

الجمعيتان العامتان العادية وغير العادية

التجاري وفا بنك

29 يونيو 2020

التواصل المالي

2019



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous

الجمعية العامة العادية

أشغال الجمعية العامة العادية

- افتتاح الجلسة من طرف الرئيس وتشكيل المكتب
- تلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية
- تقديم خلاصة لتقرير النشاط برسم سنة 2019
- تلاوة التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- تلاوة مقترح تخصيص النتائج
- نقاش
- تلاوة القرارات وتصويت الجمعية العامة

جدول الأعمال (1/2)

- الجمعية العامة العادية -

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2019؛
- المصادقة على الاتفاقات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بالقانون 20/05 والقانون 12-78 ؛
- تخصيص النتائج ؛
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ؛
- تحديد المقابل عن الحضور المخصص لأعضاء مجلس الإدارة ؛
- تجديد مدة انتداب ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة ؛
- مدة تعيين مراقبي الحسابات ؛
- الترخيص بإصدار للسندات بمبلغ اسمي أقصاه 10 مليار (10 000 000 000) درهم ؛

جدول الأعمال (2/2)

- الجمعية العامة العادية -

- تفويض السلط لمجلس الإدارة من أجل القيام (أولا) بإصدار السندات في دفعة واحدة أو في عدة دفعات و(ثانيا) بحصر أحكام ومقتضيات هذا الإصدار السندي ؛
- تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة؛
- الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية ؛
- نقط مختلفة.

ملخص التقرير المقدم من طرف مجلس الإدارة للجمعية العامة



المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

النسب التنظيمية

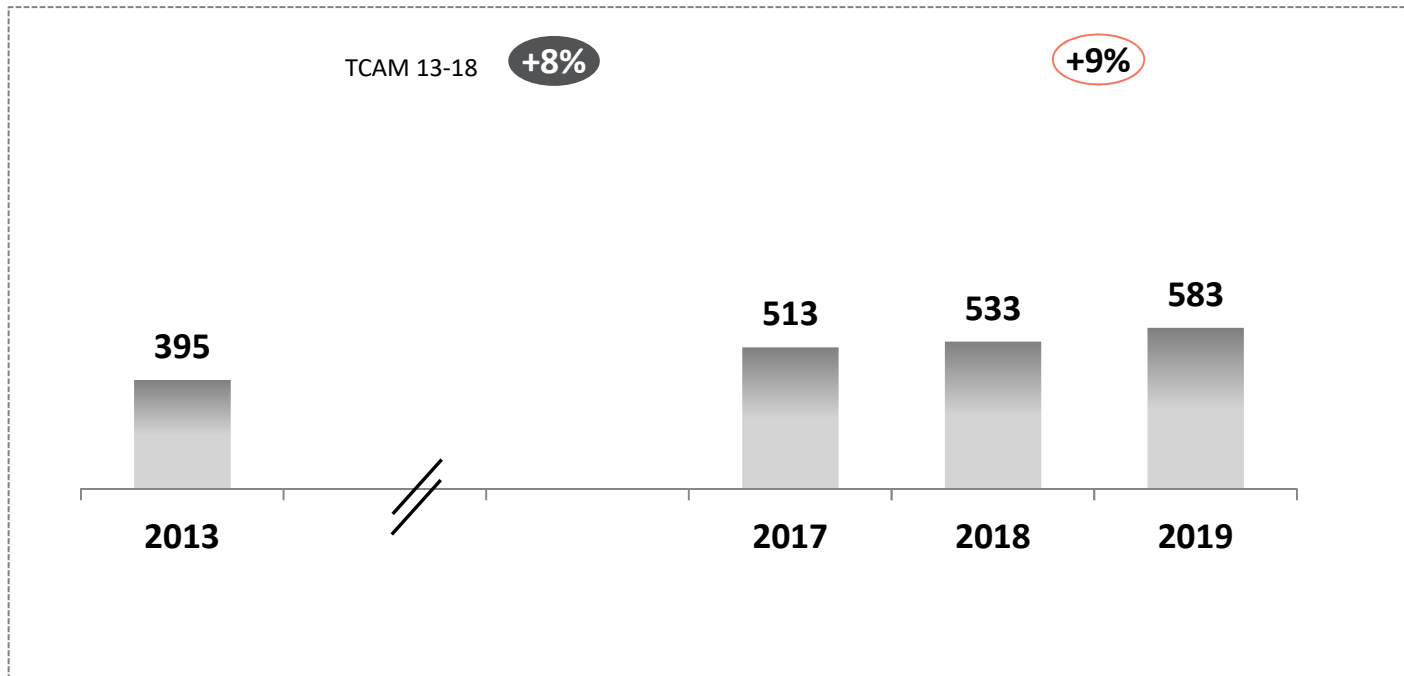
أداء سهم التجاري وفا بنك

...مساهمة كبيرة في تعميم التعامل البنكي في المغرب

X% TCAM 13-18

X% +/-

استقطاب الزبناء (بآلاف الزبناء الجدد)



- حوالي 600 ألف زبون جديد سنويا هو خير دليل على مساهمة المجموعة في تعميم التعامل البنكي والولوج للخدمات المالية

...مع تركيز على الشمول المالي وتعزيز ولوج جميع فئات الساكنة للخدمات المالية

X% TCAM 13-18

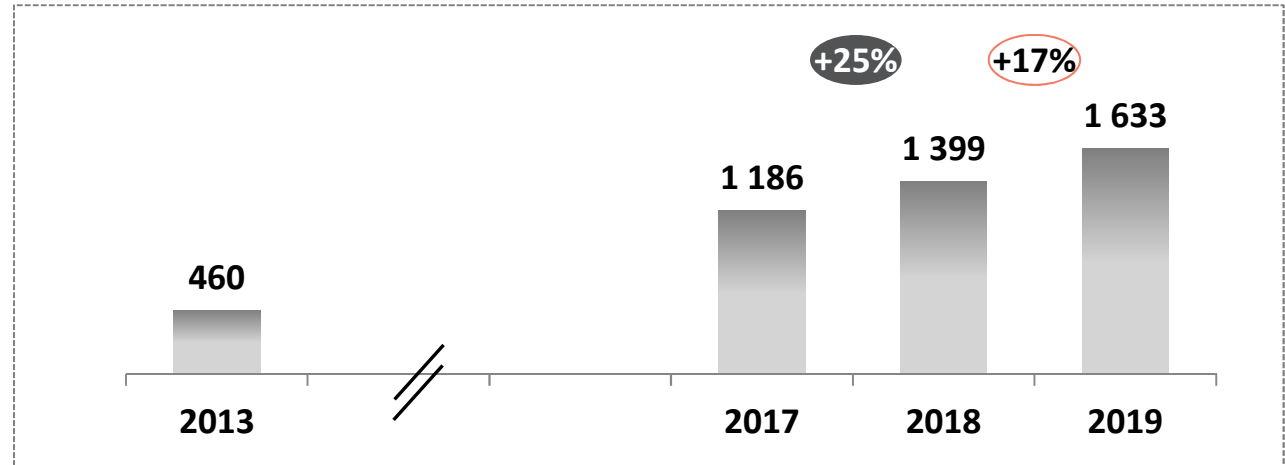
X% +/-

عدد زبناء البنك الاقتصادي (محفظة بملايين الزبناء)

البنك الاقتصادي



نموذج يتيح ضمان الإدماج المالي للزبناء ذوي الدخل المحدود بشكل مضمون اقتصاديا



البنك التشاركي



1 021 مليون درهم من قروض مرابحة تم منحها في سنة 2019

40% من حصة سوق تمويلات مرابحة

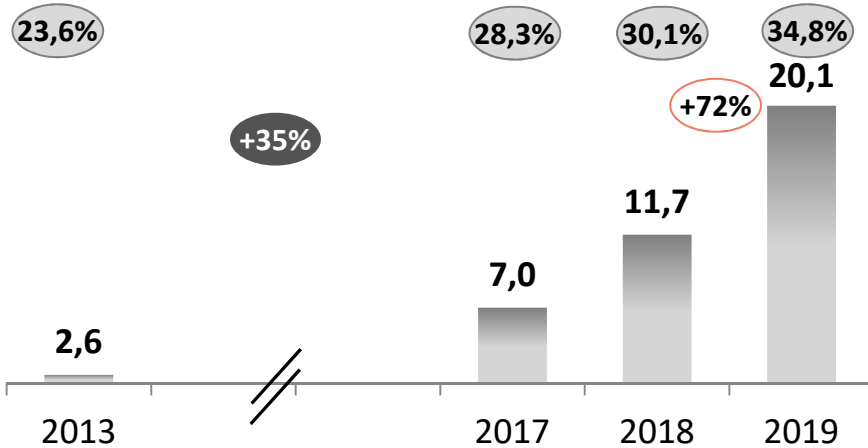
37 فرعاً لبنك الصفاء

تحسن مستمر لجودة الخدمة وتسريع التحول الرقمي لفائدة الزبناء

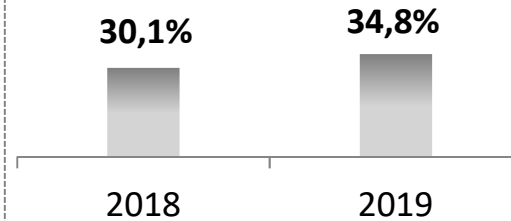
x,x% pdm
xx% TCAM
X% +/-

- تعزيز متواصل للمنصات الرقمية
- تطوير وسائل حديثة للأداء الإلكتروني
- رقمنة مناهج منح القروض للخواص
- صعود قوي للبنك الرقمي 100% « البانكة ليك »

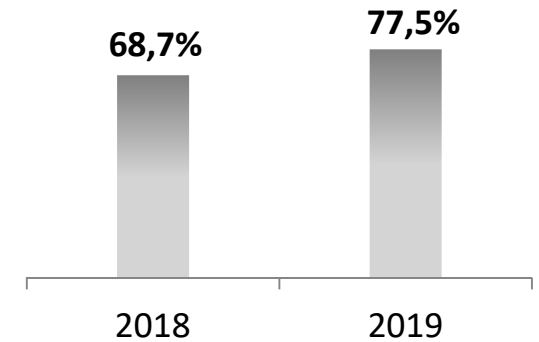
حجم الأداءات الإلكترونية (بمليارات الدراهم)



حصة السوق من حيث الأداءات الإلكترونية



حصة البنك الرقمي في المعاملات



تحسن مستمر لجودة الخدمة وتسريع التحول الرقمي لفائدة الزبناء



تنقيط المستعملين لخدمة " التجاري موبيل " على بلاي ستور 4,7/5

حوالي 596 ألف زبون نشيط في الخدمات الإلكترونية

أزيد من 11 مليون ارتباط بالشبكة شهريا

حوالي 12 مليون من المعاملات تم إنجازها عبر المنصات الرقمية في 2019

نجاح باهر للبنك الرقمي 100% « البنية ليك »

حوالي 200 000 قرض ممنوح للمقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة في ظرف 6 سنوات



مواكبة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة : 200 ألف قرض جديد للمقاولات الصغيرة جدا تم توزيعها خلال السنوات الست الأخيرة بالمغرب

مواكبة على المقاس عبر تدابير واسعة ومبتكرة للتوزيع

1 136 فرعا ومركز أعمال

من ضمنها

200 مركز مختص

10 مراكز دار المقاول



فضاء الخدمة
البنكية الحرة

قاعة
التكوين

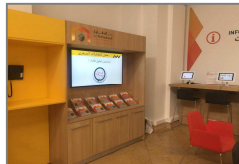
قاعة المعلومات

فضاء
B2B

تبني رؤية اجتماعية لتطوير المقاولات الصغرى
مواكبة المقاولات الصغيرة جدا وتوجيهها ومدتها بندوات موضوعية، لاسيما إنشاء المقاولات وتطوير المشاريع والولوج
للأسواق أو لتفعيل آليات الدولة الموجهة لدعم المقاولات الصغيرة جدا.
تزويد المقاولات الصغيرة جدا بفضاءات تكنولوجية تتيح لمسيرتها تنفيذ عملياتهم بشكل مرن ومريح.
منصة إلكترونية « DarAlMoukawil.com » تقدم دعما وتوجيها عالي الجودة للمقاولات الصغرى المغربية
برنامج " مركز ريادة الأعمال " الذي يروم مواكبة حاملي المشروع انطلاقا من فكرة المشروع إلى غاية إنشاء مقاولاتهم



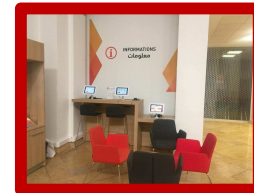
41 برنامجا للمركز
580 مشارك
410 مقالة محدثة



11 000 مقابلة للتوجيه

والمواكبة

1,3 مليون ارتباط بالمنصة
الإلكترونية و 500 ألف
مشاهدة للفيديوهات
التوجيهية



2 300 تكوين مجاني
لفائدة 25 500 مقالة
صغرى

مواكبة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة : 200 ألف قرض جديد للمقاولات الصغيرة جدا تم توزيعها خلال السنوات الست الأخيرة بالمغرب

دعم ريادة الأعمال



دعم المقاولات الصغرى التي تعمل كمورد للتجاري وفا بنك

- النهوض بنظام المقاول الذاتي (تنظيم قوافل التسجيل عبر المملكة)
- تنظيم الدورة الثانية لجوائز أنا معاك لخلق شغف حقيقي حول روح المبادرة
- تنظيم سلسلة من الندوات في سائر الجهات من أجل الإنصات للمقاولات الصغرى وحاملي المشاريع وتحسيسهم وإرشادهم
- تنظيم " ملتقى المقاولات الصغرى " لتعبئة منظومة ريادة الأعمال سواء تعلق الأمر بسلطات عمومية أو قطاع خاص أو نسيج جمعي. وقد صدر عن المنتدى كتاب جامع للتوصيات " أعمال المنتدى " مع عدة توصيات.
- التزام بأهم مبادئ المشتريات المسؤولة (تكافؤ الفرص بالنسبة للموردين، النزاهة، الشفافية، الحد من تعارض المصالح)
- تقليص آجال الأداء
- مواكبة موردي التجاري وفا بنك

■ استقطاب 11 000 مقاول ذاتي في 2019، أي بمحفظة تصل إلى 26600

■ 2 000 مرشح
15 فائزا

■ 25 ندوة

■ 750 مشاركا
47 توصية

■ 81% من الموردين في المغرب هم من المقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة والصغيرة

■ 9 أيام كأجل متوسط للأداء

■ 85% من الموردين راضين عن جودة العلاقة مع التجاري وفا بنك

إطلاق مخطط أنا معاك تنفيذا للتعليمات الملكية السامية

أكتوبر 2019

الخطاب الملكي السامي بتاريخ 11 أكتوبر 2019

نداء واضح للبنوك من أجل « مزيد من الالتزام ، والانخراط الإيجابي في دينامية التنمية التي تعيشها بلادنا »

بعد التوجيهات الملكية السامية لصاحب الجلالة نصره الله، تم على الفور إطلاق مسار مهم للتفكير داخل المجموعة من خلال تعبئة ما يزيد عن 100 مستخدم، على اختلاف توجهاتهم بغرض إعادة ابتكار نموذجنا واجتياز مراحل إضافية لخدمة فئات الساكنة المعنية على أكمل وجه.

فبراير 2020
ديسمبر 2019
أكتوبر 2019

برنامج «أنا معاك»

أيام الأبواب المفتوحة

عرض «انطلاقة»

إطلاق مخطط أنا معاك تنفيذا للتوجيهات الملكية السامية

Octobre 2019

الخطاب الملكي السامي بتاريخ 11 أكتوبر 2019

برنامج «أنا معاك» للتجاري وفا بنك



تدعيم وتحديث منصتنا للقروض من أجل تكثيف تمويل المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة



إطلاق عروض جديدة للتمويل والإدماج المالي من أجل استهداف جميع الفئات المحددة.



بلوغ مستويات عليا على الصعيدين الكمي والنوعي في مجال توجيه ومواكبة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة

Décembre 2019

أيام الأبواب المفتوحة

Février 2020

عرض «انطلاقة»

إطلاق مخطط أنا معاك تنفيذا للتوجيهات الملكية السامية

Octobre 2019
Octobre - décembre 2019
Décembre 2019
Février 2020

الخطاب الملكي السامي بتاريخ 11 أكتوبر 2019

برنامج «أنا معاك»

أيام الأبواب المفتوحة

إطلاق حملة "أيام الأبواب المفتوحة" من 17 إلى 19 دجنبر



أزيد من 50000 زائر في ظرف 3 أيام

6 ملايين مشاهدة على شبكات التواصل الاجتماعي



عرض «انطلاقة»

إطلاق مخطط أنا معاك تنفيذًا للتوجيهات الملكية السامية

Octobre 2019
Octobre - décembre 2019
Décembre 2019
Février 2020

الخطاب الملكي السامي بتاريخ 11 أكتوبر 2019

برنامج «أنا معاك»

أيام الأبواب المفتوحة

عرض «انطلاقة»: الذي تم إطلاقه في 2 فبراير 2020

إطلاق عرض انطلاق المقاول بالنسبة للمقاولات الصغرى وحاملي المشاريع
تنفيذًا للتوجيهات الملكية السامية

فيكم واثقون

التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

تنفيذاً للتوجيهات الملكية السامية لصاحب الجلالة الملك محمد السادس، نصره الله،
يسعد التجاري وفا بنك الانخراط في البرنامج الوطني
للمواكبة و تمويل المقاولات الصغرى و حاملي المشاريع



انطلاق المقاول
حامل مشروع أو مقولة صغرى
منشأة منذ أقل من 5 سنوات
أنا معاك
قرض بنسبة فائدة 2%*
مصاريف الملف 0 درهم

*معدل فائدة 2% على أساس سنوي، مع احتساب المصاريف الإدارية والعمولة على القرض. شروط القرض متوفرة لدى فروع البنك. © 2020 Attijariwafa Bank. جميع الحقوق محفوظة.

عرض المواكبة وزارة الاقتصادية والمالية وإصلاح الإدارة – المجموعة المهنية لبنوك المغرب – بنك المغرب

بعد التوجيهات الملكية السامية لصاحب الجلالة نصره الله، تم على الفور إطلاق مشاورات مهمة بين وزارة الاقتصاد والمالية وإصلاح الإدارة والمجموعة المهنية لبنوك المغرب و بنك المغرب من أجل وضع لبنات جديدة وإضافية لمواكبة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة و حاملي المشاريع

إطلاق صندوق بغلاف مالي قدره 6 مليار درهم، عبر مساهمة الدولة و القطاع البنكي فضلا عن 2 مليار درهم من صندوق الحسن الثاني (أي بإجمالي يصل إلى 8 مليار درهم)، مع إعداد عرض جديد للضمان والتمويل المشترك على مستوى صندوق الضمان المركزي تم تنفيذه من طرف البنوك لتسريع تمويل المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة وحاملي المشاريع والمصدرين...

مخطط متعدد الأطراف



ضمان القروض البنكية الموجهة لتمويل إنشاء المقاولات

قروض شرفية لتحفيز إنشاء المقاولات

دعم المقاولات العاملة في منظومات العمل والتي تواجه صعوبات

عروض الضمان والتمويل المشترك لتشجيع المصدرين

عروض التمويل المشترك للمشاريع الخضراء

تدعيم آليات الضمان الموجودة

تعبئة القطاع البنكي

Secteur bancaire



قام القطاع البنكي كتكملة للتدابير التي تم اتخاذها لفائدة المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة والمقاولين الذاتيين وحاملي المشاريع بتعبئة جميع طاقاته من أجل قيام كل بنك بتنفيذ برامج لتسريع تنمية هذه الفئات.

تعزيز منصات القروض من أجل تكثيف وإدخال الطابع الآلي على توزيع القروض للمقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة.

إطلاق عروض الاستبناك والتمويل والشمول المالي من أجل تحسين الولوج للخدمات البنكية لاسيما لفائدة الفئات المحدودة

توجيه خاص وإرادي لفئات المقاولين الذاتيين ومنشئي المقاولات والمصدرين الصغار بخصوص التمويل.

تنفيذ تدابير للخدمات غير المالية لمواكبة المقاولين الذاتيين وحاملي المشاريع خلال جميع مراحل حياة مشاريعهم.

إطلاق عرض «انطلاقة»

- ✓ سلف بنسبة فائدة 2%
- ✓ بدون مصاريف ملف
- ✓ بدون ضمانات شخصية

المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

النسب التنظيمية

أداء سهم التجاري وفا بنك

المؤشرات الرئيسية لمجموعة التجاري وفا بنك إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات موطدة

20 602 مستخدما

5 265 فرعا

25 دول الحضور

10,2 مليون زبون

صافي مجموع
الإيرادات
المصرفية

23,5 مليار درهم

+4,9%

10,7 مليار درهم نتيجة الاستغلال

+7,3%

7 مليار درهم صافي الأرباح
الموطة

+3,2%
+8,1%***

5,8 مليار درهم حصة المجموعة
من صافي الأرباح

+1,9%
+8,7%***

533 مليار درهم مجموع الحصيلة

+4,4%

476 مليار درهم مجموع الادخار *

+3,5%

324 مليار درهم مجموع القروض **

+6,1%

54 مليار درهم حقوق المساهمين
الموطدة

+6,8%

(*) ودائع الزبناء الموطدة+ القيمة الجارية للأصول تحت التدبير+ القيمة الجارية لموجودات التأمين البنكي

(**) القروض الموطدة صافية من المخصصات الاحتياطية

(***) عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة :

- دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 23 IFRIC (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

العناصر الاستثنائية او المؤثرة على الحسابات لأول مرة

أهم العناصر	نطاق التأثير	التأثير على حصة المجموعة من صافي الأرباح (بملايين الدرهم)	التأثير على نمو حصة المجموعة من صافي الأرباح
■ دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين	-156	-2,7 pts
■ إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين	-88	-1,5 pt
■ تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين وبنك التقسيط الدولي	-35	-0,6 pt
■ تطبيق المعيار الدولي IFRIC 23	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين وبنك التقسيط الدولي	-20	-0,3 pt
■ أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة	-89	-1,6 pt
■ المجموع		-388	-6,8 pts

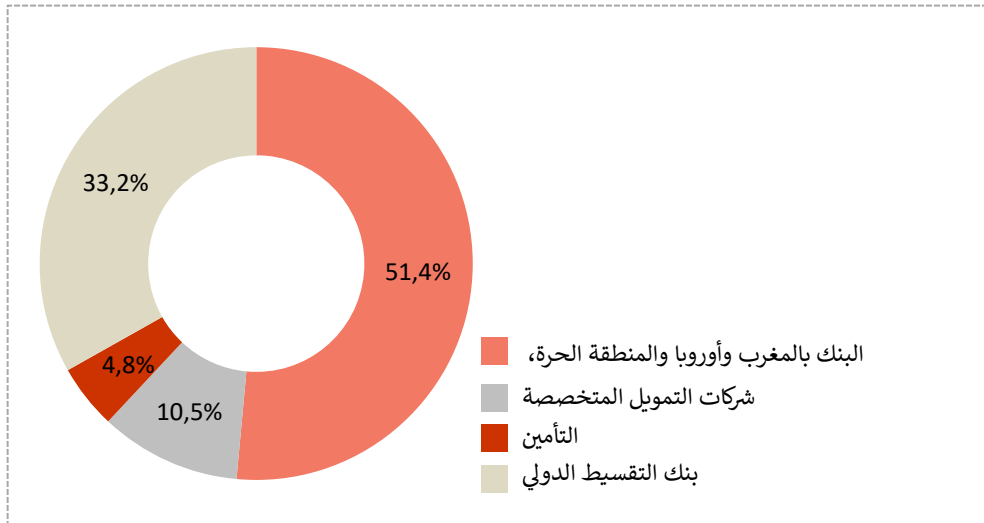
الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

الصافي الموطد لمجموع الإيرادات المصرفية

التغيرات	النسبة	2019	((بمليارات الدراهم
+4,9%	100,0%	23,5	الصافي الموطد لمجموع الإيرادات المصرفية
+6,7%	63,6%	14,9	هامش الفائدة
+2,3%	21,9%	5,1	الهامش على العمولات
-3,4%	15,8%	3,7	نتائج أنشطة السوق
NA	-1,4%	-0,3	نتائج الأنشطة الأخرى

■ ارتفاع الصافي الموطد لمجموع الإيرادات المصرفية بنسبة 4,9% وذلك أساساً بفضل أداء كافة أقطاب النشاط : البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة (+6,8%) شركات التمويل المتخصصة (+4,0%) والتأمين (+7,9%) وبنك التقسيط الدولي (+1,4%) تطور متواصل لهامش الفائدة (+6,7%)، ارتباطاً مع النمو الملحوظ لجاري القروض (+6,1%)

توزيع صافي مجموع الإيرادات المصرفية حسب أقطاب النشاط



إلى غاية 31 دجنبر 2019 IFRS الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية

9

Var.

نتيجة الاستغلال الموطدة

(%)	2019	(بمليارات الدراهم)
+4,8%	11,2	* التكاليف العامة للاستغلال
+5,1%	12,2	النتيجة الإجمالية للاستغلال
-7,8%	1,6	كلفة المخاطر
+7,3% (+9,7%**)	10,7	نتيجة الاستغلال

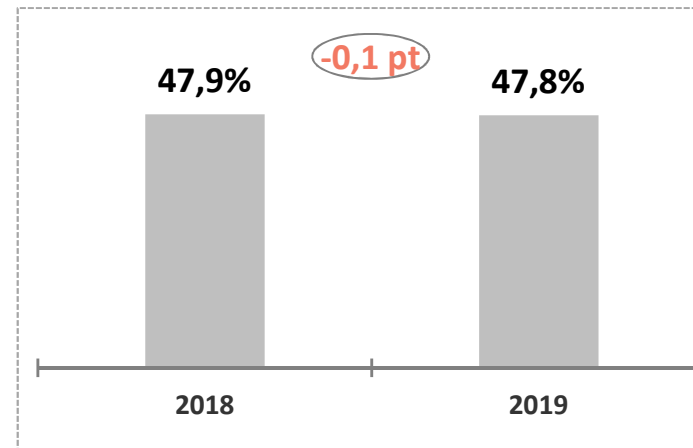
(*) بما في ذلك الإهلاكات وانخفاضات قيمة الأصول الثابتة غير الملموسة والملموسة

(**) عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة :

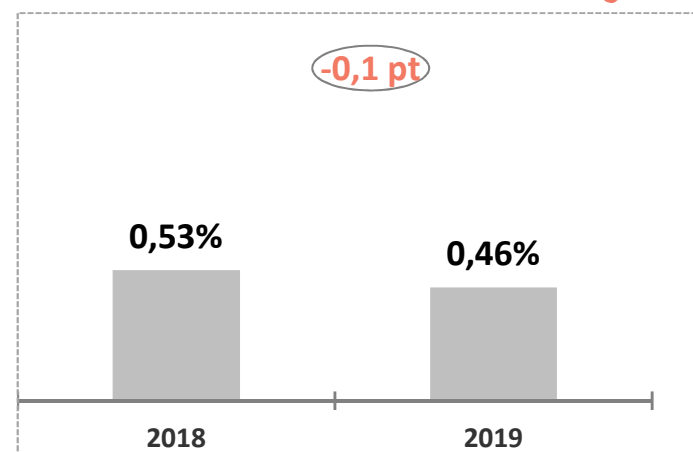
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

- احتواء التكاليف العامة للاستغلال (+4,8%) وذلك على الرغم من مختلف الاستثمارات الممنوحة من طرف المجموعة
- انخفاض كلفة المخاطر إلى 0,46%
- تحسين نسبة التغطية (95% في 2019) ¹

معامل الاستغلال



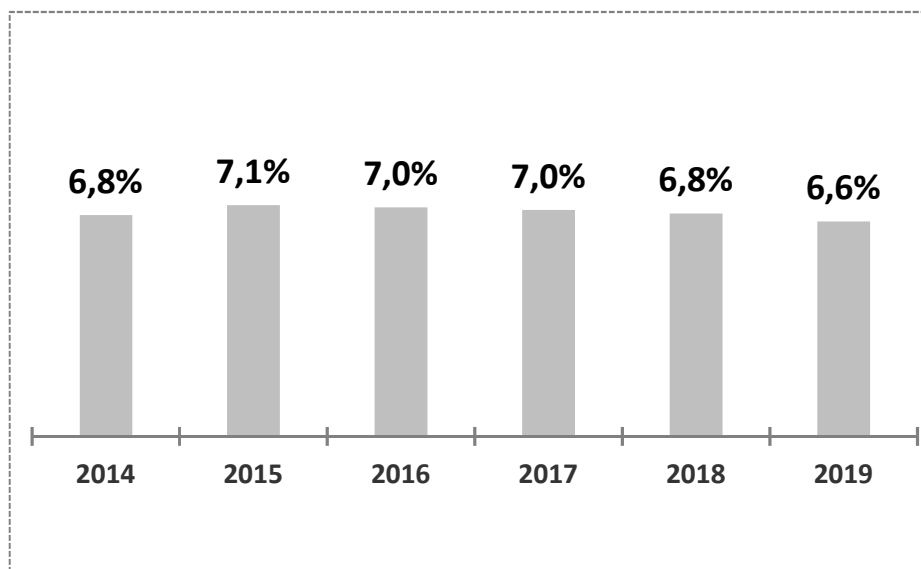
كلفة المخاطر



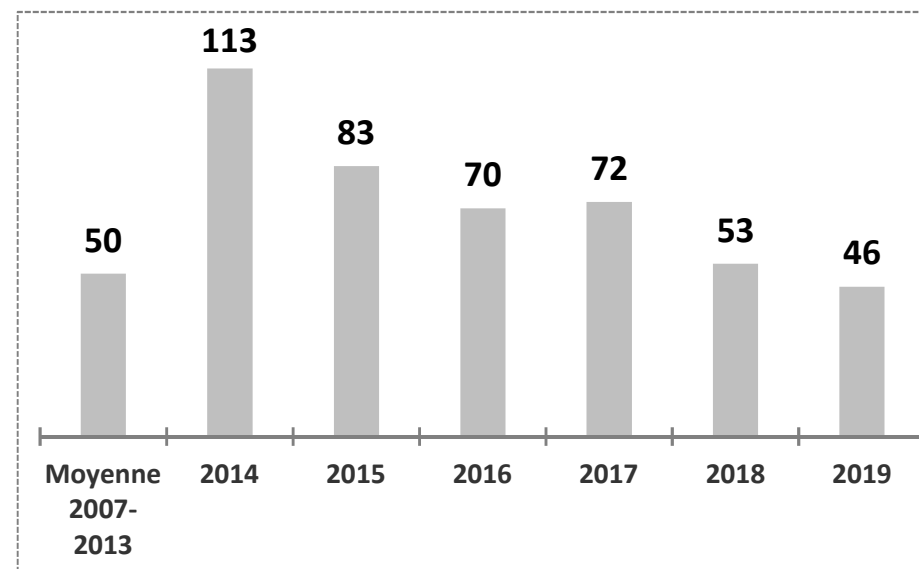
(1) المخصصات الاحتياطية للحزمة 1 ، الحزمة 2 والحزمة 3 المتعلقة بمخزون الديون معلقة الأداء

الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

نسبة الديون المتعثرة



كلفة المخاطر (بنقط الأساس)



الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

X% +/-

Xx% المساهمة في صافي قروض الزبناء (نهاية الفترة)

+

+

=

البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة

شركات التمويل المتخصصة

بنك التقسيط الدولي

التجاري وفا بنك (القروض الموطدة)

(En milliards de DH)

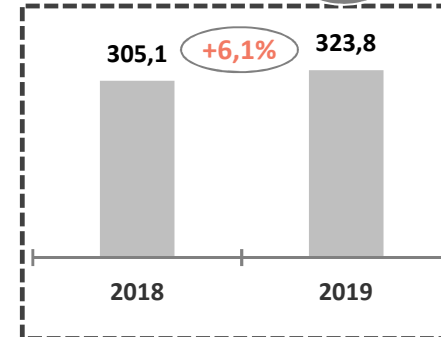
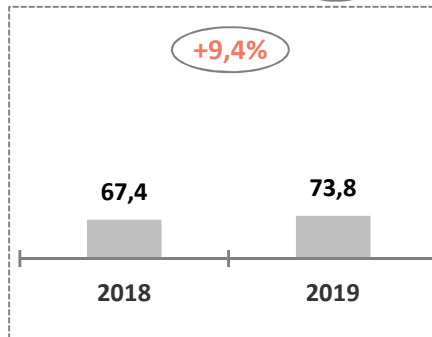
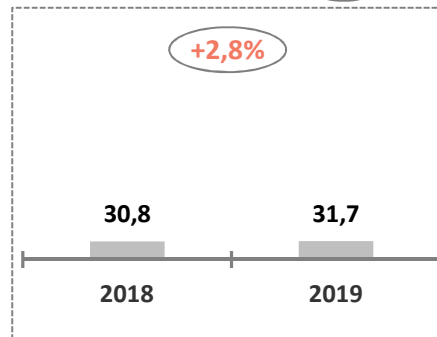
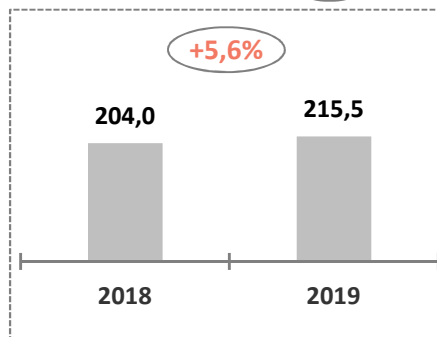
67%

10%

23%

100%

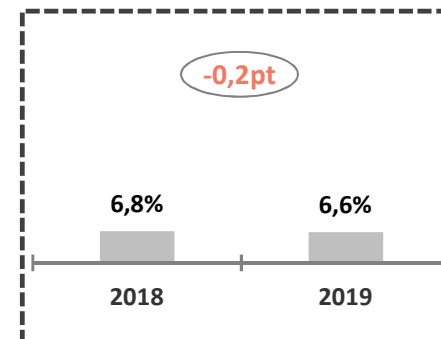
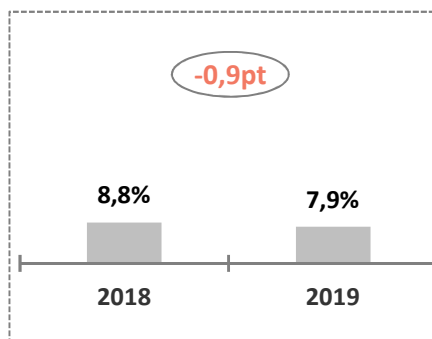
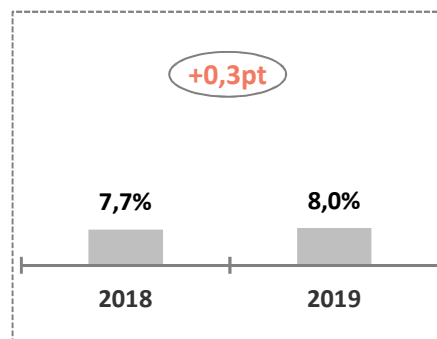
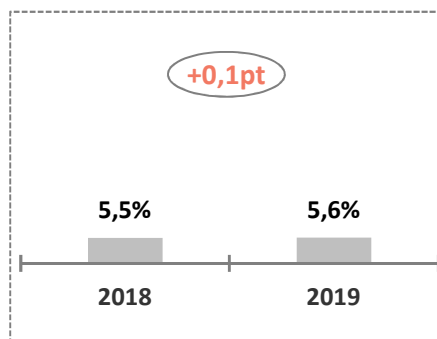
قروض الزبناء



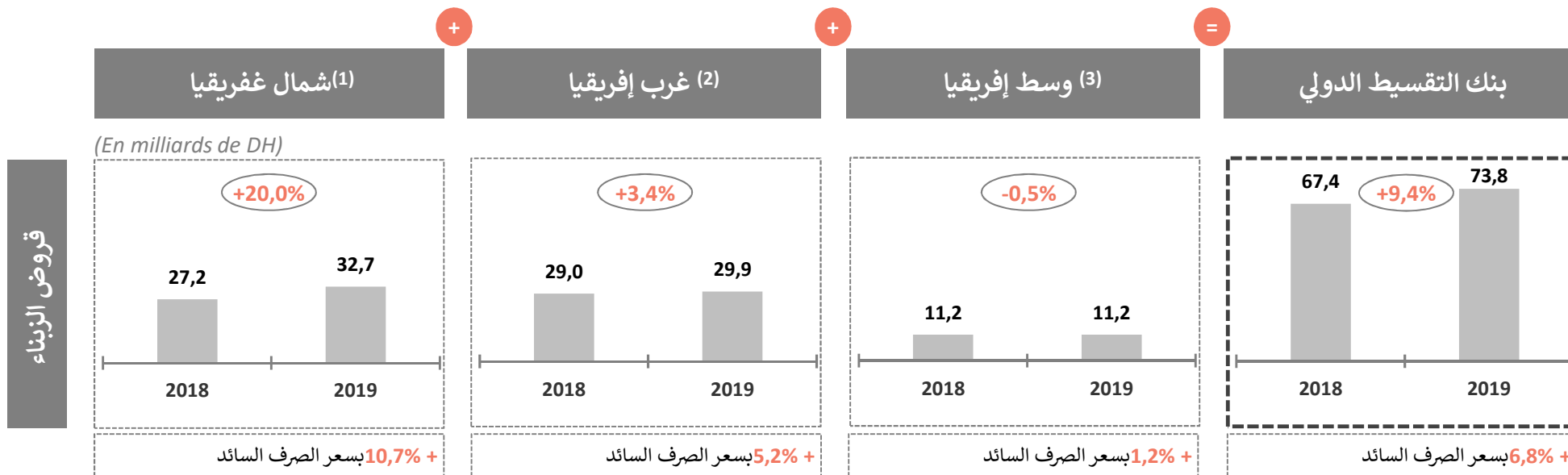
+6.8% at a constant exchange rate

+5.6% at a constant exchange rate

نسبة الدين المتعثرة

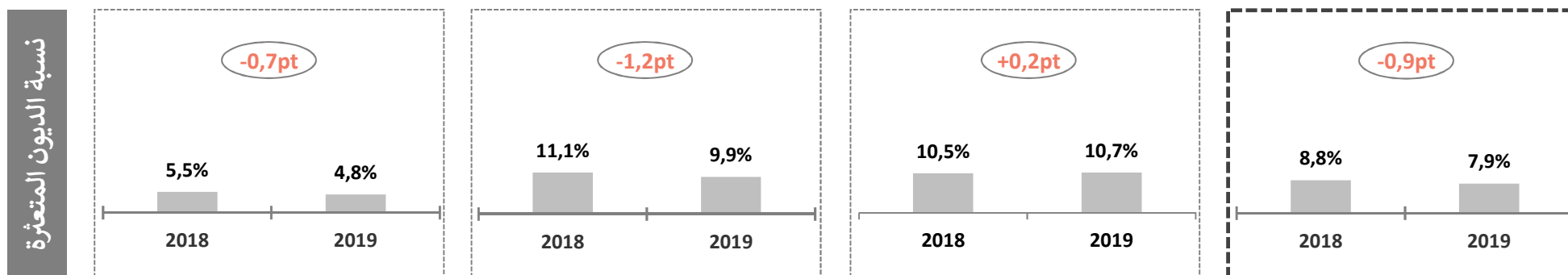


الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019 X% +/-



 Attijariwafa bank Egypt: **+20,8%****

 Attijari bank Tunisie : **+6,4%****



(1) شمال إفريقيا : تونس وموريتانيا ومصر

(2) غرب إفريقيا : السنغال، مالي، كوت ديفوار والطوغو

(3) وسط إفريقيا : الكامرون والكونغو والغابون

(**) بسعر الصرف السائد

التعرض للمخاطر وتغطيتها

بملايين الدراهم، الأرقام إلى غاية 31 دجنبر 2019

المجموعة	التعرضات الإجمالية للمخصصات الاحتياطية *				نسبة التغطية			
	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع
قروض الزبناء	294 573	28 064	22 971	345 608	0,8%	14,9%	67,0%	6,3%
EPS	140 870	9 207	496	150 572	0,4%	3,3%	20,5%	0,6%
المجموع (31 دجنبر 2019)	435 443	37 271	23 476	496 181	0,6%	12,0%	66,1%	4,6%
المجموع (31 دجنبر 2018)	400 795	39 482	23 171	463 449	0,6%	11,6%	64,7%	4,8%

من ضمنها البنك بالمغرب	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع
قروض الزبناء	185 535	20 795	12 623	218 953	0,5%	15,0%	62,5%	6,3%
EPS	122 537	8 674	361	131 572	0,2%	2,3%	9,9%	0,6%
المجموع (31 دجنبر 2019)	308 073	29 469	12 983	350 525	0,4%	11,3%	61,1%	4,6%
المجموع (31 دجنبر 2018)	285 704	32 786	12 618	331 108	0,4%	10,3%	58,8%	4,8%

من ضمنها بنك التقسيط الدولي	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع	حزمة 1	حزمة 2	حزمة 3	المجموع
قروض الزبناء	68 830	5 047	6 301	80 177	1,5%	17,1%	72,2%	8,0%
EPS	12 805	511	127	13 444	2,1%	18,3%	50,6%	3,2%
المجموع (31 دجنبر 2019)	81 635	5 558	6 428	93 621	1,6%	17,2%	71,7%	7,3%
المجموع (31 دجنبر 2018)	76 155	4 657	6 708	87 521	1,5%	22,0%	71,8%	8,0%

(*) الحصيلة وخارج الحصيلة

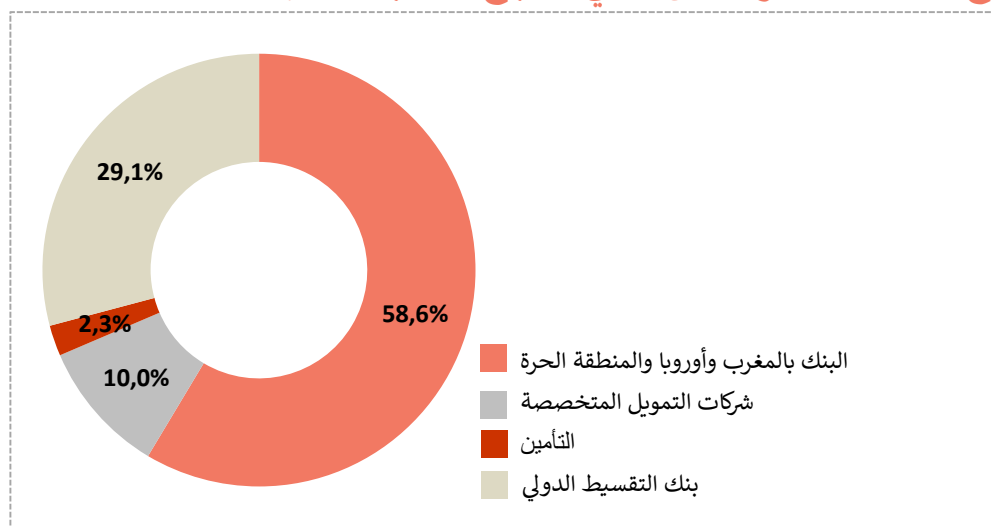
الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حصة المجموعة من صافي الأرباح الموطدة

(%)	2019	(بمليارات الدراهم)
+3,2% (+8,1%*)	7,0	صافي الأرباح
+1,9% (+8,7%*)	5,8	حصة المجموعة من صافي الأرباح
-	14,8%	العائد على حقوق المساهمين
-	1,3%	العائد على الموجودات

- تطور صافي الأرباح بنسبة +3,2% (+8,1%) دون احتساب العناصر الاستثنائية *
- تطور حصة المجموعة من صافي الأرباح بنسبة +1,9% (+8,7%) دون احتساب العناصر الاستثنائية *
- المردودية المالية وفق أفضل المعايير : العائد على حقوق المساهمين : 14,8% و العائد على الموجودات 1,3%

توزيع حصة المجموعة من صافي الأرباح حسب أقطاب النشاط



(*) عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة :

- دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 23 IFRIC (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

المساهمين في حصة المجموعة من صافي الأرباح إلى غاية 31 دجنبر 2019

بملايين الدراهم

التطور (خارج العناصر الاستثنائية *)	التطور	% الحصة ب	مساهمات 2019	
+10,3%	+1,2%	58,6%	3 405	البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة
+11,3%	+4,8%	58,8%	3 419	- من ضمنه البنك بالمغرب
+3,8%	+1,5%	29,1%	1 695	بنك التقسيط الدولي
+6,1%	+1,4%	10,7%	623	- شمال إفريقيا (1)
+2,5%	1,6%	18,4%	1 071	- غرب إفريقيا (2) ووسط إفريقيا (3)
+13,4%	+6,8%	10,0%	583	شركات التمويل المتخصصة
+11,2%	+4,0%	2,3%	133	التأمين
8,7%	+1,9%		5 816	حصة المجموعة من صافي الأرباح

- (1) شمال إفريقيا : تونس وموريتانيا ومصر
 (2) غرب إفريقيا : السنغال، مالي، كوت ديفوار والطوغو
 (3) وسط إفريقيا : الكاميرون والكونغو والغالون

(*) عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة :

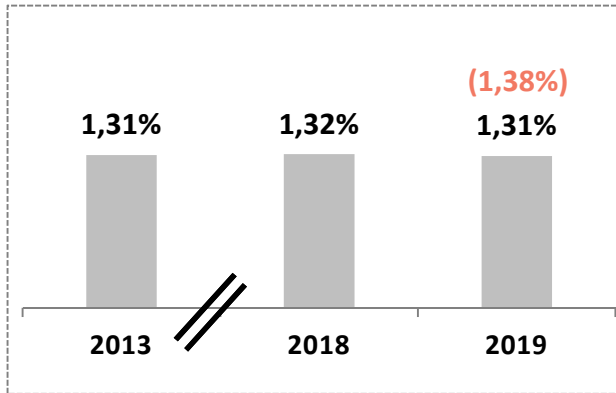
- دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي IFRIC 23 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

العائد على الأصول حسب أقطاب النشاط

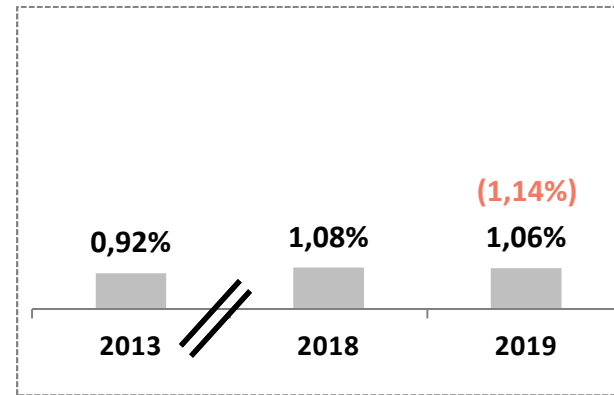
X%

+/-

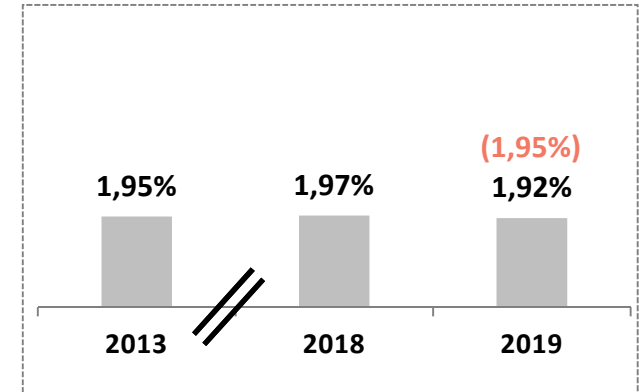
العائد على الموجودات



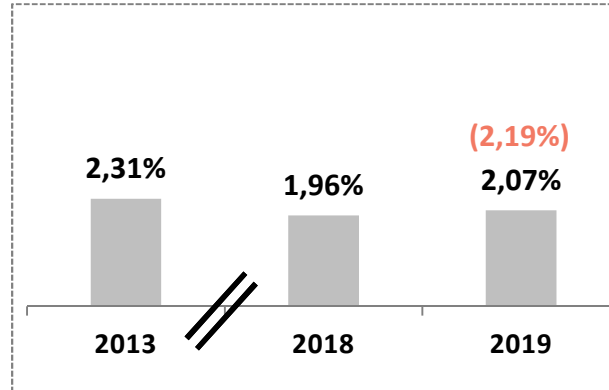
البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة



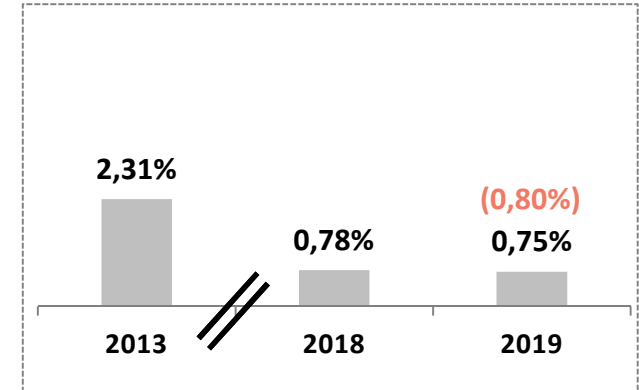
بنك التقسيط الدولي



شركات التمويل المتخصصة



التأمين



(%xx) : عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة :

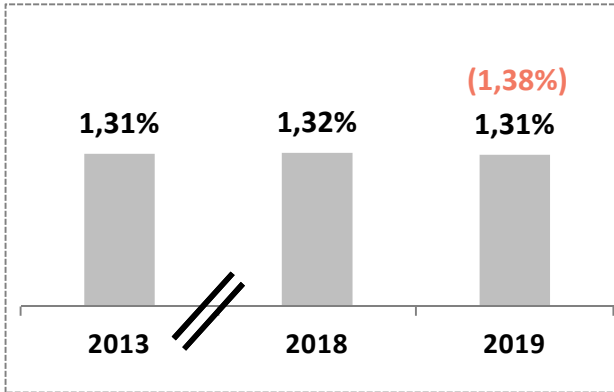
- دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 23 IFRIC (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

العائد على الأصول

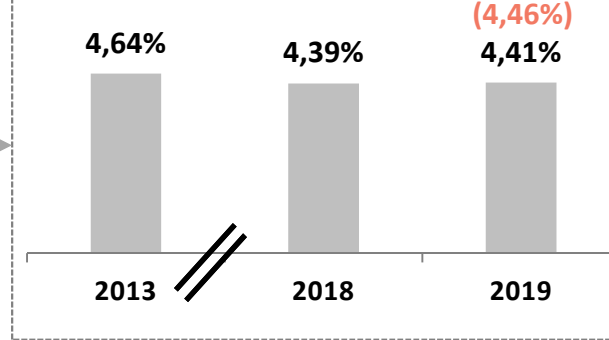
X%

+/-

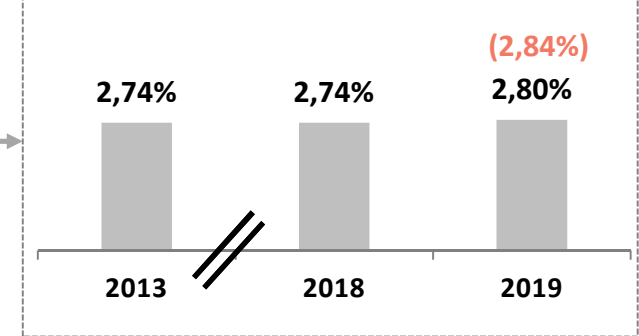
العائد على الموجودات



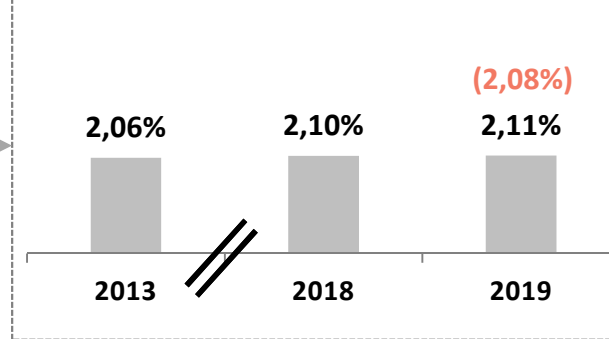
صافي الإيرادات المصرفية/مجموع الحصيلة



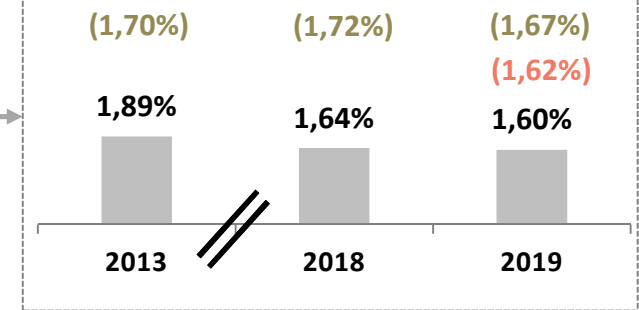
هامش الفائدة/مجموع الحصيلة



تكاليف الاستغلال/مجموع الحصيلة

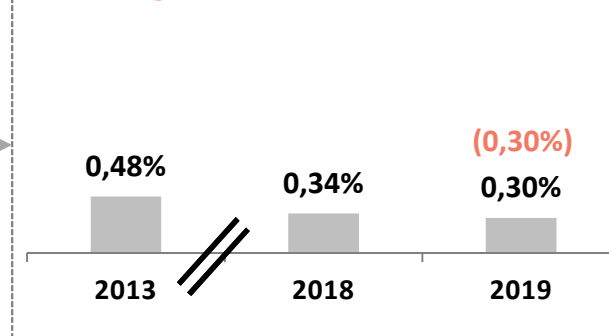


المدخلات خارج هامش الفائدة/مجموع الحصيلة



خارج التأمين (1,67%)

كافة المخاطر/مجموع الحصيلة



(xx%): عناصر أثرت على الحسابات الموطدة لسنة 2019 لأول مرة:

- دخول ضريبة جديدة للتضامن الاجتماعي بالمغرب حيز التنفيذ (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة حسب المعايير المالية للتقارير المالية المتعلقة بالتأثير على حساب الأرباح الذي خلفه التخفيض الممنوح للمأجورين برسم عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي IFRIC 23 (البنك بالمغرب وأوروبا والمنطقة الحرة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- أول إدماج لبنك الصفاء في نطاق التوطيد (البنك بالمغرب)

المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

النسب التنظيمية

أداء سهم التجاري وفا بنك

أهم المساهمين في حصة المجموعة من صافي الأرباح 1- التجاري وفا بنك (حسابات الشركة)

المساهمة في حصة المجموعة من صافي الأرباح 2019	58,8%
تطور المساهمة في حصة المجموعة من صافي الأرباح	+4,8%

نتائج الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

(بملايين الدراهم)	دجنبر 19	(%)
صافي مجموع الإيرادات المصرفية	12 187	5,9%
هامش الفائدة	7 346	+4,8%
الهامش على العمولات	1 812	+10,7%
نتائج عمليات السوق	2 449	+3,8%
إيرادات مصرفية أخرى مختلفة	1 612	+5,5%
تكاليف بنكية أخرى مختلفة	1 152	+12,3%
التكاليف العامة للاستغلال	4 717	+4,7%
النتيجة الإجمالية للاستغلال	7 540	+3,2%
مخصصات صافية لاسترجاع المخصصات الاحتياطية	1 060	+4,7%
صافي الأرباح (*)	4 604	10,7%

■ حسابات الشركة

- ارتفاع صافي مجموع الإيرادات المصرفية بنسبة 5,4% بفضل تطور هامش الفائدة (+6,9%) والهامش على العمولات (+6,9%) ونتيجة أنشطة السوق (+5,1%) .
- نمو مضبوط لتكاليف الاستغلال (+4,6%) على الرغم من الاستثمارات الممنوحة في إطار تنفيذ المخطط الاستراتيجي طاقات 2020
- شبه استقرار في كلفة المخاطر بنسبة 0,35% في 2019 مقابل 0,34% في 2018
- توجه جيد لمؤشرات الفعالية التشغيلية والمردودية : معامل الاستغلال : 38,4% و العائد على حقوق المساهمين : 12,5% والعائد على الموجودات : 1,3%.
- المساهمة في الحسابات الموطدة
- ارتفاع بنسبة 6,2% بخصوص المساهمة في صافي مجموع الإيرادات المصرفية الموطد وبنسبة 4,8% بخصوص المساهمة في حصة المجموعة من صافي الأرباح.

أهم المساهمين في حصة المجموعة من صافي الأرباح 1- التجاري وفا بنك (حسابات الشركة

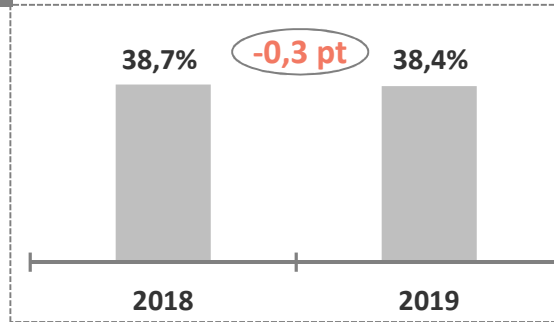
X%

Var.

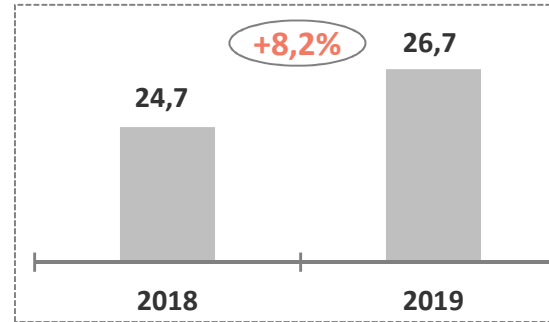
النسب

الإنتاجية

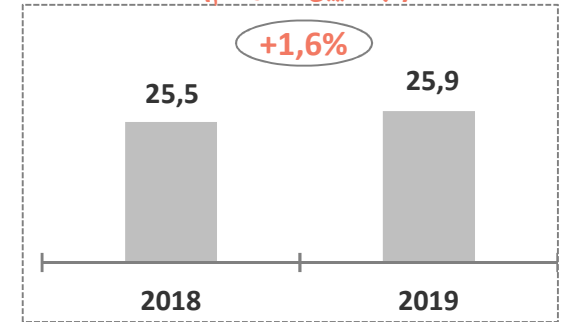
معامل الاستغلال



الإنتاجية : القروض بواسطة الدفع متوسط القروض / عدد المستخدمين (بملايين الدراهم)

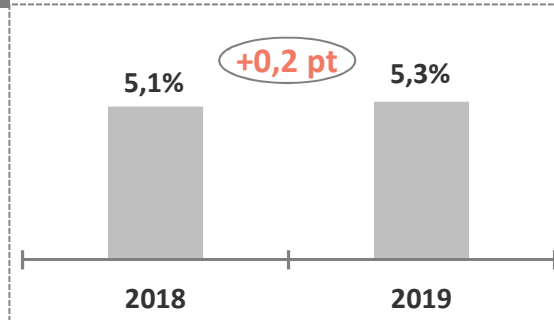


الإنتاجية : متوسط الودائع/عدد المستخدمين (بملايين الدراهم)

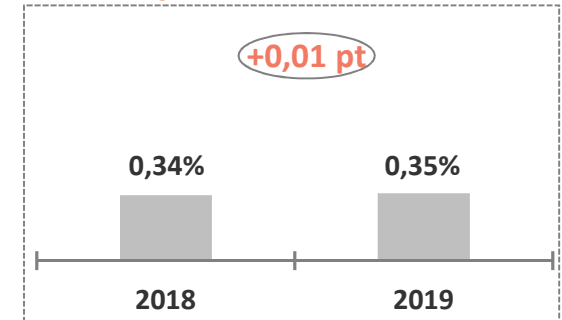


المخاطر

نسبة تعثر القروض

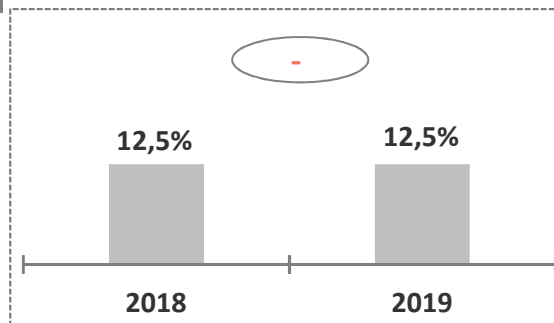


الكلفة الصافية للمخاطر



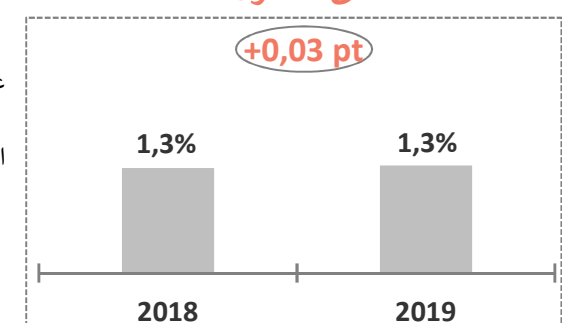
المردودية

العائد على حقوق المساهمين



عائد على حقوق المساهمين = صافي الأرباح الموطد/حقوق المساهمين خارج صافي الأرباح
العائد على الأصول = صافي الأرباح الموطد/إجمالي الحصيلة

العائد على الأصول



المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

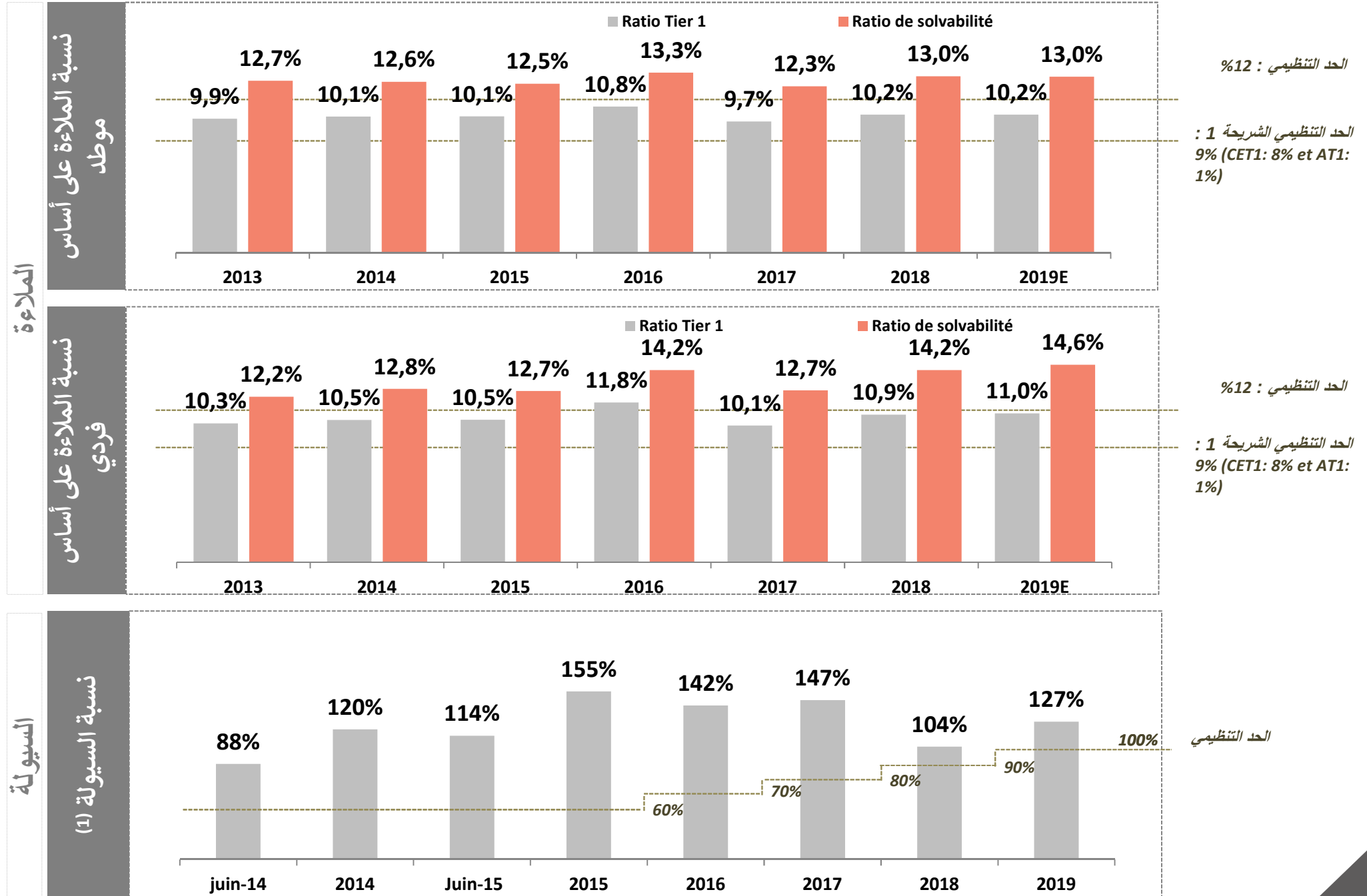
الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

النسب التنظيمية

أداء سهم التجاري وفا بنك

النسب التنظيمية



المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية

الحسابات الموطدة وفق المعايير الدولية IFRS إلى غاية 31 دجنبر 2019

حسابات الشركة إلى غاية 31 دجنبر 2019

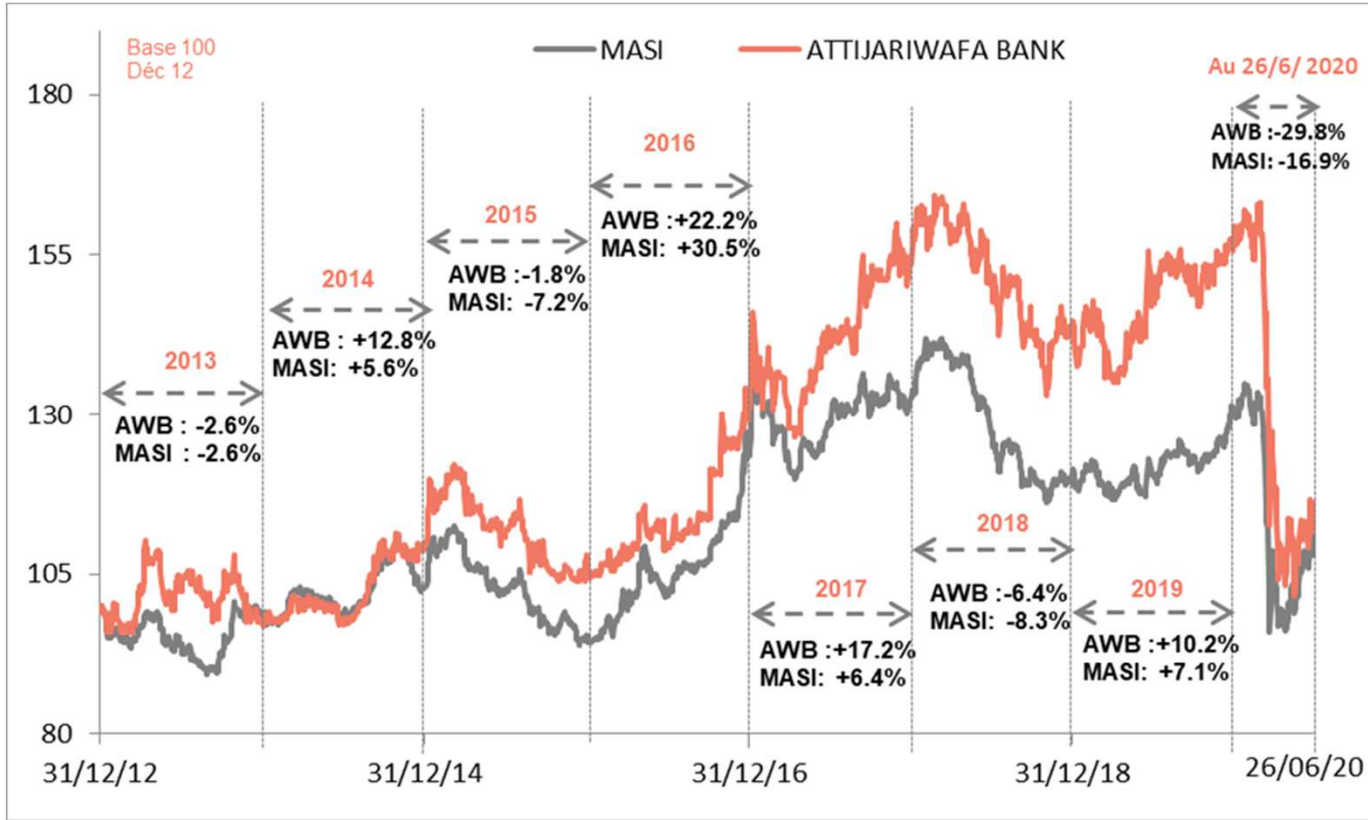
النسب التنظيمية

أداء سهم التجاري وفا بنك



أداء سهم التجاري وفا بنك

أداء سهم التجاري وفابنك مقابل مؤشر مازي في الفترة من 31 دجنبر 2012 إلى 26 يونيو 2020



- السعر في 31 دجنبر 2019: 499 درهم
- رسملة السوق الأولى في القطاع البنكي والثانية في المملكة: 104,7 مليار درهم
- ارتفاع سهم التجاري وفا بنك بنسبة 10,2% مقابل 5,6% بالنسبة للقطاع البنكي و 7,1% بالنسبة لمؤشر مازي

أداء يفوق مؤشر مازي بـ 29,4 نقطة بين 31 دجنبر 2012 و 31 دجنبر 2019

مؤشرات سهم التجاري وفا بنك في البورصة

التجاري وفابنك	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	26/06/2020
السعر	484	453	499	350,1
السعر الأعلى	500	514	499	511
السعر الأدنى	396	416,5	423	318,1
قيمة السهم الدفترية (*)	2,3x	2,1x	2,2x	-
مضاعف ربحية السهم (*)	18,3x	16,7x	18,0x	-
عائد أرباح الأسهم (DY)	2,58%	2,87%	2,71%	-
عدد الأسهم	203 527 226	209 859 679	209 859 679	209 859 679
(**) رسملة السوق	98 507	95 066	104 720	73 472

(*) يتم حساب مضاعف الربحية وقيمة السهم الدفترية بناء على حصة المجموعة من صافي الأرباح وحقوق المساهمين

مضاعف الربحية هو ناتج قسمة القيمة السوقية للسهم على ربحية السهم ؛ القيمة الدفترية للسهم : وهي نصيب السهم الواحد في حقوق المساهمين (حقوق الملكية) أو صافي الأصول ، وتحتسب من خلال قسمة إجمالي حقوق الملكية (حقوق المساهمين) على عدد الأسهم المصدرة والقائمة؛ الربح الموزع إلى السعر هو ناتج قسمة الربح الموزع إلى القيمة السوقية للسهم (***) بملايين الدراهم

أشغال الجمعية العامة العادية

- افتتاح الجلسة من طرف الرئيس وتشكيل المكتب
- تلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية
- تقديم خلاصة لتقرير النشاط برسم سنة 2019
- تلاوة التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- تلاوة مقترح تخصيص النتائج
- نقاش
- تلاوة القرارات وتصويت الجمعية العامة

أشغال الجمعية العامة العادية

- افتتاح الجلسة من طرف الرئيس وتشكيل المكتب
- تلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية
- تقديم خلاصة لتقرير النشاط برسم سنة 2019
- تلاوة التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- تلاوة مقترح تخصيص النتائج
- نقاش
- تلاوة القرارات وتصويت الجمعية العامة

تخصيص النتائج - الجمعية العامة العادية -

مشروع تخصيص صافي أرباح الشركة

بملايين الدراهم

4 840,1

6,3

4 833,8

1 876,2

6 710,0

-

6 710,0

صافي أرباح السنة المالية

تكوين احتياطي قانوني

صافي أرباح بعد تكوين احتياطي قانوني

مرحل من السنوات المالية السابقة

الأرباح القابلة للتوزيع

احتياطيات استثنائية

مرحل من جديد

أشغال الجمعية العامة العادية

- افتتاح الجلسة من طرف الرئيس وتشكيل المكتب
- تلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية
- تقديم خلاصة لتقرير النشاط برسم سنة 2019
- تلاوة التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- تلاوة مقترح تخصيص النتائج
- نقاش
- تلاوة القرارات وتصويت الجمعية العامة

أشغال الجمعية العامة العادية

- افتتاح الجلسة من طرف الرئيس وتشكيل المكتب
- تلاوة جدول أعمال الجمعية العامة العادية
- تقديم خلاصة لتقرير النشاط برسم سنة 2019
- تلاوة التقرير العام والتقرير الخاص لمراقبي الحسابات
- تلاوة مقترح تخصيص النتائج
- نقاش
- تلاوة القرارات وتصويت الجمعية العامة



ورقة التصويت



Assemblée Générale Ordinaire Attijariwafa Bank
Du 27 Mai 2019

Bulletin de vote

ورقة التصويت

Identifiant : 100
Dénomination : SICAV WG DIVERSIFIE
Nombre de voix : 7 663

لقد تم تسليمكم ورقة التصويت على قرارات هذه الجمعية العامة ؛
يرجى وضع تصويتكم على القرارات حتى يتسنى لنا
حصر الصوت وتبليغكم بالنتائج مع نهاية أشغال
الجمعية العامة.

Vote	Résolution							تصويت
	1	2	3	4	5	6	7	
Pour								موافق
Abstention								ممتنع عن التصويت
Contre								معارض

اختراروا رقم التوصية و صوتوا بوضع علامة في الخانة المناسبة

Choisir le numéro de la résolution et voter en cochant la case correspondante



تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (1/6)

القرار الأول

إن الجمعية العامة، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات بشأن السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2019، تصادق بشكل صريح على تقارير الحسابات المالية كما تم تقديمها للجمعية، كما تصادق على العمليات المبينة أو الملخصة في هذه التقارير والتي أسفرت عن ربح صاف قدره **4.840.111.161,33** درهم.

القرار الثاني

إن الجمعية العامة، بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات بشأن الاتفاقات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17/95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بالقانون 20/05 و القانون 12-78 والقانون 19-20 تصادق على الاتفاقات الواردة فيه.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (2/6)

القرار الثالث

تصادق الجمعية العامة على تخصيص النتائج كما اقترحه مجلس الإدارة، وتقرر تخصيص ربح السنة المالية الذي وصل إلى **4.840.111.161,33** درهم كما يلي :

4 840 111 161,33

6 332 453,00

4 833 778 708,33

1 876 195 553,91

6 709 974 262,24

-

6 709 974 262,24

صافي أرباح السنة المالية

تكوين احتياطي قانوني

صافي أرباح بعد تكوين احتياطي قانوني

مرحل من السنوات المالية السابقة

الأرباح القابلة للتوزيع

احتياطيات استثنائية

مرحل من جديد

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (3/6)

القرار الرابع

تبعاً للقرارات السابقة، تبرئ الجمعية العامة ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون تحفظ بخصوص إدارتهم لأعمال البنك خلال السنة المالية التي تمت المصادقة على حساباتها أعلاه كما تبرئ ذمة مراقبي الحسابات بخصوص مهامهم خلال نفس السنة المالية.

القرار الخامس

تحدد الجمعية العامة مبلغ 5 200 000 درهم لأعضاء مجلس الإدارة كمقابل عن الحضور للسنة المالية 2020. وسيعمل مجلس الإدارة على توزيع هذا المبلغ بين أعضائه، وفق النسب التي يراها ملائمة.

القرار السادس

إن الجمعية العامة، بعد معاينتها لانتها مدة انتداب أعضاء مجلس الإدارة، السادة محمد الكتاني وألدو أولسيبي وسانتونيا وسانتوزا هولدينغ عقب هذه الجمعية، تقرر تجديد مدة انتدابهم لمدة نظامية تبلغ ست سنوات والتي ستنتهي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبث في حسابات السنة المالية 2025

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (4/6)

القرار السابع

بعد معاينتها لانقضاء مدة انتداب مراقبي الحسابات التي دامت ثلاث سنوات، تقرر الجمعية العامة تعييني مراقبي الحسابات Young & Ernst و Deloitte برسم السنوات المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 و 2021 و 2022 .

القرار الثامن

إن الجمعية العامة التي تبت في جدول الأعمال تبعا لشروط النصاب والأغلبية اللازمة لانعقاد الجمعيات العامة العادية، وبعد اطلاعها على تقرير مجلس الإدارة حول شركات المساهمة ومعاينتها، طبقا لمقتضيات المادة 293 من القانون 17-95 كما تم تغييره وتتميمه :

ترخص، تطبيقا لمقتضيات المادة 292 وما يليها من القانون 17-95 حول شركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، بقيام التجاري وفا بنك، عبر عملية واحدة أو عدة عمليات، وباللجوء لعرض عمومي للادخار أو بدونه، وخلال مدة 4 سنوات انطلاقا من تاريخ هذه الجمعية وإلى غاية 29 يونيو 2024 ، بإصدار سندات ثانوية أو غير ثانوية، مرتبطة بضمانات و/أو بتأمينات أو غير مرتبطة بها، وبمبلغ اسمي أقصاه عشر مليار (10.000.000.000) درهم.

تفوض، بموجب المادة 294 من القانون 17-95 حول شركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، لمجلس الإدارة الصلاحيات اللازمة للقيام، خلال مدة 4 سنوات انطلاقا من تاريخ هذه الجمعية وإلى غاية 29 يونيو 2024 بخصوص قراراتها وحدها ووفق المواعيد والشروط التي تراها مناسبة والمدرجة في عقد الإصدار، بعملية إصدار واحدة أو عدة عمليات إصدار لهذه السندات مع تحديد طبيعة وجميع شكيلات وخصائص كل إصدار، بما في ذلك التقرير عند الاقتضاء بشأن طبيعة هذه السندات سواء كانت ثانوية أو غير ثانوية والتقرير بشأن تخويل ضمانات أو تأمينات للسندات المطلوب إصدارها وبصفة عامة إجراء جميع الاتفاقيات وإبرام جميع الاتفاقات مع كافة البنوك والهيئات واتخاذ جميع المقتضيات واستكمال كافة الشكيلات اللازمة وعموما القيام بكل ما هو لازم.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (5/6)

القرار الثامن

تسجل أنه في حال عدة إصدارات، يتم اعتبار كل إصدار اقتراضا سنديا وفق المعنى المحدد في المادة 298 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه وبأنه بالإمكان حصر مبلغ كل إصدار في المبلغ المكتتب فعليا عند انقضاء أجل الاكتتاب.

ويغطي الترخيص المخول لمجلس الإدارة، مع إمكانية التفويض، جميع الصلاحيات اللازمة لإصدار السندات، وخصوصا :

- تحديد تواريخ إصدار السندات ؛
- تحديد شروط وإجراءات إصدار السندات ؛
- حصر مبلغ الإصدار في الاكتتابات المحصل عليها فعليا ؛
- تحديد تاريخ الانتفاع بالسندات المصدرة ؛
- تحديد نسب فائدة السندات وكيفيات أداء الفوائد ؛
- تحديد سعر وإجراءات تسديد السندات ؛
- تحديد الإجراءات التي سيتم وفقها الحفاظ على حقوق حاملي السندات. وذلك طبقا للمقتضيات القانونية والتنظيمية وخصوصا تعيين الوكيل المؤقت الذي يمثل كتلة حاملي السندات ؛
- وعموما، اتخاذ كل الإجراءات اللازمة وإبرام الاتفاقات الكفيلة بإنجاح عمليات الإصدار.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة للتصويت (5/6)

القرار التاسع

بناء على اقتراح مجلس الإدارة في 7 ماي 2020 ، عين السيد عز الدين المنتصر بالله متصرفا جديدا لمدة نظامية تصل لست سنوات تنتهي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبت في حسابات السنة المالية 2025.

القرار العاشر

تعطي الجمعية العامة جميع الصلاحيات لحامل أصل هذا المحضر أو نسخة منه قصد القيام بإجراءات الإشهار وغيرها المنصوص عليها قانونا

الجمعية العامة غير العادية

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة غير العادية للتصويت (1/4)

القرار الأول

تقرر الجمعية العامة غير العادية التي تبت طبقا للمقتضيات القانونية والنظامية للنصاب القانوني والأغلبية اللازمة، ومع تسجيل مداوالات مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 24 فبراير 2020، تحويل الأسهم لحاملها المشكلة لرأس المال إلى أسهم اسمية.

القرار الثاني

تقرر الجمعية العامة غير العادية التي تبت طبقا للمقتضيات القانونية والنظامية للنصاب القانوني والأغلبية اللازمة، ومع تسجيل مداوالات مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 7 ماي 2020، أن تعتبر من الحاضرين لحساب النصاب القانوني والأغلبية، المساهمين الذين يشاركون في الجمعية بواسطة وسائل الاجتماعات عبر الفيديو أو أية وسيلة مماثلة تسمح بتحديد هويتهم وفق الأحكام المنصوص عليها في المادة 50 من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تتيمة وتغييره.

القرار الثالث

تبعاً لاعتماد القرارين السابقين، فإن الجمعية العامة غير العادية، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة، تقرر التعديل اللازم للمواد 7 و 8 و 29.1 و 29.4 (الفقرة الأخيرة) و 29.9 و 32.5 من النظام الأساسي للشركة كما يلي :

"المادة 7 – شكل الأسهم
إن جميع الأسهم هي أسهم اسمية.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة غير العادية للتصويت (2/4)

القرار الثالث (تتمة 1)

المادة 8 – شهادات وسندات الأسهم

تجسد الأسهم عن طريق قيدها في الحساب باسم مالكيها لدى الشركة، طبقا لمقتضيات المادة 19 من القانون 96-35 المتعلق بإحداث وديع مركزي وتأسيس نظام عام لقيد بعض القيم في الحساب.

المادة 29 – قواعد عامة (الجمعيات العامة للمساهمين)

29.1 يجتمع مساهمو الشركة في جمعيات عامة، عادية أو غير عادية، وفي جمعيات خاصة وفق الشروط المنصوص عليها قانونا، شريطة احترام المقتضيات الخاصة أدناه.

للتمكن من الحضور أو التمثيل خلال الجمعيات العامة، يجب على المساهمين تقييد أنفسهم في سجل الأسهم الاسمية أو الإدلاء بشهادة تثبت إيداع أسهمهم لدى مؤسسة إيداع معتمدة، قبل انقضاء أجل خمسة أيام قبل انعقاد الجمعية.

يعتبر من الحاضرين لحساب النصاب القانوني والأغلبية، المساهمون الذين يشاركون في الجمعية بواسطة وسائل الاجتماعات عبر الفيديو أو أية وسيلة مماثلة تسمح بتحديد هويتهم وفق الأحكام المنصوص عليها بموجب القوانين الجاري بها العمل يترأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو أحد نواب الرئيس أو في حالة عدم حضورهم أحد المتصرفين المنتدب من طرف المجلس.

29.4 التشكيل

يمكن للمساهمين الحضور أو تمثيلهم بمن ينوب عنهم في أشغال الجمعية العامة عبر إثبات هويتهم، شريطة أن يكونوا مقيدين في سجل الأسهم الاسمية أو الإدلاء بشهادة تثبت إيداع أسهمهم لدى مؤسسة إيداع معتمدة، قبل انقضاء أجل خمسة أيام التي تسبق انعقاد الجمعية.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة غير العادية للتصويت (3/4)

القرار الثالث (تتمة 2)

29.9 محاضر الاجتماعات

إذا طال اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتقنية الفيديو أي عطب تقني، ففي هذه الحالة تتم الإشارة في محضر الاجتماع إلى العطب المذكور

المادة 32 – جمعيات حاملي السندات

32.5 النصاب القانوني والأغلبية

يعتبر من الحاضرين لحساب النصاب القانوني والأغلبية، حاملو السندات الذين يشاركون في الجمعية بواسطة وسائل الاجتماعات عبر الفيديو أو أية وسيلة مماثلة تسمح بتحديد هويتهم وفق الأحكام المنصوص عليها بموجب القوانين الجاري بها العمل.
لا تعتبر مداولات الجمعية بناء على الدعوة الأولى للاجتماع صحيحة إلا إذا كان حاملو السندات الحاضرين أو الممثلين يمتلكون على الأقل ربع الأسهم التي لها حق التصويت. وفي الدعوة الثانية للاجتماع، ليس من اللازم بلوغ النصاب القانوني.
ويبت في القرارات بأغلبية الأصوات التي يمتلكها حاملو السندات الحاضرين أو الممثلين.

يمكن لأي حامل سندات التصويت عن طريق المراسلة بواسطة استمارة، وفق الأحكام المنصوص عليها في المادة 29.8 أعلاه وتبقى المواد الأخرى بدون تغيير.

تلاوة القرارات وعرضها على الجمعية العامة غير العادية للتصويت (4/4)

القرار الرابع : الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات

تعطي الجمعية العامة جميع الصلاحيات لحامل أصل هذا المحضر أو نسخة منه قصد القيام بإجراءات الإشهار وغيرها المنصوص عليها قانونا.



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous