21 مليـون درهـم. ويعكـس هـذا الالـتزام المتواصـل إرادة المؤسسـة في ترسـيخ التعـلم المسـتمر ومواكبـة تطـور المهـن.

كمـا يـولي البنـك عنايـة خاصـة للإنصـاف في الاسـتفادة مـن التكويـن، إذ بلـغ متوسـط سـاعات التكويـن 26,95 سـاعة لـدى الموظفـين و30,66 سـاعة لـدى الموظفـات. ويجسّـد هـذا التوزيـع الـتزام البنـك بتكافـؤ الفـرص وتعزيـز رأس المـال البـشري باعتبـاره رافعـة أساسـية لتحقيـق أداء مسـتدام.

الجيل الجديد من أصحاب العمل:

تميّز أكاديمية بنك إفريقيا (BANK OF AFRI-CA ACADEMY)

يواصـل بنـك أفريقيـا التزامـه بالاسـتثمار في رأس مـال بشري مزدهـر، مـرن ومسـتشرف للمسـتقبل. وقـد حظي هـذا الالـتزام مـرة أخـرى بتقديـر الأوسـاط الأكاديميـة والمهنيـة خـلال حفـل جوائـز المـوارد البشريـة "*RH Awards 2025*". فبعـد مـرور عـام عـلى حصولـه عـلى جائـزة التكويـن المسـتمر، تُوِّجـت أكاديميـة بنـك إفريقيـا بشـارة *"Next Gen Employer"* ضمـن فئـة رفاهيـة العمـل.

تُمنـح شـارة *"Next Gen Employer"* للشركات التي تتبنى اسـتراتيجية مـوارد بشرية اسـتباقية، شـاملة ومسـؤولة، حيث تمنـح عنايـة خاصـة لرفاهيـة الموظفين في بيئـة العمل، والتكوين المسـتمر، والابتـكار، ودمج المواهـب الشـابة، فضلاً عـن تعزيز علامـة تجاريـة للمشـغل تتسـم بالاسـتدامة والجاذبية.

التنوع والاحتواء وتكافؤ الفرص، ركائز للتقدم والأداء

«تشكل استراتيجيتنا للتنوع والشمول نهجًا شاملًا يقوم على ترسيخ ثقافة شمولية واحترام الاختلافات وتقبلها. كما تجسد إرادة مجموعة بنك أفريقيا في تثمين رأس مالها البشري بمختلف مكوناته.»

— **كلمة الرئيس**، ميثاق التنوع والشمول، دجنبر 2023

تبلور التزام المجموعة بالتنوع والشمول على مراحل متتالية منذ سنة 2018، بما يعكس إرادة راسخة على المدى الطويل، وليس مجرد استجابة لظرف عابر. وقد شكّل كل استحقاق رسمي خطوة إضافية ومدروسة في ترسيخ هذا النهج، الذي يحظى بدعم على أعلى مستويات المؤسسة. ويحرص بنك أفريقيا على توفير بيئة عمل عادلة لكل موظف، تقوم على تكافؤ الفرص واحترام الاختلافات، بصرف النظر عن الجنس أو الأصل أو المسار المهني أو الوظيفة. وتستند سياسته الاجتماعية بذلك إلى نهج مسؤول في تدبير رأس المال البشري، يضمن نبذ التمييز وتثمين المواهب بمختلف أنواعها.

ويشكّل ميثاق التنوع والشمول، الصادر في دجنبر 2023، الوثيقة المرجعية لهذا الالتزام. ويرتكز الميثاق على خمسة محاور أساسية: ضمان تكافؤ الفرص طوال المسار المهني وتعزيز مبادئ التنوع والشمول داخل هيئات الحكامة وتيسير التوفيق بين الحياة المهنية والحياة الشخصية وضمان ظروف لائقة للموظفين في وضعية إعاقة ودعم حلول مالية تراعي مبادئ التنوع والشمول وتيسير الولوج إلى الخدمات لفائدة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة وتكوين جميع أصحاب المصلحة وتوعيتهم وأخيرًا التواصل بشأن قضايا التنوع والشمول وتدبيرها ورفع التقارير المتعلقة بها إلى هيئات حكامة المجموعة.



منظور النوع الاجتماعي والمساواة المهنية

يشكّل منظور النوع الاجتماعي المحور ذا الأولوية في سياسة التنوع والشمول. ولا يقتصر هذا المنظور على التمثيل الإحصائي للنساء، بل يشمل مختلف مراحل المسار المهني برمّتها، بدءًا من الولوج إلى سوق الشغل وصولًا إلى تقلّد أعلى المسؤوليات، مرورًا بالتكوين والتقييم والإنصاف في الأجور.

45%
نسبة النساء من إجمالي الموظفين
بلوغ نسبة 50 % في أفق 2030

43%
نسبة النساء ضمن التوظيف في الشبكة التشغيلية

50%
نسبة النساء ضمن برنامج التكوين *"BOA Leap Transformers"*

69%
المتربصات
تم استقبال 910 متربصة خلال سنة 2025

10
الجنسيات

19
الموظفون من جنسيات أجنبية



إطار تعاقدي راسخ لتعزيز المساواة المهنية (اتفاقية 2014)

يشكّل الاتفاق الموقّع في 6 أكتوبر 2014 بين قطب رأس المال البشري والشركاء الاجتماعيين الأساس الذي تستند إليه سياسة المساواة المهنية في بنك أفريقيا. ويكرّس هذا الاتفاق التزامات واضحة في مجالات عدم التمييز والإنصاف في الأجور وتكافؤ الفرص طوال المسار المهني.

ويقوم هذا الإطار على أربعة مبادئ أساسية، تتمثل في الإنصاف في التوظيف والمساواة في الولوج إلى التكوين وتدبير المسارات المهنية دون تمييز، بالإضافة إلى الإنصاف في الأجور. ويستند الاتفاق كذلك إلى حكامة مخصصة لهذا الغرض، من خلال اللجنة المشتركة «تدبير المسارات المهنية»، التي تتولى ضمان التتبع المنتظم عبر إعداد تقرير سنوي حول الوضعية المقارنة للنساء والرجال.

ينص هذا الاتفاق، ضمن نهج يقوم على التحسين المستمر، على اعتماد آليات للتدبير والتقييم تستند إلى مؤشرات أداء رئيسية، ولا سيما ما يتعلق بفوارق الأجور وتطور المسارات المهنية والولوج إلى الفرص. كما يضمن الاتفاق عدم تأثير إجازات الأمومة في المسارات المهنية ويفرض معالجة أي فارق مثبت في الأجور على سبيل الأولوية.

ومن خلال هذا الإطار، يرسخ بنك أفريقيا التزاماته في مجال التنوع والإنصاف والشمول ضمن إطار تعاقدي صارم، ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية في مجال أداء البيئة والمجتمع والحكامة.

تعزيز المساواة المهنية والتنوع

لا ينظر بنك أفريقيا إلى الشمول باعتباره مجرد متطلب تنظيمي، بل يراه خيارًا مؤسسيًا راسخًا يندرج في صميم مسار تحول المؤسسة. وشكّلت سنة 2025 في هذا الصدد محطة مفصلية، إذ انتقل البنك من نهج يركز على التوعية إلى مرحلة ترسيخ سياسات التنوع والشمول ضمن هياكله وممارساته.

وتجسّد هذا التطور، على وجه الخصوص، في توسيع نطاق الجهة المكلفة بهذا المجال، التي أصبحت منظمة حول وظيفة التغيير في الموارد البشرية والتنوع والشمول، بما يؤكد إرادة المجموعة في ترسيخ هذه القضايا بصورة مستدامة ضمن أساليب عملها.

وفي هذا الإطار، أتاحت شراكة استراتيجية مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) إجراء تشخيص تنظيمي معمق، مهّد لإعداد خطة عمل منظمة ومنسجمة. وبالتوازي مع ذلك، أسهم إطلاق برنامج "*Bank of Diversity*" والبودكاست "La Voie de l'Inclusion" في إتاحة مساحة أكبر للتعبير عن التجارب وإبراز المسارات وتعزيز ثقافة الشمول داخل المجموعة.

ويكتسب هذا الالتزام أيضًا بعدًا دوليًا من خلال المشاركة في برنامج "*Target Gender Equality*" التابع للميثاق العالمي للأمم المتحدة والانضمام إلى مبادئ تمكين المرأة (WEP). كما أتاح التقييم المنجز بواسطة استبيان مبادئ تمكين المرأة (WEP) قياس التقدم المحرز وتحديد محاور عملية للتحسين.

وتعكس النتائج المحققة أثر هذه الاستراتيجية بوضوح. ففي سنة 2025، مثّلت النساء 45% من مجموع الموظفين في المغرب، مقابل 40% قبل خمس سنوات، وشغلن 32% من المناصب الإدارية. كما تجاوز حضورهن في مجلس الإدارة ثلث الأعضاء، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ويجسّد تقدمًا ملموسًا نحو حكامة أكثر شمولا.

سياسة توظيف عادلة وشفافة وشاملة

في ظل اشتداد المنافسة على استقطاب المواهب والكفاءات في المغرب وعلى الصعيد الدولي، يعتمد بنك أفريقيا سياسة مسؤولة في التوظيف، ترمي إلى استقطاب واختيار واستبقاء موارد بشرية متنوعة. وتستند عمليات التوظيف إلى معايير موضوعية وشفافة، بما ينسجم مع الأطر التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية ويضمن تكافؤ الفرص وينبذ جميع أشكال التمييز، ولا سيما على أساس السن أو الجنس أو الأصل.

وفي هذا الإطار، يحرص بنك أفريقيا على التتبع المنتظم للمؤشرات الرئيسية، ومن أبرزها:

الهدف	الأفق	مؤشر التتبع	الحالة في 2025
50% من النساء ضمن إجمالي الموظفين	2030	نسبة النساء من إجمالي الموظفين	45% — قيد الإنجاز
المناصفة في الشبكة التجارية	2030	نسبة النساء ضمن عمليات الشبكة	43% — قيد الإنجاز
>% 50 من النساء ضمن عمليات التوظيف	سنويًا	نسبة النساء ضمن التوظيف	59% — مُنجز
خطة عمل مشتركة الإعداد مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ)	يونيو 2026	إنجاز خطة العمل	قيد الإنجاز
نشر نسبة الأجور بين النساء والرجال	2026	GRI 405-2 - البيانات نظام معلومات الموارد البشرية (SIRH) مُراجع	الالتزام

لوحة مؤشرات النوع الاجتماعي لسنة 2025 والأهداف في أفق 2030

المؤشر	2025	الهدف في أفق 2030
نسبة النساء من إجمالي الموظفين	45%	50%
نسبة النساء ضمن الشبكة التشغيلية	43%	50%
نسبة النساء ضمن التوظيف	59%	50% <
نسبة النساء ضمن المتربصين	69%	50% <
BOA Leap for Meta-Leaders	40%	45% <
BOA Leap for Transformers	50%	50% <
BOA Leap for Performers	42%	45% <
برنامج التميز في الشبكة "Excellence Réseau 20.30"	32%	40% <
النساء المندوبات عن الموظفين	28,5%	زيادة في النسبة

أظهرت التحليلات المنجزة أن فارق الأجور يظل في حدود يمكن تدبيرها ويواصل تحسنه بصورة مستمرة، بما يعكس التزام المجموعة بضمان أجر عادل يتناسب مع المسؤوليات الممارسة والمهارات، بصرف النظر عن الجنس.

ولا تقتصر عناية المجموعة على التوظيف، بل تولي أهمية خاصة لمرحلة إدماج الموظفين الجدد، باعتبارها رافعة أساسية لتعزيز انخراطهم وترسيخ ارتباطهم بالمجموعة. ولهذا الغرض، وضع بنك أفريقيا مسارات منظمة لتهيئة الموظفين الجدد، بما يساعدهم على استيعاب قيم المجموعة وممارساتها وثقافتها. وتسهم هذه المقاربة في الارتقاء بتجربة الموظف وتهيئة الظروف الكفيلة باندماج مستدام وبيئة مهنية تتيح له تحقيق ذاته.

حصل بنك أفريقيا كوت ديفوار على شهادة "Label BLAMO'O"، وهي شهادة في مجال المساواة بين الجنسين من فئة أربع نجوم، ليصبح بذلك أول بنك إيفواري يحظى بها، تقديرًا لدعمه للقيادة النسائية.

تعزيز المساواة والتنوع المهني بين الجنسين على مستوى المجموعة

تعمل مجموعة بنك أفريقيا في 32 بلدًا ويزيد عدد موظفيها على 15,300 موظف وتضع التنوع والشمول في صميم استراتيجيتها الاجتماعية. وترمي هذه المقاربة الشاملة إلى إرساء بيئة مهنية شاملة تقوم على احترام حقوق الإنسان والاعتراف بخصوصية كل فرد وتثمين إمكاناته.

وفي هذا الإطار، تطلق المجموعة مبادرات ملموسة لتعزيز المساواة والتنوع المهني، بما يسهم في تحقيق توازن أفضل في التمثيلية وفتح المجال أمام النساء للوصول إلى مناصب المسؤولية. وانسجامًا مع التزاماتها في مجال المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة، انضمت مجموعة بنك أفريقيا إلى مبادئ تمكين المرأة (*WEPs*) ووقعت "ميثاق التنوع بين الجنسين" التابع لـ "*We4She*"، مؤكدة بذلك إرادتها في ترسيخ نموذج اجتماعي عادل وشامل يخلق قيمة لفائدة جميع أصحاب المصلحة.

35%
نسبة النساء ضمن مجلس إدارة البنك

45,2%
نسبة النساء في بنك أفريقيا المغرب

54%
نسبة النساء على مستوى المقر الرئيسي لبنك أفريقيا

59 %
نسبة النساء ضمن عمليات التوظيف في سنة 2025

31%
نسبة النساء ضمن المسؤولين



حصلت "EURAFRIC INFORMATION" على شهادة "TOP EMPLOYER 2025" للسنة السادسة على التوالي

حصلت "Eurafric Information"، الذراع المتخصصة في تكنولوجيا المعلومات التابعة لمجموعة بنك أفريقيا و"RMA" و"Crédit Mutuel Alliance Fédérale"، على شهادة "Top Employer 2025" للسنة السادسة على التوالي. وتسلّط هذه الشهادة الدولية، التي تُمنح للشركات التي تتميز بممارساتها المتميزة في مجال تدبير الموارد البشرية، الضوء على التزام "EAI" المتواصل بتوفير بيئة مواتية لازدهار موظفيها والارتقاء المستمر بمساطرها الداخلية.

التزام راسخ بدعم الشباب وتنمية فرص التشغيل

تتجلّى المسؤولية الاجتماعية لبنك أفريقيا أيضًا في التزامه بدعم الإدماج المهني للشباب. وقد تجسّد هذا الالتزام سنة 2025 في توظيف أكثر من 400 موظف جديد، كان معظمهم من الفئات الشابة، بدءًا من الخريجين الجدد وصولًا إلى الكفاءات التي تحظى بسنتين من الخبرة.

واستقبل البنك خلال السنة نفسها أكثر من 900 متربص، شكّلت النساء 69% منهم، بما يؤكد إرادته في الإسهام بفعالية في إعداد الكفاءات الشابة للمستقبل. كما تعكس مشاركته في نحو 40 ملتقى داخل المغرب وخارجه نهجًا استباقيًا يرمي إلى إقامة جسور مستدامة مع مواهب المستقبل وتوفير بيئة مواتية لإبراز إمكاناتهم.

تعيين أربع مديرات عامات مساعدات جديدات لتعزيز الإدارة العليا

عيّن رئيس بنك أفريقيا عثمان بنجلون أربع مديرات عامات مساعدات جديدات من بين الكفاءات التي جرى ترقيتها من داخل المجموعة. ومن خلال إسناد أعلى المناصب إلى أربع كفاءات نسائية، يخطو بنك أفريقيا خطوة جديدة في مسار تعزيز الشمول.

ويعكس تعيين هؤلاء القيادات النسائية الثقة التي توليها المجموعة لكفاءاتها الداخلية، كما يؤكد عزم البنك على ترسيخ حكامة شاملة ومتوازنة.

إطار اجتماعي يقوم على احترام حقوق الإنسان والإنصاف

يشكّل احترام حقوق الإنسان الأساسية ركيزة ثابتة في سياسة تدبير الموارد البشرية لدى بنك أفريقيا. وتلتزم مختلف الممارسات التزامًا صارمًا بأحكام التشريع الوطني والاتفاقية الجماعية والنظام الداخلي، مع مراعاة المعايير الدولية، ولا سيما تلك المعتمدة من منظمة العمل الدولية والأمم المتحدة.

ويعتمد البنك مقاربة شاملة تتيح تحديد المخاطر المحتملة المرتبطة بحقوق الإنسان والوقاية منها ومعالجتها. وتشمل هذه المخاطر، على وجه الخصوص، التمييز والعمل القسري والصحة والسلامة في العمل والحرية النقابية، ويتناولها البنك من خلال مساطر رسمية في مجال الموارد البشرية وحوار اجتماعي منتظم مع ممثلي الموظفين.

وضمانًا للتمتع الفعلي بالحقوق وإتاحة المجال أمام الموظفين للتعبير عن آرائهم، وضع البنك عدة قنوات للإبلاغ ورفع التنبيهات. وتتيح المنصة الداخلية "Pixis" مسطرة مخصصة لهذا الغرض، فيما يتيح نظام الإبلاغ عن المخالفات الأخلاقية، الذي يشرف عليه الفريق المسؤول عن الامتثال، التبليغ عن أي إخلال وضمان المعالجة الملائمة للحالات المعنية.

سياسة أجور تقوم على الإنصاف وتثمين الأداء

واصـل بنـك أفريقيـا خـلال سـنة 2025 تعزيـز آلياتـه الراميـة إلى تحقيـق الإنصـاف في الأجـور وتثمـين الأداء. ويتيـح نظـام التقيـيم السـنوي، الـذي يقـوم عـلى التقيـيم الـذاتي ويسـتكمل بمقابلـة رسمية، تتبـع الأوضـاع الفردية بدقة وإجـراء تحليلات منتظمة لفوارق الأجور، ولا سـيما مـن خـلال دراسـة المتوسـطات والوسـيطات حسـب الفئات المهنيـة والاجتماعيـة.

وفي هـذا السـياق، جـرى تنقيح نظام الأجور المتغيرة، ولا سـيما داخل الشـبكة التجاريـة، ليشـمل مكونًـا فرديًـا يسـتكمل البعـد الجمـاعي. وجـاء هـذا التطـور ثمـرة تشـاور مـع مختلـف الجهـات ومـع الشـركاء الاجتماعيـين، بهـدف تعزيـز الشـفافية وتحسـين الاعـتراف بإسـهـام كل فـرد.

وتجسّـد هـذا الالـتزام أيضًـا في جهد مالي مهـم، إذ ارتفعت الميزانية الماليـة المخصصة للأجور المتغيرة بنسـبة 20%.

حوار اجتماعي راسخ يعزز التماسك

يشـكّل الحـوار الاجتمـاعي الجيد عامـلًا أساسـيًا لتحقيق الاسـتقرار والأداء الجمـاعي. وقـد اتّسـمت العلاقـات مـع الشـركاء الاجتماعيين خـلال سـنة 2025 بمنـاخ هـادئ وبنّـاء، قوامه الشـفافية والتشـاور.

وشـارك ممثلـو الموظفـين عـن كثـب في مناقشـة القضايـا الرئيسـية المتعلقـة بالمـوارد البشريـة وفي القـرارات المرتبطـة بهـا، ولا سـيما مـا يخـص تطـور أنظمـة الأجـور وسياسـات تدبير المسـارات المهنيـة والمبـادرات المتعلقـة بالمسـاواة المهنيـة، فضـلًا عـن حصيلـة التكويـن والخدمـات الاجتماعيـة. كمـا أسـهـم تقـاسم الحصيلـة الاجتماعيـة بصـورة منتظمـة في تعزيز وضـوح الرؤيـة بشـأن المؤشرات الرئيسـية وإرسـاء حـوار اجتمـاعي أكـثر جـودة وفاعليـة.

حوار اجتماعي منظم والتزام بحقوق العمل النقابي

كـرّس بنـك أفريقيـا التزامًـا رسميًـا بحريـة العمـل النقـابي وممارسـة الحـق في التفـاوض الجمـاعي ضمـن مدونـة الأخلاقيـات الخاصـة بالمجموعـة. ويتجسّـد هـذا الالـتزام مـن خـلال احـترام حق الموظفين في الانضمام إلى النقابات والمشـاركة في العمـل النقـابي، مـع ضمـان مـا يـلي:

- احـترام ممثلـي العمـال وحمايتهـم وفقًـا للاتفاقيـة رقم 135 لمنظمـة العمـل الدوليـة
- الوقاية من أي شكل من أشكال التمييز ضد ممثلي العمال
- ضمان الممارسة الفعلية للحقوق النقابية في مكان العمل
- احـترام الحـق في المفاوضـة الجماعيـة وفقًـا للاتفاقيـة رقم 98 لمنظمـة العمـل الدوليـة
- احـترام ممثلـي العمـال وحمايتهـم وفقًـا للاتفاقيـة رقم 135 لمنظمـة العمـل الدوليـة.





تطوير المهارات
والاستعداد لوظائف المستقبل



يضع بنك أفريقيا تطوير المهارات وتثمين رأس ماله البشري في صميم استراتيجيته، بهدف مواكبة التحولات التي يشهدها القطاع المصرفي والاستجابة لتطور المهن. وتقوم هذه الدينامية على التعلم المستمر، بما يحقق التوازن بين تطلعات الموظفين ومتطلبات الأداء وقدرة المجموعة على التكيّف.

وتشمل هذه المقاربة جميع الموظفين وتعتمد على منظومة متنوعة تتيح اكتساب المهارات وتعزيزها، بما ينسجم مع متطلبات كل وظيفة والأولويات الاستراتيجية للمجموعة. وتشمل هذه المنظومة، على وجه الخصوص، التكوين المهني وبرامج الإرشاد وتبادل الممارسات الجيدة، فضلًا عن تجارب التعلم في بيئة العمل، بما يسهم في تعزيز قابلية التوظيف وفتح آفاق أوسع للتطور المهني.

وتبرز الحركية الداخلية في هذا السياق باعتبارها رافعة أساسية لتعزيز انخراط الموظفين وترسيخ ارتباطهم بالمجموعة. وقد بلغ معدل الحركية الداخلية 26% سنة 2025، بزيادة قدرها ثلاث نقاط، مما يعكس قدرة المجموعة على توفير آفاق ملموسة للتطور المهني أمام موظفيها.

وتضطلع أكاديمية بنك أفريقيا، باعتبارها الجهة المخصصة لتطوير المهارات، بدور محوري في تنفيذ هذه الاستراتيجية. وتوفر منظومة تكوين متكاملة تجمع بين التكوين الحضوري وعن بُعد والبرامج المتخصصة في المهن ومسارات القيادة وآليات مواكبة التغيير. ومن خلال منصة "Digi'Talent Learning"، يستفيد الموظفون من مجموعة واسعة من المحتويات التي تشجّع على التعلم الذاتي وتدعم التكيّف المستمر للمهارات.

نهج يقوم على محاور متكاملة ومتعددة

• ترسيخ الثقافة الرقمية وتطوير المهارات في مجال الذكاء الاصطناعي

تعمل الأكاديمية على توفير برامج تهدف إلى توعية الموظفين بقضايا الرقمنة والذكاء الاصطناعي وتكوينهم فيها، من خلال الجمع بين استيعاب المبادئ الأساسية وفهم الاستخدامات وتطوير حالات استخدام مرتبطة بالمهن. ويتعزّز هذا النهج، على وجه الخصوص، من خلال تنظيم ورشات "Discovery IA" التي تتيح تحديد فرص ملموسة لأتمتة بعض العمليات وتطوير أدوات ملائمة لاحتياجات مختلف المهن.

• تطوير أساليب التكوين والابتكار في الأدوات

تواصل الأكاديمية تحديث منظومة التكوين من خلال اعتماد صيغ رقمية وهجينة وتجريبية، إلى جانب تطوير أدوات مبتكرة ترتقي بتجربة المتعلم. ويتجسّد هذا التوجه، على وجه الخصوص، في رقمنة آليات التقييم، مع الاستغناء التدريجي عن الورق لفائدة حلول رقمية، مثل رموز الاستجابة السريعة وجمع الملاحظات آليًا ومركزية البيانات، بما يتيح تدبيرًا أكثر فعالية للتكوين واتخاذ القرارات على أساس البيانات.

• تطويـر التعلم الإلكتروني وتنشيط استخداماته عبر نظام إدارة التعلم

عملت الأكاديمية على توسيع منظومة التعلم الإلكتروني من خلال إثراء المحتويات المتاحة تدريجيًا وتنظيم مسارات رقمية يمكن لجميع الموظفين الولوج إليها. ولتشجيع الإقبال على هذه المنظومة، اعتمدت الأكاديمية آليات لتعزيز التفاعل، ولا سيما من خلال توظيف أساليب التلعيب، بما يسهم في زيادة المشاركة وتكرار الولوج وتعزيز انخراط الموظفين في مسارات تعلمهم.

• مختبر التسريع: تنظيم الابتكار الهادف وتسريع وتيرته

من خلال إحداث مختبر التسريع *(Acceleration LAB)*، تنظم الأكاديمية نهجًا يهدف إلى تحديد حالات الاستخدام ذات القيمة المضافة العالية للمهن وترتيب أولوياتها وتسريع تنفيذها. ويتعزز هذا الأمر من خلال تطوير برامج للحصول على شهادات متخصصة، ولا سيما شهادة *"GIMI"*، بما يرسخ مهارات الابتكار والتحول داخل الفرق بصورة مستدامة.

• إطلاق معهد الاستدامة

يشكّل إطلاق معهد الاستدامة *(Sustainability Institute)* أحد المحاور الأساسية في استراتيجية الأكاديمية، إذ يهدف إلى نشر قاعدة مشتركة من المعارف في مجال البيئة والمجتمع والحكامة بين جميع الموظفين وتطوير مسارات مهنية تراعي قضايا الاستدامة وتحدياتها. وتعتمد هذه المبادرة على نهج تدريجي لتطوير المهارات، يجمع بين التعلم الإلكتروني والبرامج التكوينية المتخصصة ومداخلات الخبراء.

• مواكبة التغيير والمواءمة مع أولويات المجموعة

تضطلع الأكاديمية بدور محوري في مواكبة التحولات التي تشهدها المجموعة، من خلال إعداد مسارات تكوين تنسجم مع الأولويات الاستراتيجية وتيسير استيعاب الممارسات الجديدة والمساهمة في ترسيخ ثقافة تقوم على التكيّف والابتكار والمسؤولية.

وعلى المستوى التنظيمي، يستند هذا النهج إلى تعبئة منسقة للفرق الداخلية، بما فيها *"Factory"* و*"Front Line"* و"Tour de Contrôle"، إلى جانب إشراك الخبراء في مختلف المهن والشركاء الخارجيين والعمل تدريجيًا على إرساء عمليات لتأطير المبادرات وترتيب أولوياتها ونشرها، فضلًا عن وضع أدوات للتدبير تتيح تتبع الإجراءات والمؤشرات والآثار المترتبة عنها.

أبرز إنجازات سنة 2025

تعكس النتائج المحققة خلال سنة 2025 تنامي الدور الذي تضطلع به أكاديمية بنك أفريقيا باعتبارها فاعلًا محوريًا في تحول المجموعة، سواء على مستوى التميز في مجال التكوين أو الابتكار أو الأثر الإيجابي في الموظفين. ويتجلى ذلك، على وجه الخصوص، في ما يلي:

• تجديد شهادة "ISO 21001:2018"، بما يؤكد التزام أكاديمية بنك أفريقيا بالتميز في مجال التكوين وجودة أنظمة تدبير التكوين لديها. وقد جُدّدت هذه الشهادة سنة 2025 عقب عملية تدقيق لم تسفر عن تسجيل أي حالة عدم مطابقة، وتشمل مختلف عروض التكوين، من المهن المصرفية والقيادة إلى البرامج المؤهلة للحصول على شهادات.

• الحصول على علامة *"Next Gen Employer 2025"* في فئة الرفاه في العمل، التي منحتها لجنة تحكيم رفيعة المستوى تضم أكاديميين ومهنيين، تقديرًا لاستراتيجية للموارد البشرية تقوم على الالتزام والشمول والمسؤولية وترسيخًا لمكانة الأكاديمية باعتبارها فضاءً للتعلم وتحقيق الذات وتطوير المواهب.

• الحصول على الجائزة العالمية الثانية عن فئة *"Best Innovative Organization – Private Sector"* ضمن جوائز *"GIMI Innovation Awards 2025"* في ريو دي جانيرو، تقديرًا لنموذج *"Learning & Innovation"* الذي تعتمده الأكاديمية ولمساهمتها في ترسيخ ثقافة مستدامة للابتكار داخل المجموعة.

ويؤكد الحفاظ على هذه الاعترافات خلال سنة 2025 قدرة بنك أفريقيا على ترسيخ تطوير المهارات ضمن نهج يقوم على التحسين المستمر، بما يواكب المتطلبات المتنامية للقطاع وتطلعات الموظفين. وتعزّز هذه الدينامية مكانة البنك باعتباره مشغلًا مسؤولًا ملتزمًا بالتطوير المستدام للمهارات وبخلق قيمة طويلة الأمد لفائدة مختلف الأطراف المعنية.



132 380

ساعات التكوين في سنة 2025
96% من الموظفين استفادوا من تكوين واحد على الأقل خلال سنة 2025

تعزيز الصحة والرفاهية
وجودة الحياة في العمل





يولي بنك أفريقيا صحة موظفاته وموظفيه ورفاههم مكانة محورية ضمن سياسته الاجتماعية، انطلاقًا من قناعته بأن توفير بيئة عمل آمنة ومتوازنة وشاملة يشكّل رافعة أساسية لتحقيق أداء مستدام. ولذلك يحرص البنك على توفير ظروف عمل تراعي الصحة وتعزّز انخراط الفرق وازدهارها وجودة الحياة في العمل.

وشهدت سنة 2025 إطلاق مشروع هيكلي مخصص لجودة الحياة في العمل (QVT) والوقاية من المخاطر النفسية والاجتماعية (RPS). ويهدف هذا المشروع، الذي سيبدأ نشره عمليًا ابتداءً من سنة 2026، إلى تعزيز رفاه الموظفين بصورة مستدامة ومواكبة التحولات التنظيمية.

وبالتوازي مع ذلك، أُطلقت دراسة مخصصة لثقافة المؤسسة والممارسات الإدارية، بهدف تحديد مجالات التحسين وتعزيز أساليب تدبير أكثر شمولًا واحترامًا.

وفي إطار منظومتهِ الطبية والاجتماعية، يضع بنك أفريقيا كل سنة برنامجًا منظما للتتبع والوقاية، يستفيد منه أكثر من 93% من الفئات المستهدفة، بما يسهم في الكشف المبكر عن المخاطر ومواكبة الموظفين. كما ينظّم البنك حملات للتحسيس بقضايا الصحة العامة من خلال مبادرات إعلامية ووقائية ذات أثر ملموس، تشمل على وجه الخصوص الكشف عن سرطان الثدي والوقاية من داء السكري، إلى جانب التشجيع على اتباع أنماط حياة صحية.

وحرصًا على الوقاية من المخاطر المهنية، عزّز بنك أفريقيا مبادراته في مجال الهندسة البشرية والوقاية من الاضطرابات العضلية الهيكلية (TMS). كما نظم ورشات للتحسيس لفائدة موظفي المقر والشبكة، بهدف تحديد عوامل الخطر ونشر الممارسات السليمة وتشجيع تكييف أماكن العمل بما يتناسب مع احتياجات الموظفين. وتواكب هذه الإجراءات توصيات مخصصة تشمل، على وجه الخصوص، تحسين وضعيات العمل وتنظيم فترات الاستراحة وتحسين بيئات العمل.

ويستند البنك، في إطار نهج التحسين المستمر، إلى مرصد الصحة الذي يتيح تتبّع المؤشرات الرئيسية وتقييم فعالية الأجهزة المعتمدة وتكييف الإجراءات وفقًا للاحتياجات التي يجري تحديدها. وتسهم هذه المقاربة المنظمة في تعزيز الوقاية ودعم الموظفين بصورة مستدامة وترسيخ سياسة الصحة والرفاه ضمن نهج مسؤول ومستدام.

أداء نظام تدبير الصحة والسلامة والرفاه في العمل

سجّل أداء الصحة والسلامة في العمل لدى بنك أفريقيا تحسنًا ملموسًا خلال الفترة الممتدة من 2022 إلى 2025، بما يعكس فعالية المنظومة الحاصلة على شهادة معيار "ISO 45001".

مؤشر الصحة والسلامة في العمل	2022	2023	2024	2025
معدل تكرار حوادث الشغل	8,25	2,85	3,62	2,94
معدل خطورة حوادث الشغل	0,240	0,103	0,113	0,074
عدد حوادث الشغل	53	30	26	27
حوادث المرور المترتبة عنها عطلة مرضية	31	15	5	3
معدل التغيب بسبب المرض وحوادث الشغل	4,0%	4,0%	2,1%	1,9%
معدل إنجاز الفحوصات الطبية	64%	88%	72%	83%
معدل إنجاز فحوصات الكشف	32%	24%	39%	93%
حالات الاضطرابات العضلية الهيكلية المرصودة	9	15	–	48
معدل إنجاز الإجراءات التي أقرتها لجنة الصحة والنظافة والسلامة (CHS)	50%	60%	45%	100%

الوقاية من المخاطر الاجتماعية من خلال أجهزة مخصصة وإطار مؤسسي منظم

تعتمد البنك منظومة متكاملة لتدبير المخاطر الاجتماعية، تهدف إلى تحديد المخاطر المرتبطة بحقوق الإنسان والوقاية منها ومعالجتها. وتشمل هذه المخاطر، على وجه الخصوص، عدم التمييز والوقاية من العمل القسري والصحة والسلامة في العمل واحترام الحرية النقابية. وتندرج هذه الجوانب ضمن مساطر رسمية للموارد البشرية، كما تخضع لتتبع منتظم يستند إلى حوار اجتماعي منظم مع الشركاء الاجتماعيين.

وحرصًا على تعزيز الشفافية وضمان إمكانية اللجوء الفعلي إلى آليات التظلم، وضع بنك أفريقيا عدة أجهزة للتبليغ ورفع الشكايات والتنبيهات. كما توجد مسطرة مخصصة عبر المنصة الداخلية "Pixis"، إلى جانب جهاز للتنبيه الأخلاقي تشرف عليه وظيفة الامتثال، بما يضمن سرية التبليغات والتعامل معها بالسرعة اللازمة واتخاذ التدابير التصحيحية الملائمة.

ومن خلال هذا الإطار، يعزّز البنك التزامه بالمسؤولية الاجتماعية وبإرساء بيئة عمل تقوم على الأخلاقيات، بما ينسجم مع أفضل ممارسات البيئة والمجتمع والحكامة ومع أطر التحليل غير المالي، ولا سيما "LSEG".



دليل الاضطرابات العضلية الهيكلية (TMS): يخص هذا الدليل الوقاية من الاضطرابات العضلية الهيكلية (TMS).

أدلة الموظفين الموفدين إلى الخارج: تهدف إلى مواكبة الموظفين خلال تنقلاتهم الدولية ومهامهم خارج البلاد، من خلال تزويدهم بالمعلومات الأساسية والاحتياطات الواجب اتخاذها، إلى جانب التوصيات المتعلقة بالصحة والسلامة.

أدلة التوعية بالوقاية من سرطان الثدي: أُعدّت هذه الأدلة في إطار نهج يهدف إلى التوعية بسبل الوقاية من سرطان الثدي.

أدلة الاضطرابات النفسية المرتبطة بالطفل: أُعدّت لفائدة مدرّسي مدارس مؤسسة "BMCE Bank" لمساعدتهم على رصد علامات الاضطرابات النفسية لدى الطفل في مرحلة مبكرة، بما يتيح توجيهه إلى المختصين المؤهلين.

BANK OF AFRICA
BMCE GROUP

POLITIQUE SANTÉ, SÉCURITÉ ET BIEN-ÊTRE AU TRAVAIL

Vous protéger, notre priorité !



LES 8 AXES DE LA POLITIQUE SST :

1. Se conformer aux exigences réglementaires relatives à la Santé et à la Sécurité
2. Prévenir les maladies, pandémies et les accidents de travail
3. Renforcer la capacité à réagir en cas de situation d'urgence
4. Prévenir les accidents de la circulation
5. Promouvoir le Bien-être au travail
6. Développer le dialogue social, la consultation, la participation des collaborateurs et les comportements responsables
7. Promouvoir la prévention des risques auprès des prestataires
8. Prévenir les risques liés aux bâtiments et constructions

مبادرات وعلاقات مسؤولة
لمواكبة التنمية الاقتصادية والمجتمعية

ENACTUS: رافعة لريادة الأعمال الاجتماعية بدعم من بنك أفريقيا

واصلت "Enactus" خلال سنة 2025 نشر نموذجها في مجال ريادة الأعمال الاجتماعية، من خلال تعبئة منظومة واسعة تضم الطلبة والأساتذة والشركاء الاقتصاديين، بما أسهم في بروز مشاريع مبتكرة ذات أثر اجتماعي وبيئي كبير.

ويواكب بنك أفريقيا، بصفته شريكًا ومساهمًا رئيسيًا، هذه الدينامية بصورة فاعلة، من خلال دعم برامج التكوين واحتضان المشاريع ذات الأثر ومواكبة انتقالها إلى نطاق أوسع. ويندرج هذا الالتزام ضمن نهج يهدف إلى تطوير مهارات الشباب وتشجيع الابتكار الاجتماعي.

وتسهم الأجهزة التي توفرها "Enactus" في تعزيز قابلية الشباب للتوظيف وترسيخ روح المبادرة لديهم، فضلًا عن تشجيع ابتكار حلول مستدامة في مجالات رئيسية تشمل الاقتصاد الأخضر والشمول الاجتماعي والتنمية الترابية. وتسهم المشاريع التي تحظى بالمواكبة في خلق قيمة شاملة، بما ينسجم مع أهداف التنمية المستدامة.

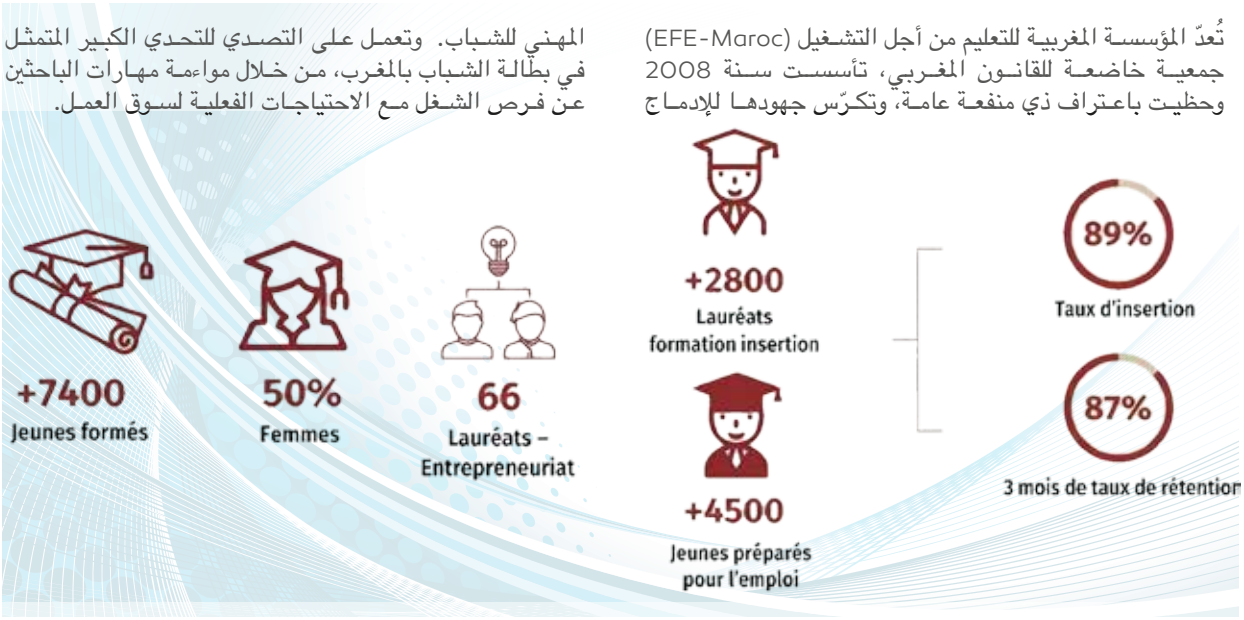
وتبرز المشاركة في المسابقات الوطنية والدولية، ولا سيما كأس العالم "*Enactus World Cup*"، قدرة الفرق على تقديم مبادرات ذات إمكانات كبيرة وإشعاع دولي، بما يعزّز مكانة المغرب في مجال الريادة في ريادة الأعمال.

ومن خلال هذه الشراكة الهيكلية، يجدّد بنك أفريقيا التزامه بدعم التعليم في مجال ريادة الأعمال وتطوير المهارات وبروز قادة يتحلون بالمسؤولية، بما ينسجم مع أولويات البيئة والمجتمع والحكامة للمجموعة ومع أطر التحليل غير المالي.

efe Maroc
التربية من أجل التشغيل
l'éducation pour l'emploi

العمل من أجل تشغيل الشباب مع مؤسسة (EFE-MAROC)

تُعدّ المؤسسة المغربية للتعليم من أجل التشغيل (EFE-Maroc) جمعية خاضعة للقانون المغربي، تأسست سنة 2008 وحظيت باعتراف ذي منفعة عامة، وتكرّس جهودها للإدماج المهني للشباب. وتعمل على التصدي للتحدي الكبير المتمثل في بطالة الشباب بالمغرب، من خلال مواءمة مهارات الباحثين عن فرص الشغل مع الاحتياجات الفعلية لسوق العمل.



مؤشرات رأس المال البشري لبنك أفريقيا المغرب

السنة	2022	2023	2024	2025
عدد الموظفين	4.671	4.650	4.666	4658
من بينهم النساء	1.940	1.978	2.044	2105
حسب طبيعة العقود				
عقود غير محددة المدة	4,574	4,638	4,266	4,433
عقود محددة المدة	97	282	400	225
حسب الفئة				
الأطر	3,124	3.131	3,155	3,118
الموظفون المصنفون	1,073	901	762	750
الموظفون	57	157	227	194
خارج التصنيف	417	461	522	596
حسب الأقدمية				
أقل من 5 سنوات	13,6%	13,3%	18,1%	20,9%
بين 5 و 10 سنوات	17,3%	19,7%	15,3%	10,3%
بين 10 و 20 سنة	50,0%	46,6%	41,6%	41,1%
أكثر من 20 سنة	19,0%	20,4%	25,0%	27,7%
التوظيف والمغادرة				
التوظيف	59	379	408	413
الاستقالات	207	251	252	247
الفصل من العمل	18	22	15	20
النزاعات الاجتماعية	10	31	13	28
الحوار الاجتماعي				
عدد أيام الإضراب	0	0	0	0
عدد ممثلي الموظفين	171	159	159	159
الأعضاء الرسميون	87	79	79	79
الأعضاء المناوبون	84	80	80	80
الصحة والسلامة المهنية				
عدد حوادث الشغل	63	30	26	27
ميزانية التكوين كنسبة من كتلة الأجور	0,60%	1,12%	1,28%	1,61%

	2025
نسبة الأشخاص الذين استفادوا من تكوين واحد على الأقل خلال السنة	96%
معدل دوران الموظفين (GPEC)	9%
متوسط عدد ساعات التكوين لكل موظف	26
نسبة الموظفين الذين أجروا مقابلة تقييم واحدة على الأقل مع مسؤولهم المباشر	94%
نسبة الموظفين الذين استفادوا من تطور مهني داخلي (ترقيات داخلية)	6,5%
معدل الاستقالات	5,3%
نسبة المناصب في البنك التي تتوفر على بطاقة تقييم	100%
نسبة إجمالي الموظفين المشمولين باتفاقيات التفاوض الجماعي	100%
عدد الاجتماعات المنعقدة في إطار الحوار الاجتماعي	5
عدد أصحاب المصلحة (الاتحاد النقابي القطاعي) الذين جرى معهم حوار فعلي خلال الفترة	1 (الاتحاد المغربي للشغل)

المناصفة في بنك أفريقيا

السنة	2023	2024	2025
نسبة النساء ضمن عضوات مجلس إدارة البنك	29%	33%	35%
المناصفة في بنك أفريقيا المغرب	43%	44%	45%
المناصفة على مستوى المقر الرئيسي لبنك أفريقيا	54%	54%	55%
نسبة النساء ضمن عمليات التوظيف	55%	58%	59%
المناصفة في مجموعة بنك أفريقيا	45%	45%	45%



المساهمة في التحول الاقتصادي والاجتماعي للأقاليم وتعزيز شمولها



مؤسسة BMCE BANK: التزام راسخ في صميم الأثر الاقتصادي والاجتماعي لبنك أفريقيا

مؤسسة بنك أفريقيا: رافعة للتأثير الاجتماعي في خدمة القارة الإفريقية

مؤسسة "BMCE BANK": التزام راسخ في صميم الأثر الاقتصادي والاجتماعي لبنك أفريقيا



تلتزم مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة منذ أكثر من عشرين سنة بتنفيذ مبادرات لفائدة الفئات الأكثر احتياجًا في المغرب. وانطلاقًا من نموذج المدارس الذي تعتمده المؤسسة، نعتبر التعليم رافعة للتنمية لا على المستوى الاقتصادي فحسب، بل أيضًا على المستويين الاجتماعي والثقافي. ونؤمن بأن المجتمع الذي تتاح فيه لكل فرد فرصة إيجاد مكانه فيه لا يسعه إلا أن ينمو ويتقدم. ولهذا اخترنا دعم السلطات العمومية في مكافحة الأمية والهدر المدرسي وعدم تمدرس الفتيات، إدراكًا منا بأننا نكافح بذلك أيضًا النتائج الحتمية لعدم تكافؤ الفرص في التعليم، والمتمثلة في عزلة المجتمعات القروية وتفاقم هشاشتها الاقتصادية، في ظل التحول الرقمي.

الراحلة الدكتورة ليلى مزيان بنجلون

رئيسة مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية

تؤكد مؤسسة "BMCE Bank" للتربية والبيئة، التي تأسست سنة 1995، التزام مجموعة بنك أفريقيا كمؤسسة مواطنة من خلال مبادراتها الملموسة الرامية إلى دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في القارة الإفريقية.

وتتجسّد جهود المؤسسة، على وجه الخصوص، من خلال برنامجها "Medersat.com" الذي يقوم على نموذج تربوي متكامل يجمع بين جودة التعليم والابتكار والارتباط بالمجال المحلي، إلى جانب شبكة تعليمية مبتكرة تهدف إلى تكافؤ الفرص ومواكبة التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المناطق القروية.

ومع تطور أنشطتها، وسّعت مؤسسة "BMCE Bank" نطاق تدخلها ليشمل المغرب وعددًا من بلدان إفريقيا جنوب الصحراء، من خلال شبكة من المؤسسات التعليمية التي تشمل التعليم الأولي والتعليم متعدد اللغات، فضلاً عن مبادرات في مجال الرقمنة والتوعية البيئية. وفي هذا السياق، تعزّز مؤسسة "BMCE Bank" أثرها الاجتماعي بالاستناد إلى شراكات مؤسساتية ومقاربة متكاملة، خدمةً للتعليم والبيئة وتنمية المجتمعات المحلية.

تكريم الراحلة الدكتورة ليلى مزيان بنجلون

شهدت سنة 2025 تنظيم مراسم رسمية لتكريم ذكرى الراحلة الدكتورة ليلى مزيان بنجلون، رئيسة مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة، التي وافتها المنية في يوليوز 2024.



أشادت المنظمة غير الحكومية البلجيكية «Actions@Village» بالإرث الإنساني والتأثير الدولي للراحلة الدكتورة ليلى مزيان بنجلون، خلال مراسم جمعت عددًا من الشخصيات البارزة في مجالات الثقافة والتعليم والدبلوماسية.

خلال الدورة الثلاثين من المعرض الدولي للنشر والكتاب، وجّه السيد محمد المهدي بنسعيد، وزير الشباب والثقافة والتواصل، تكريمًا للراحلة الدكتورة ليلى مزيان بنجلون. كما مُنحت لها بعد وفاتها جائزة رمزية، تسلمها السيد إبراهيم بنجلون التويمي، تقديرًا لالتزامها الاستثنائي بدعم التعليم والثقافة والتراث.

تواصل مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية للتربية والبيئة خلال سنة 2025 أداء رسالتها الرامية إلى إتاحة تعليم شامل وذو جودة للجميع. وتأسّست مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية سنة 1995 حول أولويتين أساسيتين، تتمثّلان في النهوض بالتعليم في الوسط القروي لفائدة الأطفال المعوزين وحماية البيئة. وتعتمد المؤسسة حلولًا مبتكرة وملموسة لمواجهة تحديات التعليم في المناطق القروية بالمغرب وفي عدد من البلدان الإفريقية التي تنشط فيها المجموعة. وتتمحور الالتزامات الاجتماعية لمؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية حول 8 محاور استراتيجية.







MEDERSAT.COM : تعليم شامل وأثر مستدام

يُعدّ برنامج "Medersat.com"، باعتباره البرنامج الرائد للمؤسسة، رافعةً هيكليةً لتعزيز الولوج إلى تعليم أولي وابتدائي ذي جودة داخل المدارس المجتمعية القروية. ومن خلال هذه المبادرة، تسهم المؤسسة بفاعلية في الحد من التفاوتات التعليمية وتعزيز رأس المال البشري في المناطق الأكثر هشاشة، بما يُحدث أثرًا اجتماعيًا مستدامًا وقابلًا للقياس.

وانسجامًا مع رؤيتها القائمة على تعليم شامل ومنفتح، جعلت المؤسسة من التعدد اللغوي ركيزةً أساسيةً لنموذجها التربوي. فمنذ مرحلة التعليم الأولي، يستفيد التلاميذ من التعليم باللغة العربية والفرنسية والأمازيغية، بما يعزز الشمول الثقافي واللغوي. وفي إطار الانفتاح على العالم والاستعداد لاكتساب مهارات المستقبل، أُدخل تعليم اللغة الصينية المندرينية ابتداءً من سنة 2014 في السنتين الخامسة والسادسة من التعليم الابتدائي، بشراكة مع معهد كونفوشيوس. واليوم، يُدرّس هذا التخصص في 10% من مدارس الشبكة، ويستفيد منه أكثر من 2.560 تلميذًا، بما يسهم في توسيع آفاقهم الثقافية والأكاديمية.

وانسجامًا مع متطلبات مدرسة القرن الحادي والعشرين، تعتمد المؤسسة أيضًا أساليب تربوية مبتكرة، ولا سيما من خلال تعميم الروبوتيك التربوي في مختلف مدارس الشبكة، ليستفيد منه أكثر من 4,500 تلميذ. ويسهم هذا التوجه في تنمية المهارات الرقمية وتعزيز قابلية التشغيل المستقبلية للأجيال القادمة.

كما تستند المؤسسة إلى شراكات استراتيجية على الصعيد الوطني مع وزارة التربية الوطنية والتعليم الأولي والرياضة، وعلى الصعيد الدولي أيضًا، بهدف تشجيع تبادل الممارسات الفضلى والتحسين المستمر لجودة التعليم واعتماد آليات مبتكرة تخدم التميز والشمول في مجال التعليم.

ومنذ إطلاقه، استفاد من برنامج "Medersat.com" أكثر من 35.800 تلميذ، شكلت الفتيات 50% منهم، بما يجسّد أثره التعليمي والاجتماعي المستدام في مجال تكافؤ فرص الولوج إلى التعليم.

وخلال السنة الدراسية 2024-2025، أكدت النتائج الدراسية لبرنامج "Medersat.com" مجددًا فعالية نموذجه التربوي، إذ بلغ معدل النجاح الاستثنائي في شهادة الدراسات الابتدائية 99,65%. وفي سنة 2025، حقق الفوج الرابع عشر من الحاصلين على شهادة البكالوريا، الذي ضمّ 461 تلميذًا، من بينهم 65,5% من الفتيات، معدل نجاح بلغ 91%، مؤكدًا إسهام البرنامج في النجاح الدراسي وتمكين الفتيات.

وبذلك، واكب برنامج "Medersat.com" ما مجموعه نحو 11,371 تلميذًا خلال السنة الدراسية 2024-2025، موزعين على 63 مدرسة بالمغرب، بما يجسّد البعد الإفريقي للمؤسسة والتزامها على امتداد القارة.

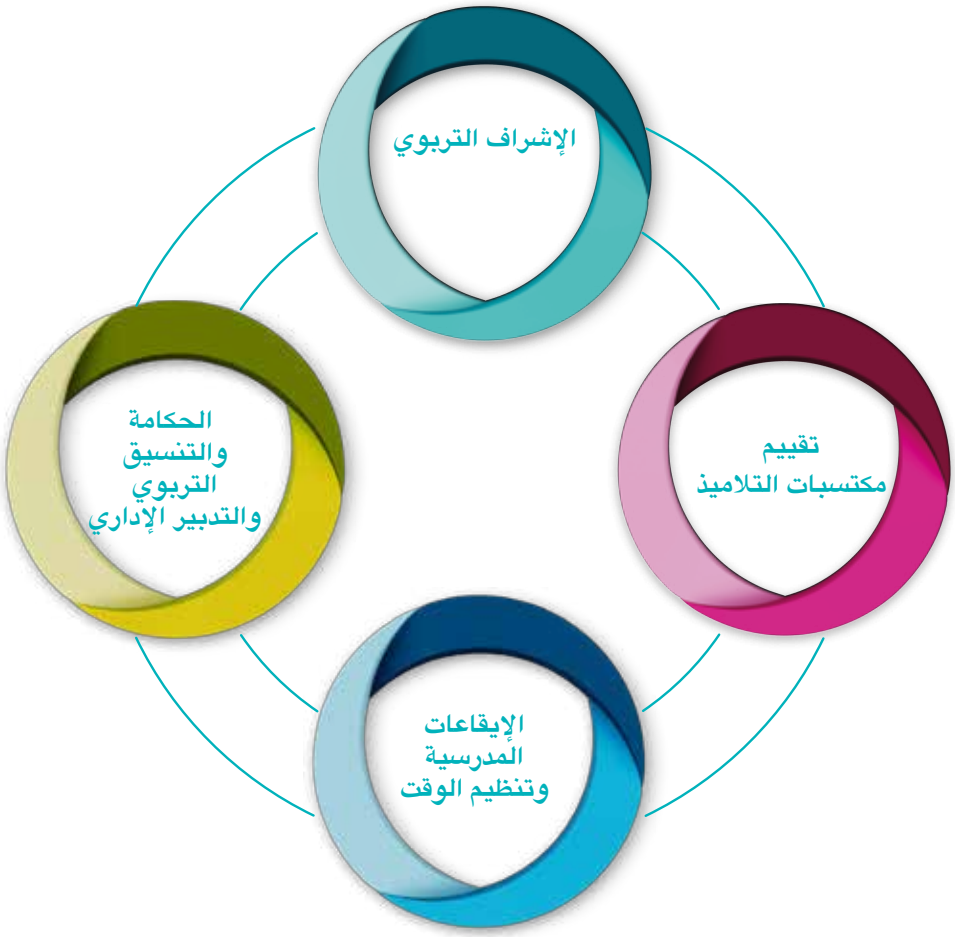






منذ أكثر من 25 سنة، تؤكد مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية التزامها بإرساء تعليم شامل ومستدام، من خلال تطوير برامجها والارتقاء بها بصورة مستمرة. وحرصًا منها على ترسيخ نهج التحسين المستمر، تجري المؤسسة بانتظام عمليات تدقيق داخلية وتطلق مبادرات هيكلية ترمي إلى تعزيز فعالية التعليم وتحسين الممارسات التربوية وترسيخ الحكامة وتطوير البنيات التحتية المدرسية. وتندرج هذه الإجراءات ضمن رؤية متكاملة تجمع بين التدابير التصحيحية الفورية والمبادرات المتوسطة الأمد والمشاريع الاستراتيجية طويلة الأمد. وفي هذا الإطار، استعانت المؤسسة بخبرة كلية علوم التربية بالرباط (FSE Rabat) لإجراء دراسة معمقة للنموذج التربوي "Medersat.com". وتهدف هذه الدراسة إلى تقييم مدى اتساق النموذج وفعاليته وقدرته على التكيف، مع مراعاة الإصلاحات الجارية والمعايير الدولية. كما يفتح هذا العمل المجال لتعزيز أثر النموذج واستدامته، بما يخدم المجتمعات المستفيدة.

حول "MEDERSAT.COM" دراسة النموذج التربوي لشبكة أربعة محاور ذات أولوية





مبادرات التمدرس في صميم تنمية المجتمعات القروية

انسجامًا مع توجهات المبادرة الوطنية للتنمية البشرية، تضع مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية عملها التربوي ضمن مقاربة أوسع للتنمية المجتمعية. ولا تقتصر مدارس "Medersat.com" على إتاحة التعليم، بل تشكل أيضًا رافعات حقيقية للتحول المحلي، من خلال تنفيذ مشاريع هيكلية تشمل الأنشطة المدرة للدخل وتوفير الماء الصالح للشرب والكهرباء لفائدة المجتمعات القروية.

ويعكس النموذج المعماري للمدارس، الذي أُعدّ في إطار مسابقة دولية وجرى إثراؤه بإسهامات السكان المحليين، نهجًا تشاركيًا ومستدامًا. ويقوم هذا النموذج، على وجه الخصوص، على إعطاء الأولوية لتعبئة الموارد البشرية والمادية المحلية وتكوين الفاعلين المجتمعيين في تقنيات البناء الملائمة وتثمين التراث المعماري والثقافي ومراعاة الخصائص البيئية للأقاليم.

وتواكب هذه المقاربة المتكاملة مشاريع تنموية يجري إعدادها بشكل تشاركي مع الأطراف المعنية المحلية، بما يعزّز التنسيق ويسهم في خلق قيمة مشتركة.

وحرصًا على توفير بيئة تعليمية آمنة وذات جودة للتلاميذ والأطر التربوية، وضعت المؤسسة منظومة دقيقة لصيانة البنيات التحتية المدرسية وتتبّعها. وفي هذا السياق، شهدت سنة 2025 إعادة تأهيل ست مدارس، إلى جانب توسيع وتجهيز ست مؤسسات تعليمية إضافية، مما أتاح إحداث تسع قاعات دراسية جديدة استجابةً للضغط الديموغرافي وتزايد احتياجات الأقاليم.

تشـارك مدارس شبكة "Medersat.com" في برنامج "المدرسة الإيكولوجية - Eco-Ecole" التابـع لمؤسسـة محمـد السـادس لحماية البيئة، الذي يكرّم المؤسسات التعليمية تقديرًا لممارساتها الجيدة ومبادراتها المراعية للبيئة. وتحصل عدة مدارس تابعة لشـبكة "Medersat.com" كل سـنة علـى علامـة "المدرسـة الإيكولوجية - Eco-Ecole"، حيث بلـغ عدد المـدارس الحاصلة علـى هـذه العلامـة 44 مدرسـة إلـى غايـة نهايـة سـنة 2025.

44

المدارس الحاصلة على علامة
« ECO ECOLE »



9 "مدارس رائدة" في شبكة *MEDERSAT.COM*

يُعدّ برنامـج "المـدارس الرائـدة" فـي المغـرب أحـد المحـاور الأساسـية لخارطـة الطريـق 2022-2026 التـي وضعتهـا وزارة التربيـة الوطنيـة مـن أجل إرسـاء مدرسـة عموميـة ذات جـودة للجميـع. ويهـدف البرنامـج إلـى إحـداث تحـول فـي المدرسـة العموميـة مـن خـلال الارتقـاء بالتعلمـات الأساسـية، بالاعتمـاد علـى التعليـم الصريـح ومقاربـة "التدريـس فـي المسـتوى المناسـب" *(TaRL - Teaching at the Right Level)*. كما يسـهم البرنامج في الحـد مـن الهـدر المدرسـي وتعزيـز المهـارات الأساسـية. وقـد أُطلـق سـنة 2023، ثم جرى توسـيع نطاقـه ليشـمل التعليـم الثانوي بعـد نجاح المرحلـة التجريبية في التعليـم الابتدائي.

شراكات هيكلية في خدمة الابتكار التربوي

إلى جانب تعاونها مع وزارة التربية الوطنية والتعليم الأولي والرياضة، تعمل مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية على تطوير منظومة من الشراكات المتميزة على المستويين الوطني والدولي، بهدف الارتقاء بجودة التعليم وتشجيع الابتكار التربوي. وتتيح هذه الشراكات تبادل الخبرات والتحسين المستمر للممارسات التعليمية وتجريب حلول ملائمة للسياقات المحلية.

وفي هذا الإطار، تسهم الشراكة مع المعهد الفرنسي بالمغرب بصورة فاعلة في تطوير المهارات التربوية واللغوية لأساتذة شبكة "Medersat.com". وتُنظم كل سنة برامج تكوين موجهة، بما يسهم في الارتقاء بمستوى التميز التربوي.

كما تعكس الشراكة المعززة مع مؤسسة "ProFuturo"، باعتبارها جهة رائدة في مجال التعليم الرقمي، التزام المؤسسة بتعزيز الشمول الرقمي وتطوير مهارات المستقبل. ومن خلال تنظيم لقاءات جهوية وفضاءات لتبادل الخبرات بين الخبراء الدوليين، تتيح المؤسسة تقاسم المعارف والارتقاء المستمر بالممارسات التربوية وتكييف النماذج التعليمية مع البيئات متعددة اللغات والمناطق التي تواجه مستويات مرتفعة من الهشاشة.

وفي السياق ذاته، يندرج إدماج الروبوتيك التربوي ضمن مقاربة ترمي إلى النهوض بتعليم مجالات العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات (STEM) وتعزيز قدرات التلاميذ. وقد استفاد من هذا التعليم 4,528 تلميذًا، بما يسهم في الحد من أوجه التفاوت في الولوج إلى المهارات الرقمية وإعداد الأجيال الشابة لمتطلبات الاقتصادات الرقمية. ومن المرتقب توسيع نطاق هذا البرنامج ابتداءً من السنة الرابعة من التعليم الابتدائي.

ومن جهة أخرى، تشكّل الدورة الثانية من جائزة الدكتورة ليلى مزيان للروبوتيك رافعة لتثمين المواهب وتشجيع الابتكار، من خلال إبراز المكتسبات التكنولوجية للتلاميذ وتعزيز قابليتهم للتوظيف مستقبلًا في بيئة تشهد تحولات متسارعة.

تثمين التراث لتعزيز الأثر التربوي والثقافي

إيمانًا منها بالترابط الوثيق بين التعليم والتراث الثقافي، تعتمد مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية مقاربة ترمي إلى تثمين نقل المعارف وصون الهويات الثقافية. فالتعليم يشكل رافعة أساسية للحفاظ على التراث، في حين يغني التراث العملية التعليمية بما يتيحه للتلاميذ من مرجعيات ثقافية وتاريخية تساعدهم على استكشافها وفهمها ونقلها إلى الأجيال اللاحقة.

وفي هذا الإطار، أبرمت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية سنة 2024 شراكة مع منظمة الأمم المتحدة للتربية والعلم والثقافة (اليونسكو)، بهدف التعريف بغنى التراث المعماري والثقافي المغربي المدرج ضمن قائمة التراث العالمي. وقد أسفرت هذه الشراكة عن إصدار مشترك لمجموعة من الكتب التربوية الموجهة للأطفال.

وبعد صدور الكتاب الأول من السلسلة، الذي خصص لقصر آيت بن حدو، صدر الكتاب الثاني من المجموعة المصورة «جولات نور»، والمخصص لمدينة الرباط باعتبارها موقعًا مدرجًا ضمن قائمة التراث العالمي لليونسكو. وقد نُشر هذا الكتاب بثلاث لغات، هي العربية والفرنسية والأمازيغية، وجرى توزيعه على مدارس شبكة "Medersat.com"، بما يسهم في إرساء تعليم شامل ومتجذر في الواقع الثقافي.

وفي سنة 2025، وبمناسبة الدورة الثلاثين من المعرض الدولي للنشر والكتاب (SIEL)، أعلنت مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية عن إصدار الجزء الثاني من «جولات نور»، بشراكة مع اليونسكو ودار النشر «Langages du Sud».

ويجسّد مشروع «جولات نور» نموذجًا متميزًا للتعاون بين الفاعلين الوطنيين والدوليين، بما يخدم نقل التراث والمعارف بين الأجيال، وتثمين الموروث الثقافي، وتعزيز الأثر التربوي لفائدة الأجيال الشابة.

تاريخ مؤسسة "BMCE BANK"

1995 تأسيس مؤسسة "BMCE Bank" للتربية والبيئة

1998 إطلاق برنامج "Medersat.com"

2000 تدشين أولى المدارس في الجماعات القروية

2013
الحصول على جائزة *"WISE"* من مؤسسة قطر خلال القمة العالمية للابتكار في التعليم في الدوحة
الحصول على "الدلفين الذهبي" في فئة التعليم ضمن جوائز *"Corporate Media & TV Awards"* عن الفيلم الوثائقي "مدرسة الواحة"، الذي أُنتج لفائدة مؤسسة "BMCE Bank"

2014 إدراج تعليم اللغة الصينية المندرينية إثر شراكة مع معهد كونفوشيوس التابع لجامعة الحسن الثاني وسفارة الصين

2016
شراكة مع المعهد الفرنسي بالمغرب لتعزيز المهارات التربوية لأساتذة شبكة "Medersat.com" في اللغة الفرنسية
جائزة مؤسسة روكفلر في نيويورك
توشيح رئيسة المؤسسة، الدكتورة ليلى مزين بنجلون، بوسام العرش من قبل صاحب الجلالة الملك محمد السادس.

2017 إبرام شراكة مع مؤسسة محمد السادس لحماية البيئة في إطار برنامج "المدارس الإيكولوجية".

2018 إبرام اتفاقيات شراكة مع وزارة التربية الوطنية لإنجاز وحدات للتعليم الأولي بالمؤسسات التعليمية العمومية.

2019 افتتاح مدرسة "Medersat.com" في رواندا، وإعدادية "Daara-Rama" الفرنسية العربية في دياماندیو، داكار.
تعزيز التعاون مع معهد كونفوشيوس لتوسيع نطاق تعليم اللغة المندرينية حضوريًا لفائدة تلاميذ مدرسة بوجدور.

2020
توشيح رئيسة مؤسسة البنك المغربي للتجارة الخارجية، الدكتورة ليلى مزيان بنجلون، بوسام ضابط من وسام جوقة الشرف للجمهورية الفرنسية.
مواصلة الشراكة مع المعهد الفرنسي بالمغرب، بهدف الارتقاء بجودة التعليم الابتدائي في شبكة "Medersat.com"
تسليم رئيسة المؤسسة، الدكتورة ليلى مزيان بنجلون، درع "Africanité"
إحداث "*Medersat.com Academy*" وهي مؤسسة افتراضية للتكوين.

2021 إدماج الروبوتيك التربوي في مدارس المؤسسة باعتباره أداة تربوية تكميلية.
الاحتفاء بمرور عقدين على المبادرات الرامية إلى النهوض بالتعليم

2022
تكريم الدكتورة ليلى مزيان بنجلون من طرف جمعية "Bouabate Fès"، بمنحها جائزة "Fès Gate"، وحصولها على لقب "امرأة السنة" في فئة "العمل الاجتماعي".
اختيار الدكتورة ليلى مزيان بنجلون لقب "امرأة المتوسط" من قبل مؤسسة الثقافات الثلاث للبحر الأبيض المتوسط.
إبرام اتفاقية جديدة مع المعهد الفرنسي بالمغرب في إطار دعم المؤسسة لمشروع "Bibliotobiss"
شراكة مع "علّم من أجل المغرب" لتوسيع القسم المتوسط في جميع المدارس تقريبًا *Medersat.com*

2023 إطلاق مبادرة "ProFuturo"، وهي عبارة عن برنامج للتعليم الرقمي لفائدة 3,066 تلميذًا و140 أستاذًا وأستاذة في 16 مدرسة من مدارس "Medersat.com".

2024 شراكة مع منظمة الأمم المتحدة للتربية والعلم والثقافة (اليونسكو) لإطلاق مجموعة من المؤلفات الموجهة إلى الناشئة والمخصصة للتراث المغربي

2025 تحسين بيئة التعلّم من خلال إعادة تأهيل 6 مدارس وتوسعة 6 مدارس وتجهيزها، بما يضيف 9 حجرات دراسية إلى شبكة "Medersat.com".
إطلاق الجزء الثاني من "جولات نور" بشراكة مع اليونسكو ودار النشر "Langages du Sud".

الأرقام الرئيسية لمؤسسة "BMCE BANK"



69

مدارس، من بينها 6 مدارس في إفريقيا جنوب الصحراء: مدرستان في السنغال ومدرسة واحدة في جمهورية الكونغو ومدرسة واحدة في مالي ومدرسة واحدة في رواندا ومدرسة واحدة في جيبوتي



44

مدارس حاصلة على وسم "ECO ECOLE"



566

مدرسون ومربون، من بينهم 56% من النساء



35,800

الأطفال المستفيدون، 50% منهم فتيات.
(أرقام تراكمية)



17

مشرفون تربويون، أي مشرف تربوي واحد لكل أربع مدارس.



4 528

التلاميذ المستفيدون من برنامج الروبوتيك



4 179

خريجو البكالوريا المنحدرون من شبكة "Medersat.com"



16,211

التلاميذ المستفيدون من خدمات القافلة الثقافية الرقمية "Bibliotobis"



2 563

التلاميذ الذين يتعلمون اللغة المندرينية

مؤسسة بنك أفريقيا: رافعة للتأثير الاجتماعي في خدمة القارة الإفريقية

أُنشئت مؤسسة بنك أفريقيا سنة 1999، وتندرج ضمن دينامية إفريقية متكاملة تقوم على شبكة من المؤسسات المحلية النشطة والملتزمة، تنسق أعمالها هيئة مركزية تكفل اتساق التوجه الاستراتيجي وتبادل أفضل الممارسات.

وتتواجد مؤسسة بنك أفريقيا في سبعة بلدان بالقارة، حيث تركّز تدخلاتها على المجالات ذات الأهمية الاجتماعية البالغة. وتعطي المؤسسة الأولوية لمجالي التعليم والصحة، مع تخصيص جزء من مواردها لمبادرات تضامنية تستهدف الفئات الأكثر هشاشة، ولا سيما الأطفال الذين يعيشون في أوضاع هشة والأشخاص النازحين والأشخاص في وضعية إعاقة.

وتستمدّ مؤسسة بنك أفريقيا، بحضورها الراسخ في صميم المجالات الترابية، قوتها من قربها من المجتمعات المحلية ومن انخراط أعضائها التطوعي والمستمر، فضلًا عن قدرتها على توسيع نطاق تدخلاتها بالاعتماد، على وجه الخصوص، على شبكة الفروع البنكية للمجموعة. وهكذا، يستفيد أكثر من 100,000 شخص كل سنة من مبادرات المؤسسة، ولا سيما الأطفال والنساء والأسر الهشة وسكان المناطق القروية.

وتنجز مؤسسة بنك أفريقيا كل سنة نحو مائة مشروع لتحسين البنيات التحتية، إلى جانب تقديم مساعدات عينية ومالية بميزانية تناهز 3 ملايين يورو، مع الحرص على تنفيذ هذه المشاريع وفق معايير الشفافية والنزاهة والفعالية.



التواجد في 7 دول

مالي
السنغال
بوركينا فاسو
النيجر
بنين
كوت ديفوار
مدغشقر

BANK OF AFRICA FONDATION
BMCE GROUP



التعليم للجميع | التضامن | الصحة







تعزيز فرص الولوج إلى التعليم

يظل الولوج إلى التعليم تحديًا هيكليًا على صعيد القارة الإفريقية، رغم التقدم الملحوظ الذي تحقق خلال العقد الأخير. ولا تزال العوائق متعددة، من بينها عدم كفاية البنيات التحتية الأساسية ومحدودية الولوج إلى المياه والمرافق الصحية ونقص المدرسين والوسائل التعليمية وبُعد المؤسسات التعليمية فضلًا عن الصعوبات المالية التي تواجهها الأسر.

وأمام هذه التحديات، تعبّئ مؤسسة بنك أفريقيا مواردها من أجل تحسين الولوج إلى التعليم والمعارف على نحو مستدام. ولا تقتصر هذه المبادرة على الإسهام في إعمال حق أساسي، بل تندرج كذلك ضمن نهج يرمي إلى الحد من أوجه عدم المساواة والتصدي للعوامل الهيكلية المسببة للفقر.

وفي هذا الإطار، أطلقت مؤسسة بنك أفريقيا سنة 2019 برنامج "مدرستي الجميلة"، الذي تنفذه جميع مؤسسات مجموعة بنك أفريقيا، ويهدف إلى إعادة تأهيل المدارس العمومية وتجهيزها في المناطق الحضرية وشبه الحضرية. وفي سنة 2025، وفي إطار برنامج "مدرستي الجميلة"، شيّد بنك أفريقيا السنغال خمس حجرات دراسية في مدرسة بمدينة "Dahra Joloff"، وجهز كل حجرة بمعدات مصنوعة من البلاستيك المعاد تدويره.

تحسين فرص الولوج إلى الرعاية الصحية

يشكّل الولوج إلى الصحة والرفاه حقًا أساسيًا من حقوق الإنسان ويؤثر عدم إعماله مباشرة في ظروف عيش السكان، وعلى المدى البعيد في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجالات الترابية.

وفي هذا السياق، تضطلع مؤسسة بنك أفريقيا بمبادرات ترمي إلى تعزيز إتاحة الرعاية الصحية وجودتها على حد سواء، ولا سيما لفائدة الفئات الأكثر هشاشة والمناطق التي لا تحظى بالتغطية الصحية الكافية.

وفي إطار مبادراتها في مجال الصحة، تنظّم مؤسسات بنك أفريقيا حملات جهوية لفحص حدة البصر بشراكة مع أخصائي البصريات "LAPAIRE"، وقد مكّنت هذه الحملات من فحص أكثر من 7,500 تلميذ في بنين وبوركينا فاسو وجمهورية ساحل العاج. وفي سنة 2025، مكّنت حملة "Vision" في باماكو، التي نظّمتها مؤسسة بنك أفريقيا، من فحص 2,213 تلميذًا، شُخّص لدى 192 منهم اضطرابات بصرية.

وعلاوة على ذلك، تميزت سنة 2025 أيضًا بمبادرة مجموعة بنك أفريقيا ومؤسساتها، من خلال عملها المشترك في إطار الدورة الرابعة من برنامج "NASMAA"، وهي مبادرة أطلقتها مؤسسة لالة أسماء، وقد واكبت منذ سنة 2022 عمليات زراعة القوقعة لفائدة 87 طفلًا، من بينهم 68 طفلًا خضعوا للعملية في 14 بلدًا إفريقيًا سنة 2025.

أعمال تضامنية لفائدة الفئات السكانية الهشة

إلى جانب تدخلاتها في مجالي التعليم والصحة، تخصّص مؤسسة بنك أفريقيا جزءًا من مواردها لمبادرات تضامنية تستهدف الفئات السكانية الأكثر هشاشة. وفي هذا الإطار، مكّنت برامج الولوج إلى الماء الصالح للشرب من إنجاز 18 بئرًا في بوركينا فاسو منذ سنة 2015، و23 بنية تحتية مائية في بنين، مما يسهم في الوقاية من الأمراض والحد من أوجه التفاوت الاقتصادي.



فحص سرطان عنق الرحم والثدي في كوت ديفوار

نُظّمت في 7 مارس 2025 الدورة العاشرة من حملة فحص سرطاني عنق الرحم والثدي، بشراكة مع الغرفة الفتية الدولية بأبيدجان "Jeune Chambre Internationale Abidjan Ivoire" والمنظمة غير الحكومية *"Hope Life"*، واستهدفت الحملة توعية أكثر من 700 امرأة وفحصهن في أغبوفيل وروبينو. وبهذه المناسبة، نفّذت مؤسسة بنك أفريقيا أنشطة للوقاية وأجرت فحوصات مجانية، كما وفرت معدات طبية ملائمة.



حلول ومبادرات
وعلاقات مسؤولة
لمواكبة التنمية
الاقتصادية والمجتمعية



- بنك أفريقيا، شريك رئيسي في تعزيز الشمول المالي خدمةً للتقدم الاقتصادي والاجتماعي
- إتاحة الخدمات البنكية لفائدة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة
- مواكبة المغاربة المقيمين بالخارج من خلال توفير حلول مالية آمنة وموثوقة
- تشجيع الابتكار المسؤول للاستجابة للتحديات الاقتصادية والمجتمعية للمستقبل
- دعم المبادرات الهيكلية لتعزيز دينامية الاقتصاد وتشجيع الاستثمار
- الإسهام في تدبير مسؤول ومستدام للموارد المائية
- بنك أفريقيا، نموذج للعلاقات القائمة على الشراكة والمرتكزة على المسؤولية والثقة والاستدامة
- تعزيز ثقافة الجودة والحصول على الاعتراف من خلال الشهادات الدولية
- منظومة امتثال تتطور باستمرار
- الشراء المسؤول

بنك أفريقيا، شريك رئيسي في تعزيز الشمول المالي خدمة للتقدم الاقتصادي والاجتماعي



يضع بنك أفريقيا الشمول المالي في صميم نموذج التنمية الخاص به، انطلاقًا من طموح واضح يتمثل في توسيع نطاق الولوج إلى الخدمات المالية ليشمل مختلف فئات السكان، مع توفير حلول تراعي الخصوصيات الاقتصادية والاجتماعية للمجالات الترابية.

ويتجسّد هذا الطموح في استراتيجية تجمع بين القرب المادي والابتكار الرقمي وتنويع العروض.

ويجسّد تعزيز دور "Damane Cash" هذه الدينامية. فبفضل أكثر من 4,200 نقطة خدمة تغطي مختلف أنحاء التراب الوطني، بما فيها المناطق الأكثر نائيًا، تشكّل الشركة التابعة رافعة رئيسية لتعزيز الشمول المالي. ويعكس إطلاق نشاطها في مجال تحصيل المدفوعات الإلكترونية تطورًا استراتيجيًا، إذ يتيح للتجار والمهنيين الولوج إلى حلول متكاملة لقبول المدفوعات الإلكترونية، تشمل أجهزة الأداء الإلكتروني (TPE) الثابتة والمحمولة إلى جانب حلول الدفع عبر الإنترنت. ويواكب هذا التطور التحول في أنماط الاستخدام، كما يسهم في إدماج الاقتصاد في القطاع المهيكل وتأمين المعاملات.

ومن جهة أخرى، تتيح أوجه التكامل بين "Damane Cash" و"Bank Al Karam" تقريب خدمات التمويل التشاركي من المواطنين، من خلال تيسير الولوج إلى حلول المرابحة عبر شبكة موسعة. ويسهم هذا النهج مباشرة في إتاحة الولوج إلى التمويل على نطاق أوسع، ولا سيما لفائدة الأشخاص غير المتعاملين مع البنوك أو الذين لا يحظون بخدمات بنكية كافية.

وفي إطار تكميلي، يوفر إطلاق مجموعة التأمين الشامل "Taaminate Damane"، بشراكة مع "RMA"، استجابة ملموسة لاحتياجات الحماية لدى الفئات السكانية الأكثر هشاشة. وبفضل تبسيط إجراءات الاكتتاب وإتاحة أقساط في المتناول وتقليص آجال التعويض، تغطي هذه المنتجات مخاطر أساسية مثل الوفاة أو الاستشفاء، مما يعزّز القدرة المالية للأسر على الصمود.

وعلى صعيد القارة، تتواصل هذه الدينامية من خلال المبادرات التي تطلقها الشركات التابعة للمجموعة. ففي بنين، ييسّر إطلاق خدمة قابلة للتشغيل البيني بين الحسابات البنكية وخدمة الأموال عبر الهاتف المحمول الولوج إلى الخدمات المالية باستخدام الهاتف المحمول. وفي مدغشقر، يشهد فتح أكثر من 700 حساب خلال عملية موجهة قدرة الشبكة على التعبئة والحشد. أما في تنزانيا والسنغال ومالي وتوغو، تسهم المبادرات المنفذة لفائدة ريادة الأعمال النسائية والشباب والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إرساء منظومات اقتصادية شاملة.

مدونة "WE-FINANCE": بنك أفريقيا، أول مؤسسة مغربية وقّعته

يُعدّ بنك أفريقيا أول بنك مغربي يوقّع على مدونة *"WE-FINANCE"*، مما يجعل المجموعة رائدة في مجال تعزيز الشمول المالي لفائدة رائدات الأعمال في المغرب.

وأُطلقت مدونة *"WE-FINANCE"* في المغرب في يونيو 2025، حيث تندرج ضمن دينامية دولية تهدف إلى الحد من أوجه التفاوت في الولوج إلى التمويل بين النساء والرجال. وتحشد هذه المبادرة، التي تقودها بنك المغرب والبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ومؤسسة التمويل الدولية، الفاعلين في القطاع المالي حول إطار مشترك لدعم تنمية المقاولات التي تديرها النساء.

وترتكز مدونة *"WE-FINANCE"* على مجموعة من الأهداف الهيكلية، تتمثّل في تحسين جمع وتحليل البيانات المصنفة حسب النوع الاجتماعي لفهم فجوات التمويل بصورة أفضل وتشجيع إرساء منتجات وخدمات مالية تستجيب للاحتياجات الخاصة لرائدات الأعمال وتعزيز ثقافة الشمول المالي داخل المؤسسات. كما تهدف المدونة إلى تعزيز الشفافية وتتبع الالتزامات التي يتعهد بها الموقعون عليها، بما يسهم في تخصيص الموارد بصورة أفضل لفائدة ريادة الأعمال النسائية.

وفي هذا السياق، يتميّز بنك أفريقيا بكونه أول مؤسسة مالية توقع على مدونة *"WE-FINANCE"* في المغرب. ويعكس هذا الالتزام إرادة راسخة للاضطلاع بدور محوري في الحد من فجوة تمويل النساء، من خلال تطوير عروض مخصصة لهن ومواكبة صاحبات المشاريع وإدماج قضايا المساواة ضمن استراتيجيته الشاملة.

DAMANE CASH: فاعل رئيسي في الشمول المالي ورقمنة عمليات الدفع

بفضـل شـبكة وطنيـة تضـمّ أكثـر مـن 4,200 نقطـة خدمـة، تعـزّز "Damane Cash" مكانتها باعتبارهـا جهة مرجعية فـي مواكبـة التجـار والمهنييـن مـن خـلال حلـول الدفـع الإلكترونـي. ومـن خـلال عـرض متكامـل لقبـول المدفوعـات، يشـمل أجهـزة الأداء الإلكترونـي (TPE) الثابتـة والمحمولـة إلـى جانـب حلـول الدفـع عبـر الإنترنـت، تيسّـر المؤسسـة الولـوج إلى خدمـات نقدية إلكترونيـة آمنـة ومتوافقـة مـع المعايير الدوليـة وملائمة لاحتياجات مختلـف شـرائح العمـلاء.

وتُتاح خدمة "Damane Cash" في مختلف أنحاء التراب الوطني، بمـا فـي ذلـك المناطـق النائية، وتعتمـد على قربها التشـغيلي وجودة خدماتهـا المعتـرف بهـا لضمـان مسـارات دفـع سلسـة وفعالـة. ومن خـلال إتاحـة الولـوج إلـى المدفوعـات الرقميـة علـى نطـاق واسـع، تسـهم "Damane Cash" بفعاليـة فـي تعزيـز الشـمول المالـي وإدمـاج الاقتصـاد فـي القطـاع المهيكل وتقويـة القدرة التنافسـية للفاعليـن الاقتصاديين.



4 200 +
نقاط خدمة شبكة "Damane Cash"

1 300
وكالات التمويل التشاركي المتاحة عبر "Damane Cash"

حلول الدفع الإلكتروني المتاحة للتجّار

البنك الإفريقي للتنمية و"BOA BÉNIN" يتحالفان لتعزيز تمويل التجارة

وقّع "BOA Bénin" والبنك الإفريقي للتنمية (BAD) في مايو 2025 اتفاقيـة ضمـان بقيمـة 15 مليـون يـورو. وتهـدف آليـة الضمـان إلـى تيسـير ولـوج الشـركات البنينيـة إلـى التمويـل، ولا سـيما العاملـة في قطاعـي الصناعـات الزراعيـة والصناعـة التحويليـة الخفيفة. وسـتتيح هـذه الآليـة تغطيـة العمليـات المرتبطـة باسـتيراد السـلع الأساسـية اللازمة للإنتاج، مثل المدخلات ومعدات التصنيع والمواد والتجهيزات الخاصـة بالاتصالات.



إتاحة الخدمات البنكية
لفائدة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة

يشكّل الشمول المالي بالنسبة إلى بنك أفريقيا بُعدًا أصيلًا من مقومات رسالته باعتباره بنكًا مسؤولًا. ويضطلع البنك بمسؤولية خاصة تجاه الفئات التي لا تحظى بخدمات كافية من النظام المالي، وهي مسؤولية يكرّسها صراحةً ميثاق التنوع والشمول ضمن التزامه رقم 3، والمتمثل في دعم حلول مالية تراعي التنوع والشمول وضمان إتاحة الخدمات البنكية للعملاء ذوي الاحتياجات الخاصة.

كما تشكّل إتاحة الخدمات البنكية للأشخاص في وضعية إعاقة أولوية ضمن استراتيجية بنك أفريقيا للشمول المالي. وفي سنة 2025، أفضت المبادرات الهيكلية المنفذة في إطار الميثاق البنكي المشترك للأشخاص في وضعية إعاقة الصادر عن بنك المغرب إلى نتائج ملموسة وقابلة للقياس.

نتائج سنة 2025 — الميثاق البنكي المشترك للأشخاص في وضعية إعاقة الصادر عن بنك المغرب

- 126 وكالة مهيأة للولوج المادي من قبل الأشخاص في وضعية إعاقة، مع اعتماد هذا الإجراء تدريجيًا ضمن الشبكة الترابية.
- الإدماج التدريجي لوظائف الإتاحة على مستوى أجهزة الصرف الآلي.
- أصبح الموقع المؤسسي متوافقًا مع معايير الإتاحة الرقمية (WCAG).
- إطلاق حملات توعوية داخلية لجعل كل موظف جهة فاعلة في توفير استقبال شامل.

ترتكز الاستراتيجية الموجهة لفائدة الأشخاص في وضعية إعاقة على ثلاثة أبعاد تكميلية. ويضمن الولوج المادي استقبال الأشخاص ذوي القدرة المحدودة على الحركة في 126 نقطة اتصال تستجيب لمعايير الميثاق البنكي المشترك. ويكفل الولوج الرقمي، على مستوى أجهزة الصرف الآلي (GAB) والموقع المؤسسي، ألا يؤدي الانتقال إلى الخدمات الرقمية إلى استحداث أشكال جديدة من الإقصاء بالنسبة إلى الفئات التي يفترض أن تكون أكثر استفادة منها. أما التوعية الداخلية، فتجسّد الالتزام المؤسسي في سلوكيات فردية ملائمة، وهو شرط لا غنى عنه لتحقيق شمول مالي فعلي وملموس.

الأثر الاجتماعي والاقتصادي والمساهمة في أهداف التنمية المستدامة

يشكّل الشمول المالي رافعة للتنمية الاقتصادية والبشرية، وتتجلى آثاره على مستوى الأفراد والأسر والمقاولات والمجالات الترابية. وتندرج مساهمة بنك أفريقيا ضمن عدد من أهداف التنمية المستدامة، التي تتناولها بشكل متكامل مبادرات الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي (SNIF) والائتلاف المغربي من أجل الشمول المالي للنساء والأشخاص في وضعية إعاقة.

أهداف التنمية المستدامة	التسمية	SNIF · الائتلاف · WFC	الأشخاص في وضعية إعاقة · النفاذ
1	القضاء على الفقر	الشمول المالي للأسر الهشة · الادخار الميسّر · القروض الصغرى	الولوج إلى الخدمات البنكية الأساسية للأشخاص في وضعية إعاقة
5	المساواة بين الجنسين	التمكين الاقتصادي للنساء · مدونة *"WE Finance Code"* · الائتلاف	—
8	العمل اللائق	تمويل المؤسسات الصغيرة جدًا والصغرى والمتوسطة · ائتمان ريادة الأعمال النسائية · مواطن شغل ذات جودة	التشغيل الشامل · شروط منصفة
10	الحد من أوجه عدم المساواة	ولوج منصف بغض النظر عن النوع الاجتماعي أو المناطق القروية أو فئة الشباب	النفاذ لفائدة الأشخاص في وضعية إعاقة · الشبكة الترابية
17	الشراكات	الإعداد المشترك للاستراتيجية الوطنية للشمول المالي (SNIF)· ائتلاف "CGAP"· بنك المغرب · مدونة *"WE Finance Code"*	الميثاق البنكي المشترك للأشخاص في وضعية إعاقة

مواكبة المغاربة المقيمين بالخارج
من خلال حلول مالية آمنة ومرنة وموثوقة

يعتمد بنك أفريقيا استراتيجية مخصصة للمغاربة المقيمين بالخارج (MRE)، ترتكز على عرض متكامل يغطي احتياجات التحويل والاستثمار والتمويل والمساعدة.

وتشكّل الشراكة مع *"TapTap Send"* ابتكارًا بارزًا ضمن هذه المنظومة. فمن خلال إتاحة تحويل الأموال في الوقت الفعلي ودون رسوم وعلى مدار الساعة، تستجيب هذه الخدمة لتطلعات أفراد الجالية الباحثين عن السرعة والشفافية والقدرة التنافسية.

ويسهم المغاربة المقيمون بالخارج إسهامًا مهمًا في الاقتصاد المغربي، إذ تجاوزت تحويلاتهم السنوية 5,8 مليار درهم، مسجلة ارتفاعًا بنسبة 20%+ مقارنة بسنة 2024. يواكب بنك أفريقيا 220,000 عميل من المغاربة المقيمين بالخارج من خلال عرض مخصص يشمل باقة *"EDG DAWLI"* بنسختها *"Blue"* المسوّقة عبر الإنترنت وباقة "Premium FIRST" وصيغ تمويل اقتناء العقارات "SALAF DARI" وصيغة "DAMANE" ومنتج المساعدة "ASSAKANE" الذي يوفر خدمات وضمانات في مختلف أنحاء العالم، إلى جانب عرض متكامل لحلول تحويل الأموال من خلال الشركة التابعة للمجموعة "BOA Euroservices".

في سنة 2025، بلغ رصيد القروض العقارية الممنوحة للمغاربة المقيمين بالخارج 3,956 مليون درهم، مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 9%+، فيما بلغ حجم ودائع المغاربة المقيمين بالخارج 26,106 مليون درهم، بزيادة قدرها 5%+. وعلاوة على ذلك، واكب البنك 350 مغربيًا من المغاربة المقيمين بالخارج في إنشاء مقاولات بالمغرب، مما أسهم في التنمية الجهوية وإحداث فرص الشغل.



5.8 مليار درهم
حجم التحويلات (20+%) مقارنة بـ... 2024)

26 مليار درهم
حجم الودائع (5+%) مقارنة بـ... 2024)

إلى جانب الحلول الرقمية، أرسى البنك منظومة ميدانية متكاملة بمناسبة الحملة الصيفية لسنة 2025. وامتدّت هذه المنظومة إلى عدد من البلدان الأوروبية وإلى المغرب، واستندت إلى مبادرات ملموسة وواسعة الحضور، من بينها توزيع 300,000 منشور بشراكة مع "Orange" وإقامة فضاءات استقبال "AL KHAYMA PARK" على المحاور الطرقية الرئيسية في إسبانيا، فضلًا عن الحضور على متن السفن التي تربط طنجة المتوسط بألخيثيراس من خلال مكاتب صرف.

وعلاوة على ذلك، يوفر عرض "Salama Europe"، الذي طورته "BOA Euroservices" بشراكة مع "RMA Assistance" و"Mutuaide"، تغطية شاملة تشمل الجوانب الطبية والتقنية والقانونية والمساعدة في حالة الوفاة، مع إتاحة خدماته على مدار الساعة داخل المغرب وخارجه، مما يعزز البعد الآمن والمطمئن للعلاقة مع العملاء. كما تسهم مشاركة مختلف كيانات المجموعة في الجولات الترويجية الدولية والفعاليات المجتمعية، ولا سيما الفعاليات المرتبطة بالمسيرة الخضراء، في تعزيز الصلة مع الجالية والتعريف بعروض البنك في الوقت ذاته.

حلول بنك أفريقيا لفائدة المغاربة المقيمين بالخارج

يقدم بنك أفريقيا عرضًا مخصصًا للمغاربة المقيمين بالخارج (MRE)، يشمل على وجه الخصوص باقة "MRE" وحسابًا بالعملة الصعبة إلى جانب حلول ملائمة لتمويل اقتناء العقارات.

كما يضع البنك رهن إشارة عملائه عروضًا مجمعة، من قبيل باقة *"EDG DAWLI"*، التي تشمل نسخة رقمية *"Blue"* تُسوّق عبر الإنترنت، إلى جانب باقة *"Premium FIRST"*.

وتتضمّن هاتان الباقتان بطاقات "VISA" دولية وحسابًا بالدرهم أو بالدرهم القابل للتحويل، فضلًا عن تسعيرة جزافية للعمليات الجارية، بما في ذلك مسك الحساب والتحويلات والاقتطاعات داخل المغرب. كما تتميّزان بمجانية التحويلات الواردة وإتاحة الخدمات الرقمية عبر "BMCE Direct".

عرض المساعدة

يضع بنك أفريقيا رهن إشارة عملائه عرضًا للمساعدة ذا نطاق دولي، يشمل خدمات طبية وتقنية وقانونية.

كما يتضمّن هذا العرض خدمات للمواكبة في حال وقوع أحداث كبرى، ولا سيما إعادة الأشخاص إلى بلدهم والخدمات المرتبطة بذلك.

صيغ تمويل اقتناء العقارات

يقدّم بنك أفريقيا حلولًا لتمويل اقتناء العقارات تلائم مختلف فئات العملاء.

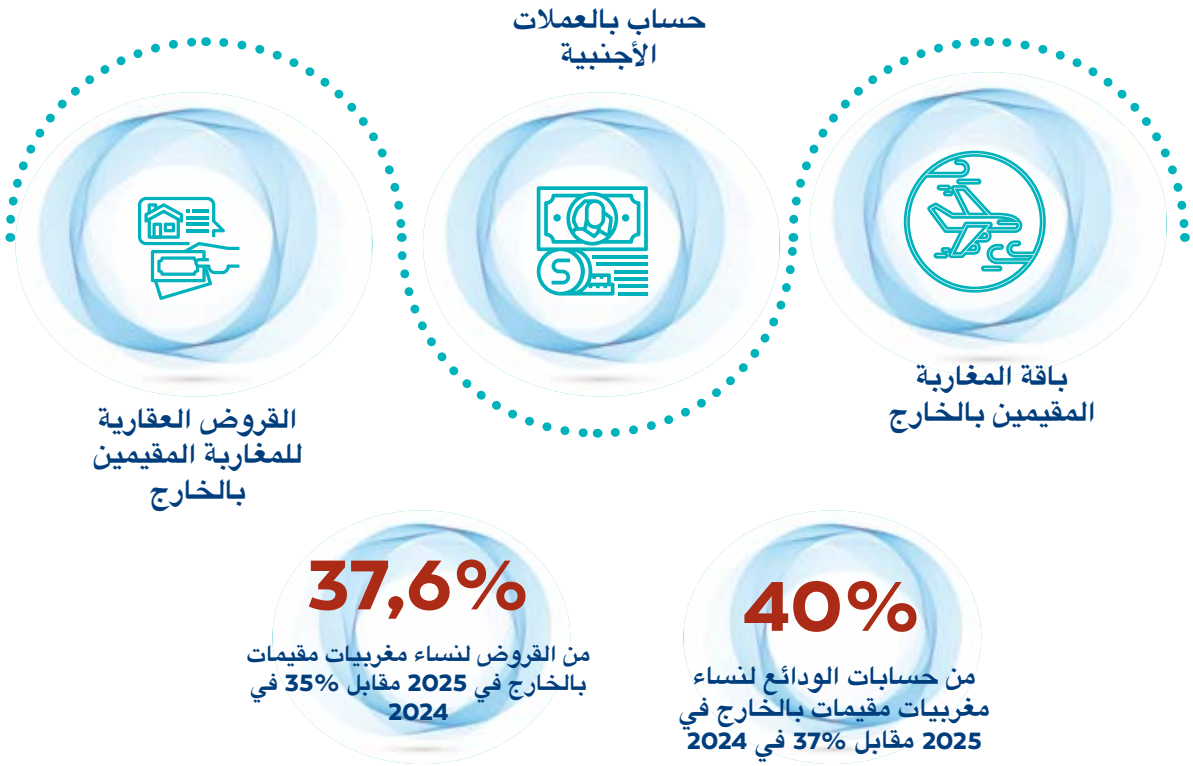
وترتكز صيغة "SALAF DARI" على تمويل تقليدي يشمل مساهمة شخصية، في حين تتيح صيغة "DAMANE ASSAKANE"، المدعومة بضمان "TAMWILCOM"، تمويلًا موسعًا يمكن أن يغطي كامل المشروع العقاري. وتستهدف هذه الصيغة على وجه الخصوص فئات متنوعة من العملاء، تشمل الأجراء بعقود محددة المدة والمستقلين والمتقاعدين، بما يعزّز نهجًا أكثر شمولًا في الولوج إلى تملك العقارات.

الخدمات البنكية الإلكترونية

يشكّل تطبيق "BMCE Direct" قناة محورية في العلاقة مع العملاء، إذ يتيح الولوج إلى مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات.

كما يوفر إمكانية الاستفادة من البطاقات البنكية ومنتجات الادخار وحلول المساعدة، إلى جانب تدبير العمليات البنكية الجارية.

وعلاوة على ذلك، شهدت سنة 2025 إطلاق نسخة جديدة من منصة المغاربة المقيمين بالخارج على "BMCE Direct"، توفر مسارًا محسنًا لبدء العلاقة مع البنك. وقد أتاح هذا المسار استقطاب 18% من حالات بدء العلاقات البنكية الرقمية الجديدة خلال سنة 2025.



حلول تحويل الأموال

يقدّم بنك أفريقيا عرضًا متكاملًا لحلول تحويل الأموال لفائدة عملائه داخل المغرب وخارجه.

وترتكز هذه الحلول على "BOA Euroservices"، التي تتيح إجراء التحويلات عبر الإنترنت من خلال قنوات مختلفة، تشمل الخصم من البطاقة عبر تطبيق "DABA TRANSFER" والاقتطاع التلقائي والتحويل البنكي وأجهزة الأداء الإلكتروني (TPE) أو الشيكات باليورو، إلى جانب شبكة من الشركاء التي توفر خدمات التحويل الفوري أو العادي على الصعيد الدولي.

- التحويل الفوري: إطلاق خدمة التحويل الفوري الواردة من *"TAPTAP SEND"* و*"Thunes"* و"Dirham Express" نحو حسابات بنك أفريقيا وحسابات البنوك الأخرى. وقد أتاح هذا التطور رفع حجم التدفقات المحولة نحو البنك بنسبة +20% خلال سنة 2025.
- DABA TRANSFER: إدماج مسار جديد للتحويلات ضمن تطبيق "DABA TRANSFER" مخصص لغير عملاء بنك أفريقيا، بما يتيح لهم بدء التحويلات من خلال التطبيق لإيداعها في حساباتهم بالمغرب.







الابتكار الرقمي

ينخرط بنك أفريقيا في استراتيجية طموحة للرقمنة بهدف الارتقاء بخدمة المغاربة المقيمين بالخارج، مع التركيز على إرساء علاقة بنكية متاحة بالكامل عن بُعد.

وفي هذا الإطار، يطوّر البنك حلولًا رقمية ملائمة لعملائه لفتح الحسابات وتدبير العمليات اليومية والتفاعل مع البنك دون قيود جغرافية، ولا سيما من خلال تعزيز قدراته في مجال تحويل الأموال عبر شراكات دولية تتيح للعملاء إجراء معاملات سلسة وآمنة ومتوافقة مع المعايير العالمية.

وعلاوة على ذلك، يطلق بنك أفريقيا مبادرات لتشجيع استثمارات المغاربة المقيمين بالخارج والحفاظ على صلة فاعلة مع الجالية.

ويندرج هذا التحول ضمن نهج متعدد القنوات يجمع بين الخدمات الرقمية والحضور الميداني، بما يضمن تجربة متناسقة وذات قيمة مضافة عالية للعملاء.

تشجيع الابتكار المسؤول
للاستجابة للتحديات الاقتصادية والمجتمعية للغد



يجسّد تطور تطبيق "BMCE Direct" دينامية الابتكار المستمر من خلال إدماج وظائف مثل فتح حسابات السندات والاكتتاب في عمليات البيع الأولي للأوراق المالية (OPV) عبر الإنترنت، بما يتيح للعملاء إنجاز جميع عملياتهم الاستثمارية دون الحاجة إلى التنقل. وعلاوة على ذلك، يسهم إدماج رمز الاستجابة السريعة لإضافة المستفيدين في تبسيط التحويلات والحد بشكل ملحوظ من مخاطر الأخطاء المرتبطة بالإدخال اليدوي للبيانات.

ويشكّل إحداث *"Digital Hub"*، الذي يدمج مسار فتح الحساب مباشرة على الموقع المؤسسي، خطوة مهمة في توحيد المنظومة الرقمية، إذ يوفر نقطة ولوج موحدة ومحسنة.

وفي مجال المقاولات، تمثّل منصة *"SCF by BOA"* تحولًا مهمًا. فمن خلال رقمنة سلسلة تمويل الموردين بأكملها، تتيح المنصة تحسين سيولة المقاولات وتحسين آجال الأداء وتعزيز شفافية التدفقات المالية.

الابتكار والتحول



ويأتي برنامج "Réseau 2027" ليكمل هذا التحول، من خلال إعادة تصور النموذج العلائقي للبنك حول ستة مبادئ مؤسسة:

- مواكبة متمايزة للعملاء
- تحديث الشبكة
- تحسين تنسيق قنوات التوزيع
- تجديد الممارسات التجارية والتدبيرية
- إتاحة مزيد من الوقت للأنشطة التجارية
- تثمين الرأسمال البشري

نظّمت "BMCE Capital"، بنك الأعمال التابع لمجموعة بنك أفريقيا، سنة 2025 برنامج *"CAP'AI by BK"*، وهو برنامج للابتكار المفتوح مخصّص لتوظيف الذكاء الاصطناعي في خدمة القطاع المالي.

كما شهدت سنة 2025 إطلاق مشروع للذكاء الاصطناعي من قبل الكيان القانوني التابع لبنك أفريقيا، يهدف إلى تأطير الخدمات العادية وغير المعقدة والمتكررة، وتطوير أدوات لتحليل العقود والمساعدة في تقديم الخدمات البسيطة والمتكررة. وستتيح هذه الأدوات توجيه النشاط القانوني للبنك بصورة أكبر نحو التحليل والاستشارة والاستراتيجية.

دعم المبادرات الهيكلية
لتعزيز دينامية الاقتصاد وتشجيع الاستثمار



يضطلع بنك أفريقيا بدور محوري في تمويل الاقتصاد، ولا سيما من خلال التزامه بدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي سنة 2025، عكست النتائج المسجلة متانة هذه الدينامية، مع نمو أرصدة القروض وارتفاع ملحوظ في عدد العملاء الجدد.

وإلى جانب أدائه التجاري، أثرى البنك عرضه بإطلاق برامج هيكلية تركز على التحول المستدام. ويشمل برنامج "CAP Transition Verte" عدة محاور، من بينها الطاقة والماء والاقتصاد الدائري والبناء، كما يدعم برنامج *"MidGEFF"* مشاريع ذات أثر بيئي قوي. ومن جهة أخرى، يوفر البنك، بشراكة مع البنك الأوروبي للاستثمار (BEI)، مساعدة تقنية لتحديد مشاريع الاقتصاد الدائري وهيكلتها، مما يعزز قدرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الاستفادة من المواكبة. كما تجسّد مبادرتا *"Cap Hospitality"* و*"Cap Access"* التزام البنك بقطاعات رئيسية، ولا سيما السياحة، ارتباطًا بالفعاليات الدولية الكبرى المرتقبة. ومن خلال مبادرات مثل *"Elevator Pitch"* واللقاءات الجهوية للأعمال والحملات الموجهة إلى المقاولات الصغيرة جدًا (TPE)، يضطلع بنك أفريقيا بدور فاعل في تشجيع ريادة الأعمال وتنشيط الاقتصاد.

كما يشجّع بنك أفريقيا المبادرات المقاولاتية النسائية من خلال إتاحة باقة مخصصة للنساء المقاولات تحت اسم "Pack Femme Entrepreneur"، تكون مجانية خلال السنة الأولى مع سقف غير محدود للعمليات الجارية، بما يتيح لهن تدبير حساباتهن اليومية بكل اطمئنان.

ELEVATOR PITCH: اكتشاف المواهب المقاولاتية ومواكبتها

انطلاقًا من قناعة مفادها أن كل فكرة تستحق التثمين، يطلق بنك أفريقيا منذ يوليوز 2025، بشراكة مع "Mastercard"، برنامج *"Elevator Pitch"*، وهو عبارة عن صيغة مرنة مستوحاة من أفضل الممارسات الدولية لاكتشاف حاملي المشاريع ومواكبتهم. ويستهدف هذا البرنامج جميع المقاولين في الوسطين الحضري والقروي ويعتمد في انتقاء المشاركين على الترشيحات الرقمية ومقاطع الفيديو التعريفية.

وقد استقبلت هذه الدورة الأولى أكثر من 200 ترشيح، اختير منها 10 مرشحين للاستفادة من برنامج مواكبة مكثف، كما أتيحت لهم فرصة عرض مشاريعهم أمام لجنة تحكيم. واستفادت أفضل ثلاثة مشاريع من دعم مالي يصل إلى 100 ألف درهم، مخصّص لدعم تطوير مشاريعهم. كما جرى اختيار فائز رابع عن طريق تصويت الجمهور عبر شبكات التواصل الاجتماعي.



توزيع قروض المقاولات الصغيرة والمتوسطة حسب قطاع النشاط

القطاعات	الرصيد القائم للقروض في 2025، بما في ذلك القروض الاقتصادية والاجتماعية (مليون درهم مغربي)	الوزن (%)
التجارة	6,737	21,31%
التطوير العقاري	4,569	14,45%
الصناعات الغذائية وصناعة التبغ	2,096	6,63%
البناء والأشغال العمومية	1,987	6,29%
الصناعات المعدنية والميكانيكية والكهروميكانيكية	1,881	5,95%
الصناعات التحويلية المتنوعة	1,808	5,72%
الفنادق والمطاعم	1,416	4,48%
النقل والاتصالات	1,263	4,00%
الأنشطة المالية	1,371	4,34%
صناعات النسيج والملابس والجلود	990	3,13%
الصناعات الكيميائية وشبه الكيميائية	770	2,44%
إنتاج وتوزيع الكهرباء والغاز والماء	408	1,29%
قطاعات أخرى*	5,981	18,92%
الفلاحة والصيد البري والحراجة	187	0,59%
الصناعات الاستخراجية	99	0,31%
الصيد البحري وتربية الأحياء المائية	44	0,14%
الإدارات العمومية	5	0,02%
المجموع	**31,612**	**100%**

(*) تشمل قطاعات التعليم والخدمات والأنشطة المعلوماتية والأنشطة الجمعوية، وغيرها .

المصدر : MRG

79,14%

معدل رضا العملاء عن المنتجات والخدمات

معالجة الشكاوى في عام 2025

عدد الشكاوى الواردة: **42,376**

عدد الشكاوى الواردة والمغلقة: **39,836**

معدل إغلاق شكاوى العملاء الواردة (خلال الفترة): **94%**

معدل الشكاوى على مستوى الوساطة البنكية: **1,4%**

41%
من الحسابات تملكها النساء في 2025 مقابل 40 % في 2024

30%
من القروض المبرمة من قبل النساء في 2025 مقابل 27% في 2024

مؤشرات جودة الخدمات المقدمة للعملاء من الأفراد والمهنيين

10/7,9
التقييم الإجمالي لجودة الاستقبال
(مقابل 10/7,7 في 2024)

100%
معدل رضا العملاء من فئة الخواص عن التنظيم الجديد

88,5%
معدل الرضا الإجمالي عن مركز علاقات العملاء (CRC)

أهم مؤشرات أداء قطاع الشركات

+3,6%
الرصيد القائم للقروض

+17,2%
علاقات جديدة

15% من محفظة المقاولات الصغيرة جدًا المملوكة أو المدارة من قبل النساء
10,7% من محفظة المقاولات الصغيرة والمتوسطة المملوكة أو المدارة من قبل النساء
7% من محفظة الشركات الكبرى المملوكة أو المدارة من قبل النساء

مؤشرات الجودة ونتائج رضا عملاء قطاع الشركات

إدارة النقد

90%
معدل رضا العملاء عن عمليات الخصم المؤتمتة رقميًا

86,7%
معدل الرضا عن مسار التحويلات المالية

مركز علاقات عملاء الشركات (CRCE)

100%
معدل رضا الشركات الكبرى

84%
معدل رضا المقاولات الصغيرة والمتوسطة

مؤشرات الجودة المتعلقة بتمويل التجارة

94%
معدل الرضا عن مدى توافر مستشاري الأعمال/اختصاصيي إدارة السيولة وتمويل التجارة وسرعة استجابتهم

75%
معدل الرضا عن آجال المعالجة

الإسهام في تدبير مسؤول
ومستدام للموارد المائية

يضع بنك أفريقيا التدبير المستدام للمياه في صميم استراتيجيته البيئية، من خلال توفير حلول للتمويل والمواكبة ترمي إلى تحسين تدبير الموارد المائية وترشيد سحب المياه وتحسين كثافة استهلاك المياه.

ومن خلال عرضه المخصّص "Cap Bleu"، يدعم البنك تطوير حلول بيئية تشجع على الاقتصاد في استهلاك المياه وتثمينها وإعادة استخدامها، ولا سيما في القطاعين الفلاحي والصناعي، بما يسهم في تحسين كفاءة استخدام المياه.

كما يسهم البنك في تمويل مشاريع هيكلية لتوفير الماء الصالح للشرب، استجابةً للتحديات المتزايدة المرتبطة بتأمين الموارد



المائية. وتدمج هذه المشاريع حلولًا مبتكرة، مثل تحلية مياه البحر، مقترنة بمنظومات للطاقة المتجددة تتيح الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة المرتبطة بإنتاج المياه.

وتشمل هذه المشاريع أيضًا إرساء أنظمة ري فعالة صُمّمت لتحسين استخدام المياه على آلاف الهكتارات، إلى جانب بنيات تحتية لنقل المياه تربط وحدات التحلية بشبكات التوزيع. وعلى سبيل المثال، واكب بنك أفريقيا تمويل مشاريع كبرى، من بينها محطة لتحلية المياه تبلغ قدرتها 300 مليون متر مكعب سنويًا، مما يسهم بشكل كبير في تأمين إمدادات الماء الصالح للشرب في المناطق التي تواجه ضغطًا مائيًا مرتفعًا.

ومن خلال هذا الالتزام، يؤكد بنك أفريقيا دوره باعتباره فاعلًا رئيسيًا في الحفاظ على الموارد الطبيعية وبناء مجالات ترابية أكثر قدرة على الصمود، بما يحقّق التوازن بين الأداء البيئي والتنمية الاقتصادية وإحداث قيمة مستدامة.

استثمارات مبتكرة

بنية تحتية استراتيجية في خدمة الأمن المائي والتحول الطاقي

يواكب بنك أفريقيا تمويل محطة تحلية مياه الدار البيضاء، وهي بنية تحتية كبرى تبلغ قدرتها 300 مليون متر مكعب سنويًا، وتهدف إلى تأمين إمدادات المياه لأكثر من 7,5 مليون نسمة ودعم الاستخدامات الفلاحية.

وسيسهم هذا المشروع في تحسين تدبير الموارد المائية، من خلال ترشيد سحب المياه وتحسين كفاءة استخدامها، بما يستجيب للتحديات المتزايدة الناجمة عن الإجهاد المائي.

وتعتمد هذه البنية التحتية على الطاقات المتجددة من خلال تزويدها بالكهرباء من مزرعة رياح بقدرة 360 ميغاواط، مما يسهم في الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة وتحسين استهلاك الطاقة. وتجسّد هذه المنشأة نهجًا متكاملًا يجمع بين الأداء التشغيلي والقدرة على الصمود على مستوى المجالات الترابية والتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون.







بنك أفريقيا، نموذج للعلاقات القائمة على الشراكة والمرتكزة على المسؤولية والثقة والاستدامة

حشد تمويلات هيكلية في خدمة الاقتصاد الحقيقي

يعتمد بنك أفريقيا على نموذج متين للشراكات، يقوم على الثقة وتكامل الخبرات والرؤية المشتركة للتنمية المستدامة. وتتيح هذه المكانة للبنك الاضطلاع بدور وسيط استراتيجي بين الأسواق المالية الدولية والاقتصادات المحلية.

وفي ظل سياق يتسم بتزايد احتياجات التمويل، ولا سيما لمواكبة التحول الاقتصادي والبيئي، عزّز البنك بشكل ملحوظ خلال سنة 2025 علاقاته مع المؤسسات المالية الدولية.

وتجسّد توقيع اتفاقيتي قرض مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية *(BERD)*، بقيمة إجمالية بلغت 70 مليون يورو في إطار برنامجي *"GEFF III"* و*"MidGEFF"*، هذه الدينامية. وتهدف هاتان الآليتان إلى دعم الاستثمارات الخضراء للمقاولات من خلال تيسير تمويل المشاريع المرتبطة بكفاءة استخدام الطاقة وتدبير الموارد والتكيّف مع تغير المناخ.

وفي امتداد لهذا الحشد للتمويلات، يشكل اتفاق تقاسم المخاطر المبرم مع البنك الأفريقي للتنمية (BAD)، بقيمة 50 مليون يورو، رافعة رئيسية لتنمية التجارة البينية الأفريقية. ومن خلال تعزيز قدرات البنوك المحلية على التمويل وتيسير علاقاتها مع البنوك المراسلة الدولية، يُرتقب أن تتيح هذه الشراكة تحقيق مبادلات تجارية تقارب 200 مليون يورو، لفائدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة العاملة في قطاعات رئيسية مثل الفلاحة والصناعة والاتصالات.

وعلاوة على ذلك، يأتي توقيع اتفاق مع *"SANAD – Finance in Motion"*، بقيمة 15 مليون يورو، ليكمل هذه المنظومة من خلال استهداف المؤسسات الصغيرة جدًا والصغرى والمتوسطة على وجه الخصوص، باعتبارها مكونًا أساسيًا للنسيج الاقتصادي، عبر إتاحة ولوج أوسع إلى تمويلات ملائمة لاحتياجاتها التنموية.

وفي سنة 2025، بلغ حجم التمويلات «المستدامة»، وفقًا للإطار الداخلي للتمويل المستدام، 28,7 مليار درهم، منها 5,5 مليار درهم خُصصت لتمويل مشاريع الطاقات المتجددة.

عرض تمويلات هيكلية

70 مليون يورو
BERD
(GEFF III و MidGEFF)

50 مليون يورو
BAD
(اتفاقية تقاسم المخاطر)

15 مليون يورو
SANAD
تمويل المقاولات الصغيرة جدًا)
(والصغرى والمتوسطة

BEI
المساعدة التقنية في مجال
الاقتصاد الدائري

بنك أفريقيا، رافعة لهيكلة التمويل المستدام في أفريقيا

إلى جانب حشد الموارد المالية، يرسّخ بنك أفريقيا مكانته باعتباره فاعلاً ملتزمًا بهيكلة أطر التمويل المستدام على مستوى القارة.

وبصفته رئيسًا مشاركًا للمكتب الأفريقي لمبادئ الاستثمار الأخضر (GIP)، إلى جانب *"Ninety One"*، يسهم البنك بفعالية في وضع الأطر المرجعية لتمويل التحول في الأسواق الناشئة. وقد أتاحت الأعمال المنجزة في هذا الإطار، ولا سيما بشراكة مع *"Policy Center for the New South"* والبنك الغربي الأفريقي للتنمية *(BOAD)*، تحديد أبرز العوائق التي تحول دون تطوير تمويل التحول في أفريقيا، ومنها ارتفاع المخاطر المتصورة ونقص المشاريع القابلة للتمويل وندرة البيانات الموثوقة، مع اقتراح حلول ملموسة مثل اللجوء إلى التمويل المختلط وتطوير تصنيفات مناسبة وتعزيز القدرات المحلية.

وفي السياق ذاته، يضطلع بنك أفريقيا بدور محوري في إعداد تصنيف أفريقي للبيئة والمجتمع والحكامة، في إطار التحالف المالي الأفريقي بشأن تغير المناخ (AFAC)، تحت إشراف البنك الأفريقي للتنمية والاتحاد الأفريقي. ومن خلال الإسهام في وضع إطار مشترك يغطي غالبية معايير البيئة والمجتمع والحكامة، يشارك البنك في توجيه التدفقات المالية نحو أنشطة مستدامة فعلاً، مع تعزيز مصداقية القارة على الساحة الدولية والحد من مخاطر الادعاءات البيئية المضللة.

كما تعزّز مشاركة بنك أفريقيا الفاعلة في عدد من الفعاليات الدولية الكبرى، مثل الاجتماع السنوي للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ومنتدى الاستثمار الأفريقي (AIF) وقمة الصناعة المالية الأفريقية (AFIS) والمنتدى الجهوي للاقتصاد الأخضر بطنجة، مكانته باعتباره فاعلاً مرجعيًا في النقاشات الاستراتيجية المرتبطة بتمويل التنمية المستدامة. ومن خلال تسيير جلسات النقاش وتقاسم التجارب والخبرات، يسهم البنك في بلورة حلول ملائمة للواقع الأفريقي.

شراكة استراتيجية في خدمة التحول الأخضر

في إطار برنامج إزالة الكربون وتعزيز القدرة على الصمود في وجه تغير المناخ بالمغرب (PFEV+)، حصل بنك أفريقيا على قرض بقيمة 70 مليون يورو من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية والاتحاد الأوروبي والصندوق الأخضر للمناخ وكندا، بهدف تشجيع الاستثمارات الخضراء في القطاع الخاص المغربي.

رافعة هيكلية لنشر الممارسات المستدامة في إفريقيا

أُطلقت في دجنبر 2023 الكرسي الإفريقي للاستدامة والتمويل ذي الأثر بمبادرة استراتيجية من بنك أفريقيا، ترمي إلى هيكلة منظومة للخبرات حول قضايا الاستدامة والأثر الإيجابي في المغرب وعلى مستوى القارة الأفريقية.

ويعتمد هذا الكرسي على شراكة أكاديمية رفيعة المستوى تجمع عددًا من المؤسسات المرجعية، من بينها جامعة القرويين الأورو-متوسطية بفاس و"ISCAE" و"EHTP" وجامعتا القاضي عياض وابن زهر وكلية العلوم القانونية والاقتصادية والاجتماعية بالدار البيضاء (FSJES Casablanca). كما يطور مقاربة متكاملة تجمع بين البحث التطبيقي والتكوين والتعاون مع الفاعلين الاقتصاديين. ويطمح الكرسي بذلك إلى إعداد أدوات وأطر مرجعية وحلول عملية تتيح للمقاولات إدماج قضايا البيئة والمجتمع والحكامة في صميم استراتيجياتها.

وعلى المستوى العملي، يطور الكرسي برامج لتعزيز القدرات، ولا سيما من خلال مبادرة *"Capacity Impact"*، التي تهدف إلى مواكبة المقاولات والمؤسسات في فهم قضايا الاستدامة واستيعابها. ومن خلال تعزيز الوعي ونقل المهارات وبلورة مشاريع ملموسة، تسهم هذه المبادرة في ترسيخ مكانة بنك أفريقيا باعتباره فاعلاً مرجعيًا في مجال التمويل ذي الأثر والتحول نحو نماذج اقتصادية مستدامة.

الريادة في مجال التمويل المستدام



تعزيز ثقافة الجودة

مراجعة سياسة الجودة على مستوى المجموعة

شـهد بُعد الجودة داخل المجموعة دفعة جديدة تحت إشـراف الرئيس عثمـان بنجلـون وبدعـم قـوي مـن الإدارة العليـا. وفـي هـذا الإطـار، اعتُمـدت سياسـة موحـدة علـى مسـتوى المجموعـة، ترتكز علـى مبادئ جامعـة ترمـي إلـى: (1) الارتقـاء بجـودة الخدمـات مـن حيث اسـتقبال العمـلاء، و(2) التحسـين المسـتمر للعمليـات، و(3) الإنصـات الفعّـال للعمـلاء، مـع ضمـان المتطلبات المرتبطة بتدبير المخاطر واسـتمرارية الأنشـطة، فضـلاً عـن مراعـاة مبادئ الاسـتدامة.

تُعـدّ الجـودة ركيـزة أساسـية فـي اسـتراتيجية بنك أفريقيا، إذ تجسّـد التـزام المجموعـة بتوفيـر تجربـة مرجعيـة للعمـلاء وضمـان التميـز التشـغيلي وترسـيخ أنشـطتها بصـورة مسـتدامة ضمـن نهـج يقـوم علـى التحسـين المسـتمر.

وتُطبَّق سياسة الجودة على مستوى مختلف هيئات المجموعة، فتجمع الموظفين حـول ثقافـة مشـتركة قوامهـا الأداء والابتـكار والمسـؤولية. وترتكـز هـذه السياسـة علـى أربعة محـاور هيكلية.





1- التميز في تدبير العمليات

يشكّل التحسين المستمر للعمليات رافعة أساسية لخلق القيمة. وتهدف هذه المقاربة إلى ضمان مستوى عالٍ من جودة الخدمات والكفاءة التشغيلية، بالاستناد إلى أفضل الممارسات الدولية وإلى أطر مرجعية معترف بها، ولا سيما معايير "ISO". كما تسهم في تعزيز التحكم في المخاطر والإصغاء المستمر إلى الأطراف المعنية والتحسين المتواصل لتجربة العملاء.

2- الابتكار والأمن واستمرارية الأنشطة

يشكّل الابتكار جوهر تحوّل المجموعة، بما يواكب تطوّر توقعات العملاء والأسواق. وتسهم رقمنة الخدمات وإدماج التقنيات الجديدة وتطوير الذكاء الاصطناعي، إلى جانب تعزيز أمن نظم المعلومات ومنظومات استمرارية الأنشطة، في زيادة مرونة المؤسسة وكفاءتها وأدائها المستدام.

3- علاقة ثقة مستدامة مع العملاء والشركاء

تشكل الثقة أساس العلاقات مع العملاء والشركاء ومختلف الأطراف المعنية. ويندرج هذا الطموح ضمن نموذج للنمو المسؤول، يقوم على استراتيجية للاستدامة تدمج الأبعاد البيئية والاجتماعية والمجتمعية والأخلاقية وأبعاد الحكامة. وتسهم هذه المقاربة في تعزيز خلق القيمة على المدى الطويل، مع الاستجابة لتطلعات مختلف الأطراف المعنية.

4- رأسمال بشري ملتزم

تعتمد جودة الخدمات، قبل كل شيء، على التزام الموظفين واحترافيتهم. ويشكّل تطوير الكفاءات ومواكبة المسارات المهنية وتعزيز الرفاه في العمل وتحقيق التوازن بين الحياة المهنية والحياة الشخصية، روافع أساسية لتعزيز التميز الجماعي ودعم الأداء المستدام للمجموعة.

وتجسّد هذه السياسة طموح بنك أفريقيا في جعل الجودة عاملاً للتميز وبناء الثقة وخلق القيمة المستدامة، في خدمة عملائها وشركائها وموظفيها ومختلف الأطراف المعنية.

منظومة امتثال
تتطور باستمرار

في ظل بيئة تنظيمية تشهد تطورًا مستمرًا، يواصل بنك أفريقيا تعزيز منظومة الامتثال لديه، بما يخدم التحكم في المخاطر وحماية مصالح عملائه وضمان نزاهة أنشطته وترسيخ ثقة أصحاب المصلحة.

ويضطلع قطب الامتثال بالمجموعة بتدبير وتنسيق منظومات الامتثال على مستوى البنك وفروعه المغربية وامتداداته الدولية. ويندرج عمله ضمن نهج يقوم على توحيد المعايير ومواكبة مختلف خطوط الأعمال وترسيخ ثقافة مشتركة للامتثال داخل المجموعة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعرفة العميل

خلال السنة المالية 2025، واصل بنك أفريقيا تعزيز منظومته لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، من خلال تطوير قدراته في مجال اليقظة والمراقبة والتحليل، وفق نهج قائم على المخاطر.

وفي ما يتعلق بالعقوبات الدولية وحالات الحظر، يواصل بنك أفريقيا تعزيز منظومات الرقابة لديه للوقاية من المخاطر المرتبطة بالأشخاص أو الهيئات أو البلدان أو الأقاليم الخاضعة للقيود المعمول بها، مع التقيد بالمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية.

الشفافية الضريبية

يواصل بنك أفريقيا تعزيز منظومته للامتثال للمتطلبات الدولية في مجال الشفافية الضريبية، ولا سيما بموجب أحكام قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA). وانصبّت الأعمال المنجزة خلال عام 2025 على تعزيز الإجراءات وتحسين جودة البيانات التصريحية وتأمين عمليات تحديد هوية العملاء المعنيين ومتابعتهم.

الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني والوقاية من الفساد

يضع بنك أفريقيا الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني والوقاية من الفساد في صميم إطار الحكامة لديه. ويواصل البنك تطوير نظام تدبير مكافحة الفساد الحاصل على شهادة المطابقة وفق المعيار "ISO 37001"، ويؤكد تجديد هذه الشهادة في عام 2025 التزامه بنهج منظم وخاضع للرقابة ويقوم على التحسين المستمر.

كما تواكب المجموعة فروعها في استكمال امتثالها وتعزيز منظوماتها لمكافحة الفساد تدريجيًا، من خلال إرساء أطر مخصصة وإدماج متطلبات النزاهة في عمليات الحكامة وتوعية الموظفين، بما يتماشى مع متطلبات الهيئات التنظيمية الوطنية والدولية.

حماية العملاء والبيانات ذات الطابع الشخصي

تظل حماية مصالح العملاء محورًا أساسيًا في منظومة الامتثال لدى بنك أفريقيا. ويحرص البنك على توفير معلومات واضحة ونزيهة وشفافة، إلى جانب ضمان معاملة عادلة للعملاء عند تسويق منتجاته وخدماته.

وفي مجال حماية البيانات ذات الطابع الشخصي، يعتمد بنك أفريقيا على منظومة متينة يواصل تطويرها وتحسينها، بتنسيق مع الهيئات المعنية داخل المجموعة. وتهدف الأعمال المنجزة إلى تعزيز الحكامة وإحكام التحكم في عمليات معالجة البيانات وإدماج المتطلبات والتوصيات الجديدة الصادرة عن الهيئات التنظيمية المختصة.

2 561

الموظفون الذين تلقوا تكوينًا أو توعية بشأن الوقاية من الفساد والاحتيال وتضارب المصالح والهدايا وتمويل الأحزاب السياسية

تشمل منظومات الامتثال المعتمدة، على وجه الخصوص، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية وحالات الحظر ومعرفة العميل والشفافية الضريبية وحماية البيانات ذات الطابع الشخصي والأخلاقيات وقواعد السلوك المهني ونزاهة الأسواق وحماية مصالح العملاء، فضلاً عن الامتثال لقواعد المنافسة.



نزاهة الأسواق

يواصل بنك أفريقيا تعزيز منظومته المتعلقة بنزاهة الأسواق، ولا سيما من خلال الوقاية من ممارسات التلاعب بالأسواق وتوعية الموظفين المعنيين والالتزام بالمتطلبات التنظيمية المطبقة.



قانون المنافسة

تميزت السنة المالية 2025 أيضًا بإرساء منظومة للامتثال لقانون المنافسة، من خلال إعداد سياسة مخصصة تهدف إلى تنظيم الحكامة والوقاية من مخاطر المنافسة ورصدها ومعالجتها. ويندرج هذا النهج ضمن مواصلة تعزيز الإطار المعياري لقطب الامتثال بالمجموعة، وتجسيد الرغبة في ترسيخ مبادئ المنافسة النزيهة ضمن مسارات اتخاذ القرار والممارسات التجارية والتفاعلات مع مختلف مكونات المنظومة السوقية.



إدماج الامتثال في المشاريع والأنشطة الجديدة

يواكب قطب الامتثال بالمجموعة مختلف هيئات البنك والمجموعة في تحليل مخاطر الامتثال المرتبطة بالمنتجات والخدمات والشراكات والأنشطة الجديدة والتطورات التكنولوجية. ويهدف هذا النهج إلى إدماج متطلبات الامتثال منذ مرحلة تصميم المشاريع، وفق منطق يقوم على الوقاية وتأمين الأنشطة وخلق قيمة مستدامة.



الموارد وثقافة الامتثال

في إطار تطوير منظومتها، عززت بنك أفريقيا بشكل ملحوظ فرقها المخصصة للامتثال، بما يضمن تحكمًا أفضل في المتطلبات التنظيمية وموثوقية أكبر للعمليات الداخلية. وتواكب هذه الدينامية تعزيز أوجه التكامل بين مختلف هيئات المجموعة، من خلال تقاسم الموارد التكنولوجية واعتماد تنظيم أكثر تكاملاً.

كما يسهم الاعتماد التدريجي لحلول جديدة، ولا سيما الذكاء الاصطناعي، في دعم منظومات الامتثال وتحسين فعاليتها.

وخلال عام 2025، واصل قطب الامتثال بالمجموعة، بتعاون وثيق مع "BOA Academy" ومختلف هيئات المجموعة، تنفيذ برامج التكوين والتوعية التي شملت مختلف مجالات الامتثال. وأتاحت هذه المبادرات تعزيز قدرات الموظفين على تحديد مخاطر عدم الامتثال والوقاية منها ومعالجتها، مع ترسيخ ثقافة مشتركة تقوم على النزاهة واليقظة والمسؤولية المشتركة.



في سنة 2025، عزّز بنك أفريقيا منظومة الأمن السيبراني، باعتبارها ركيزة أساسية لتعزيز مرونته التشغيلية وترسيخ ثقة الأطراف المعنية.

ويستند تدبير الأمن السيبراني إلى أفضل الممارسات الدولية، ويشمل تعميم آليات الحماية والمصادقة، إلى جانب تنظيم حملات توعوية ترمي إلى ترسيخ ثقافة اليقظة الرقمية لدى الموظفين والعملاء على حد سواء.

ومن خلال هذه المقاربات المتنوعة، يعزز بنك أفريقيا قدرته على التحكم في المخاطر السيبرانية وحماية البيانات الحساسة، بما يضمن استمرارية أنشطته وخدماته في بيئة رقمية تشهد تطورًا متواصلًا.

حوادث الأمن السيبراني

951 : إجمالي تنبيهات بنك أفريقيا في عام 2025

497 : عدد التنبيهات التي جرى تحييدها دون تأثير في 2025

0 : عدد الهجمات السيبرانية ذات الأثر الكبير.

يشكّل واجب اليقظة أحد الركائز الأساسية للحكامة المسؤولة داخل بنك أفريقيا وللتحكم في المخاطر التي قد تؤثّر في مختلف الأطراف المعنية. وتستند المنهجية المعتمدة إلى منظومة من الإجراءات المنظمة لتحديد المخاطر الأخلاقية ومخاطر الامتثال وحقوق الإنسان ومكافحة الفساد والمسؤولية الاجتماعية وتقييمها وتتبعها.

وفي هذا الإطار، تحدّد مدونة السلوك الخاصة بالمجموعة المبادئ الأساسية وقواعد السلوك التي تشمل السلوك بوجه عام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضارب المصالح ونزاهة السوق والعلاقات مع مختلف الأطراف المعنية الداخلية والخارجية.

وتضمن مجمل هذه المنظومات والإجراءات ترسيخ ثقافة المسؤولية والشفافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية الوطنية والدولية وتعزيزها.

الشراء المسؤول

يواصل بنك أفريقيا تعزيز نهجه في مجال المشتريات المسؤولة، بهدف إرساء منظومة أكثر تنظيمًا وتدبيرًا وقابلية للقياس. ويهدف هذا النهج إلى إدماج مبادئ المسؤولية الاجتماعية للشركات والأخلاقيات والأداء البيئي والتحكم في المخاطر ضمن مختلف مراحل عملية الشراء، بدءًا من تحديد الاحتياجات ووصولًا إلى متابعة العلاقة مع الموردين.

وتستند هذه المقاربة، التي جرى إضفاء الطابع الرسمي عليها من خلال سياسة المشتريات بالمجموعة، إلى إدماج معايير المسؤولية الاجتماعية للشركات في عمليات اختيار الموردين وتقييمهم ومتابعتهم، إلى جانب المعايير التقنية والمالية والتشغيلية. وتسهم هذه المقاربة في تشجيع ممارسات شراء شفافة ومنصفة ومسؤولة، مع تعزيز جودة الخدمات واستمرارية الأنشطة والقدرة التنافسية للخدمات المقدمة إلى مختلف خطوط الأعمال.

وفي هذا الإطار، يولي بنك أفريقيا أهمية خاصة لدعم النسيج الاقتصادي الوطني، من خلال تشجيع الموردين المحليين وإدماج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والصناعات الصغيرة والمتوسطة ضمن محفظة المشتريات. ويسهم هذا التوجه في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجالات الترابية، مع تنويع مصادر التوريد والحد من مخاطر الاعتماد المفرط على بعض الموردين.

كما يحرص البنك على توعية مورديه بمتطلبات المسؤولية الاجتماعية للشركات، ولا سيما في ما يتعلق بأخلاقيات الأعمال واحترام المعايير الاجتماعية والصحة والسلامة في العمل وحماية البيئة والامتثال التنظيمي. ومن ثم، تحظى الشركات الموردة المنخرطة في مسارات حاصلة على شهادات معتمدة، ولا سيما وفق المعيار "ISO 14001" الخاص بتدبير البيئة والمعيار "ISO 45001" الخاص بالصحة والسلامة في العمل، بتقدير إيجابي ضمن عمليات الشراء المعنية.

ولتحسين تدبير هذه المقاربة على المستوى التشغيلي، يواصل بنك أفريقيا رقمنة وأتمتة عملية تتبع طلبات الشراء، ولا سيما من خلال الاستخدام المتواصل لإحدى الأدوات. وتتيح هذه المنظومة تعزيز قابلية التتبع ومراقبة الطلبات وتتبع الآجال والتحسين المستمر لجودة خدمات تدبير المرافق لفائدة مختلف خطوط الأعمال.

وخلال عام 2025، تعزز نهج المشتريات المسؤولة من خلال عدد من التطورات الهيكلية، شملت توسيع نطاق تقييم مقدمي الخدمات وخطوط الأعمال وإدماج معايير المسؤولية الاجتماعية للشركات في طلبات العروض والصفقات الخاصة بفئات المشتريات المتعلقة بمجالي الخدمات اللوجستية والبناء وتحسين احتساب مؤشرات التتبع، فضلًا عن مراجعة الأهداف وفق خصوصيات كل فئة من فئات المشتريات. كما أُوليت عناية خاصة لتطور آجال أداء مستحقات الموردين، في إطار نهج يقوم على إقامة علاقة تجارية مسؤولة ومتوازنة.

المؤشر	نتائج عام 2025
نسبة عمليات الشراء التي تدمج معايير محددة للمسؤولية الاجتماعية للشركات ذات الصلة بفئة المشتريات المعنية	100%
نسبة المقاولات الصغرى والمتوسطة / المقاولات الصغرى والمتوسطة الصناعية في محفظة المشتريات النشطة	43%
متوسط آجال سداد مستحقات الموردين	9 أيام
الهدف المتعلق بنسبة المقاولات الصغرى والمتوسطة / المقاولات الصغرى والمتوسطة الصناعية في محفظة المشتريات النشطة	50%

تعكس هذه المؤشرات حرص بنك أفريقيا على تعزيز الإدماج الفعلي لمعايير المسؤولية الاجتماعية للشركات في عمليات الشراء الخاصة به، مع مواصلة جهوده الرامية إلى تعزيز إدماج المقاولات الصغيرة والمتوسطة والمقاولات الصناعية الصغيرة والمتوسطة ضمن محفظة مورديه. ويعتزم البنك مواصلة هذه الدينامية من خلال تحسين تدبير فئات المشتريات وتوسيع نطاق تقييم مقدمي الخدمات والتحسين المستمر لممارسات تسوية مستحقات الموردين.



أداء قوي
تدعمه الدينامية
التجارية والنموذج
المتنوع للمجموعة



- نمو مستدام لإيرادات المجموعة
- متانة النشاط في المغرب وإفريقيا جنوب الصحراء وأوروبا
- زخم قوي في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية
- الخدمات المالية المتخصصة: سنة من تسارع وتيرة النشاط

نمو مستدام لإيرادات المجموعة،
مدفوع بأسس مالية معززة وديناميات تجارية نشطة

خلال السنة المالية 2025، واصلت المجموعة، بكل صرامة، تنفيذ خطتها الاستراتيجية للتنمية، مستندةً إلى متانة أسسها المالية، وتنويع أنشطتها، وتعزيز ديناميتها التجارية.

وتعكس النتائج المحققة وجاهة التوجهات الاستراتيجية المعتمدة وقدرة المجموعة على تحقيق نمو مستدام، مع تعزيز قدرتها على الصمود في مواجهة بيئة دولية لا تزال تتسم بحالة من عدم اليقين. وقد أسهمت جميع الأنشطة ومناطق الانتشار في هذا المسار الإيجابي، من خلال دعم نمو الإيرادات وتحسين مؤشرات الربحية وتعزيز الهيكلة المالية.

بيئة اقتصادية مواتية

أبدى الاقتصاد العالمي قدرة ملحوظة على الصمود خلال سنة 2025، وهو ما تؤكده معدلات النمو المسجلة في أبرز القوى الاقتصادية.

ففي الولايات المتحدة، بلغ النمو 2,1% سنة 2025، مدعومًا بالتحفيز المالي وانخفاض أسعار الفائدة. وفي منطقة اليورو، ظل النمو معتدلًا عند 1,4% سنة 2025، مدفوعًا بارتفاع الإنفاق العمومي، ولا سيما في ألمانيا، وبالأداء الجيد لكل من إسبانيا وإيرلندا. ما في الصين، فقد بلغ الناتج الداخلي الخام 5,0% سنة 2025، مدعومًا بإجراءات التحفيز الاقتصادي وخفض الرسوم الجمركية الأمريكية.

في المقابل، اتسمت سنة 2025 باستمرار الضغوط التضخمية، إذ بلغ معدل التضخم العالمي 4,1%، غير أنه يُتوقع أن يتراجع إلى 3,8% سنة 2026 ثم إلى 3,4% سنة 2027، بما يعكس عودة تدريجية إلى مستواه المستهدف في غالبية الاقتصادات الكبرى.

وفي المغرب، تعزّز النمو بفضل الأداء الجيد للقطاعات الرئيسية، ولا سيما الفوسفاط وصناعة السيارات والسياحة والبناء والأشغال العمومية، إلى جانب التحضير لمشاريع هيكلية كبرى، من قبيل كأس العالم 2030. وفي هذا السياق، أسهم التيسير النقدي الذي شرع فيه بنك المغرب، من خلال خفض سعر الفائدة الرئيسي من 3% إلى 2,25%، في دعم تمويل الاقتصاد وتعزيز دينامية الطلب الداخلي.

أداء مالي يواصل نموه بوتيرة قوية

في سنة 2025، سجل بنك أفريقيا تطورًا إيجابيًا في مؤشراته المالية، بما يعكس متانة نموذجه البنكي الشامل متعدد الجنسيات وحسن تنفيذ خطته الاستراتيجية. وقد تجاوز الأداء المسجل الأهداف الأولية، سواء على المستوى الموحد أو في مناطق الانتشار الرئيسية.

ارتفع صافي الناتج البنكي الموحد بنسبة 9% + ليبلغ 20,3 مليار درهم، مدعومًا بشكل خاص بمساهمة المغرب، بفضل نمو هوامش الفائدة والعمولات، إلى جانب الأداء الجيد لأنشطة السوق.

وبلغ إجمالي نتيجة الاستغلال 11 مليار درهم، بارتفاع قدره 10%+. كما أتاح استمرار التحكم في التكاليف تحسين معامل الاستغلال، الذي استقر عند 45,8%. وبنفس النسق، أسهمت جهود تكوين المخصصات المتواصلة في تعزيز معدل التغطية الموحد ليبلغ 69,5%. وبلغ بذلك صافي النتيجة، حصة المجموعة، 3,8 مليار درهم، بارتفاع قدره 11%+ مقارنة بسنة 2024.

ومن جهته، بلغ إجمالي الميزانية 438 مليار درهم، بارتفاع قدره 3,4%. وبلغت القروض الممنوحة للعملاء، باستثناء عمليات إعادة البيع Resales، 233 مليار درهم، بارتفاع قدره 5% +، مدفوعة بالدينامية المسجلة في المغرب. كما ارتفعت الودائع، باستثناء عمليات إعادة الشراء (Repos)، بنسبة 7% + لتبلغ 275 مليار درهم. وبلغت حقوق الملكية، حصة المجموعة، 32 مليار درهم، مدعومة بإصدارات إضافية من الأموال الذاتية خلال السنة المالية.

رافعات أداء تعزّز نمو المجموعة

تستند النتائج المسجلة سنة 2025 إلى تفعيل رافعات هيكلية تجمع بين التطور التجاري وتنويع الأنشطة والانضباط التشغيلي والتدبير المحكم للمخاطر، ضمن نهج يهدف إلى مواصلة ترسيخ الأسس المالية للمجموعة.

وتظل الدينامية التجارية موجهة بشكل جيد على مستوى مختلف شرائح العملاء. ويعكس نمو القروض المخصصة لتمويل التجهيز في المغرب (+18%) التزام المجموعة بتمويل الاستثمارات الإنتاجية، في حين يعكس نمو الودائع غير المدرة للفائدة (+11%) ثقة العملاء وفعالية آليات استقطاب الودائع.

وعلاوة على ذلك، يعزّز التنوع الجغرافي الأداء. ويسهم نموذج البنك الشامل متعدد الجنسيات، القائم على المغرب وأفريقيا جنوب الصحراء وأوروبا، بشكل ملموس في تكوين النتيجة، حيث تمثل الأنشطة الدولية 45%+ من صافي النتيجة، حصة المجموعة.

وفي نفس الوقت، تتسارع الكفاءة التشغيلية بشكل ملحوظ، رغم استمرار الاستثمارات في التكنولوجيا والتحول الرقمي. وقد أظهرت المجموعة تحكمًا نسبيًا في نمو مصاريف الاستغلال العامة، التي ارتفعت بنسبة 7%+ على المستوى الموحد وبنسبة 6%+ على مستوى الشركة. ويتيح هذا الانضباط، مقترنًا بنمو صافي الناتج البنكي، تحسين معامل الاستغلال إلى 45,8% على المستوى الموحد و42,3% على مستوى الشركة، مقابل 45,2% قبل سنة.

ومن جهة أخرى، تعزز تدبير المخاطر وأصبح أكثر استباقية، مع ارتفاع تكلفة المخاطر الموحدة بنسبة 3%+ لتبلغ 3,3 مليار درهم، وقد رافق ذلك تعزيز ملحوظ لمعدل التغطية.

كما تتواصل عملية تعزيز الهيكلة المالية من خلال إصدار بقيمة 2 مليار درهم من الأموال الذاتية الإضافية، مما يسهم في تنويع الموارد وتعزيز النسب الاحترازية للمجموعة.



متانة النشاط في المغرب
وإفريقيا جنوب الصحراء







النشاط في المغرب: دينامية تجارية قوية

في سنة 2025، ارتفعت إيرادات بنك أفريقيا ش.م. بنسبة 13,5%+ لتبلغ 9,4 مليار درهم. ويستند هذا التطور إلى أداء صلب الأنشطة الأساسية، الذي تميز بارتفاع هامش الفائدة الإجمالي بنسبة 12%+، مدعومًا بزيادة متوسط الودائع تحت الطلب غير المدرة للفائدة بنسبة 11%+ ونمو متوسط أرصدة القروض بنسبة 5,4%+. كما ارتفعت العمولات بنسبة 12%+ في حين سجلت أنشطة السوق نموًا بنسبة 9%+.

وقد أسفرت الجهود المبذولة في مجال الكفاءة التشغيلية عن التحكم النسبي في ارتفاع مصاريف الاستغلال العامة بنسبة 6%+ لتبلغ 3,9 مليار درهم، ارتباطًا باستمرار الاستثمارات في تكنولوجيا المعلومات المخصصة للتحول الرقمي. وباستثناء الاستهلاكات المرتبطة بهذه الاستثمارات، اقتصر نمو مصاريف التشغيل على 1%+. وبذلك تحسن معامل الاستغلال ليبلغ 42,3% في نهاية سنة 2025، مقابل 45,2% قبل سنة.

وفي هذا السياق، ارتفع إجمالي نتيجة الاستغلال بنسبة 18%+ ليبلغ 5,5 مليار درهم. وبلغت صافي النتيجة الاجتماعية 2,2 مليار درهم، بارتفاع قدره 15%+ مقارنة بنهاية سنة 2024.

وظلت الدينامية التجارية موجهة بشكل جيد. فقد ارتفعت الودائع بنسبة 6,4%+ لتبلغ 169 مليار درهم، مدعومة بارتفاع الودائع غير المدرة للفائدة بنسبة 11%+، لتصل إلى 133 مليار درهم. وبلغت القروض الممنوحة للعملاء 149 مليار درهم في نهاية سنة 2025، بارتفاع قدره 5,4%+. وهكذا عزز البنك مواقعه في السوق، بحصص سوقية بلغت 12,64% من القروض الممنوحة للعملاء و12,41% من الودائع.

وبلغت صافي تكلفة مخاطر العملاء 1,8 مليار درهم، بارتفاع قدره 0,8%+ مقارنة بسنة 2024. وقد رافق هذا التطور تعزيز جهود التحصيل وتحسن معدل تغطية الديون المستحقة في المغرب، الذي بلغ 66,8% سنة 2025.



أفريقيا جنوب الصحراء: نمو متسارع وربحية ذات مستوى قياسي

في عام 2025، تطورت أنشطة بنك أفريقيا في إفريقيا جنوب الصحراء ضمن بيئة اقتصادية كلية تتسم عمومًا بالمرونة، وإن اختلفت أوضاعها من منطقة إلى أخرى. وواصلت منطقة الاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب أفريقيا (UEMOA) تسجيل نمو قوي بنسبة 6,7% وفقًا للبنك المركزي لدول غرب أفريقيا (BCEAO)، مصحوبًا بمتوسط معدل تضخم بلغ 0%، بما يعكس استقرارًا تدريجيًا للتوازنات الاقتصادية الكلية. غير أن هذه الدينامية تظل محكومة ببعض الاختلالات المالية وبالضغوط التي تواجه المالية العمومية وبخفض التصنيفات الائتمانية السيادية في بعض البلدان، فضلاً عن تعقّد البيئة الأمنية والسياسية في عدد من الأسواق.

وفي هذا السياق، تؤكد المجموعة متانة نموذجها من خلال ارتفاع إجمالي الميزانية بنسبة 9,7%+ ليبلغ 12 295 مليون يورو. ويعكس هذا التطور الأداء الجيد لتعبئة الودائع واتساع نطاق التوحيد المالي مع إدماج "BOA Congo".

وأدت الدينامية التجارية إلى رفع ودائع العملاء إلى 9 202 مليون يورو، أي بزيادة قدرها 9,4%+ (4,4%+ على أساس النطاق الموحد الثابت). كما تعزّزت بنية الموارد بفضل ارتفاع حصة الودائع غير المدرة للفوائد إلى 57,5%. وأتاح الجمع بين هذه الودائع وعمليات تعبئة التمويلات المؤمّنة خلال عام 2024 إعادة هيكلة جانب الخصوم، بما خفّض التعرض لسوق النقد قصير الأجل وأدى إلى تقليص التكلفة الإجمالية للموارد.

وبلغت القروض الممنوحة للعملاء 5 270 مليون يورو، مسجلة تراجعًا طفيفًا بنسبة 1,6%-. ويُعزى هذا الانخفاض حصرًا إلى عوامل خارجية تتمثل في الظروف الاقتصادية الكلية في منطقة الاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب إفريقيا (UEMOA) والآثار السلبية لتغيرات أسعار الصرف خارج المنطقة. وفي الوقت الذي انكمشت فيه التمويلات الموجهة إلى الشركات الكبرى، ارتفعت القروض القائمة المخصصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء الأفراد بنسبة 2%+، بما يؤكد نجاعة تنفيذ استراتيجية المجموعة.

وارتفع صافي الناتج البنكي بنسبة 10,1%+ (4,9%+ على أساس النطاق الموحد الثابت) ليبلغ 860 مليون يورو. وتأتي الإيرادات أساسًا من هامش نشاط العملاء الذي يمثل 72% من صافي الناتج البنكي، مستفيدًا من إعادة ضبط التعريفات التي بدأت منذ عامين ومن تحسن تكلفة إعادة التمويل.

وارتفعت المصاريف العامة للاستغلال بنسبة 8,4%+. وأتاح الأثر الإيجابي للمقص تحسين معامل الاستغلال بمقدار 72 نقطة أساس ليبلغ 47,5%، لترتفع بذلك نتيجة الاستغلال الإجمالية إلى 452 مليون يورو، أي بزيادة قدرها 11,6%+.

وبلغت تكلفة المخاطر 1,2% من متوسط القروض القائمة، مسجلة ارتفاعًا مقارنة بالسنة المالية السابقة، ويُعزى ذلك أساسًا إلى انخفاض مستوى استرداد المخصصات وإلى تعقّد البيئة الاقتصادية في بعض المناطق الجغرافية، ولا سيما بلدان تحالف دول الساحل.

544
وكالات

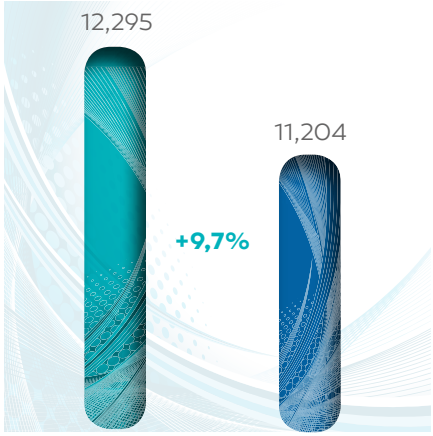
5
مليون حساب

وبناءً على ذلك، سجل صافي النتيجة العائدة إلى حصة المجموعة نموًا بنسبة 7%+ ليبلغ 215 مليون يورو. واستنادًا إلى متوسط الأموال الذاتية العائدة إلى حصة المجموعة البالغ 1100 مليون يورو، تحقق المجموعة مستوى ممتازًا من الربحية، إذ بلغ العائد على الأموال الذاتية .19,5% (ROE) ويشكّل التحول الرقمي رافعة محورية لهذا التطور، إذ شهدت عدة أسواق إقبالًا متزايدًا على القنوات الرقمية، مما أتاح توسيع قاعدة العملاء وتحسين الكفاءة التشغيلية في آن واحد. وبالتوازي مع ذلك، يسهم تطوير أنشطة تمويل التجارة وإرساء شراكات مع مؤسسات مالية دولية في تعزيز دور المجموعة في تمويل المبادلات التجارية والاقتصادات المحلية.

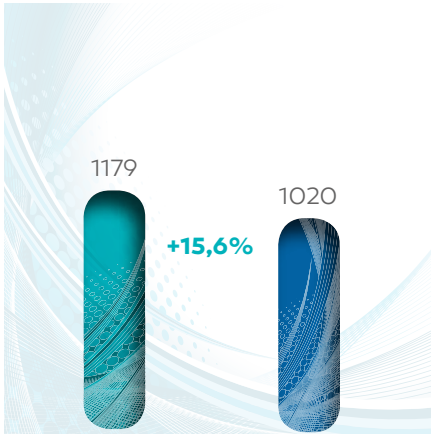
وتتأكد استراتيجية تنويع المحفظة، ولا سيما في اتجاه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، باعتبارها محورًا هيكليًا. وترتكز هذه الاستراتيجية على توزيع الانكشافات على نطاق أوسع، بهدف الحد من التركزات وتحسين الملامح الإجمالية للمخاطر. كما يستند هذا النهج إلى آليات مواكبة مخصصة وآليات لتقاسم المخاطر، بما يتيح التوفيق بين التطور التجاري والتحكم في المخاطر.

عمومًا، تسهم الفروع الإفريقية في خلق قيمة مستدامة، وهو ما تؤكده الزيادة في النتائج والحفاظ على مستويات جذابة من الربحية. وتواصل البنوك المدرجة التابعة للمجموعة تحقيق عوائد تنافسية، مدعومة بسياسة منتظمة لتوزيع الأرباح وبأداء تشغيلي قوي.

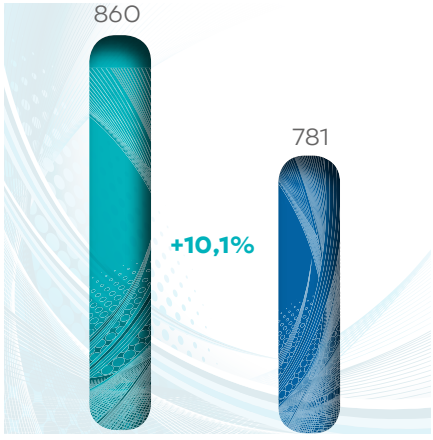
إجمالي الميزانية – بالمليون يورو



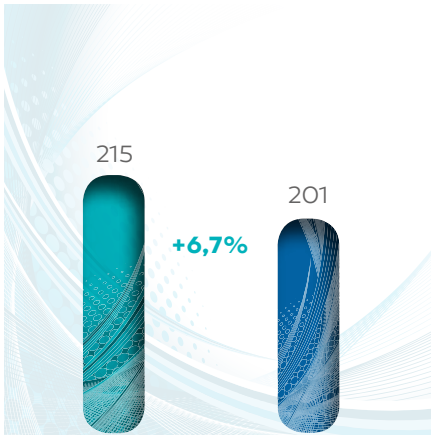
صافي الأصول - حصة المجموعة - بالمليون يورو



صافي الدخل البنكي - بمليون درهم



صافي النتيجة العائدة إلى المجموعة - بمليون يورو



BANK OF AFRICA EUROPE : أداء تأثر ببيئة أسعار فائدة غير مواتية

في عام 2025، سجلت "BANK OF AFRICA Europe" صافي نتيجة بلغت 13,7 مليون يورو، مسجلة تراجعًا بنسبة 22%-، في سياق اتسم بانخفاض أسعار الفائدة المرجعية وارتفاع تكلفة إعادة التمويل. ويأتي هذا التطور في ظل بيئة اقتصادية وجيوسياسية دولية تتّسم بحالة من عدم اليقين.

وبلغ صافي الناتج البنكي 25,2 مليون يورو، مسجلًا انخفاضًا بنسبة 19%- نتيجة تقلص هوامش الوساطة المالية. وارتفعت المصاريف العامة للاستغلال بنسبة 16%+، ارتباطًا بتعزيز منظومة الامتثال وتطوير النشاط. ويواصل الفرع الموجود في مدريد تحسين تدبير سيولته بالعملات الأجنبية وتوجيه توظيفاته نحو العمليات ذات العائد المرتفع، مع مواصلة تعزيز أوجه التكامل مع بنك أفريقيا في المغرب ومع فروع المجموعة في إفريقيا جنوب الصحراء.

BANK OF AFRICA UK : ارتفاع ملحوظ في صافي النتيجة خلال عام 2025

في عام 2025، سجّل "BANK OF AFRICA UK" صافي ربح بلغ 2,2 مليون جنيه إسترليني، محققة ارتفاعًا ملحوظًا. ويأتي هذا التطور استكمالًا للخطة الاستراتيجية التي أُطلقت في عام 2023، والتي ترتكز على تطوير أوجه التكامل داخل المجموعة ومشروع ترحيل النظام المعلوماتي إلى نظام مصرفي أساسي جديد والامتثال للائحة الجديدة الخاصة بالمرونة التشغيلية الرقمية للقطاع المالي وتعديل اللوائح التنظيمية *"DORA - Digital Operational Resilience Act for the Financial Sector and Amending Regulations"*، إلى جانب تحسين التكاليف التشغيلية وإعادة تركيز نموذج الأعمال على تمويل التجارة الدولية.



زخم قوي في نشاط
الخدمات المصرفية الاستثمارية



في ظل بيئة دولية متباينة تتسم بحالة من عدم اليقين ترتبط، على وجه الخصوص، بتطور السياسات التجارية والتوترات الجيوسياسية، وفي سياق وطني ديناميكي تدعمه انطلاقة مشاريع هيكلية والاستعدادات لاحتضان كأس العالم 2030، مع بلوغ معدل نمو الناتج الداخلي الإجمالي 4,9% في عام 2025، اتخذت "BMCE Capital" موقعًا ملائمًا لاغتنام الفرص التي تتيحها أسواقها، وذلك عبر مختلف خطوط أعمالها وامتداداتها في الدار البيضاء وتونس وأبيدجان.

وتعكس النتائج المسجلة في عام 2025 هذه الدينامية، إذ ارتفع صافي الناتج البنكي للقطب بنسبة 37%+ ليبلغ 2,7 مليار درهم. كما ارتفعت نتيجة الاستغلال الإجمالية بنسبة 41%+ لتناهز 2,4 مليار درهم. وبلغت مساهمة قطاع تدبير الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية في صافي النتيجة العائدة إلى حصة المجموعة 144,5 مليون درهم، مسجلة ارتفاعًا بنسبة 40%+ مقارنة بعام 2024، مدفوعة بأداء مختلف مكوناته، حيث ارتفعت مساهمة "BMCE Capital" بنسبة 36%+ لتبلغ 46,7 مليون درهم، فيما ارتفعت مساهمة "BMCE Capital Bourse" بنسبة 101%+ لتصل إلى 13,2 مليون درهم، وارتفعت مساهمة "BMCE Capital Gestion" بنسبة 36%+ لتبلغ 85 مليون درهم.

وتندرج هذه النتائج في إطار مواصلة التوجهات الاستراتيجية التي جرى تنفيذها خلال عام 2025 من خلال عدد من المبادرات الهيكلية. ومن أبرزها إطلاق "BMCE Capital Gestion" تطبيقًا للهواتف المحمولة مخصصًا لتدبير الاستثمارات في هيئات التوظيف الجماعي للقيم المنقولة (OPCVM)، والحصول على علامة «RSE – Niveau Exemplaire Engagé»، وتنظيم برنامج *"CAP'AI by BK"* المخصص للذكاء الاصطناعي المطبق في المجال المالي، فضلًا عن اختيار *"BMCE Capital Investments"*، عبر صندوقها "Capital Croissance"، من طرف صندوق محمد السادس للاستثمار. كما أطلقت *"BMCE Capital Global Research"* نشرة إخبارية مخصصة لقضايا المسؤولية الاجتماعية للشركات.

وعلى الصعيد التنظيمي، تميزت السنة بحصول "BMCE Capital Bourse" على اعتماد صفة عضو متداول في السوق الآجلة، إلى جانب منح "BMCE Capital Titrisation" اعتمادًا لإطلاق أول صندوق للدين في السوق، مع اضطلاع بنك أفريقيا بدور الجهة الراعية لتمويل محطة لتوليد الكهرباء بالغاز. وعلى الصعيد الاستراتيجي، يهدف التقارب بين *"BMCE Capital Real Estate"* و*"MAYDANE REIM"* إلى إرساء فاعل مرجعي في مجال تدبير هيئات التوظيف الجماعي للاستثمار العقاري (OPCI)، مع مواكبة إطلاق قطاع متخصص في تدبير الاستثمارات العقارية.

واستمرت الدينامية التجارية والمؤسساتية على امتداد السنة، من خلال تنظيم *"BMCE Capital Markets"* جولة ترويجية عبر مختلف أنحاء المملكة حول تدبير مخاطر الصرف، وعقد الدورة الرابعة من *"Annual Investor Conference"*، والمشاركة في معرض "GITEX AFRICA"، فضلًا عن حضور *"BOA Capital Securities"* و"BOA Capital Asset Management" أشغال الجمعية العامة التاسعة والأربعين للاتحاد الإفريقي لشركات التأمين (FANAF). وأخيرًا، حظي صندوقان تابعان لـ"BMCE Capital Gestion"، وهما "FCP Capital Trésor" و"FCP Capital Imtiyaz Liquidité"، بالتتويج ضمن جوائز *"Lipper MENA Markets 2025 Fund Awards"*، في فئة السندات بالدرهم المغربي (Bond MAD) عن فترة عشر سنوات.

الخدمات المالية المتخصصة:
سنة من تسارع وتيرة النشاط



يسـجّل قسـم الخدمـات الماليـة المتخصصـة التابـع لمجموعـة بنـك أفريقيـا زيـادة بنسـبة 5% فـي مسـاهمته فـي صافـي دخـل المجموعة فـي عـام 2025، حيـث ارتفعـت مـن 153 مليـون درهـم فـي عـام 2024 إلـى 160 مليـون درهـم فـي عـام 2025. يعكـس هـذا التطـور الدينامية التجاريـة لمختلـف مكونـات القطـب، إلـى جانـب تعزيـز أوجـه التكامـل بينها .

MAGHREBAIL: إنتاجية قوية خلال عام 2025، مع ارتفاع صافي النتيجة بنسبة 9,3%+

فـي ظـل قطـاع الإيجـار التمويلـي الذي يشـهد نموًا قويًـا، والذي بلغت قيمـة عملياتـه الإجماليـة 23,8 مليـار درهـم دون احتسـاب الضريبـة خـلال عـام 2025، بزيـادة قدرهـا 25%+ مقارنـة بالسـنة السـابقة، عـزّزت "Maghrebail" مكانتهـا فـي السـوق ورسّـخت دورهـا باعتبارهـا فاعـلًا مرجعيًـا فـي القطـاع. وبلـغ حجـم عمليـات الشـركة التابعـة 5 مليـارات درهـم دون احتسـاب الضريبـة عند متـم عام 2025، مسـجلًا ارتفاعًـا بنسـبة 26%+، وهـو مـا مكنهـا مـن الاسـتحواذ علـى حصـة سـوقية بلغـت 21%.

كمـا واصلـت أوجـه التكامـل مـع الشـركة الأم تعزيـز زخمهـا، مـع تسـجيل تطـورات مهمـة علـى مسـتوى مختلـف الشـرائح، ولا سـيما الشـركات الكبرى والشـركات والمهنيين. وبلغ صافي القروض القائمة حسـب القيمـة المحاسـبية 13,3 مليـار درهـم دون احتسـاب الضريبـة عنـد متـم عـام 2025، بزيـادة قدرهـا 7%+، فيمـا بلـغ صافـي الناتـج 438,4 مليـون درهـم، مسـجلًا نمـوًا بنسـبة 16,1%+.

وعلـى مسـتوى المخاطـر، بلغـت قيمـة الديـون المتعثـرة الصافيـة مـن المخصصـات ودون احتسـاب الضريبـة 172,1 مليـون درهـم، لتصـل نسـبة تغطيـة الديـون المتعثـرة بالمخصصـات إلـى 87,43%. وبلـغ صافـي النتيجـة 148,2 مليـون درهـم، بارتفـاع نسـبته 9%+ مقارنـة بمتـم عـام 2024، وهـو مـا يعكـس متانـة النمـوذج الاقتصـادي للشـركة التابعة.

SALAFIN: تحسن متواصل في الربحية خلال عام 2025

أكّـدت السـنة الماليـة 2025 مسـار النمـو الـذي تنتهجـه "Salafin"، مـع تحسـن مؤشـرات نشـاطها وربحيتهـا. وحققت الشـركة التابعـة صافـي إنتـاج إجماليًـا بلـغ 1,26 مليـار درهـم، مسـجلًا ارتفاعًـا بنسـبة 14,9%+، مدفوعًـا بالدينامية التـي شـهدها تمويـل السـيارات، الـذي ارتفـع بنسـبة 26,3%+ ليبلـغ 736 مليـون درهـم، وبنمـو القـروض الشـخصية والقـروض المتجـددة بنسـبة 2,8%+ لتصـل إلـى 288 مليـون درهـم، فضـلًا عـن مسـاهمة الشـراكات وأوجـه التكامـل التـي ارتفعـت بنسـبة 0,9%+ لتبلـغ234 مليـون درهـم، وتشـمل القـروض الفوريـة غيـر التعاقديـة الممنوحـة بشـراكة مـع بنـك أفريقيـا، والتـي بلغـت 212,7 مليـون درهـم. وفـي هـذا السـياق، بلـغ صافـي الناتـج البنكـي 384 مليـون درهـم، مسـجلًا ارتفاعًـا بنسـبة 1,4%+، مدعومًـا بنمـو عمليـات الإيجـار مـع خيـار الشـراء(LOA) بنسـبة 22,5%+ وارتفـاع العمـولات بنسـبة 4%+. وانخفـض صافـي المخصصـات للمؤونـات بنسـبة 19,8%- ليبلـغ60,9 مليـون درهـم، وهـو أدنـى مسـتوى لـه منـذ عـام 2018، بمـا يعكـس فعاليـة التدابيـر التـي جـرى اعتمادهـا فـي مجـال تدبيـر المخاطـر ومعاييـر منـح الائتمـان وآليـات التصنيـف الائتمانـي. بلغـت تكلفـة المخاطـر الإجماليـة 2,6% خـلال عـام 2025، مسـجلة بدورهـا أدنـى مسـتوى لهـا منـذ عـام 2018. بلـغ صافـي النتيجـة 96,1 مليـون درهـم، مسـجلًا ارتفاعًـا بنسـبة 3,2%+ علـى أسـاس سـنوي.

MAROC FACTORING : صافي نتيجة يسجل ارتفاعًا قويًا

عند متم دجنبر 2025، سجلت *"Maroc Factoring"* تطورًا إيجابيًا في مؤشرات نشاطها، إذ بلغت إيرادات الاستغلال البنكي 39,8 مليون درهم، مسجلة ارتفاعًا بنسبة 14%+ مقارنة بعام 2024. ويُعزى هذا النمو إلى الدينامية التي شهدتها الفوائد وإلى ارتفاع العمولات. وارتفع صافي الناتج البنكي بنسبة 9%+ ليبلغ 35,7 مليون درهم، فيما بلغ صافي النتيجة 5,20 مليون درهم، مسجلًا ارتفاعًا بنسبة 23%+ مقارنة بدجنبر 2024.

وتواصل الشركة التابعة تنويع محفظتها وتعزيز منظومة تدبير المخاطر، مع بلوغ نسبة تغطية الديون المتعثرة 100% وانخفاض تكلفة المخاطر إلى 0,33%.

BANK AL KARAM : تسارع استراتيجي وتصاعد قوي في وتيرة التمويلات

يشكّل عام 2025 محطة مفصلية في مسار تطور *"Bank Al Karam"*، إذ شهدت أنشطتها التجارية والمالية تسارعًا ملحوظًا. وضاعف البنك التشاركي حجم ميزانيته ثلاث مرات خلال سنة مالية واحدة، مدفوعًا بدينامية استثنائية في مجال التمويل وتفعيل روافد جديدة للنمو. وأدّت أوجه التكامل داخل المجموعة دورًا حاسمًا في هذا التطور، من خلال إنجاز عمليات هيكلية إلى جانب مساهمة مهمة من أوجه التكامل مع الشركات الكبرى. وانعكست هذه الدينامية على حصص السوق التي ارتفعت بقوة، إذ انتقلت من 2,33% في عام 2024 إلى 6,11% في عام 2025، بما يعكس سرعة إعادة تموقع الشركة التابعة في سوقها.

وعلى المستوى التشغيلي، تعكس المؤشرات المالية نموًا قويًا للغاية. فقد ارتفعت مبالغ التمويلات المفرج عنها بنسبة استثنائية بلغت 496%+، مدفوعة أساسًا بالتوسع الكبير في التمويلات العقارية التي بلغت 1075 مليون درهم مقابل 135 مليون درهم قبل سنة. كما ارتفع رصيد التمويلات بنسبة 242%+ ليبلغ 2186 مليون درهم، مؤكدًا تنامي زخم نموذج الأعمال. وتضاعف صافي الناتج البنكي ليبلغ 34 مليون درهم، مدفوعًا بارتفاع حجم النشاط. وفي نفس الوقت، تعززت بنية التمويل بفضل ارتفاع الودائع وإدخال أدوات جديدة تتيح تدبير السيولة بصورة أفضل. تعكس هذه التطورات في مجملها مرحلة من الاستثمار وتصاعد وتيرة النشاط، مع تحسن واضح في المقومات الأساسية، رغم أن مستوى الربحية لا يزال في طور التبلور.


OC FACTORING
GROUPE BMCE



حكامة راسخة

تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولًا



- مجلس الإدارة
- تقديم أعضاء مجلس إدارة بنك أفريقيا
- حكامة الشركات
- إدارة متكاملة للمخاطر مصممة وفقًا لأفضل الممارسات

يمكن الاطلاع على جميع تفاصيل فصل الحكامة في التقرير المالي السنوي لعام 2025 المنشور على موقع علاقات المستثمرين، من خلال الرابط التالي: https:// ir-bankofafrica.ma/sites/default/files/2026-06/Rapport_Financier_Annuel%20_2025.pdf

بيانات كامل هذا الفصل محدّثة إلى غاية يوليوز 2026.

مجلس الإدارة

أهم مؤشرات مجلس الإدارة خلال عام 2025

14
المسؤولون

10
عدد اجتماعات مجلس الإدارة

97%
معدل الحضور الإجمالي (المواظبة)

يضم مجلس إدارةٍ مجموعة بنك أفريقيا 14 عضوًا، من بينهم 5 أعضاء مستقلين، أي بنسبة 35%. تبلغ نسبة تمثيل النساء أيضًا 35%، إذ تشغل النساء 4 من أصل 5 مقاعد مخصصة للأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.

السيد عثمان بنجلون
- الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا
- تاريخ أول ولاية[2]: 1995
- الولاية الحالية: 2025-2031

RMA
- بتمثيل من السيد عز الدين جسوس
- تاريخ أول ولاية: 1994
- الولاية الحالية: 2025-2031

O CAPITAL GROUP
- بتمثيل من السيد هشام العمراني
- تاريخ أول ولاية[3]: 2001
- الولاية الحالية: 2021-2027

البنك الاتحادي للقرض المتبادل – مجموعة "CRÉDIT MUTUEL-ALLIANCE FÉDÉRALE"
- بتمثيل من السيد لوسيان ميارا
- تاريخ أول ولاية: 2005
- الولاية الحالية: 2026-2032

صندوق الإيداع والتدبير
- بتمثيل من السيد خالد سفير
- تاريخ أول ولاية[4]: 2010
- الولاية الحالية: 2022-2028

السيد عز الدين جسوس
- بصفته *الشخصية*
- تاريخ أول ولاية[5]: 2017
- الولاية الحالية: 2023-2029

السيد هشام العمراني
- بصفته *الشخصية*
- **تاريخ أول ولاية: 2026**
- الولاية الحالية: 2026-2030

السيد محمد كباج
- مدير مستقل
- تاريخ أول ولاية[6]: 2021
- الولاية الحالية: 2021-2027

نزهة لحريشي
- مديرة مستقلة
- تاريخ أول ولاية: 2021
- الولاية الحالية: 2021-2027

نغوزي إيدوزين
- مديرة مستقلة
- تاريخ أول ولاية: 2023
- الولاية الحالية: 2023-2029

لورين كواسي-أولسون
- مديرة مستقلة
- تاريخ أول ولاية: 2023
- الولاية الحالية: 2023-2029

جنان لغراري
- مديرة مستقلة
- تاريخ أول ولاية: 2024
- الولاية الحالية: 2024-2030

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
- عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي
- تاريخ أول ولاية: 2004
- الولاية الحالية: 2022-2028

السيدة مريم بوعزاوي
- بصفته الشخصية
- تاريخ أول ولاية: 2021
- الولاية الحالية: 2021-2027

(1) أحاط مجلس إدارة بنك أفريقيا، المنعقد بتاريخ 26 شتنبر 2025، علمًا باستقالة شركة *"British International Investment"* من عضوية مجلس الإدارة، وفقًا للمقتضيات التعاقدية التي تنص على فقدان مقعد العضوية في مجلس إدارة بنك أفريقيا ش.م. وفي لجانه المتخصصة بمجرد انخفاض نسبة المساهمة عن عتبة 3%. وقد جرى تجاوز هذه العتبة نحو الانخفاض لأسباب مرتبطة باستراتيجية الاستثمار وتدبير السيولة الخاصة بهذا المستثمر البريطاني.

(2) بالنسبة إلى جميع الولايات الانتدابية، تشير السنة إلى السنة التي انعقدت خلالها الجمعيات العامة التي صادقت على حسابات السنة المالية السابقة.

(3) نتجت شركة "O Capital Group" عن اندماج شركة "FinanceCom" عن طريق الاستيعاب في شركة "Holding Benjelloun Mezian" في مايو 2021. وكانت شركة "FinanceCom" عضوًا في مجلس إدارة البنك خلال الفترة الممتدة من 2001 إلى 2021.

(4) شغل "CDG" عضوية مجلس إدارة "BANK OF AFRICA - BMCE Group" من 1966 إلى 1997، ثم أُعيدت تسميتها خلال الجمعية العامة العادية المنعقدة في 26 مايو 2010.

(5) شغل السيد عز الدين جسوس عضوية مجلس الإدارة بصفته الشخصية من 2005 إلى 2008، ثم بصفته الممثل الدائم لشركة "RMA"، قبل أن يُعيَّن مجددًا عضوًا في مجلس الإدارة بصفته الشخصية في عام 2017. وفي يناير 2023، عُيّن مرة أخرى ممثلًا دائمًا لشركة "RMA".

(6) شغل السيد محمد القباج عضوية مجلس إدارة البنك خلال الفترة الممتدة من 1997 إلى 2000.

مهام وأعمال مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة ضمان التوازن بين مصالح المساهمين وآفاق النمو وخلق القيمة على المدى الطويل وحماية المودعين. كما يضطلع المجلس بمسؤولية عملية التخطيط الاستراتيجي وتحديد المخاطر وتدبيرها والرقابة الداخلية والحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات. ويتميز مجلس إدارة بنك أفريقيا بطابع جماعي في اتخاذ القرارات، إلى جانب ضمه عددًا من الخبراء الوطنيين والدوليين. وعلى غرار مجموعات مصرفية أخرى مدرجة في البورصة وذات حضور دولي، اعتمد بنك أفريقيا نظامًا داخليًا يحدّد كيفية عمل مجلس الإدارة، بما يعزّز مصداقية المؤسسة ومكانتها لدى جميع أصحاب المصلحة.

ويحدد هذا النظام الداخلي ما يلي:

1- تركيبة مجلس الإدارة ومهامه،
2- كيفية سير أعماله،
3- اللجان المتخصصة التي تمارس أنشطتها تحت مسؤوليته المباشرة،
4- قواعد السلوك المهني المطبقة على أعضاء مجلس الإدارة، وفق ميثاق أخلاقيات عضو مجلس الإدارة.

خلال السنة المالية 2025، عقد مجلس الإدارة عشرة اجتماعات واعتمد نحو خمسين مقررًا. وتناولت هذه الاجتماعات، على وجه الخصوص، المصادقة على الحسابات السنوية ونصف السنوية واعتماد تجديد عضوية السيد عثمان بنجلون وشركة "RMA" في مجلس الإدارة وتجديد صلاحيات الرئيس بنجلون والدعوة إلى انعقاد الجمعية العامة المختلطة والمصادقة على المخطط الاستراتيجي للتنمية للفترة 2025-2027، إلى جانب متابعة مدى تقدم برنامج التحول في مجال تكنولوجيا المعلومات والمصادقة على توصيات اللجان المتخصصة والاتفاقيات، فضلًا عن الترخيص لعمليات محددة، مثل إصدارات السندات الثانوية وزيادة رأس المال عن طريق إدماج الاحتياطيات ومنح أسهم مجانية.

كما أُطلع مجلس الإدارة، في إطار التقارير الدورية الموجهة إلى أعضائه، على مدى تنفيذ توصيات أعضاء مجلس الإدارة وعلى حصيلة أنشطة مختلف الشركات التابعة وهيئات المجموعة، وعلى مدى تقدم استراتيجية البنك بشأن المناخ واستراتيجية الاستدامة وتنزيلها على مستوى مختلف هيئات المجموعة، فضلًا عن مختلف التزامات المجموعة في مجال الاستدامة ونهج التمويل المستدام. كما أُتيحت الفرصة لإطلاع أعضاء مجلس الإدارة على منجزات مؤسسة "BMCE Bank"، ولا سيما المشاريع التعليمية المبتكرة والمردودية التربوية المشرفة لمدارس برنامج "Medersat.com"، إلى جانب الشراكات المبرمة مع مؤسسات وطنية ودولية.

استقلالية مجلس الإدارة

يحترم البنك المقتضيات التنظيمية المتعلقة بمعايير الاستقلالية المنصوص عليها في المنشور رقم W/2016/5 الصادر عن بنك المغرب بتاريخ 10 يونيو 2016، الذي يحدد شروط وكيفيات تعيين الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة أو مجلس الرقابة لدى مؤسسات الائتمان.

ويضم مجلس إدارة بنك أفريقيا حاليًا خمسة أعضاء مستقلين، من بينهم أربع نساء.

عملية تقييم مجلس الإدارة واللجان المتخصصة

يُجرى سنويًا تقييم ذاتي لهيكلة مجلس الإدارة وكفاءاته واختصاصاته وكيفية عمله، على مستوى كل عضو من أعضاء المجلس.

وتتولى لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات هذا التقييم، باعتبارها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة وتتألف من أعضاء غير تنفيذيين، وذلك من خلال تقييم أعمال مجلس الإدارة واللجان المتخصصة، استنادًا إلى استبيان فردي يضم نحو ثلاثين سؤالًا. وتتناول هذه الأسئلة تركيبة مجلس الإدارة واللجان المتخصصة وعدد الاجتماعات وجودة محاضرها والتداولات داخل المجلس والوثائق الموضوعة رهن إشارة أعضاء مجلس الإدارة وآجال إحالتها، إلى جانب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال، ولا سيما بُعد المسؤولية الاجتماعية للشركات.

وعقب استكمال عملية التقييم، تنظر لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات في خلاصة نتائج التقييم، ثم تعرضها على مجلس الإدارة.

ويُحدَّث استبيان التقييم الذاتي بصفة دورية بما يواكب المستجدات التنظيمية واجتماعات مجلس الإدارة والتوصيات الصادرة بمناسبة الاستبيانات السابقة.

الأجر

يُمنح جميع أعضاء مجلس الإدارة، مقابل اضطلاعهم بمهامهم داخل مجلس الإدارة واللجان المتخصصة، أجرًا عن الحضور.

ولا يجوز منح أعضاء مجلس الإدارة أي أجر آخر، سواء أكان دائمًا أم غير دائم، باستثناء الحالات التي تربطهم فيها بالشركة علاقة عمل بموجب عقد أو مهمة خاصة ومؤقتة، وفق الشروط المنصوص عليها قانونًا.

وتحدد الجمعية العامة سنويًا المبلغ الإجمالي لأجور الحضور، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

وقد صادقت الجمعية العامة المنعقدة في 25 يونيو 2026 على ميزانية إجمالية لأجور الحضور قدرها 11.325,00 درهم برسم السنة المالية 2025.

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة

	2025/12/31 (*)			2024/12/31 (*)		
	المبلغ الإجمالي	الضريبة المقتطعة من المصدر	المبلغ الصافي المدفوع	المبلغ الإجمالي	الضريبة المقتطعة من المصدر	المبلغ الصافي المدفوع
الأشخاص الطبيعيون والاعتباريون المقيمون في المغرب	11,014	3,076	7,938	10,726	3,026	7,700
الأشخاص الطبيعيون والاعتباريون غير المقيمين في المغرب	3,486	435	3,051	1,826	251	1,575
المجموع	**14,500**	**3,511**	**10,989**	**12,552**	**3,277**	**9,275**

(*) تعويضات الحضور المدفوعة برسم السنة المالية السابقة.

اللجنة الاستراتيجية

5
أعضاء

20%
من أعضاء مجلس الإدارة مستقلون

6
اجتماعات

التركيبة

الرئيس

السيد عثمان بنجلون، الرئيس المدير العام

أعضاء

السيد محمد القباج، عضو مستقل في مجلس الإدارة

السيد عز الدين جسوس، عضو *مجلس الإدارة* بصفته *الشخصية* مجموعة "**O Capital Group**"، بتمثيل من السيد هشام العمراني

السيد إبراهيم بنجلون التويمي، عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي

الأعضاء المدعوون

يجوز للجنة الاستراتيجية أن تستعين في أعمالها بأعضاء الإدارة العامة التنفيذية أو بأعضاء آخرين يعيّنهم هؤلاء، كما تجوز لها الاستعانة بخبراء (خبراء حسب البلدان أو المناطق الجغرافية وخبراء في المجال التكنولوجي...) ومستشارين خارجيين مشهود لهم بالكفاءة والخبرة.

أمين اللجنة

السيدة ياسمينة بناني، المديرة العامة المساعدة المكلفة بالاستراتيجية وتطوير المجموعة

أعمال اللجنة

خلال السنة المالية 2025، ركّزت اللجنة الاستراتيجية أعمالها أساسًا على إعداد المخطط الاستراتيجي لتنمية مجموعة بنك أفريقيا للفترة 2027-2025 ومكوناته الرئيسية، وبرنامج التحول التكنولوجي، والمنظومة الاحترازية لعملية المراجعة الإشرافية (SREP) ومتابعة تنفيذ خطة العمل الخاصة بها.

كما نظرت اللجنة في مدى التقدم المحرز في تنفيذ توصياتها برسم السنة المالية 2024، إلى جانب وضع برنامج للمواضيع ذات الأولوية التي ستتناولها خلال السنة المالية 2025.

وخلال الربع الأخير من عام 2025، أحدثت اللجنة الاستراتيجية ضمن مكوناتها لجنة تكنولوجية موسعة (CTP)، تجتمع بوتيرة شهرية، وقد عقدت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2025، خُصصت لمتابعة برنامج التحول التكنولوجي للبنك.

وعلاوة على ذلك، أتاحت هذه الهيئة، من خلال اجتماعاتها المتقاربة، مناقشة مواضيع أفقية بحضور المديرين العامين التنفيذيين، كان من المقرر تناولها في إطار اللجنة التنفيذية للمجموعة.



لجنة الحكامة والتعيينات والأجور

3
أعضاء

67%
مجلس الإدارة مستقلون

3
اجتماعات

92%
المشاركة

التركيبة

الرئيس

السيد عز الدين جسوس، عضو مجلس الإدارة بصفته الشخصية

أعضاء

السيدة نغوزي إيدوزيان، عضو مستقل في مجلس الإدارة.
السيدة جنان لغراري، عضو مستقل في مجلس الإدارة

الأعضاء المدعوون

يجوز للجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات، وفقًا لتقديرها، أن تستعين بأي شخص من أعضاء بنك أفريقيا أو مجموعته أو من غير الأعضاء، بحسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال، ولا سيما ضمن اللجان المكلفة بالنظر في المسائل المتعلقة بدراسة الاتفاقيات أو التعيينات والتعويضات.

أمين اللجنة

السيد إبراهيم بنجلون التويمي، عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي

أعمال اللجنة

اجتمعت لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات ثلاث مرات خلال عام 2025، وخصصت جانبًا من أعمالها للاستحقاقات التنظيمية السنوية، ولا سيما عرض نتائج التقييم الذاتي لأعمال مجلس الإدارة واللجان المتخصصة برسم عام 2024، والتصريح بتضارب المصالح، ومراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وفق الصيغة المعتمدة من بنك المغرب.

ومن جهة أخرى، نظرت اللجنة في الآليات ذات الأولوية للاحتفاظ بالكفاءات والمواهب، والمبادرات المبتكرة لاستقطاب أفضل الكفاءات، وهيكلة المسار الوظيفي للموارد البشرية على مستوى المجموعة بأكملها. وتشمل آليات الاحتفاظ بالكفاءات تنشيط الحركية الداخلية وتعميم المسارات التكوينية وإعادة هيكلة نظام التعويض المتغير الخاص بشبكة الفروع، إلى جانب إعداد قاعدة للكفاءات المرشحة لخلافة شاغلي المناصب تتطور على مختلف مستويات الأقدمية وتمثّل مختلف نطاقات أنشطة البنك، سواء على مستوى المقر أو الشبكة، ونشر ثقافة تدبيرية مسؤولة.

وخصّصت لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات جلسة لبحث أسس استراتيجية الاستدامة واستراتيجية المناخ لبنك أفريقيا والخدمات غير المالية وأوجه تكاملها مع العرض البنكي. وفي هذا الإطار، اطلعت اللجنة على أداء البنك في مجال الاستدامة وعلى المنظومة المعتمدة لتحديد القضايا ذات الصلة بالبيئة والمجتمع والحكامة وآليات حكامتها، فضلًا عن مواكبة الشركات التابعة. وفي ما يتعلق باستراتيجية المناخ، أخذت اللجنة علمًا بالنهج الذي طوره بنك أفريقيا، والذي يقوم على ثلاثة محاور: (1) احتساب انبعاثات غازات الدفيئة لمحفظة الشركات المستفيدة من التمويل، و(2) إدماج المخاطر المناخية في تدبير المخاطر، و(3) إرساء نهج مخصص للتمويل المستدام. وفي الختام، طوّر بنك أفريقيا منذ عام 2009 عرضًا مبتكرًا للخدمات غير المالية، يسهم في تعزيز قدرته التنافسية ويجسّد رافعة جديدة لتطوير نشاطه التجاري.

لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة

6
أعضاء

50%
من أعضاء مجلس الإدارة مستقلون

4
اجتماعات

100%
المشاركة

التركيبة

الرئيس

السيدة لورين كواسي-أولسون، عضو مستقل في مجلس الإدارة

أعضاء

شركة "**RMA**"، بتمثيل من السيد عز الدين جسوس
مجموعة "**O Capital Group**"، بتمثيل من السيد هشام العمراني
السيد عز الدين جسوس، عضو مجلس الإدارة بصفته الشخصية
السيد محمد القباج، عضو مستقل في مجلس الإدارة
السيدة نزهة لحريشي، عضو مستقل في مجلس الإدارة

الأعضاء المنتسبون

السيد إبراهيم بنجلون التويمي، عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي
السيد خالد نصر، المدير العام التنفيذي المكلف بالمغرب وبالخدمات المصرفية للشركات والاستثمار (*).
السيد أمين بوعبيد، المدير العام التنفيذي المكلف بإفريقيا (*).
السيد منير القباج، المدير العام المساعد والمسؤول عن قطب الإدارة العامة للتكنولوجيا والعمليات بالمجموعة
السيد سعد بنجلون، المدير العام المساعد والمراقب العام للمجموعة
السيد زهير القيسي، المدير العام المساعد المكلف بمالية المجموعة
السيدان عمر لحبابي ورضوان أنوا، المديران العامان المساعدان المكلفان بتدبير مخاطر المجموعة
السيد محمد بركة، المسؤول عن الامتثال بالمجموعة
السيد عثمان العلوي، المدير العام المساعد لقطب الأعمال في "BOA Group".

الأعضاء المدعوون

يجوز للجنة أن تستعين بأي شخص من أعضاء الإدارة العليا بالمجموعة ومراقبي الحسابات وأي مسؤول تدخل مهامه ضمن نطاق اختصاصها، وذلك بحسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال.

أمين اللجنة

قطب إدارة المخاطر بالمجموعة

(*) أو من يفوّضه لتمثيله، ومن بينهم المستشار لدى الرئاسة.

أعمال اللجنة

خلال السنة المالية 2025، عقدت لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة أربعة اجتماعات، وتركزت أعمالها على متابعة (1) مؤشرات مخاطر الائتمان والسوق والبلدان والمخاطر التشغيلية، إلى جانب مؤشرات السيولة ومخاطر أسعار الفائدة والصرف، و(2) النسب التنظيمية على أساس الحسابات الاجتماعية وعلى أساس موحد، و(3) قائمة المراقبة، كما درست اللجنة الحدود الإجمالية للمخاطر بحسب القطاعات والبلدان والسندات السيادية ومجموعات الأعمال وصادقت عليها، إلى جانب متابعة محفظة السندات السيادية وتوجهات منح الائتمان والسياسة العامة لإدارة المخاطر بالمجموعة.

وفقًا للأحكام التنظيمية المعمول بها، درسَت اللجنة واعتمدت عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وخطة التعافي من الأزمات الداخلية (PRCI). كما عُرضت على اللجنة منظومة تقبّل المخاطر ومنظومة تدبير مخاطر البلدان والسياسة العامة للامتثال لقانون المنافسة.

علاوة على ذلك، اطّلعت اللجنة بصفة دورية على التوقعات الاقتصادية الكلية للبلدان التي تنتشر فيها أنشطة المجموعة في إفريقيا جنوب الصحراء.

كما تناولت اللجنة المواضيع المتعلقة بمنظومة الامتثال على مستوى المجموعة، ولا سيما تتبع مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المرتبطة بإجراءات اعرف عميلك (KYC) ومؤشرات مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (LCB/FT) لدى جميع الشركات التابعة، إلى جانب تدابير التخفيف المعتمدة على مستوى الشركة الأم والشركات التابعة. ودرست اللجنة نتائج خطة اختبار اختراق نظام المعلومات لسنة 2025 ومؤشرات الأمن السيبراني، فضلًا عن الآثار المقدّرة للنمو الخارجي على نسبة الملاءة المالية والآثار المحتملة للتوجيه المتعلق بالتقارير المؤسسية عن الاستدامة (CSRD) على التقارير غير المالية في المغرب وإفريقيا جنوب الصحراء.

وأخيرًا، تابعت اللجنة مدى التقدم المحرز في تنفيذ خارطة طريق عملية المراجعة والإشراف الرقابي (SREP)، ولا سيما من خلال عرض بشأن التصنيف الثاني في إطار (SREP)، إلى جانب متابعة تنفيذ التوصيات الصادرة خلال الاجتماعات السابقة للجنة المذكورة.

لجنة التدقيق
والرقابة الداخلية

5
أعضاء

40%
مجلس الإدارة
مستقلون

4
اجتماعات

100%
المشاركة

التركيبة

الرئيس

السيدة نزهة لحرِيشِي، عضو مستقل في مجلس الإدارة

أعضاء

شركة، **"RMA"** بتمثيل من السيد عز الدين جسوس
مجموعة، **"O Capital Group"** بتمثيل من السيد هشام العمراني
السيد عز الدين جسوس، عضو مجلس الإدارة بصفته الشخصية
السيد محمد القباج، عضو مستقل في مجلس الإدارة

الأعضاء المنتسبون

السيد إبراهيم بنجلون التويمي، عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي

السيد خالد نصر، المدير العام التنفيذي المكلف بالمغرب وبالخدمات المصرفية للشركات والاستثمار(*).

السيد أمين بوعبيد، المدير العام التنفيذي المكلف بإفريقيا (*).

السيد منير القباج، المدير العام المساعد والمسؤول عن قطب الإدارة العامة للتكنولوجيا والعمليات بالمجموعة

السيد سعد بنجلون، المدير العام المساعد
والمراقب العام للمجموعة

السيد زهير القيسي، المدير العام المساعد المكلف بمالية المجموعة

السيدان عمر لحبابي ورضوان أنوا، المديران العامان المساعدان المكلفان بتدبير مخاطر المجموعة

السيد محمد بركة، المسؤول عن الامتثال بالمجموعة

الأعضاء المدعوون

يجوز للجنة أن تستعين بأي شخص من أعضاء الإدارة العليا بالمجموعة ومراقبي الحسابات وأي مسؤول تدخل مهامه ضمن نطاق اختصاصها، وذلك بحسب المواضيع المدرجة في جدول الأعمال.

أمين اللجنة

السيد سعد بنجلون، المراقب العام للمجموعة

أعمال اللجنة

تمحورت أهم المواضيع التي تناولتها هذه الهيئة، التي عقدت أربعة اجتماعات خلال السنة المالية 2025، ولا سيما حول النتائج المالية لمجموعة بنك أفريقيا على أساس موحد وعلى أساس الحسابات الاجتماعية، ولأهم شركاتها التابعة برسم عام 2024، إلى جانب النتائج الفصلية ونصف السنوية لعام 2025، فضلاً عن ميزانية 2025 ودراسة تقارير مراقبي الحسابات.
كما درست لجنة التدقيق والرقابة الداخلية بالمجموعة تقرير مراقبي الحسابات بشأن الرقابة الداخلية والتقرير السنوي حول الرقابة الداخلية الموجهين إلى بنك المغرب.
وفي ما يتعلق بمنظومة الرقابة الداخلية، درست اللجنة أعمال لجنة تنسيق الرقابة الداخلية بالمجموعة ومدى تقدم مشاريع عملية المراجعة الإشرافية (SREP) المؤثرة في منظومة الرقابة الداخلية.
كما حرصت على متابعة تنفيذ التوصيات الصادرة عن الاجتماعات السابقة للجنة وتابعت تنفيذ توصيات بنك المغرب والمراقبة العامة للمجموعة.
أما في ما يخص التدقيق الداخلي، فقد درست لجنة التدقيق والرقابة الداخلية، على وجه الخصوص، ما أُنجز من خطة التدقيق الداخلي لعام 2025 ومشروع خطة التدقيق المتوقعة لعام 2026 وأهم نقاط الاهتمام التي أفرزتها مهام المراقبة العامة للمجموعة.

مشاركة أعضاء مجلس الإدارة
في اللجان المتخصصة

	الحالة
السيد عثمان بنجلون	الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا
RMA بتمثيل من السيد عز الدين جسوس	عضو مجلس الإدارة
البنك الاتحادي للقرض المتبادل – مجموعة "Crédit Mutuel-Alliance Fédérale" بتمثيل من السيد لوسيان ميارا	عضو مجلس الإدارة
صندوق الإيداع والتدبير بتمثيل من السيد خالد سفير	عضو مجلس الإدارة
O CAPITAL GROUP بتمثيل من السيد هشام العمراني	عضو مجلس الإدارة
السيد عز الدين جسوس	عضو في مجلس الإدارة بصفته *الشخصية*
السيد هشام العمراني	عضو في مجلس الإدارة بصفته *الشخصية*
السيد محمد كباج	مدير مستقل
السيدة نزهة لحريشي	مديرة مستقلة
السيدة نغوزي إيدوزين	مديرة مستقلة
السيدة لورين كواسي-أولسون	مديرة مستقلة
السيدة جنان لغراري	مديرة مستقلة
السيد إبراهيم بنجلون التويمي	عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي
السيدة مريم بوعزاوي	عضوة في مجلس الإدارة بصفتها *الشخصية*

(*) بالنسبة إلى جميع الولايات الانتدابية، تشير السنة إلى السنة التي انعقدت خلالها الجمعيات العامة التي صادقت على حسابات السنة المالية السابقة.

تاريخ أول ولاية	الولاية الحالية [٣]	العضوية في اللجان المتخصصة			
		اللجنة الاستراتيجية	لجنة الحكامة والتعيينات والأجور	لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة	لجنة التدقيق والرقابة الداخلية بالمجموعة
1995	2025-2031	**الرئيس**			
1994	2025-2031			عضو	عضو
2005	2026-2032				
2010	2022-2028				
2001	2021-2027	عضو		عضو	عضو
2017	2023-2029	عضو	**الرئيس**	عضو	عضو
2026	2026-2030				
2021	2021-2027	عضو		عضو	عضو
2021	2021-2027			عضو	**رئيسة**
2023	2023-2029		عضو		
2023	2023-2029			**رئيسة**	
2024	2024-2030		عضو		
2004	2022-2028	عضو	أمين اللجنة	عضو منتسب	عضو منتسب
2021	2021-2027				

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة
بنك أفريقيا



السيد عثمان بنجلون
الرئيس المدير العام

السيد عثمان بنجلون هو الرئيس المدير العام لمجموعة بنك أفريقيا، التي كانت في الأصل البنك المغربي للتجارة الخارجية والتي خُصخصت سنة 1995، كما يشغل منصب رئيس الشركة القابضة "O CAPITAL GROUP" ورئيس الشركة الملكية المغربية للتأمين ورئيس شركة "*Medi Telecom Orange*".

ويرأس منذ سنة 1995 المجموعة المهنية لبنوك المغرب. كما ترأّس اتحاد المصارف المغاربية من 2007 إلى 2009.

والسيد بنجلون هو مؤسس مؤسسة "BMCE Bank"، التي حدد لها أولويتين أساسيتين:

- التعليم، ولا سيما مكافحة الأمية، من خلال برنامج بناء وتدبير المدارس المجتمعية القروية في المغرب وإفريقيا.
- حماية البيئة.

وقد عيّن الراحل جلالة الملك الحسن الثاني السيد بنجلون مستشارًا لجامعة الأخوين بإفران من 1998 إلى يناير 2004. وفي سنة 2007، مُنح السيد بنجلون صفة «*Honorary Fellow*» من كلية الملك بلندن.

كما يشغل السيد بنجلون منذ سنة 1981 منصب مستشار لدى مركز الدراسات الاستراتيجية والدولية بواشنطن (CSIS)، الذي كان يرأسه الدكتور هنري كيسنجر. وفي سنة 2013، منحه مركز الدراسات الاستراتيجية والدولية (CSIS) المرموقة صفة «*Honorary Trustee*». وقد وشّح الراحل جلالة الملك الحسن الثاني السيد بنجلون برتبة ضابط في وسام العرش للمملكة المغربية، كما وشّحه جلالة ملك السويد برتبة قائد في وسام النجم القطبي. كما وُشّح السيد بنجلون بميدالية رتبة قائد في الوسام الوطني للأسد لجمهورية السنغال، وبميدالية «Encomienda de Numero de la Orden de Isabel la Catolica» من قبل جلالة الملك خوان كارلوس ملك إسبانيا. كما مُنح رتبة قائد في وسام الفنون والآداب للجمهورية الفرنسية، ووشّح برتبة قائد في وسام النجمة الكبرى لجمهورية جيبوتي.

وفي 7 أبريل 2010، ارتقى السيد بنجلون إلى رتبة قائد في وسام العرش، بتوشيح من صاحب الجلالة الملك محمد السادس.

قائمة المناصب والعضويات

الرئيس المدير العام

بنك أفريقيا – "O CAPITAL – "O Capital Group" – "GREEN INVESTMENT (المعروفة سابقًا باسم "O CAPITAL AFRICA") – "Cap Estate" – "Internationale de Financement et de Participation (Interfina)" – "O Tower" – "Ranch Adarouch" – "Société Financière du Crédit du Maghreb (S.F.C.M)" – "BAB Consortium" – ""Financière Yacout

رئيس مجلس الإدارة

BMCE International Holding (B.I.H)" – "Medi" Telecom" – "MBT Fund" – "Revly's Marrakech" – "RMA" – "RMA Alternative Investments" – "RMA Asset Management" – "RMA Capital" – "RMA Mandates" – شركة تهيئة طنجة تيك Maroc" – (SATT) Biotechnologies (MARBIO)" (المعروفة سابقًا باسم "Sensyo Pharmatech") – "O Capital Europe"

عضو مجلس الإدارة

Argan Invest - Casablanca Finance City Authority - Maghrebail - Société Marocaine de Gestion des Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires

مناصب وعضويات أخرى

رئيس المجموعة المهنية لبنوك المغرب – رئيس مؤسسة "Othman Benjelloun" – المسؤول الوحيد عن تسيير شركة "Cap Chiadma"



السيد عز الدين جسوس

الممثل الدائم لـ"RMA" وعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية.

يشـغل السـيد عـز الديـن جسـوس منصـب الرئيـس المديـر العـام لشـركة "Maghrebail" منذ سنة 2004. وهو عضو في مجالس إدارة عدة شركات ومؤسسـات مـن بينهـا "RMA" وبنـك أفريقيـا و"BOA Group" و" BANK OF AFRICA Europe" (البنـك الدولـي "BMCE Bank International Madrid" سـابقًا) و"Sonasid" و"Imperial Tobacco Maroc".

ويشـغل أيضًـا منصـب رئيـس مجلـس الرقابـة لشـركة "Risma" وعضـو مجلـس إدارة جامعـة الأخويـن. وفـي سـنة 2001، شـغل منصـب الرئيـس المديـر العـام لشـركة التأمين "Al Watanya"، ثم تولى سـنة 1995 رئاسـة الصندوق المهني المغربـي للتقاعـد (CIMR). ومـن 2010 إلـى 2012، تـرأّس السـيد جسـوس كذلـك المجلـس التنفيـذي لشـركة "RISMA".

ومـن 1978 إلـى 1994، شـغل السـيد جسـوس عـدة مناصـب عليـا فـي الوظيفـة العموميـة، حيـث تولـى سـنة 1978 منصـب وزيـر التجـارة والصناعـة والسـياحة، ثـم سـنة 1985 منصـب الوزيـر المكلـف بالعلاقـات مـع المجموعـة الاقتصاديـة الأوروبيـة، وأخيـرًا منصـب سـفير جلالـة الملـك بإسـبانيا مـن 1986 إلـى 1993.

وقـد وُشّـح السـيد جسـوس بوسـام الرضـا مـن رتبـة ضابـط، وبوسـام الاسـتحقاق المدني الإسـباني من رتبة الصليب الأكبر، وبوسـام الاسـتحقاق الوطني الفرنسـي، وبوسـام الإمبراطوريـة البريطانيـة من رتبـة فارس.

قائمـة المناصب والعضويات

الرئيس المدير العام
Maghrébail

رئيس مجلس الإدارة
BANK OF AFRICA Europe (مدريد)

رئيس مجلس الرقابة
RISMA

عضو مجلس الإدارة
BANK OF AFRICA 1.2- BOA Group - RMA3 - LOCASOM - SONASID - MAROCAINE DES TABACS - ALMA PACK - ALMA BAT - AL AKHAWAYN - MUTANDIS

مناصب وعضويات أخرى
المسؤول عن تسيير شركة "SAZINAG"



السيد لوسيان ميارا

الممثل الدائم لبنك "BANQUE FÉDÉRATIVE DU CRÉDIT MUTUEL"

استهلّ السيد لوسيان ميارا مسيرته المهنية سنة 1973 لدى "Crédit Mutuel du Centre"، ثم التحق سنة 1978 بـ"Crédit Mutuel Méditerranée". ومن 1995 إلى 2014، شغل منصب المدير العام لـ"Crédit Mutuel Méditerranéen".

بعد ذلك، تولى رئاسة "Fédération du Crédit Mutuel Méditerranéen" و"Caisse Régionale du Crédit Mutuel Méditerranéen".

وهو حاصل على دبلوم جامعي للتكنولوجيا في تخصص تدبير المقاولات من جامعة نيس ألب ماريتيم.

قائمة المناصب والعضويات

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس إدارة بنك أفريقيا وممثل "Banque Fédérative du Crédit Mutuel"



السيد خالد سفير

الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير

السيد خالد سفير خريج المدرسة متعددة التخصصات بباريس سنة 1991 والمدرسة الوطنية للإحصاء والتدبير الاقتصادي بباريس سنة 1993. واستهل مسيرته المهنية سنة 1993 بالمكتب الوطني لاستغلال الموانئ حيث شغل منصب رئيس قسم التدبير المالي لميناء الدار البيضاء. وفي سنة 1995 التحق بوزارة المالية بصفته مكلفًا بالدراسات ثم عُيّن سنة 1998 مديرًا للأجور وأداء المعاشات بالوزارة نفسها. ومن 2004 إلى 2006، تولى منصب مدير التحديث والموارد ونظم المعلومات بالخزينة العامة للمملكة.

وفي سنة 2006، عيّن صاحب الجلالة الملك السيد خالد سفير عاملًا على عمالة مقاطعات الفداء مرس السلطان، ثم حاكمًا على عمالة مقاطعات الدار البيضاء أنفا سنة 2009، قبل أن يُعيّن سنة 2011 كاتبًا عامًا لوزارة الاقتصاد والمالية.

وفي 15 أكتوبر 2013، عيّن صاحب الجلالة الملك السيد خالد سفير واليًا على جهة الدار البيضاء الكبرى وحاكمًا على عمالة الدار البيضاء، ثم واليًا على جهة الدار البيضاء سطات وحاكمًا على عمالة الدار البيضاء في 13 أكتوبر 2015، إثر دخول التقسيم الجديد للمملكة حيز التنفيذ.

وفي 25 يونيو 2017، عيّن صاحب الجلالة الملك السيد خالد سفير واليًا ومديرًا عامًا للجماعات الترابية.

وفي 13 يوليوز 2022، عيّن صاحب الجلالة الملك السيد خالد سفير مديرًا عامًا لصندوق الإيداع والتدبير (CDG).

قائمة المناصب والعضويات

رئيس مجلس الإدارة

الشركة المركزية لإعادة التأمين (SCR) – صندوق الإيداع والتدبير "CDG INVEST" – "CDG Capital" – مؤسسة صندوق الإيداع والتدبير "MADAEF" – "Fondation CDG" – مؤسسة "Fondation AHLY"

رئيس مجلس الرقابة

CDG Développement

نائب الرئيس

شركة تثمين قصبات المغرب (SMVK)

نائب رئيس مجلس الإدارة

SONADAC

عضو مجلس الرقابة

الوكالة الخاصة طنجة المتوسط ("Al Omrane") – (TMSA "Al Barid Bank" – "Crédit Agricole du Maroc" –

عضو مجلس الإدارة

بنك أفريقيا – "BARID AL MAGHRIB" – "CIH Bank" – الهيئة المالية للدار البيضاء (Casablanca Finance City Authority) (CFCA) – "Meditelecom (ORANGE)" – الجامعة ("Fonds Marocain de Placement (FMP" – الدولية بالرباط – الجامعة الأورومتوسطية بفاس – المجموعة المهنية لبنوك المغرب (GPBM) – الوكالة الوطنية للتضامن والدعم – جامعة الأخوين (AUI Board of Trustees)

1. الممثل الدائم لصندوق الإيداع والتدبير (CDG)



السيد هشام العمراني

الممثل الدائم لـ"O Capital Group" وعضو مجلس إدارة بصفته الشخصية (*)

يتمتع السيد هشام العمراني بخبرة تزيد على 29 سنة في مجالات الاستثمار في الأسهم الخاصة وتمويل الشركات والاستراتيجية، وذلك لدى شركات تنشط في قطاعات متعددة. وعند إنشاء شركة "FinanceCom" سنة 2001، التي أصبحت اليوم "O CAPITAL GROUP"، تولى السيد العمراني تدبير إدارة التكنولوجيا والاتصالات. وبين سنتي 2005 و2008، عُيّن مديرًا للاستراتيجية والتنمية، قبل أن يُرقّى سنة 2008 إلى منصب المدير العام المساعد، ثم أُسندت إليه في يونيو 2010 مهمة الإدارة العامة للشركة القابضة. وفي هذا الإطار، وضع أفضل الممارسات لتدبير أداء عدد من الكيانات التابعة لمحفظة الشركة القابضة.

كما أشرف على عدة عمليات للاندماج والاستحواذ (M&A) وتمويل عمليات الاستحواذ بالرفع المالي (LBO) وإعادة الهيكلة، في إطار ترشيد محفظة الشركة القابضة وتحسين مديونيتها.

وفي سنة 2009، نسّق السيد العمراني أيضًا العملية الشاملة للاستحواذ على حصة "Portugal Télécom" و"Telefónica" في شركة "Medi Telecom-Orange"، ثم عملية تفويت 40% من هذه الشركة إلى "Orange" سنة 2010. ويشغل بهذه الصفة عضوية مجلس الإدارة ورئاسة لجنة التدقيق وعضوية لجنتي الاستراتيجية والتعيينات في شركة "Medi Telecom - Orange".

وإلى جانب مهامه، يشغل السيد العمراني عضوية مجلس إدارة بنك أفريقيا وعضوية لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الاستراتيجية، كما يرأس لجنة الاستراتيجية ويشغل عضوية لجنة التدقيق لدى "RMA". ويشغل كذلك عضوية مجالس إدارة "O TOWER" و"CTM" و"RISMA" و"Air Arabia Maroc" و"Finatech" و"Colliers International Maroc" و"Brico-Invest". كما سبق له أن ترأس لجنة التدقيق لدى "Air Arabia Maroc" و"RISMA" و"CTM".

والسيد العمراني مهندس خريج المدرسة الحسنية للأشغال العمومية، وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) وشهادة دراسات عليا (Graduate Certificate) في تدبير التصنيع والخدمات من "Southern New Hampshire University". كما أتم سنة 2019 برنامج القيادة التنفيذية بجامعة "Yale". وفي سنة 2022، حصل السيد العمراني على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من "INSEAD"، كما يحمل صفة مدير مخاطر مؤهل (Qualified Risk Director) من "DCRO". ويحمل أيضًا شهادتي البرنامج التنفيذي من "Singularity University" وبرنامج "Driving Sustainability from the Boardroom" من "IMD".

قائمة المناصب والعضويات

الرئيس المدير العام

Medium Finance - Argan Invest

عضو مجلس الإدارة

بنك أفريقيا – "CAP ESTATE" – "AIR ARABIA MAROC" – "COLLIERS INTERNATIONAL MAROC" – "CTM" – "CTM MESSAGERIE" – "DBM MEDIA GROUP" (المعروفة سابقًا باسم "Africa Teldis & Communication") – "FINANCIERE YACOUT" – "INTERFINA" – "MEDITELECOM (Orange)" – "O CAPITAL GREEN INVESTMENT" (المعروفة سابقًا باسم "O Capital Africa") – "O CAPITAL EUROPE" – "O CAPITAL GROUP" (المهمة الرئيسية) – "REVLY'S" – "O TOWER" – "SFCM" – "AL Africa Morocco Link (AML)" – "RMA "BAIDAA DESALINATION COMPANY"

- جمعية الشراكة بين المدرسة والمقاولة "AL JISR"

العضوية في اللجان

بنك أفريقيا: عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة التدقيق والرقابة الداخلية للمجموعة ولجنة الاستراتيجية

AIR ARABIA MAROC : رئيس لجنة التدقيق

CTM : رئيس لجنتي الاستراتيجية والموارد البشرية وعضو لجنة التدقيق

Orange : رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة الاستراتيجية ولجنة الموارد البشرية

RMA : رئيس لجنة الاستراتيجية وعضو لجنة التدقيق

RISMA : عضو لجنة التدقيق ورئيس لجنة الاستراتيجية

عضو لجنة الرقابة

RISMA

مناصب وعضويات أخرى

عضو مؤسس لمؤسسة "Fondation Othman Benjelloun"

1. الممثل الدائم لـ"O Capital Group" بصفته الشخصية.
2. الممثل الدائم لـ"INTERFINA"
3. المدير العام المفوّض
4. نائب رئيس مجلس الإدارة
5. الممثل الدائم لـ"RMA"
6. ممثل "O Capital Group"



السيد محمد كباج
مدير مستقل

يشغل السيد محمد قباج حاليًا منصب مستشار جامعة "EUROMED" بفاس، وهو وزير سابق للمالية والاستثمارات الخارجية، وقد شهدت الفترة التي تولى فيها هذه الحقيبة الوزارية تنفيذ إصلاحات أساسية في المجال المالي، ولا سيما على مستوى تحديث النظام المصرفي وتحريره.

وكان الوزير الذي أشرف خلال فترة توليه منصبه على نجاح عملية خصخصة البنك المغربي للتجارة الخارجية سنة 1995، من خلال تفويت حصة في البنك إلى ائتلاف من المستثمرين المؤسساتيين والماليين المغاربة والأجانب، بقيادة الشركة الملكية المغربية للتأمين.

والسيد قباج خريج المدرسة الفرنسية متعددة التخصصات والمدرسة الوطنية للقناطر والطرق، كما يحمل دبلوم الدراسات المعمقة في الاقتصاد القياسي من جامعة السوربون بباريس.

وقد راكم مسيرة مهنية طويلة وناجحة على رأس عدد من مديريات وزارة الأشغال العمومية قبل أن يتولى حقيبة الوزارة، حيث مثّل، بهذه الصفة، صاحب المشروع والمشرف على تنفيذ العديد من البنيات التحتية في المملكة.

ومن 2000 إلى 2005، شغل منصب مستشار لدى صاحب الجلالة الملك محمد السادس، قبل أن يُعيّن واليًا على جهة الدار البيضاء الكبرى لمدة تقارب أربع سنوات.

ومن بين مهامه وأنشطته المهنية والاجتماعية السابقة، انتُخب نائبًا بالبرلمان لولايتين بين 1993 و2003، كما ترأس عددًا من المؤسسات والجمعيات، من بينها مؤسسة "Esprit de Fès" و"Fès Saiss" ومهرجان فاس للموسيقى الروحية العالمية. كما ترأس شركة "Lafarge Holcim Maroc" ولجنة التنمية التابعة لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي. وشغل كذلك عضوية المجلس الاستشاري لمجموعة "Lafarge" الدولية، ومنصب منسق اللجنة الوزارية الدائمة للمقاولات العمومية، ورئيس لجنة اليقظة للمقاولات العمومية، فضلًا عن منصب نائب مستشار جامعة الأخوين.

قائمة المناصب والعضويات

عضو مجلس الإدارة

عضو مستقل بمجلس إدارة بنك أفريقيا، وعضو لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة الاستراتيجية ولجنة التدقيق والرقابة الداخلية للمجموعة.



السيدة نزهة لحريشي
مديرة مستقلة

تحمل السيدة نزهة لحرشي دكتوراه دولة في العلوم الاقتصادية،

وكانت أول امرأة في المغرب تحصل على هذه الشهادة. واستهلّت مسيرتها في عالم الجامعة والبحث العلمي أستاذةً للتعليم العالي متخصصة في الاقتصاد النقدي والمالي الوطني والدولي، وبالتوازي مع ذلك، عضوةً في مركز التفكير "Centre Marocain de Conjoncture".

وشغلت السيدة لحرشي منصب مستشارة لدى ثلاثة رؤساء حكومات، حيث تولت خصوصًا الملفات الاقتصادية والمالية، قبل أن تتولى أول مسؤولية لها بصفتها الرئيسة المديرة العامة للشركة المغربية لتأمين الصادرات (SMAEX)، وهي مهمة أتاحت لها التعرف عن قرب على مجال تأمين الائتمان ومفهوم المخاطر.

وبعد انتخابها عضوًا في البرلمان، تولّت مسؤولية ثانية تمثّلت في رئاسة المجلس الوطني للتجارة الخارجية، الذي أتاح تحويله إلى مرصد، على الخصوص، إرساء منظومة للرصد الاستراتيجي والتجاري. كما شغلت السيدة لحرشي عضوية مجلس إدارة الوكالة الوطنية لتقنين المواصلات (ANRT) لولايتين،

وكانت كذلك عضوًا لمدة عشر سنوات في المجلس الوطني للنقد والادخار (CNME)، فضلًا عن عضويتها في لجنة مراقبة صندوق الإيداع والتدبير ممثلةً لرئيس الحكومة.

وأصدرت السيدة لحرشي مؤخرًا عملًا بعنوان «Le pouvoir entre réalisme et illusion»، تستعرض فيه تجربتها الشخصية في العمل إلى جانب ثلاثة رؤساء حكومات. ويندرج هذا العمل أيضًا في سياق التحولات الراهنة مع تصاعد المد الشعبوي، مستكشفًا على وجه الخصوص ما إذا كانت هذه الأخيرة قابلة للاندماج والتوافق مع الديمقراطية أم لا.

قائمة المناصب والعضويات

عضوة في مجلس الإدارة
عضوة مستقلة بمجلس إدارة بنك أفريقيا ورئيسة لجنة التدقيق والرقابة الداخلية للمجموعة وعضوة لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة



السيدة نغوزي إيدوزين
مديرة مستقلة

قبل أن تؤسس السيدة نغوزي إيدوزيان شركة "InVivo Partners Ltd"، كانت تشغل منصب المديرة العامة لشركة "Actis LLP" لمنطقة غرب إفريقيا، وهي شركة رائدة في مجال الاستثمار في الأسهم الخاصة في الأسواق الناشئة. تستند السيدة نغوزي إيدوزيان إلى خبرة تزيد على 35 سنة في مجالات التمويل والاستشارات والتدبير التشغيلي وعضوية مجالس الإدارة، حيث شغلت صفة عضوة مستقلة في مجالس إدارة عدد من الكيانات الكبرى المدرجة في بورصات المملكة المتحدة وجنوب إفريقيا ونيجيريا، بما يتيح لها الإسهام في خلق قيمة مضافة للشركات والعملاء. كما تقدّم الاستشارة لعدد من الكيانات الإفريقية العاملة في قطاعات متنوعة، ولا سيما الصحة والمنتجات الاستهلاكية والخدمات المالية والتكنولوجيا.

واستهلّت السيدة إيدوزيان مسيرتها في مجال تمويل الشركات، أولًا لدى "Salomon Brothers" ثم لدى "JP Morgan"، وكلتاهما في نيويورك. وغادرت "JPM" لمتابعة دراسة ماجستير إدارة الأعمال بجامعة هارفارد.

وبعد حصولها على ماجستير إدارة الأعمال، التحقت أولًا بشركة "McKinsey and Company" في لندن وباريس، حيث ارتقت إلى مستشارة رئيسية (Associate Principal).

وفي سنة 1999، انضمت إلى شركة "Pfizer, Inc" في نيويورك بصفتها نائبة الرئيس المكلفة بالتخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال، وظلّت في هذا المنصب إلى غاية سنة 2005، حين عُيّنت في نيجيريا مديرة إقليمية لمجموعة "Pfizer Pharmaceuticals" لمنطقة شرق إفريقيا وغرب إفريقيا الناطقة بالإنجليزية وإفريقيا الناطقة بالبرتغالية.

السيدة إيدوزيان حاصلة على درجة بكالوريوس الآداب بمرتبة الشرف (cum laude) في الدراسات الاجتماعية، التي تشمل الحكومة والفلسفة والاقتصاد، من كليتي "Harvard and Radcliffe Colleges" بجامعة هارفارد، كما تحمل ماجستير إدارة الأعمال من كلية هارفارد للأعمال بجامعة هارفارد. كما تابعت تكوينات متقدمة في مجالي الحكامة والتمويل لدى "IMD" و"INSEAD" وجامعة هارفارد ومؤسسات أخرى. وكانت، على وجه الخصوص، عضوة في "Aspen Leadership Institute" وعضوة في "Young Presidents' Organization"، إلى جانب مؤسسات دولية أخرى.

قائمة المناصب والعضويات

عضوة في مجلس الإدارة

بنك أفريقيا – "Invivo Partners Ltd" في نيجيريا – "Guinness Nigeria Plc" التابعة لشركة "Diageo" – "Imperial Brands Plc" في المملكة المتحدة "Nigeria" – "Ikeja Hotels Plc" في نيجيريا – "Advantage Pharma" في نيجيريا.

1. مديرة مستقلة
2. عضوة بمجلس الإدارة ومديرة عامة
3. عضوة غير تنفيذية بمجلس الإدارة.



السيدة لورين كواسي-أولسون
مديرة مستقلة

تُعدّ السيدة لورين كواسي-أولسون من الكفاءات المعروفة في مجال الاستثمار في الأسهم الخاصة والخدمات المالية في إفريقيا، كما تُصنّف ضمن الشخصيات الإفريقية الأكثر تأثيرًا على مستوى القارة.

استهلّت مسيرتها المهنية في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية لدى "Lehman Brothers" في لندن، ضمن قسم عمليات الاندماج والاستحواذ. وفي سنة 2008، دفعها إفلاس البنك الاستثماري الشهير إلى تكريس مسيرتها لتمويل مسؤول وإعادة توجيه اهتمامها نحو قارتها الأصلية. وفي سنة 2009، التحقت بشركة "Proparco"، التابعة للوكالة الفرنسية للتنمية والمخصصة للقطاع الخاص، حيث تولّت هيكلة وتنفيذ عمليات تمويل بالاستثمار في رأس المال وبالدين لفائدة المؤسسات المالية في القارة.

وفي سنة 2012، انضمت إلى شركة "Amethis"، وهو صندوق الاستثمار الفرنسي الرئيسي المتخصص في القارة الإفريقية والذي ترعاه مجموعة "Edmond de Rothschild". وتولّت قيادة استراتيجية الصندوق في القطاع المالي، ومارست مهامها من باريس على امتداد القارة بأكملها. كما اضطلعت بدور أساسي في خلق القيمة لفائدة الشركات التي يستثمر فيها الصندوق، وحددت إلى جانبها استراتيجيات توسعها على المستويين المحلي والإقليمي، بما يشمل إعادة الهيكلة وتنويع الأنشطة والنمو الخارجي. وفي سنة 2016، انتقلت إلى أبيدجان لإطلاق صندوق "Amethis West Africa"، وهو صندوق إقليمي تأسس في كوت ديفوار وجمع تمويلاته من مؤسسات استثمارية محلية وإقليمية، ويستهدف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إفريقيا الغربية والوسطى الناطقة بالفرنسية. وقد أتاح لها انتقالها إلى القارة اكتشاف ثراء صناعتها الإبداعية عن قرب. واستنادًا إلى الخبرة والمصداقية اللتين اكتسبتهما في مجال الاستثمار الخاص، وإلى علاقاتها الوثيقة بالمبدعين الأفارقة، أسست سنة 2020 شركة "Birimian Ventures"، وهي مؤسسة مالية تُعنى بالتنمية طويلة الأمد للعلامات التجارية التي تجسّد التميز الإبداعي الإفريقي وتعزيز إشعاعها على الصعيد الدولي.

ولا تزال السيدة لورين كواسي-أولسون منخرطة بقوة في القطاع المالي، وتشغل صفة عضوة مستقلة في مجالس إدارة عدد من المؤسسات المالية في القارة.

والسيدة لورين كواسي-أولسون خريجة كلية "EM Lyon" وكلية هارفارد للأعمال.

قائمة المناصب والعضويات

الرئيسة المديرة العامة

Birimian Holding

مديرة مستقلة

بنك أفريقيا – "Orange Abidjan Participations""
– "Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie" في تونس



السيدة جنان لغراري
مديرة مستقلة

السـيدة جنـان لغـراري مديـرة شـريكة سـابقة علـى المسـتوى العالمـي لـدى شـركة "McKinsey & Company"، وقـد عملـت علـى مـدى نحـو 20 سـنة فـي خدمـة المؤسسـات العموميـة. وقـادت العديـد مـن المشـاريع المتعلقـة بإعـداد السياسـات العموميـة وتنميـة القطاعـات والمجـالات الترابيـة فـي مجـالات الاقتصـاد والماليـة والنقـل والسـياحة والصناعـة والتشـغيل والداخليـة والتربيـة الوطنيـة. كمـا قـادت مشـاريع لفائـدة مجموعـات خاصـة كبـرى فـي المنطقـة.

وكانـت مسـؤولة سـابقًا عـن نشـاط التنميـة الاقتصاديـة لشـركة "McKinsey" فـي منطقـة أوروبـا الشـرقية والشـرق الأوسـط وإفريقيـا (EEMEA)، كمـا كانـت عضـوًا فـي مجلـس قطـاع المؤسسـات العموميـة بالشـركة. وتتمتّـع السـيدة جنـان لغـراري كذلـك بخبـرة راسـخة فـي القطـاع الخـاص، إذ شـغلت منصـب نائبـة المديـر العـام لمجموعـة "Aksal" بيـن سـنتي 2011 و2014.

وهـي حاصلـة علـى ماجسـتير إدارة الأعمـال (MBA) مـن كليـة "ESSEC Business School" سـنة 2004، كمـا حاصلـة علـى دبلـوم فـي السياسـات العموميـة مـن كليـة "Harvard Kennedy School" سـنة 2024. وتنخـرط أيضًـا فـي المجتمـع المدنـي مـن خـلال مشـاركتها فـي أعمـال العديـد مـن المؤسسـات والجمعيـات، ولا سـيما فـي مجالـي التعليـم والإدمـاج الاجتماعـي.

ومنـذ فاتـح يوليـوز 2024، تشـغل السـيدة جنـان لغـراري صفـة عضـوة مسـتقلة بمجلـس إدارة شـركة "Ryanair International" فـي دبلـن. كمـا تشـغل، بصفـة تطوعيـة، عضويـة مجلـس إدارة مؤسسـة محمـد السـادس للتعليـم الأولـي (FMPS)، وعضويـة لجـان كل مـن "ISCAE" و"UNA" و"UM6P".

وتتقـن السـيدة جنـان لغـراري العربيـة والفرنسـية والإنجليزيـة والإسـبانية بطلاقـة.

قائمـة المناصب والعضويات

مديرة مستقلة

Ryanair-Michoc-Pharmaprom -SGTM



السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي

يشغل السيد إبراهيم بنجلون التويمي منصب عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي لبنك أفريقيا، مع اضطلاعه بمسؤوليات مباشرة في مجالات الحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات والامتثال والشؤون القانونية والرأسمال البشري والتواصل والاستراتيجية الخاصة بالمجموعة. وبهذه الصفة، يشارك بصفة عضو منتدب في مختلف اللجان المتخصصة المنبثقة عن مجلس الإدارة، ولا سيما لجنة الحكامة والتعيينات والتعويضات ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة التدقيق والرقابة الداخلية للمجموعة، فضلاً عن عضويته في لجنة الاستراتيجية.

وفي إطار الاستراتيجية الدولية لمجموعة بنك أفريقيا، ترأس السيد إبراهيم بنجلون التويمي مجموعة "BOA Group" من 2015 إلى 2024، وهي مجموعة مصرفية مملوكة، إلى غاية نهاية يونيو 2026، بنسبة 81,82% لبنك أفريقيا، وتحضر في نحو 20 بلدًا إفريقيًا.

كما يشغل عضوية مجالس إدارة الكيانات المصرفية الأوروبية التابعة للمجموعة. وعلاوة على ذلك، وبحكم مهامه، يرأس مجالس إدارة عدد من شركات المجموعة في المغرب أو يشغل عضويتها.

وفي إطار الشراكات الاستراتيجية مع المساهمين المرجعيين، يشغل السيد إبراهيم بنجلون التويمي عضوية مجلس إدارة شركة التأمين "RMA" وشركتها القابضة "O Capital Group".

وتجسيدًا لالتزام المجموعة بالمسؤولية الاجتماعية، يشغل السيد إبراهيم بنجلون التويمي عضوية مجلس إدارة مؤسسة "BMCE BANK" للنهوض بالتعليم والحفاظ على البيئة، فضلاً عن عضوية مجلس إدارة مؤسسة "Othman Benjelloun".

كما يرأس مجلس إدارة بورصة الدار البيضاء ولجنتها للحكامة والتعيينات والتعويضات، ويشغل، إلى جانب ذلك، عضوية مجلس إدارة "Proparco"، وهي مؤسسة مالية فرنسية للتنمية تابعة للوكالة الفرنسية للتنمية (AFD).

والسيد إبراهيم بنجلون التويمي حاصل على دكتوراه في النقد والمالية والمصارف من جامعة باريس الأولى بانتيون سوربون. وبعد أن أجرى تدريبًا دراسيًا لدى صندوق النقد الدولي في واشنطن سنة 1985، استهل سنة 1986 مسيرته المهنية في الأسواق المالية بفرنسا، حيث تولى مسؤولية البحث داخل قاعة التداول التابعة لأحد البنوك الاستثمارية الفرنسية الكبرى، قبل أن يلتحق سنة 1990 بالبنك المغربي للتجارة الخارجية، الذي أصبح يُعرف منذ سنة 2020 باسم بنك أفريقيا "BANK OF AFRICA BMCE Group".

قائمة المناصب والعضويات

رئيس مجلس الإدارة
BMCE ASSURANCES
BOURSE DE CASABLANCA

رئيس مجلس الرقابة
BMCE CAPITAL

عضو مجلس الإدارة
بنك أفريقيا – "O CAPITAL GROUP" – "RMA" – مؤسسة "BMCE Bank" – مؤسسة "OTHMAN BENJELLOUN" – "EURO INFORMATION" – بنك "AL KARAM" (المعروف سابقًا باسم "BTI BANK") – "BOA UK" – "BMCE" – "BOA INTERNATIONAL HOLDINGS" – "BOA Europe" (مدريد) – "RM" – "MAGHREBAIL" – "PROPARCO" – "O'TOWER" – "EXPERTS".

1. المدير العام المفوّض
2. ممثل بنك أفريقيا
3. ممثل دائم لبنك أفريقيا



السيدة مريم بوعزاوي
عضوة في مجلس الإدارة بصفتها الشخصية

بعد حصول السيدة مريم بوعزاوي على شهادة البكالوريا في شعبة العلوم سنة 1993 من ثانوية "Descartes" بالرباط، تابعت دراستها بجامعة باريس التاسعة دوفين، حيث حصلت سنة 1998، بميزة، على شهادة الماستر في علوم التدبير وبالتحديد تخصص المالية.

وعند عودتها إلى المغرب سنة 1999، التحقت بشركة تدبير محافظ بنك أفريقيا، حيث شغلت أولًا منصب مسيرة صناديق الأسهم، ثم تولت مسؤولية التدبير داخل الشركة نفسها.

وبالتوازي مع مسيرتها المهنية، حصلت سنة 1999 على شهادة محللة مالية التي تمنحها الجمعية الفرنسية للمحللين الماليين (SFAF)، كما حصلت سنة 2000 على دبلوم الدراسات المحاسبية والمالية الفرنسي (DECF).

وفي سنة 2007، عُيّنت مديرة عامة للشركة التابعة "BMCE Capital Gestion Privée"، التي تولت إدارتها منذ تأسيسها، كما أصبحت سنة 2013 عضوة في المجلس التنفيذي لشركة "BMCE Capital".

ومنذ نهاية سنة 2018 إلى غاية مارس 2025، شغلت السيدة مريم بوعزاوي منصب عضوة مجلس الإدارة والمديرة العامة لشركة "BMCE Capital Gestion"، وتولّت كذلك قيادة قطب «تدبير الأصول والثروات» (Asset & Wealth Management) لدى "BMCE Capital".

وظلّت عضوة في المجلس التنفيذي مكلفة بقطب «تدبير الأصول والثروات» (Asset &Wealth Management) لدى "BMCE Capital"، حيث أشرفت على أنشطة تدبير الأصول والتدبير الخاص والتدبير بموجب تفويض التابعة للمجموعة.

وفي سنة 2023، حصلت السيدة مريم بوعزاوي على شهادة عضوة مجلس إدارة الشركات من معهد العلوم السياسية بباريس "Sciences Po Paris".

ومنذ مارس 2025، تشغل السيدة مريم بوعزاوي أيضًا منصب المديرة العامة لشركتي "BMCE Capital Gestion Privée" و"BMCE Capital Gestion Privée International".

قائمة المناصب والعضويات

رئيسة مجلس الإدارة
"BMCE Capital Asset Management" في تونس – "BOA Capital Asset Management" في كوت ديفوار.

عضوة في مجلس الإدارة
بنك أفريقيا – "BMCE Capital Gestion"" – "CFG Bank" – "BMCE Capital Gestion Privée" – "BMCE Capital Solutions" – "BMCE Capital Investments" – "BMCE Capital Holding" – "BMCE Capital Securities" في تونس – "BMCE" – "BMCE Capital Research" Capital Gestion sous Mandat" – "BMCE Capital Capital Venture" – "BMCE" صندوق – "Titrisation "Capital Gestion Privée International" – "CTM".

عضو في المجلس التنفيذي
BMCE Capital

1. بصفتها الشخصية
2. ممثل بنك أفريقيا
3. ممثل "BMCE Capital Gestion"
4. الممثلة الدائمة لـ"BMCE Capital Gestion Privée"
5. الرئيسة المديرة العامة
6. تحت إدارة "BMCE Capital Investments"

حكامة الشركات

يتوفـر بنـك أفريقيـا علـى منظومـة حكامـة تسـتجيب للمتطلبـات التنظيميـة الجـاري بهـا العمـل، وتهـدف إلى تعزيز تكامـل المجموعة علـى نحـو أكبـر من خلال تدبير مختلف هيئاتها المؤسسـية والتحكم فـي المخاطـر وتعزيـز أوجـه التـآزر وتوحيـد المهارات ورفـع الكفاءة بمـا يخـدم تنشـيط العمـل التجـاري وخلـق القيمـة.

وعلـى مسـتوى الرئاسـة، ترتبـط بهـا بعـض الهيئـات بالنظـر إلـى طبيعـة المهـام المنوطـة بهـا أو لكونهـا تنـدرج ضمـن اختصاصـات الرئيـس، ومـن بينهـا مؤسسـة "BMCE" ومكتـب الرئيـس والعلاقات العامـة، فضـلًا عـن المهـام المسـندة إلـى عضـو مجلـس الإدارة والمديـر العـام التنفيـذي. ويشـرف هـذا الأخيـر، مـن جهـة أخـرى، علـى بعـض الوظائـف السـيادية، مـن قبيـل الامتثـال علـى مسـتوى المجموعـة، وعلـى وظائـف أخـرى يفوضهـا إليـه الرئيـس، مثـل الرأسـمال البشـري للمجموعـة وأكاديميـة "BOA" والتواصـل والعلاقـات المؤسسـاتية للمجموعـة، والوظائـف المرتبطـة بتنشـيط حكامـة الشـركات والمسـؤولية الاجتماعيـة للشـركات علـى مسـتوى المجموعـة، والشـؤون القانونيـة للمجموعـة، والاسـتراتيجية والتطويـر علـى مسـتوى المجموعـة، ومكتـب عمليـة المراجعـة والإشـراف الرقابـي (SREP).

وترتبـط كل من المراقبـة العامـة للمجموعـة وإدارة المخاطـر بالمجموعـة والماليـة علـى مسـتوى المجموعـة مباشـرة بالرئيـس المديـر العـام. وتشـمل إدارة المخاطـر بالمجموعـة، من جانبهـا، تدبيـر المخاطـر علـى مسـتوى المجموعـة والالتزامـات علـى مسـتوى المجموعـة والمراقبـة اللاحقـة لمنـح التمويـلات علـى مسـتوى المجموعـة والمراقبـة الدائمـة علـى مسـتوى المجموعـة.

أمـا المراقبـة العامـة للمجموعـة، فتسـهر علـى وضـع سياسـات وإجـراءات المراقبـة الداخليـة. ويشـمل نطـاق اختصـاص المراقبـة العامـة للمجموعـة جميـع الشـركات التابعـة والفـروع التابعـة لبنـك أفريقيـا فـي المغـرب والخـارج. ويضـم هـذا النطـاق التدقيـق والتحقيـق لـدى بنـك أفريقيـا ش.م (BANK OF AFRICA S.A) وتدقيـق الشـركات التابعـة وتدقيـق نظـم المعلومـات علـى مسـتوى المجموعـة والمعاييـر والتدبيـر.

وعـلاوة علـى ذلـك، تضـم الماليـة علـى مسـتوى المجموعـة كلًا مـن الماليـة البنكيـة والتدبيـر الجبائـي للمجموعـة والمحاسـبة البنكيـة والمسـاهمات وأوجـه التـآزر.

تتمحور البنية الإدارية حول ما يلي:

-1 مديريـة عامـة تنفيذيـة «المغـرب والخدمـات المصرفيـة للشـركات والاسـتثمار»، تجمـع أنشـطة التمويـل عبـر الوسـاطة التـي تضطلـع بهـا البنـوك التجاريـة والتمويـل المباشـر الـذي تتـولاه البنـوك الاسـتثمارية تحـت علامـة "BMCE Capital". وتُسـخّر هـذه الأنشـطة التجاريـة لخدمـة مختلـف شـرائح العمـلاء، مـن أفـراد ومهنييـن ومغاربـة العالـم (MRE) ومؤسسـات صغيـرة ومتوسـطة وشـركات كبـرى من القطاعيـن العـام والخـاص، سـواء كانـت مقراتهـا فـي المغـرب أو علـى الصعيـد الدولـي، باسـتثناء إفريقيـا.

وتنـدرج ضمـن هـذه المديريـة العامـة التنفيذيـة المديريـات الجهويـة بالمغـرب، فضـلًا عـن الشـركات التابعـة المصرفيـة فـي أوروبـا والشـركة التابعـة للتمويـل التشـاركي ومؤسسـات الأداء والفـروع القائمـة فـي أوروبـا والشـرق الأوسـط وآسـيا، ومنصـة تمويـل المشـاريع والاسـتثمار *(Project & Investment Banking)*، بالإضافـة إلـى الخدمـات المصرفيـة للمعامـلات العالميـة *(Global Transaction Banking)*.

وتُسـخّر لخدمـة هـذه الأنشـطة منظومـة للتدبيـر والتنشـيط التجـاري من خلال كيانـات التسـويق المرتبطـة بكل شـريحة من شـرائح العمـلاء، تحـت إشـراف بنـك الأفـراد والمهنييـن والمؤسسـات الصغيـرة والمتوسـطة، إلـى جانـب الجهـة المكلفـة بالعلاقـات مـع المؤسسـات الماليـة الدوليـة والتعـاون الدولـي.

كمـا ترتبـط بهـذه المديريـة العامـة التنفيذيـة، فضـلًا عـن مكتـب التنفيـذ المغـرب والخدمـات المصرفيـة للشـركات والاسـتثمار، كيانـات مكلفـة بتنشـيط تدبيـر المنازعـات ومـا قبـل المنازعـات، إلـى جانـب الشـركة التابعـة "RM Experts"، وكذلـك تدبيـر الأصـول العقاريـة غيـر المستغلـة.

-2 مديريـة عامـة تنفيذيـة «إفريقيـا»، تشـرف علـى الأنشـطة التـي تُزاول فـي القـارة الإفريقيـة باسـتثناء المغـرب، مـن خلال نحـو عشـرين شـركة تابعـة فـي إفريقيـا جنـوب الصحـراء، تحـت الهيـكل الجامـع ("BOA Afrique Group Luxembourg").

-3 قطـب للمديريـة العامـة «التكنولوجيـا والعمليـات علـى مسـتوى المجموعـة»، يضـم الوظائـف الأفقيـة للمجموعـة المرتبطـة بالتحـول والتكنولوجيـا ونظـم المعلومـات والتحـول الرقمـي وأمـن نظـم المعلومـات والجـودة والمشـتريات والخدمـات اللوجسـتية، فضـلًا عـن الشـركات التابعـة التـي تنـدرج أنشـطتها ضمـن امتـداد هـذه المجـالات.

وفـي نهايـة المطـاف، تعـزز منظومـة مجموعـة بنـك أفريقيـا الصـورة الراسـخة التـي تجسـدها المجموعـة مـن حيـث المهنيـة والابتـكار وثقافـة المؤسسـة وجـودة الكفـاءات البشـرية التي تمثل قوتهـا وثروتها الحقيقيـة.

قيادات المجموعة

الرئيس المدير العام

السيد عثمان بنجلون

السيد إبراهيم بنجلون التويمي
عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي

السيد خالد سفير
المدير العام التنفيذي المكلف *بالمغرب والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار*

السيد أمين بوعبيد
المدير العام التنفيذي المكلف بإفريقيا



اللجنة التنفيذية بالمجموعة



الرئاسة

الرئيس المدير العام



4
أعضاء

تتولى اللجنة التنفيذية للمجموعة تنفيذ الاستراتيجية وخطط التطوير، استنادًا إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة. كما تتولى تدبير الأداء وتتبع قيادته على مستوى النطاق الموحد، وذلك في حدود الصلاحيات المفوضة إليها.

وتسهر اللجنة على تعزيز بعد المجموعة من خلال تدبير مختلف الهيئات المؤسسية للمجموعة والتحكم في المخاطر وتعزيز أوجه التآزر وتوحيد الكفاءات ورفع الكفاءة، بما يخدم تنشيط العمل التجاري وخلق القيمة.

اللجنة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي



الرئاسة

المدير العام التنفيذي المكلف بالمغرب والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار



10
أعضاء

تُعدّ اللجنة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي (خارج إفريقيا) الهيئة المكلفة باتخاذ القرارات بشأن تحويل التوجهات الاستراتيجية للمجموعة إلى إجراءات وتدابير عملية وتتبع تنفيذها على مستوى المغرب والشركات التابعة الدولية خارج إفريقيا جنوب الصحراء، وذلك في حدود الصلاحيات المفوضة إليها.

وخلال السنة المالية 2025، انصبّت أعمال اللجنة على إحكام تدبير الأداء وتعزيز قدرة المجموعة على الصمود وتسريع وتيرة التحول.

وشكّل تدبير الأداء المالي وتعزيز المقومات الاحترازية أحد المحاور الرئيسية لأعمال اللجنة. وفي هذا الإطار، تابعت عن كثب الأداء المالي للشركة الأم والأداء الموحد، مع الحرص على مواصلة تعزيز ملاءة البنك وجودة محفظة القروض. كما تناولت أعمال اللجنة إجراء اختبارات الضغط التنظيمية والداخلية، إلى جانب تتبّع تطوّر وضعية الشركات التابعة للمجموعة.

وعلى مستوى الكفاءة التشغيلية، تركزت أبرز المواضيع على إطلاق خطة العمل السنوية لتكنولوجيا المعلومات بالتوازي مع خطة التحول التكنولوجي، وتتبّع إنجازات الإنتاج البنكي، فضلا عن تدبير القضايا المرتبطة بالمراقبة الداخلية والامتثال، إلى جانب التقدم المحرز في الأوراش المنبثقة عن التقييم الاحترازي في إطار عملية المراجعة والإشراف الرقابي (SREP).

ومن جهتها، ارتكزت الاستراتيجية التجارية أساسًا على موضوعين محوريين، هما مراجعة نموذج العلاقة مع العملاء باعتباره رافعة لتعزيز القدرة التنافسية للبنك، والاستحواذ في مجال الخدمات النقدية من خلال الشركة التابعة "Damane Cash". ودعمت هذه المبادراتُ عملية نشر الاستراتيجية الجديدة لقيمة العلامة التجارية (Brand Equity)، إلى جانب الاستعانة بمنظومة الاستماع إلى شبكات التواصل الاجتماعي (Social Listening).

وأخيرًا، فيما يتعلق بتحوّل المجموعة والقضايا المرتبطة بالموارد البشرية، تناولت اللجنة تعزيز ميزانية الموارد البشرية للفترة 2025-2027، ومنظومات استبقاء المواهب والاحتفاظ بها، والمبادرات المبتكرة في مجال الاستقطاب، فضلا عن التقدم المحرز في هيكلة مسار الموارد البشرية على مستوى المجموعة. وتندرج هذه الأعمال ضمن طموح أشمل يرمي إلى ترسيخ كفاءات الموارد البشرية ومواكبة تحول المجموعة.

لجنة تنسيق الرقابة الداخلية بالمجموعة



الرئاسة
المراقب العام للمجموعة



8
أعضاء

تسهر لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة على التدبير الفعلي والعملي لمنظومات المراقبة المعتمدة على مستوى المجموعة وتتبعها. وخلال سنة 2025، عقدت لجنة تنسيق المراقبة الداخلية للمجموعة اجتماعاتها لمناقشة مختلف المشاريع والمواضيع التي تناولت، من جهة، المتطلبات التنظيمية الجديدة المرتبطة بالتعزيز المستمر لكل من: (1) منظومة المراقبة الدائمة للوظائف السيادية والشبكة وأمن نظم المعلومات، و(2) مسار إقفال الحسابات، و(3) منظومة الامتثال.

ومن جهة أخرى، ركّزت أعمال اللجنة على مواضيع تتعلّق بالتشغيل الفعلي لمنظومة المراقبة واليقظة لدى البنك، ولا سيما تعميم عمليات الإتاحة الجماعية داخل شبكة الشركة التابعة التي تعمل كمؤسسة أداء، ونتائج أعمال المراقبة الدائمة للشبكة والمصالح المركزية، إلى جانب مراجعة حدود العمليات التي لا تستوجب عرضها على المصادقة الهرمية، مثل السحب والتحويل والإتاحة، عند توفر أرصدة كافية.

اللجنة التقنية لتدبير الأصول والخصوم على مستوى المجموعة (ALM)



الرئاسة
المدير العام المساعد
المكلف بمالية المجموعة



10
أعضاء

تتولى اللجنة التقنية لتدبير الأصول والخصوم على مستوى المجموعة (ALM) وضع استراتيجية تدبير الأصول والخصوم وتنفيذها، بما يتيح للبنك الوفاء بالتزاماته بصورة دائمة، وذلك بما يتوافق مع التوجهات الاستراتيجية لمجلس الإدارة.

وفي هذا الإطار، تسهر اللجنة على اعتماد منظومة موحدة وفعالة على مستوى المجموعة لتحديد مخاطر تدبير الأصول والخصوم وقياسها والتحكم فيها والحد منها. كما تراجع بانتظام مستوى المخاطر في ضوء الحدود الداخلية والتنظيمية أو الحدود التي تحددها الأطراف المعنية، ولا سيما مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الصرف المرتبطة بالتعرضات المحررة بالعملات الأجنبية. كما تحرص اللجنة على تحصين نتائج الشركات التابعة من تقلبات أسعار الصرف.

وأخيرًا، تضع توجهات العمل والأولويات في مجال السيولة بمختلف العملات، مع الحرص على فعالية خطة الطوارئ الخاصة بالسيولة للمجموعة *(Liquidity Contingency Plan)* في حال حدوث أزمة في السيولة.

وخلال سنة 2025، انصبّت أعمال اللجنة التقنية لتدبير الأصول والخصوم على دراسة مستوى مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة، حيث جاءت ضمن الحدود المحددة وضمن مستوى تقبل المخاطر الذي اعتمدته المجموعة. كما تابعت اللجنة تعزيز منظومة الحدود الداخلية، وتقدّم المشاريع التنظيمية المرتبطة بالتصنيف في إطار عملية المراجعة والإشراف الرقابي (SREP)، وبمنظومة كفاية السيولة الداخلية (ILAAP) وكفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)، فضلًا عن نشر أدوات تدبير ومتابعة الأصول والخصوم على مستوى المجموعة وشركاتها التابعة.

لجنة قيادة وتدبير مخاطر المجموعة



6
الأعضاء الدائمون من كبار المسؤولين

تساند لجنة قيادة وتدبير مخاطر المجموعة اللجنة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي في مجال التدبير الفعلي والعملي لمنظومة قيادة مخاطر المجموعة وشركاتها التابعة وتتبعها، وفي ضمان اتساق أنشطتها مع سياسات المخاطر والحدود المعتمدة.

وتابعت اللجنة تطوّر مؤشرات المخاطر والنسب الاحترازية على مستوى الشركة الأم وعلى المستوى الموحد، إلى جانب توجهات سياسة منح الائتمان ومنظومة تدبير المخاطر حسب الدولة.

كما تناولت اللجنة تعزيز منظومات صمود المجموعة، ولا سيما عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) وخطة التعافي من الأزمات الداخلية (PRCI) وأمن نظام المعلومات ونشر المنظومة المرتبطة بعملية المراجعة والإشراف الرقابي (SREP).

وأخيرًا، اطلعت اللجنة على متابعة توصيات لجنة المخاطر للمجموعة (CRG)، وعلى تحديث السياسة العامة لمخاطر المجموعة والسياسة العامة للامتثال لقانون المنافسة.

لجنة التسيير



الرئاسة
المديرة العامة المساعدة المكلفة بالتحول وتكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي



17
أعضاء

تُعدّ لجنة التسيير الهيئة المكلفة برفع المعلومات وتبادلها والبت في مختلف الإشكالات المرتبطة بسير أنشطة البنك. كما توفر خبرة مهنية وتقنية، وتقدم توصيات إلى اللجنة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي بما يساعدها على اتخاذ قراراتها بشأن مختلف هذه الجوانب.

وخلال سنة 2025، ركزت لجنة التسيير أعمالها على المشاريع التنظيمية، والمواضيع الداعمة للتنمية التجارية، والمواضيع الخاصة بمجالي المخاطر والمراقبة، وأخيرًا الملفات المتعلقة بمسارات التسيير والكفاءة التشغيلية.

وفيما يتعلّق بالمشاريع التنظيمية، انصبت الأعمال أساسًا على المساهمة الإبرائية لسنة 2024، وتطور منظومة التحويلات بين البنوك، فضلا عن تحسين منظومات المصادقة الداخلية وجودة الخدمات.

أما فيما يخص مشاريع دعم التنمية التجارية، فقد تركزت الأعمال أساسًا على تعزيز القدرة التنافسية من حيث التسعير، وتطوير حلول لتمويل سلسلة الإمداد، إلى جانب مواصلة نشر نشاط الاستحواذ في مجال الخدمات النقدية ومنح القروض العقارية عن طريق شركة "Damane Cash".

وفي مجال المخاطر والمراقبة، تابعت اللجنة تحيين سياسة الجودة على مستوى المجموعة وتعزيز الصمود التشغيلي.

وأخيرًا، فيما يتعلق بمسارات التسيير والكفاءة التشغيلية، تناولت اللجنة تحسين مسار فتح الحسابات، ومركزة تدبير الصلاحيات، فضلا عن تعزيز منظومات التحكم في مخاطر الائتمان والعلاقة مع العملاء.

لجنة البيئة والمجتمع والاستدامة



الرئاسة

عضو مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي



16
أعضاء

أُحدثت اللجنة المعنية بالبيئة والمجتمع والاستدامة في نوفمبر 2019، وتهدف إلى مراقبة والإشراف على تنفيذ الأهداف المحددة في مجالات البيئة والمجتمع والاستدامة وتحييتها. وتُحدث اللجنة ضمنها لجانًا موضوعاتية تجتمع بشكل ربع سنوي.

وفي هذا الإطار، تتولى اللجنة على مستوى المجموعة تتبع تنفيذ خطة العمل المتعلقة بالبيئة والمجتمع والتنوع والإدماج، وتطوير مؤشرات الأداء المتعلقة بالتمويل ذي الأثر والإشراف عليها، فضلا عن الإشراف على الالتزامات الشاملة في مجال التنمية المستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات. كما تحرص اللجنة على فعالية ممارسات تدبير المخاطر البيئية والمناخية والاجتماعية داخل المجموعة.

وخلال سنة 2025، اجتمعت اللجنة المعنية بالبيئة والمجتمع والاستدامة لدراسة الاستراتيجية المناخية وتنفيذ خارطة طريق المخاطر المناخية.

كما انعقدت خلال سنة 2025 اللجان المنبثقة عن اللجنة المعنية بالبيئة والمجتمع والاستدامة، حيث ركزت لجنة الموارد البشرية في أعمالها على مقاربة النوع الاجتماعي، إلى جانب إطلاق مشروع الإدماج بشراكة مع الشريك الألماني "GIZ". أما لجنة الأعمال والمخاطر، فقد ركزت أعمالها على إدماج المخاطر المناخية في مسار منح الائتمان.

السير الذاتية للمديرين العامين التنفيذيين



السيد خالد سفير

المدير العام التنفيذي المكلف بالمغرب
والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

عُيّن السيد خالد نصر، في نونبر 2021، مديرًا عامًا مفوضًا لبنك أفريقيا، مكلفًا بالمديرية العامة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي (خارج إفريقيا). وبهذه الصفة، يشرف على الأنشطة المصرفية في المغرب، والخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، والأنشطة الدولية (خارج إفريقيا)، والتحصيل.

والسيد خالد نصر عضو في اللجنة التنفيذية للمجموعة لدى بنك أفريقيا. كما يشغل منصب رئيس المجلس التنفيذي لشركة "BMCE Capital"، قطب الخدمات المصرفية الاستثمارية بالمجموعة.

ويشغل، علاوة على ذلك، عدة مناصب وعضويات في مجالس إدارة هيئات تابعة للمجموعة، ولا سيما "BOA Group" بصفته عضوًا في مجلس الإدارة، و"Maghrébail" بصفته عضوًا في مجلس الإدارة، و"BANK OF AFRICA United Kingdom" بصفته عضوًا في مجلس الإدارة، و"BOA Europe" (مدريد) بصفته عضوًا في مجلس الإدارة، و"Salafin" بصفته رئيسًا لمجلس الرقابة، و"Maroc Factoring" بصفته رئيسًا لمجلس الرقابة، و"Damane Cash" بصفته رئيسًا لمجلس الرقابة، و"BOA EuroServices" بصفته رئيسًا لمجلس الإدارة.

ويتمتّع السيد خالد نصر بخبرة تزيد على 25 سنة في مجالات المالية، قضى جزءًا مهمًا منها في مناصب إدارية عليا. واستهلّ مسيرته المهنية في فرنسا لدى إحدى شركات التأمين الأوروبية الرائدة. وبعد تجربة في أسواق رأس المال لدى أحد البنوك المغربية، التحق بشركة "BMCE Capital" عند تأسيسها سنة 1998. وساهم منذ ذلك الحين في تطوير أنشطة الأسواق، حيث تولى مسؤولية التداول في السندات، ثم عُيّن، ابتداءً من سنة 2005، مديرًا لقاعة التداول.

وفي سنة 2010، عُيّن السيد خالد نصر رئيسًا للمجلس التنفيذي لشركة "BMCE Capital"، وأصبح يشرف على مختلف أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية، بما يشمل أسواق رأس المال، وتدبير الأصول، والتدبير الخاص، والاستشارات المالية، وخدمات الإيداع، والوساطة في البورصة، والبحث المالي، والعقار، والتوريق، والاستثمار في الأسهم الخاصة. وفي بداية سنة 2019، عُيّن السيد خالد نصر مسؤولًا عن قطب المديرية العامة للخدمات المصرفية للشركات والاستثمار لدى بنك أفريقيا.

والسيد خالد نصر حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال (Executive MBA) من كلية "ESSEC Business School" بباريس، وماجستير متخصص في المالية من "ESC Marseille"، وماجستير في الرياضيات من جامعة "Saint Charles" بمرسيليا. كما يحمل عدة شهادات تخصصية، ولا سيما في مجال تدبير الأصول والخصوم (ALM) وتدبير مخاطر الأسواق.



السيد أمين بوعبيد

المدير العام التنفيذي المكلف بإفريقيا

عُيّن السيد أمين بوعبيد، في نونبر 2021، مديرًا عامًا تنفيذيًا لبنك أفريقيا، مكلفًا بإفريقيا.

ومنذ سنة 2015، يشغل السيد أمين بوعبيد كذلك منصب عضو مجلس الإدارة والمدير العام، ومنذ سنة 2024 منصب الرئيس المدير العام، لشركة "BOA Group Luxembourg"، وهي شركة قابضة تابعة لمجموعة بنك أفريقيا، تنشط في 17 بلدًا إفريقيًا وفي فرنسا، وبلغ مجموع ميزانيتها الموحدة 10,2 مليارات يورو سنة 2023، وتضم أكثر من 6,600 موظف.

وبين سنتي 2007 و2016، أي على مدى نحو 10 سنوات، شغل السيد بوعبيد عضوية مجلس إدارة بنك أفريقيا – مجموعة "BMCE Group"، التي كانت تملك، إلى غاية نهاية يونيو 2026، نسبة 81,82% من الشركة القابضة "BOA Group S.A.".

وفي سنة 1996، كُلّف السيد بوعبيد بمهمة تأسيس "SALAFIN"، وهي مؤسسة ائتمانية متخصصة في القروض الاستهلاكية، تابعة لمجموعة بنك أفريقيا – "BMCE Group". وقد اضطلع بدور فعال في تطويرها إلى غاية سنة 2015.

وفي سنة 2007، أُدرجت "SALAFIN" في بورصة الدار البيضاء. وتوظف الشركة حاليًا أكثر من 340 شخصًا، ويبلغ إجمالي ميزانيتها أكثر من 400 مليون دولار أمريكي.

وفي سنة 1992، في مستهل مسيرته المهنية، عمل السيد بوعبيد محللًا ماليًا لدى البنك التجاري المغربي (BCM). وفي السنة الموالية، التحق بمؤسسي "Casablanca Finance Group"، للمساهمة في انطلاقها وتطويرها. وفي هذا الإطار، شارك في إحداث عدة أنشطة داخل هذه المؤسسة المصرفية الاستثمارية الناشئة، شملت البحث والتحليل وتدبير الأصول والوساطة، قبل أن يُعيّن مديرًا عامًا مساعدًا لها.

كما أسهم السيد بوعبيد إسهامًا كبيرًا في إصلاح السوق المالية المغربية، وشارك في إطلاق أول مؤشر بورصي خاص ببورصة الدار البيضاء.

والسيد أمين بوعبيد حاصل على ماستر في نظم المعلومات وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة "Drexel" بفيلادلفيا.

أجور
كبار المسؤولين التنفيذيين

ألف درهم	2024/12/31	2025/12/31
المزايا قصيرة الأجل	10,652	10,005
المزايا بعد انتهاء الخدمة	319	1208
مزايا أخرى طويلة الأجل	2088	2551

تجدر الإشارة إلى أن منافع الموظفين قصيرة الأجل تمثل الأجر الثابت، بما في ذلك الأعباء التي يتحملها المشغّل، المستحق للمسؤولين التنفيذيين عن سنة 2025.

أما المنافع بعد انتهاء الخدمة، فتمثل أرصدة العطل المستحقة التي يتعين تعويض المعنيين عنها عند مغادرتهم، في حين تشمل تعويضات نهاية عقد العمل مكافآت نهاية المسار المهني وميداليات العمل المستحقة للمعنيين عند مغادرتهم.

عناصر مديونية المسؤولين التنفيذيين

ألف درهم	2024/12/31	2025/12/31
أ. رصيد القروض قصيرة الأجل	-	3337
ب. رصيد القروض العقارية	10,500	7500
إجمالي الأرصدة	10,500	10,837

حكامة متكاملة للمخاطر
منظمة وفق أفضل الممارسات

تستند منظومة تدبير المخاطر لدى بنك أفريقيا إلى حكامة مهيكلة تضطلع بها هيئات متخصصة، بما يضمن اتساق وفعالية إطار المراقبة على مستوى المجموعة. وفي هذا الإطار، وبالنظر إلى المهام المنوطة بمجلس الإدارة في مجال التحكم في المخاطر المرتبطة بأنشطته، وضع بنك أفريقيا منظومة صارمة لتدبير المخاطر. وتلتزم المجموعة وهيئاتها بالحفاظ على الامتثال للمتطلبات التنظيمية التي يحددها بنك المغرب والبنوك المركزية المحلية في البلدان التي تنشط فيها المجموعة. ويتيح هذا الإطار الصارم لبنك أفريقيا تعزيز قدرة المجموعة على الصمود في مواجهة مختلف المخاطر، وضمان تدبير استباقي لها، مع الحد منها بفعالية. ويستند تدبير المخاطر داخل بنك أفريقيا إلى تنظيم قائم على ثلاثة خطوط للدفاع، بما يتيح تغطية مختلف التعرضات للمخاطر، كما يعتمد على هيئات متخصصة، ولا سيما لجنة المخاطر للمجموعة، التي تساند مجلس الإدارة في ما يتعلق باستراتيجية المخاطر ومراقبتها وتدبيرها، ولجنة التدقيق والمراقبة الداخلية، المكلفة بضمان مراقبة منظومة المراقبة الداخلية وتقييمها، واللجنة التنفيذية على الصعيدين المغربي والدولي، وهي الهيئة المكلفة باتخاذ القرارات بشأن تنزيل التوجهات الاستراتيجية وتتبع تنفيذها، ولجنة قيادة وتدبير المخاطر، المسؤولة عن التدبير الفعلي والعملي لمنظومة قيادة مخاطر المجموعة وتتبعها، وضمان اتساق أنشطة المجموعة مع سياسات إدارة المخاطر والحدود المعتمدة.



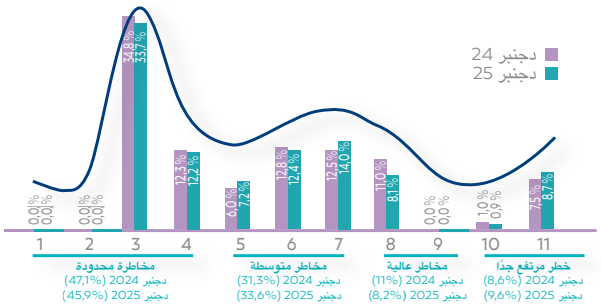
مؤشرات الرسملة

	المؤشرات الاجتماعية	المؤشرات الموطّدة
نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول	9,6%	9,6%
نسبة رأس المال من المستوى الأول	13,6%	11,6%
نسبة نسبة الملاءة المالية	15,5%	12,9%

التصنيف

يعتمد بنك أفريقيا على أداة موحدة للتنقيط من أجل تقييم جميع شرائح العملاء على مستوى المجموعة. وفي هذا الإطار، تم اعتماد أداة للتنقيط الداخلي مخصصة للشركات الكبرى (GE) والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على مستوى الشبكة التجارية. وبالتوازي مع ذلك، يتوفر البنك على نظام لاتخاذ قرارات منح القروض الاستهلاكية مخصص لشريحة "التجزئة". كما يتوفر بنك أفريقيا على شبكات للتنقيط مخصصة لمغاربة العالم (MRE) والمهنيين والمقاولات الصغيرة جدًا. وقد جرى اعتماد هذه الشبكات على مستوى نظام المعلومات الخاص بالبنك.

توزيع المحفظة حسب فئة الأصول



مراقبة وتتبّع مخاطر الائتمان (اختبارات الضغط)

يضطلع بنك أفريقيا بمهام الوقاية والمراقبة المستمرة لمخاطر الائتمان. ويقوم هذا التدبير الوقائي على استباق حالات تدهور المخاطر واتخاذ التعديلات الملائمة بشأنها. وتشمل هذه المنظومة أيضًا تحديد حدود التركّز، ورصد الحسابات المعرضة للمخاطر، وإجراء اختبارات الضغط (Stress Tests) بانتظام بهدف تقييم قدرة البنك على الصمود في مواجهة سيناريوهات اقتصادية كلية غير مواتية. وتُدرج النتائج بصورة منتظمة ضمن التقارير التنظيمية والتقارير الداخلية الموجهة إلى هيئات الإدارة العليا.

تدبير مخاطر السيولة ونسبة الفائدة

تتولى لجنة تدبير الأصول والخصوم (ALM) تدبير مخاطر الميزانية. وتسهر هذه اللجنة على استقرار الهيكلة المالية للميزانية، وتحسين القيمة الاقتصادية للأموال الذاتية، والحفاظ على هامش الفائدة للبنك. ويجري التتبع المستمر لمؤشرين رئيسيين: نسبة تغطية السيولة (LCR)، التي بلغت 181% في نهاية سنة 2025، أي أعلى من الحد التنظيمي البالغ 100%، وفجوات السيولة التراكمية. كما تُجرى اختبارات الضغط (Stress Tests) بشكل دوري لقياس آثار صدمات أسعار الفائدة على الإيرادات والأموال الذاتية. وفي نهاية دجنبر 2025، وباستثناء محفظة التداول (Trading Book)، يُقدّر أثر تغير أسعار الفائدة بمقدار 200 نقطة أساس على هامش الفائدة بمبلغ 0,030+ مليار درهم، أي 0,58%+ من هامش الفائدة الصافي المتوقع، مقابل 0,036- مليار درهم في حال انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 200 نقطة أساس، أي 0,69%- من صافي هامش الفائدة المتوقع.

منظومة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)

تشير منظومة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) إلى عملية التقييم الداخلي لكفاية الأموال الذاتية. وتهدف هذه المنظومة إلى ضمان التناسب المستمر بين الأموال الذاتية ومجموع المخاطر الجوهرية التي يواجهها البنك. ويجري البنك بانتظام تقييمًا للأموال الذاتية للتأكد، على المديين المتوسط والطويل، من ملاءمتها للأهداف الاستراتيجية ومن تغطيتها للمخاطر القائمة والمحتملة. وتشمل عملية تقييم كفاية الأموال الذاتية التعرضات للمخاطر المصنفة ضمن الركيزة الأولى، وكذلك المخاطر ضمن الركيزة الثانية. وتُعدّ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) عنصرًا أساسيًا في منظومة تدبير المخاطر، وتقوم على سبعة مكونات: (1) تصنيف المخاطر، (2) الشهية للمخاطر، (3) قياس رأس المال الاقتصادي كميًا، (4) الحكامة وسياسات المخاطر، (5) تدبير رأس المال، (6) منظومة الحدود، و(7) منظومة اختبارات الضغط.

وتخضع منظومة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) لإعادة تقييم منتظمة داخليًا بمناسبة كل إصدار. كما يوجّه البنك إلى بنك المغرب تقرير "ICAAP" على أساس سنوي.

وعلاوة على ذلك، تم تخصيص تغطية اقتصادية للمخاطر المناخية، سواء على المستوى الفردي أو على المستوى الموحد، بما يعزز قدرة البنك على الصمود في مواجهة أوجه عدم اليقين المرتبطة بالتحول الطاقي والمخاطر الناجمة عن التقلبات المناخية. وتندرج هذه المقاربة في إطار استراتيجية البيئة والمجتمع والحكامة، وتعكس التزام البنك بضمان تدبير استباقي وشفاف للمخاطر، وفقًا للمتطلبات التنظيمية.

إدارة المخاطر السوقية

يعتمد بنك أفريقيا منظومة صارمة لتدبير مخاطر السوق، تشمل تدبير مخاطر الخسائر التي قد تطرأ على مراكز الميزانية وخارج الميزانية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتستند هذه المنظومة إلى إجراء اختبارات الضغط (Stress Tests) بانتظام لتحليل مدى تعرض المحفظة للمخاطر في ظل سيناريوهات قصوى. وتشمل اختبارات الضغط أهم عوامل المخاطر، مثل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الصرف ومخاطر الأسهم.

وتستند منظومة تدبير مخاطر السوق إلى إطار حكامة متين، يرتكز على لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة مخاطر السوق للمجموعة. ويشمل هذا الإطار تحديد الحدود الاحترازية (المراكز، والقيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، ووقف الخسارة (Stop-Loss)، والمعاملات)، ووضع مؤشرات للتتبع التشغيلي. كما تُحتسب القيمة الإجمالية المعرضة للمخاطر (Value-at-Risk) يوميًا بالنسبة إلى مجموع محافظ التداول ولكل فئة من فئات الأصول، مع مراعاة آثار التنويع بين فئات الأصول.

ويحرص بنك أفريقيا، علاوة على ذلك، على التقيد الصارم بالحدود التنظيمية، ولا سيما:
- 10% من الأموال الذاتية بالنسبة إلى مركز العملات،
- 20% بالنسبة إلى إجمالي مركز الصرف،

مخاطر الدولة

تخضع مخاطر الدولة لمنظومة تدبير خاصة تهدف إلى الحد من التعرضات تجاه الدول التي تسجل مستوى مرتفعًا من المخاطر. وتستند خريطة مخاطر الدولة إلى تحليل يجمع بين التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف الخارجية، ولا سيما وكالة "S&P" التي تصنف أكثر من 80% من دول العالم وطورت خبرة في القضايا والتحديات المستقبلية داخل هذه الدول، وبين التقييمات الداخلية التي تنتجها وحدة الذكاء الاقتصادي والتنمية المستدامة (IE-DD). وتخضع الالتزامات لحدود خاصة بكل دولة، تعتمدها لجنة المخاطر، مع إجراء تتبّع موحد على أساس شهري.

خطة التعافي من الأزمات الداخلية

في إطار خطة التعافي من الأزمات الداخلية (PRCI)، يحدّد بنك أفريقيا مجموعة من تدابير التعافي الرامية إلى مواجهة أي تدهور كبير في وضعه المالي وضمان استمرارية النشاط في حال حدوث أزمة داخلية كبرى تؤثر على أنشطة المجموعة. ويشرف البنك على خطة التعافي من الأزمات الداخلية من خلال وضع منظومة لتتبع المؤشرات بهدف رصد حالات الإنذار في الوقت المناسب. وتحدّد هيئات الحكامة هذه الحدود وتعتمدها بما يتماشى مع مستوى المخاطر الخاص بالمجموعة وشهيتها للمخاطر. واستنادًا إلى سيناريوهات قصوى ولكن محتملة تغطي مجموع المخاطر التي يواجهها البنك، يجري البنك سنويًا محاكاة لاستعادة قدرته على الاستمرار المالي، ويعيد تقييم تدابير التعافي ذات الصلة. كما يوجه البنك إلى بنك المغرب تقرير خطة التعافي من الأزمات الداخلية سنويًا.

تدبير الالتزامات في مجال المسؤولية البيئية والمناخية والمجتمع

يرتكز إطار تدبير الالتزامات في مجال المسؤولية البيئية والمناخية والمجتمع لدى بنك أفريقيا على قيم البنك والالتزام الأساسي باحترام حقوق الإنسان والبيئة. وينطبق هذا الإطار على جميع الفروع المصرفية التابعة للمجموعة، وعلى الكيانات المرتبطة بالقطاع البنكي. كما تجدر الإشارة إلى أن هذا الإطار يشمل جميع المنتجات والخدمات المالية التي يقدمها البنك. وبذلك، تدمج مجموعة "BANK OF AFRICA - BMCE" اعتبارات وأهداف التنمية المستدامة ضمن استراتيجياتها التجارية، وتدبر المخاطر البيئية والمناخية والاجتماعية المرتبطة بالتزاماتها التجارية. وتُعدّ المخاطر الناجمة عن القضايا البيئية والمناخية والاجتماعية ملازمة لأي معاملة مالية، وتنعكس بالنسبة إلى البنك في شكل آثار مالية أو قانونية أو متعلقة بالضمانات أو بالسمعة. وأصبحت أنظمة تحديد مخاطر البيئة والمناخ والمجتمع وقياسها وتحليلها داخليًا مرتبطة ارتباطًا وثيقًا بالتدبير اليومي للمخاطر التشغيلية.

مبادئ الإكوادور

منذ ماي 2010، يُعدّ بنك أفريقيا البنك المغربي الوحيد الموقّع على مبادئ الإكوادور (EP). وتستند هذه المبادئ إلى معايير الأداء الخاصة بمؤسسة التمويل الدولية (IFC)، وتشكّل مرجعًا لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية في مجال تمويل المشاريع. وخلال سنة 2025، بلغ 15 مشروعًا من مشاريع تمويل المشاريع *(Project Finance)* والقروض الشركاتية المرتبطة بالمشاريع *(Project-Related Corporate Loans)* مرحلة الإغلاق المالي.

يمكن الاطلاع على كامل منظومة تدبير المخاطر لدى بنك أفريقيا إلى غاية نهاية دجنبر 2025 ضمن التقرير المالي السنوي 2025 وعلى موقع علاقات المستثمرين (ir-bankofafrica.ma)، عبر الرابط:
https://ir-bankofafrica.ma/sites/default/files/2026-06/Rapport_Financier_Annuel%20_2025.pdf



الملاحق



مستخرجات البيانات المالية

فهرس المبادرة العالمية للتقارير – المعايير الأوروبية لإعداد تقارير الاستدامة – مجلس معايير الاستدامة الدولية

مقتطف من الحسابات الموطّدة

يمكن الاطلاع على مجمل القوائم المالية الموطّدة، والملاحق، والمبادئ المحاسبية التي تطبقها المجموعة إلى غاية نهاية دجنبر 2025 ضمن التقرير المالي السنوي 2025 المنشور على موقع علاقات المستثمرين ir-bankofafrica.ma، عبر الرابط: https://ir-bankofafrica.ma/sites/default/files/2026-06/Rapport_Financier_Annuel%20_2025.pdf

I. الميزانية الموطّدة، وحساب النتائج الموطّد، وبيان صافي النتيجة، والتغيرات في الأموال الذاتية، وجدول تدفقات الخزينة، وملخص المعايير المحاسبية.

1.1. التقرير المالي وفق معايير التقارير المالية الدولية

اعتمد مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 27 مارس 2026 القوائم المالية الموطّدة برسم 31 دجنبر 2025.

الأصول وفق معايير التقارير المالية الدولية			2025/12/31	2024/12/31
القيمة الموجودة بالصندوق والخزينة والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية	4,1		24,108,086	21,190,824
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			-	-
الأصول المالية المحتفظ بها لأغراض المعاملات	4,2		*57,781,980*	*58,960,670*
- الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	4,2		*478 468 2*	*1,720,743*
أدوات التحوط المشتقة			-	-
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			-	-
- أدوات الدين المثبتة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية القابلة لإعادة التصنيف	4,3		*779,247*	*713,984*
- أدوات حقوق الملكية المثبتة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية غير القابلة لإعادة التصنيف	4,3		*7,179,503*	*6,949,970*
الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة	4,4		46,514,657	44,929,732
القروض والذمم المدينة المستحقة على مؤسسات الائتمان وما يماثلها بالتكلفة المطفأة	4,5		34,836,085	35,151,660
القروض والمديونية على العملاء بالتكلفة المطفأة	4,5		230,849,356	225,617,043
فارق إعادة تقييم المحافظ المحمية من مخاطر أسعار الفائدة			-	-
استثمارات أنشطة التأمين			-	-
أصل الضريبة المستحقة	4,8		1,759,973	1,406,755
أصل الضريبة المؤجلة	4,8		2,669,784	2,610,179
حسابات التسوية وأصول أخرى	4,9		12,462,536	8,395,221
الأصول غير المتداولة المخصصة للتفويت			-	-
حصص في الشركات الخاضعة للمحاسبة بطريقة حقوق الملكية	4,10		1,085,358	1,008,702
العقارات الاستثمارية	4,11		3,113,599	3,314,403
الأصول الثابتة الملموسة	4,11		9,294,030	8,693,686
الأصول الثابتة غير الملموسة	4,11		1,757,020	1,597,149
فارق الاستحواذ	4,12		1,018,097	1,018,097
إجمالي الأصول وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)			**437,677,787**	**423,278,818**

(بآلف درهم)

الخصوم وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)		ملحوظة	2025/12/31	2024/12/31
الخزينة والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية				
الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
- الخصوم المالية المحتفظ بها لأغراض المعاملات		-	-	
- الخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بناءً على الخيار المحدّد		-	-	
أدوات التحوط المشتقة				
أدوات الدين المصدرة	4,7		12,333,680	11,723,938
الديون المستحقة لمؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	4,5		71,016,843	80,247,308
الديون المستحقة للعملاء	4,6		275,841,273	257,627,725
فارق إعادة تقييم المحافظ المحمية من مخاطر أسعار الفائدة			-	-
خصوم الضريبة الجارية	4,8		2,423,616	2,036,293
خصوم الضريبة المؤجلة	4,8		1,292,471	1,226,720
حسابات التسوية وخصوم أخرى	4,9		20,066,350	19,579,349
الديون المرتبطة بالأصول غير المتداولة المخصصة للتفويت			-	-
الخصوم المتعلقة بعقود أنشطة التأمين			-	-
مخصصات المخاطر والتكاليف	4,13		2,188,574	1,876,793
الإعانات - الأموال العمومية المخصصة وصناديق الضمان الخاصة			-	-
الديون الثانوية	4,6		12,088,543	12,145,994
إجمالي الديون			**397,251,350**	**386,464,120**
حقوق الملكية				
رأس المال والاحتياطيات المرتبطة به			22,177,528	21,375,867
الاحتياطيات الموحدة			-	-
- حصة المجموعة			4,930,178	3,449,115
- حصة حقوق الأقلية			6,428,490	5,642,190
الأرباح والخسائر المحتسبة مباشرة ضمن حقوق الملكية			-	-
- حصة المجموعة			873,102	877,045
- حصة حقوق الأقلية			503,060	494,375
نتيجة السنة المالية			-	-
- حصة المجموعة			3,813,552	3,427,420
- حصة حقوق الأقلية			1,700,527	1,548,686
إجمالي حقوق الملكية الموحدة			**40,426,437**	**36,814,698**
إجمالي الخصوم وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)			**437,677,787**	**423,278,818**

(بآلف درهم)

1.2. حساب النتائج الموحد

حساب النتائج وفق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)	ملحوظة	2025/12/31	2024/12/31
الفوائد والإيرادات المماثلة		20,931,865	20,367,886
الفوائد والمصاريف المماثلة		-6,608,893	-7,184,574
هامش الفائدة	**2,1**	**14,322,972**	**13,183,312**
العمولات المستلمة		5,053,713	4,766,379
العمولات المدفوعة		-872,118	-850,427
هامش العمولة	**2,2**	**4,181,595**	**3,915,952**
صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات تغطية المركز الصافي		-	-
صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة عن طريق النتيجة	2,3	1,010,858	827,800
صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أصول/خصوم المعاملات		*833,821*	*726,969*
صافي الأرباح أو الخسائر من الأصول/الخصوم الأخرى بالقيمة العادلة عن طريق النتيجة		*177,037*	*100,831*
صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	2,4	265,672	234,465
صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أدوات الدين المسجلة ضمن حقوق الملكية القابلة لإعادة التصنيف		–	
مكافآت أدوات حقوق الملكية المسجلة ضمن حقوق الملكية غير القابلة لإعادة التصنيف		*265,672*	*234,465*
الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة تصنيف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إلى أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
صافي إيرادات أنشطة التأمين			
صافي إيرادات الأنشطة الأخرى	2,5	1,201,504	1,091,930
مصاريف الأنشطة الأخرى	**2,5**	**643,854**	**536,885**
صافي الناتج البنكي		20,338,747	18,716,574
المصاريف العامة للاستغلال	2,6	-8,233,620	-7,760,566
مخصصات الإهلاك وانخفاض قيمة الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة	2,6	-1,071,889	-929,472
النتيجة الإجمالية للاستغلال		**11,033,238**	**10,026,536**
تكلفة المخاطر	2,7	-3,287,621	-3,177,600
نتيجة الاستغلال		**7,745,617**	**6,848,936**
حصة المجموعة في صافي نتيجة الشركات المحتسبة وفق طريقة حقوق الملكية		156,671	141,150
صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأصول الأخرى	2,8	-230	-9809
تغيرات في قيمة فروق الاستحواذ			
النتيجة قبل الضريبة		**7,902,059**	**6,980,277**
الضريبة على النتائج	2,9	-2,387,980	-2,004,171
صافي النتيجة بعد الضريبة للأنشطة المتوقفة أو الجاري تفويتها			
صافي النتيجة		**5,514,079**	**4,976,106**
نتيجة خارج المجموعة		1,700,527	1,548,686
صافي النتيجة العائدة إلى المجموعة		**3,813,552**	**3,427,420**

(بآلف درهم)

مقتطف من الحسابات الاجتماعية

مكن الاطلاع على مجموع القوائم المالية الفردية، وETIC، والمبادئ المحاسبية المطبقة من قبل البنك إلى غاية نهاية دجنبر 2025، على مستوى التقرير المالي السنوي 2025 المنشور على موقع علاقات المستثمرين ir-bankofafrica.ma، عبر الرابط:
https://ir-bankofafrica.ma/sites/default/files/2026-06/Rapport_Financier_Annuel%20_2025.pdf

جانب الأصول من الميزانية

(بألف درهم)

الأصول	2025/12/31	2024/12/31
القيمة الموجودة بالصندوق والخزينة والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية	**6,055,746**	**6,094,414**
الديون المستحقة لمؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	**26,082,327**	**26,946,771**
عند الطلب	9,269,008	8,124,129
لأجل محدّد	16,813,319	18,822,641
المستحقات على العملاء	**151,400,795**	**147,404,686**
قروض وتمويلات تشاركية للخزينة والاستهلاك	45,396,547	42,450,884
قروض وتمويلات تشاركية للتجهيز	41,728,700	34,074,735
القروض والتمويلات التشاركية العقارية	39,150,584	39,814,816
القروض والتمويلات التشاركية الأخرى	25,124,965	31,064,250
المستحقات المكتسبة عن طريق التخصيم	**3,164,618**	**2,738,363**
سندات المعاملات والتوظيف	**58,049,620**	**59,868,143**
سندات الخزينة والقيم المماثلة	36,976,917	40,411,234
سندات الدين الأخرى	264,028	248,348
سندات الملكية	20,808,676	19,208,562
شهادات الصكوك	**-**	**-**
أصول أخرى	**9,414,675**	**8,162,050**
سندات الاستثمار	**10,938,676**	**10,988,955**
سندات الخزينة والقيم المماثلة	8,718,879	8,705,033
سندات الدين الأخرى	2,219,796	2,283,922
شهادات الصكوك	-	-
سندات المساهمة والاستخدامات المماثلة	**14,014,009**	**13,661,852**
المساهمات في الشركات المرتبطة	11,281,271	10,747,084
سندات المساهمة الأخرى والاستخدامات المماثلة	2,732,738	2,914,768
سندات المضاربة والمشاركة	-	-
المستحقات الثانوية	**195,703**	**188,400**
ودائع الاستثمار الموضوعة	**1,780,646**	**251,550**
الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإيجار التمويلي والتأجير	**490,075**	**363,298**
الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإجارة	**-**	**-**
الأصول الثابتة غير الملموسة	**1,174,576**	**981,947**
الأصول الثابتة الملموسة	**3,176,656**	**2,735,593**
إجمالي الأصول	**285,938,123**	**280,386,021**

جانب الخصوم في الميزانية

(بآلف درهم)

الخصوم	2025/12/31	2024/12/31
الخزينة والبنوك المركزية والخزينة العامة ومصلحة الشيكات البريدية	-	-
الديون المستحقة لمؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	55,036,753	59,087,344
عند الطلب	16,940,930	5,745,853
لأجل محدّد	38,095,823	53,341,492
ودائع العملاء	175,640,201	163,213,170
الحسابات الدائنة تحت الطلب	132,132,064	116,980,318
حسابات الادخار	27,616,834	27,765,858
الودائع محدّدة الأجل	10,392,335	13,853,315
الحسابات الدائنة الأخرى	5,498,967	4,613,680
الديون المستحقة للعملاء عن منتجات تشاركية	-	-
أدوات الدين المصدرة	5,598,148	7,888,099
سندات الدين المصدرة القابلة للتداول	5,598,148	7,888,099
القروض السندية المصدرة	-	-
سندات الدين الأخرى المصدرة	-	-
الخصوم الأخرى	10,839,420	12,677,501
مخصصات المخاطر والتكاليف	2,332,241	2,026,454
المخصصات النظامية	54,473	85,305
الإعانات - الأموال العمومية المخصصة وصناديق الضمان الخاصة	-	-
الديون الثانوية	12,088,543	12,145,994
ودائع الاستثمار المستلمة	-	-
فروق إعادة التقييم	-	-
الاحتياطيات والعلاوات المرتبطة برأس المال	19,974,709	19,218,005
رأس المال	2,202,819	2,157,863
رأس المال غير المدفوع (-)	-	-
الترحيل من جديد (+/-)	53	89
صافي النتائج قيد التخصيص (+/-)	-	-
صافي نتيجة السنة المالية (+/-)	2,170,762	1,886,195
إجمالي الخصوم	285,938,123	280,386,021

خارج الميزانية

(بآلف درهم)

خارج الميزانية	2025/12/31	2024/12/31
التعهدات المقدمة	58,000,550	40,563,241
التزامات التمويل المقدمة لصالح مؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	857,184	203,349
التزامات التمويل المقدمة لصالح العملاء	11,485,345	8,361,243
التزامات الضمان المقدمة لفائدة مؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	11,976,131	6,761,501
التزامات الضمان المقدمة لفائدة العملاء	17,440,901	13,669,615
الأوراق المالية المشتراة مع الالتزام بإعادة بيعها	-	-
الأوراق المالية الأخرى الواجب تسليمها	16,240,990	11,567,533
التعهدات المستلمة	24,130,239	22,821,781
التزامات التمويل المستلمة من مؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	-	-
التزامات الضمان المستلمة من مؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة	19,834,967	18,062,761
التزامات الضمان المستلمة من الدولة وهيئات الضمان المختلفة	3,774,373	3,966,781
الأوراق المالية المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها	-	-
الأوراق المالية الأخرى المستحقة الاستلام	520,899	792,239
سندات المشاركة والمضاربة المستحقة الاستلام	-	-

حساب المنتجات والتكاليف

(بألف درهم)

2024/12/31	2025/12/31	
16,703,481	**17,656,387**	**إيرادات الاستغلال البنكي**
650,976	558,206	الفوائد والمكافآت والإيرادات المماثلة على العمليات مع مؤسسات الائتمان
6,758,609	6,908,092	الفوائد والمكافآت والإيرادات المماثلة على العمليات مع العملاء
1,353,813	1,477,990	الفوائد والإيرادات المماثلة على سندات الدين
730,801	974,041	إيرادات سندات الملكية (1) وشهادات الصكوك
-	-	إيرادات سندات المضاربة والمشاركة
47,968	38,283	إيرادات الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإيجار التمويلي والتأجير
-	-	إيرادات الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإجارة
1,550,551	1,749,373	عمولات عن تقديم الخدمات
5,610,763	5,950,401	إيرادات بنكية أخرى
-	-	تحويل تكاليف ودائع الاستثمار المستلمة
8,388,957	**8,223,046**	**تكاليف الاستغلال البنكي**
1,815,277	1,608,277	الفوائد والتكاليف على العمليات مع مؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة
1,238,556	1,152,178	الفوائد والتكاليف على العمليات مع العملاء
871,121	745,085	الفوائد والتكاليف المماثلة على سندات الدين المصدرة
-	-	تكاليف سندات المضاربة والمشاركة
30,726	33,204	تكاليف الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإيجار التمويلي والتأجير
-	-	تكاليف الأصول الثابتة المؤجرة بموجب الإجارة
4,433,276	4,684,302	تكاليف بنكية أخرى
-	-	تحويل إيرادات ودائع الاستثمار المستلمة
8,314,524	**9,433,341**	**صافي الناتج البنكي**
209,063	102,617	إيرادات الاستغلال غير البنكي
19,145	71,272	تكاليف الاستغلال غير البنكي
3,756,687	**3,988,624**	**التكاليف العامة للاستغلال**
1,689,899	1,808,409	تكاليف الموظفين
72,586	77,599	الضرائب والرسوم
1,690,468	1,708,720	التكاليف الخارجية
317	466	التكاليف العامة الأخرى للاستغلال
303,417	393,430	مخصصات إهلاك وإطفاء الأصول الثابتة المادية وغير المادية
2,509,638	**2,489,839**	**مخصصات الديون وخسائر الديون غير القابلة للتحصيل**
1,551,396	2,055,835	مخصصات الديون والالتزامات بالتوقيع المتعثرة
462,215	119,778	خسائر الديون غير القابلة للتحصيل
496,027	314,225	المخصصات الأخرى
736,251	**431,873**	**استردادات المخصصات والمبالغ المستردة من الديون المشطوبة**
667,671	336,881	استردادات مخصصات الديون والالتزامات بالتوقيع المتعثرة
33,130	37,104	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة
35,450	57,888	استردادات المخصصات الأخرى
2,974,368	**3,418,096**	**النتيجة الحالية**
159,842	30,832	الإيرادات غير الجارية
328,472	167,472	التكاليف غير الجارية
2,805,738	**3,281,456**	**النتيجة قبل الضرائب**
919,542	1,110,694	الضرائب على النتائج
1,886,195	**2,170,762**	**صافي نتيجة السنة المالية**

(-) تعني ناقص
(+) تعني زائد

fbs consulting

Attestation de Tiers Indépendant

sur le Rapport Annuel Intégré (RAI-2025) de BANK OF AFRICA BMCE Group

Nous, FBS Consulting, 128 rue de la Boétie, 75008 Paris, représentée par M. Fouad Benseddik, Directeur général, établissons à la demande et pour le compte de BANK OF AFRICA BMCE Group le présent avis en qualité de tiers-expert indépendant (ATI) au sujet du Rapport Annuel Intégré (RAI) de l'année 2025. Cette attestation résulte d'une revue approfondie dudit rapport, de ses documents préparatoires et d'entretiens avec les responsables du Pôle Gouvernance et RSE Groupe.

Nous avons examiné la méthode d'élaboration et la structure de ce rapport au regard du cadre réglementaire marocain, notamment la circulaire de l'Autorité Marocaine du Marché des Capitaux (AMMC, n° 03/19 du 20 février 2019), ainsi qu'au regard des référentiels internationaux pertinents et des meilleures pratiques de reporting du secteur bancaire. Le rapport confirme l'alignement du reporting de la Banque sur les standards de la *Global Reporting Initiative* (GRI 2021) et fournit, en annexe, une table de correspondance entre les paragraphes du RAI et les référentiels GRI, ESRS et IFRS S1 et S2 de l'*International Sustainability Standards Board* (ISSB), encore rare dans la région. Il utilise, en les définissant, les notions de « matérialité financière », de « matérialité d'impact » et de « double matérialité ». Cette démarche déployée depuis 2023 est adossée à un outil de pondération validé par une chaîne de gouvernance complète (focus groups, Direction des Risques, Comité ESS, Direction Générale, Conseil d'Administration).

Le rapport approfondit la reddition climatique du Groupe. Les émissions financées sont quantifiées selon la méthodologie PCAF (Scope 3, catégorie 15), à hauteur d'environ 7,3 MtCO2e en référence 2023, couvrant 90 % des engagements Entreprises et Société de Gestion en valeur. Une cartographie des risques physiques et de transition est établie sur 22 secteurs d'activité, charbon exclu. Le Groupe a conduit un exercice de stress test climatique fondé sur les scénarios de référence du NGFS (*Current Policies, Delayed Transition, Net Zero 2050*) et le *Climate Impact Explorer*, qu'il a présenté à Bank Al-Maghrib dans le cadre de son premier rapport Stratégie Climat (janvier 2025).

Cette démarche innovante, qui anticipe les orientations prudentielles et reste rare dans le secteur bancaire de la région, appelle une lecture prudente, clairement assumée par le rapport. Faute de modèles de probabilité de défaut (PD) et de perte en cas de défaut (LGD) intégrant un choc climatique, la transmission de l'aléa à la contrepartie est approchée par une sensibilité sectorielle linéaire, sur des horizons longs (2035 et 2050) et sous hypothèses simplifiées : les montants obtenus sont des ordres de grandeur de sensibilité, utiles au pilotage des risques, et non des prévisions de pertes ni, *a fortiori*, une estimation des besoins prudentiels en capital de la Banque. Conduit dans le cadre de la directive n° 5/W/2021 de Bank Al-Maghrib relative au dispositif de gestion des risques financiers liés au changement climatique et à l'environnement, l'exercice s'inscrit dans le renforcement progressif du dispositif ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) du Groupe.

Dans un contexte où les référentiels internationaux de reporting demeurent, dans leur contenu et leur date d'entrée en vigueur, en discussion entre juridictions, nous notons que le dispositif du Groupe est, en l'état, compatible aussi bien avec les ESRS qu'avec les normes IFRS S1 et S2 de l'ISSB. Le rapport fait état de ses propres limites : qualité hétérogène des données et absence à ce stade de validation SBTi. Nous relevons que le périmètre de l'information extra-financière, centré sur le Maroc, demeure plus étroit que le périmètre de consolidation financière du Groupe ; la maturité du dispositif de collecte et de traitement devrait permettre d'étendre progressivement cette couverture aux activités africaines et internationales et d'en renforcer l'auditabilité.

Le rapport détaille les résultats financiers du Groupe pour l'exercice 2025 : Produit Net Bancaire consolidé en progression de +9 %, à 20,3 milliards de dirhams ; Résultat Brut d'Exploitation en hausse de +10 %, à près de 11 milliards de dirhams ; Résultat Net Part du Groupe en croissance de +11 %, à 3,8 milliards de dirhams. Le coût du risque s'établit à 3,3 milliards de dirhams, à un ratio maîtrisé de 1,3 %, et les Capitaux Propres Part du Groupe progressent de +9 %, à 31,8 milliards de dirhams.

Nous considérons que les informations et les données du RAI 2025 sont cohérentes et fournissent une image pertinente et fidèle de la situation du Groupe, de ses performances économiques et de l'intégration des facteurs ESG à son modèle de croissance.

Fouad Benseddik
Paris, le 26 juin 2026

FBS Consulting
128 rue de la Boétie
75008 Paris

FBS Consulting
128 rue de la Boétie
75008 PARIS

جدول مطابقة المؤشرات والمعلومات مع المرجعيات الدولية "ISSB/ESRS" و "GRI"

عنوان الفقرة كما يرد في التقرير	GRI STANDARDS 2021	ESRS/ CSRD	IFRS S1& S2
الخيارات المنهجية ونطاق إعداد التقارير			
الخيارات المنهجية ونطاق ومرجعيات إعداد التقارير	GRI 2-2 · GRI 2-3 · GRI 2-4	ESRS 1. المتطلبات العامة	المعيار IFRS S1 §20 (الجهة المعدّة للتقارير) · §63-71 (الفترة والتقارير المقارنة) · §B12-B1 (مصادر الإرشادات)
بنك إفريقيا — الملف التعريفي ونموذج الأعمال			
نبذة عن بنك أفريقيا	GRI 2-1 · GRI 2-6.GRI 201-1	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال وسلسلة القيمة)
مجموعة مصرفية متعددة الأنشطة، في صميم الديناميات الاقتصادية الإفريقية	GRI 2-1 · GRI 2-6	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال وسلسلة القيمة)
أكثر من ستة عقود من الالتزام بتنمية المغرب والقارة الإفريقية	GRI 2-1 · GRI 2-22 · GRI 2-23.GRI 2-6	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §28-32 (الاستراتيجية ونموذج الأعمال)
رؤية 2030: خلق القيمة وآفاق النمو	GRI 2-1 · GRI 201-1 · GRI 2-22 · GRI 3-1	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §28-32 (الاستراتيجية) · §43-44 (تحديد المخاطر والفرص)
نموذج لخلق قيمة مستدامة لخدمة الاقتصادات الأفريقية	GRI 201-1 · GRI 2-22	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال)
قاعدة مساهمين متينة ومتنوعة ومرجعية	GRI 2-1 · GRI 2-9.GRI 2-29	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §26-27 (الحكامة)
حكامة راسخة تضمن أداءً مستدامًا ومسؤولا	GRI 2-9 · GRI 2-10 · GRI 2-11 · GRI 2-12 · GRI 2-13 · GRI 2-14 · GRI 2-17	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §26-27 (الحكامة) · IFRS S2 §5-7 (الحكامة المناخية)
مسار نمو متين تدعمه أسس مالية وتشغيلية أكثر قوة	GRI 201-1	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §28-32 (الاستراتيجية) · §34-40 (الآثار المالية)
2025، عام حافل بالإنجازات والتقدم	GRI 201-1.GRI 201-2 .GRI 203-1.GRI 203-2	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §34-40 (الآثار المالية) · IFRS S2 §10-21 (المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ وآثارها المالية)
نموذج جديد للعلاقة والتوزيع «شبكة 2027» لتعزيز القرب من العملاء	GRI 2-6. GRI 2-29.GRI 203-2.GRI 416	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال) · SASB FN-CB-240a (الشمول المالي)
التزامات محورية منسجمة مع أكثر الأطر المرجعية الدولية صرامة	GRI 2-23·GRI 2-24. GRI 2-28	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §54-59 (مصادر الإرشادات، الأطر المرجعية المطبّقة)
الاستدامة في صميم استراتيجية المجموعة ونموذجها التنموي			
الاستدامة، ركيزة هيكلية لنموذج مسؤول لخلق القيمة	GRI 2-22 · GRI 2-23 · GRI 2-24	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §28-32 (استراتيجية الاستدامة)
الحفاظ على علاقات مستدامة مع مختلف أصحاب المصلحة	GRI 2-29	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §28-32 (أخذ أصحاب المصلحة في الاعتبار ضمن الاستراتيجية)
نهجنا في تحديد الأهمية النسبية	GRI 3-1 · GRI 3-2 · GRI 3-3	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §17-19 (الأهمية النسبية) · §43-44 (عملية تحديد المخاطر والفرص وتقييمها)
من الاعتراف الدولي إلى العمل الميداني: أداء في مجال البيئة والمجتمع والحكامة يُترجم إلى أثر ملموس	GRI 2-5.GRI 2-22.GRI 3-3	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §45-53 (المؤشرات والأهداف)
إشراف مهيكل على الأداء غير المالي	GRI 2-12 · GRI 2-13 · GRI 2-14.GRI 2-17	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §26-27 (الحكامة: الضوابط والإجراءات المتعلقة بالإشراف)
نحو رقمنة تدبير أداء البيئة والمجتمع والحكامة على مستوى المجموعة	GRI 2-12,GRI 2-13 · GRI 2-14.GRI 3-3	ESRS 1. المتطلبات العامة	IFRS S1 §26-27 (الحكامة) · §43-44 (عمليات إدارة المخاطر والفرص)
الالتزامات المناخية والانتقال البيئي			

الالتزام المناخي بالاستناد إلى المعايير الدولية، والحكامة المناخية، وتقليص البصمة البيئية للمجموعة، وتدبير المخاطر المناخية بما يعزز فعالية التوجيه، ومسار تدبير المخاطر المناخية، ومؤشرات وأهداف بنك إفريقيا "BANK OF AFRICA" من أجل اقتصاد منخفض الكربون، والفرص المناخية ومواكبة انتقال العملاء والشركاء.	GRI 102: التغير المناخي 2025 و GRI 103: الطاقة 2025	ESRS E1 "التغير المناخي"	IFRS S2 §1-37 (بالكامل): 7-5§ الحكامة · 23-8§ الاستراتيجية، بما في ذلك §22 تحليل السيناريوهات · 26-24§ إدارة المخاطر · 37-27§ المؤشرات والأهداف (§29 انبعاثات غازات الدفيئة ضمن النطاق 1 والنطاق 2 والنطاق 3 · §33-37 الأهداف) §26-53 IFRS S1.
تدبير الموارد المائية	GRI 303-5, GRI 303-1	ESRS E3. الموارد المائية والبحرية	IFRS S1 (الإطار العام)
تدبير النفايات: من الامتثال إلى الطموح	GRI 306-2. GRI 306-4.GRI 306-5	ESRS E2 "التلوث". ESRS E5"	IFRS S1 (الإطار العام)
دعم مبادرات الحفاظ على التنوع البيولوجي واستعادته	GRI 101 ،GRI 304 التنوع البيولوجي	ESRS E4. التنوع البيولوجي والنظم البيئية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
رأس المال البشري			
ثقافة مقاولة موحدة لتحقيق أداء جماعي ومسؤول	GRI 2-22 · GRI 2-23.GRI 2-24.	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
ثقافة إدارية مشتركة تحفز الإلتزام والأداء المستدام	GRI 2-13 .GRI 404-2·GRI 2-22. GRI 2-23.GRI 2-24	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 §26-27 (الثقافة والحكامة)، الإطار العام
التحول والابتكار في خدمة التلاحم والأداء الجماعي	GRI 404-2.GRI 402-1.GRI 404-1	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
التنوع والاحتواء وتكافؤ الفرص، ركائز للتقدم والأداء	·GRI 401-1 · GRI 405-1	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
سياسة توظيف عادلة وشفافة وشاملة	GRI 401-1 · GRI 405-1.GRI 406-1	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
سياسة أجور تقوم على الإنصاف والتقدير / حوار اجتماعي منظّم	GRI 2-19 · GRI 2-20 ·GRI 401-2. GRI 405-2. GRI 2-29. GRI 2-30 · GRI 407-1	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 §27 (الربط بين الأجور والاستدامة)، الإطار العام
تطوير المهارات والاستعداد لوظائف المستقبل	GRI 404-1 · GRI 404-2 · GRI 404-3	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
تعزيز الصحة والرفاهية وجودة الحياة في العمل	GRI 403-1 · GRI 403-2 · GRI 403-3.GRI 403-5. GRI 403-6	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
حلول ومبادرات وعلاقات مسؤولة	GRI 203-2. GRI 2-29	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 (الإطار العام)
مؤشرات رأس المال البشري لبنك أفريقيا المغرب	GRI 2-7.GRI 2-8.GRI 401-1.GRI 405-1. GRI 403.GRI 2-29	ESRS S1 موظفو الشركة	IFRS S1 §45-53 (المؤشرات والأهداف)، الإطار العام
المساهمة في التحول الاقتصادي والاجتماعي للأقاليم وتعزيز شمولها			
مؤسسة "BMCE BANK": التزام راسخ في صميم الأثر الاقتصادي والاجتماعي لبنك أفريقيا	GRI 413-1 · GRI 203-2.GRI 201-1	ESRS S3 المجتمعات المتأثرة	IFRS S1 (الإطار العام)
مؤسسة بنك أفريقيا: رافعة للتأثير الاجتماعي في خدمة القارة الإفريقية	GRI 413-1. GRI 203-2.GRI 201-1	ESRS S3 المجتمعات المتأثرة	IFRS S1 (الإطار العام)
حلول ومبادرات وعلاقات مسؤولة لمواكبة التنمية الاقتصادية والمجتمعية			
بنك أفريقيا، شريك رئيسي في تعزيز الشمول المالي خدمةً للتقدم الاقتصادي والاجتماعي	GRI 203-2.GRI 413-1·GRI 416	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 (الإطار العام)
مواكبة مغاربة العالم بحلول مالية آمنة ومرنة وموثوقة / تشجيع الابتكار المسؤول	GRI 2-29· GRI 413-1.GRI 203-2	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 (الإطار العام)
تشجيع الابتكار المسؤول للاستجابة للتحديات الاقتصادية والمجتمعية للمستقبل	GRI 203 · GRI 201-2.GRI 416.GRI 2-24. GRI 2-27	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 (الإطار العام)
دعم المبادرات الهيكلية لتعزيز دينامية الاقتصاد وتشجيع الاستثمار	GRI 203-1.GRI 203-2.GRI 413-1 · GRI 201-1. GRI 201-2	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 (الإطار العام)
الإسهام في تدبير مسؤول ومستدام للموارد المائية	GRI 303-1 ·GRI 303-2. GRI 203-1.GRI 203-2.GRI 308	ESRS E3 الموارد المائية والبحرية	IFRS S1 (الإطار العام)

بنك أفريقيا، نموذج للعلاقات القائمة على الشراكة والمرتكزة على المسؤولية والثقة والاستدامة	GRI 201-1.GRI 203-2.GRI 302. GRI 303.GRI 305 .GRI 205-1 GRI 2-29	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 §32 (سلسلة القيمة والعلاقات التجارية)
تعزيز ثقافة الجودة والحصول على الاعتراف من خلال الشهادات الدولية	GRI 416.GRI 417.GRI 2-23.GRI 2-24.GRI 2-27.GRI 2-29	ESRS S4. المستخدمون والمستهلكون النهائيون	IFRS S1 (الإطار العام)
منظومة امتثال تتطور باستمرار	GRI 2-15 · GRI 2-16 · GRI 2-25 · GRI 2-26 · GRI 2-27 · GRI 205-1 · GRI 205-2 · GRI 418-1	ESRS G1 أخلاقيات الأعمال	IFRS S1 §43-44 (إدارة المخاطر)
الشراء المسؤول	GRI 308-1.GRI 308-2.GRI 414-1. GRI 2-6 · GRI 205-1	ESRS S2. العاملون في سلسلة القيمة	IFRS S1 §32 (سلسلة القيمة)، الإطار العام
أداء قوي تدعمه دينامية تجارية			
نمو مستدام لإيرادات المجموعة، مدفوع بأسس مالية معززة وديناميكية تجارية نشطة	GRI 201-1.GRI 2-22	ESRS 2 (نموذج الأعمال)	IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال) · §34-40 (الآثار المالية)
متانة النشاط في المغرب وإفريقيا جنوب الصحراء وأوروبا	GRI 201-1.GRI 2-6.GRI 203-2		IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال)
زخم قوي في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية	GRI 201-1. GRI 203-2.GRI 2-27		IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال)
الخدمات المالية المتخصصة: سنة من تسارع وتيرة النشاط	GRI 201-1.GRI 2-2.GRI 2-6.GRI 203-2		IFRS S1 §32 (نموذج الأعمال)
حكامة بنك أفريقيا			
مجلس الإدارة / لجنة...	GRI 2-9 · GRI 2-10. GRI 2-11 · GRI 2-12 · GRI 2-13. GRI 2-14. GRI 2-17. GRI 2-15.GRI 205-1	ESRS G1. سلوك الأعمال (ESRS 2 (GOV-1 — ESRS G1 = سلوك الأعمال (الأخلاقيات ومكافحة الفساد والرشوة والضغط)	IFRS S1 §26-27 (الحكامة) · IFRS S2 §5-7
أجور كبار المسؤولين التنفيذيين	GRI 2-19 · GRI 2-20 ·	ESRS GOV-3 (الحوافز المرتبطة بالأجور والاستدامة)	IFRS S1 §27 (الربط بين الأجور والاستدامة) · IFRS S2 §29(g)
ملخص مهام أعضاء مجلس الإدارة على مستوى اللجان المتخصصة	GRI 2-9 · GRI 2-12	ESRS 2 (GOV 1)	IFRS S1 §26-27 (الحكامة)
السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة	GRI 2-9 · GRI 2-10 · GRI 2-11	ESRS 2 (GOV 1)	IFRS S1 §27 (مهارات وخبرات هيئة الحكامة)
المعلومات الموجّهة إلى المساهمين	GRI 2-3. GRI 2-14 · GRI 2-29	ESRS 2 (GOV 1)	IFRS S1 §63-71 (الإفصاح والفترة وتقارير المقارنة)
إدارة المخاطر			
منظومة تدبير المخاطر	GRI 2-12. GRI 2-13. GRI 2-14.GRI 201-2 · GRI 3-3.GRI 2-25.GRI 2-26.GRI 2-16	ESRS 2. معلومات عامة	IFRS S1 §43-44 (إدارة المخاطر) · IFRS S2 §24-26 (المخاطر المناخية)
تقرير الإدارة			

بنك أفريقيا
ص.ب. 039 20 الدار البيضاء الرئيسية
الهاتف: 212522200492+ /92
الفاكس: 212522200512+
رأس المال 2,202,818,810 درهم
رمز سويفت (Swift): BMCE MA MC
التلكس: 24.004 - 21.931
السجل التجاري: الدار البيضاء 27.129
حساب "CCP": الرباط 1030
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (CNSS): 10.2808.5
رقم التعريف الضريبي: 01085112
الرسم المهني: 35502790

الحكامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات بالمجموعة – التواصل المالي
الهاتف: 212522462810+
الفاكس: 212522264965+
البريد الإلكتروني: relationsinvestisseurs@bankofafrica.ma

بوابة بنك أفريقيا
www.bankofafrica.ma
www.ir-bankofafrica.ma

موقع التجارة الدولية
www.btrade.ma

بوابة "BMCE CAPITAL"
www.bmcecapital.com

الإخراج الفني: أمينة بناني - المطبعة: DIRECT PRINT

COMMUNICATION SUR LE PROGRÈS
UN GLOBAL COMPACT

Ceci est notre **Communication sur le Progrès** sur la mise en oeuvre des Dix principes du **Pacte mondial des Nations Unies** et soutenant les objectifs des Nations Unies.

Nous apprécierions vos commentaires sur son contenu.

BANK OF AFRICA
BMCE GROUP



التقرير السنوي المتكامل
2025