

GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa **bank**

Assemblées Générales Ordinaire
et Extraordinaire

du lundi 29 juin 2019 à 11 h 00

2019

Contact : Information Financière et Relations Investisseurs - Ibtissam Abouharia, e-mail : i.abouharia@attijariwafa.com
ir@attijariwafa.com



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous

Attijariwafa bank

SA au capital de 2 098 596 790 DH- Siège social : 2, boulevard Moulay Youssef, 20000 Casablanca, Maroc
Téléphone +212 (0)5 22 22 41 69 ou +212 (0)5 55 29 88 88 - RC 333 - IF 01085221

www.attijariwafabank.com

SOMMAIRE

Attijariwafa bank en chiffres au 31 décembre 2019

3

Résultats au 31 décembre 2019

5

Comment participer à l'Assemblée Générale ?

6

Informations pratiques

8

Ordre du jour de l'Assemblée

9

Projets de résolutions

10

Tableau de bord de l'actionnaire

14

Lexique de l'actionnaire

14

Demande d'envoi de documents et renseignements

15



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous

Attijariwafa bank en chiffres

➤ 20 602 collaborateurs

➤ 3 508 agences au Maroc

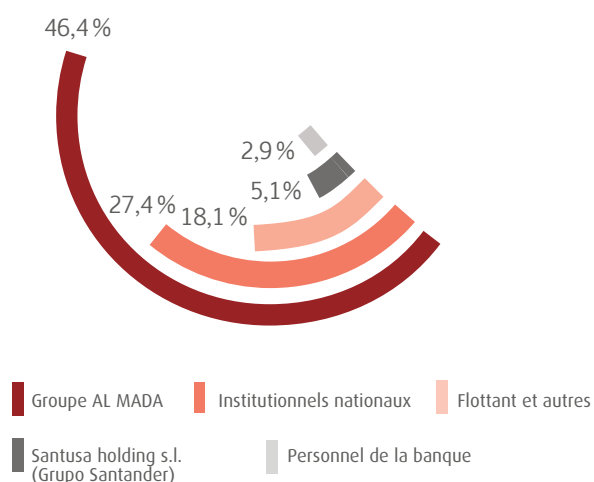
➤ 302 agences en Afrique du Nord

➤ 70 points de vente en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique

➤ 688 agences en Afrique de l'Ouest

➤ 697 agences en Afrique Centrale

Actionnariat au 31 décembre 2019



Évolution du cours de l'action Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2012 au 02/21/2020

1^{ère} capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc :
104,7 milliards de dirhams au 31 décembre 2019

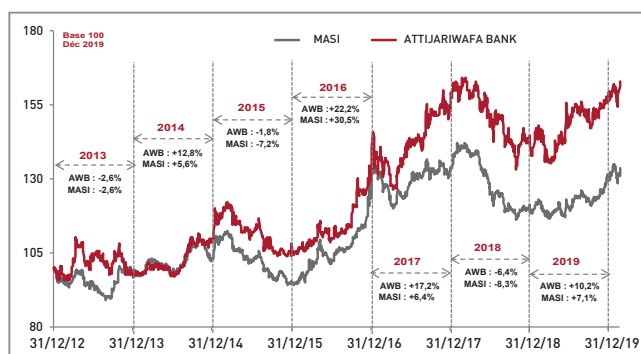


Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2017	2018	2019
Cours	484	453	499
P/B	2,27x	2,14x	2,20x
PER	18,27x	16,66x	18,01x
DY	2,58%	2,87%	2,71%
Nombre d'actions	203 527 226	209 859 679	209 859 679
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	98 507	95 066	104 720

Comité de Coordination et de Synergies au 31 mai 2020

Direction Générale

M. Mohamed EL KETTANI	Président Directeur Général
M. Omar BOUNJOU	Directeur Général Délégué - Pôle Banque de Détail Maroc et Europe (BDME)
M. Ismail DOUIRI	Directeur Général Délégué - Pôle Banque de Détail à l'International et Filiales de Financement Spécialisées
M. Talal EL BELLAJ	Directeur Général Délégué - Pôle Gestion Globale des Risques Groupe
M. YOUSSEF ROUISSI	Directeur Général Adjoint - Pôle corporate Banking Markets & Investors Solutions
M. EL HASSAN EL BEDRAOUI	Directeur Général Adjoint - Pôle Transformation, Innovation, Technologies et Opérations

Réseau

M. Saad BENWAHOUD	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra
M. Hassan BERTAL	Directeur Général Adjoint - Responsable Réseau Maroc
M. Othmane BOUDHAÏMI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Souss-Massa-Sahara
M. Tarik Bernoussi	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Oriental
M. Mohamed Karim CHRAÏBI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Marrakech - Beni Mellal - Tafilalet
M. Rédouane EL AU	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Responsable de la Région Casablanca - Settat
M. Khalid EL KHALIFI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Fès - Meknes
M. Rachid MAGANE	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Tanger - Tetouan - Al Hoceima

Entités centrales

M. Jamal AHIZOUNE	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Banque de Détail Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale
M. Mouawia ESSEKELLI	Directeur Général Adjoint - Responsable Filiales Financières Spécialisées
Mme Wafaa GUESSOUS	Directeur Général Adjoint - Responsable Logistique et Achats Groupe
Mme Yasmine ABOUDRAR	Directeur Exécutif - Responsable Stratégie & Développement Groupe
M. Jalal BERRADY	Directeur Exécutif - Responsable Banque Privée
M. Younes BELABED	Directeur Exécutif - Responsable Audit Général Groupe
Mme Saloua BENMEHREZ	Directeur Exécutif - Responsable Communication Groupe
Mme Bouchra BOUSSERGHINE	Directeur Exécutif - Responsable Conformité Groupe
M. Rachid EL BOUZIDI	Directeur Exécutif - Responsable Supports & Moyens du pôle Banque de Détail
M. Ismail EL FILALI	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
M. Rachid KETTANI	Directeur Exécutif - Responsable Finances Groupe
Mme Malika EL YOUNSI	Directeur Exécutif - Responsable Conseil Juridique Groupe
M. Réda HAMEDOUN	Directeur Exécutif - Responsable de la Banque de Détail Afrique du Nord
M. Karim IDRISSI KAITOUNI	Directeur Exécutif - Responsable Marché de l'Entreprise
Mme Soumaya LRHEZZIOUI	Directeur Exécutif - Responsable Systèmes d'Information Groupe
M. Driss MAGHRAOUI	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Particuliers, Professionnels
M. Mohamed SOUSSI	Directeur Exécutif - Responsable Capital Humain Groupe

Conseil d'Administration au 31 décembre 2019

M. Mohamed EL KETTANI	Président Directeur Général	M. Abed YACOUBI SOUSSANE	Administrateur
M. Mounir EL MAJIDI	Administrateur - Représentant SIGER	M. José REIG	Administrateur
M. Hassan OURIAGLI	Administrateur - Représentant AL MADA	M. Manuel VARELA	Administrateur - Représentant Santander
M. Abdelmjid TAZLAOUI	Administrateur	M. Aldo OLCESSE SANTONJA	Administrateur Indépendant
M. Aymane TAUD	Administrateur	M. Lionel ZINSOU	Administrateur Indépendant
		Mme Wafaa GUESSOUS	Secrétaire du Conseil

Rating

Fitch Rating	Février 2020
Long-term en devises	BB+
Short-term en devises	B
Long-term National	AA-(mar)
Perspective	stable

Standard & Poor's	Décembre 2019
Long-term	BB
Short-term	B
Perspective	stable

Moody's	Novembre 2019
Long-term en devises	Ba2
Short-term en devises	NP
Perspective	stable

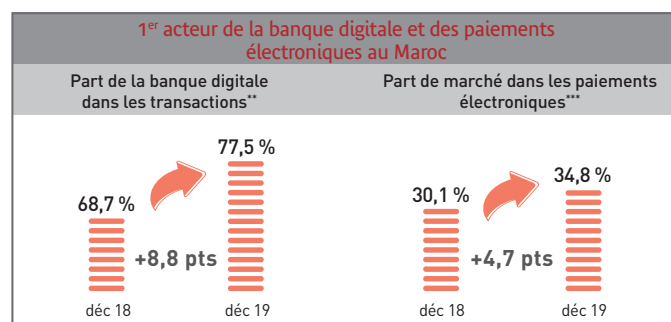
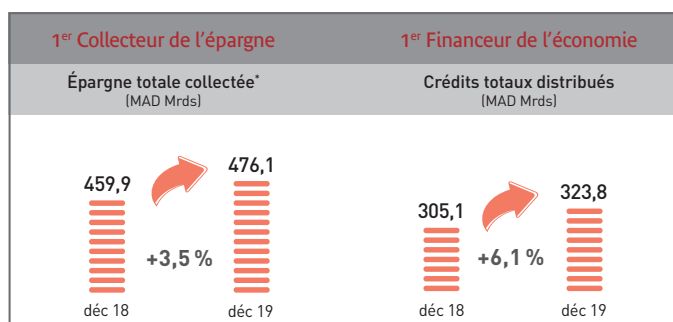
Résultats en croissance soutenue et implication totale dans le développement des TPME et de l'inclusion financière

Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 24 février 2020, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2019.

- Total bilan consolidé
- Fonds propres consolidés
- Produit net bancaire
- Résultat d'exploitation
- Résultat net consolidé
- Résultat net part du Groupe
- Total réseau
- Effectif total
- Montants des impôts⁽¹⁾ en 2019

532,6 milliards de dirhams
53,9 milliards de dirhams
23,5 milliards de dirhams
10,7 milliards de dirhams
7,0 milliards de dirhams
5,8 milliards de dirhams
5 265 agences dans 25 pays
20 602 collaborateurs
7,6 milliards de dirhams

+4,4 %
+6,8 %
+4,9 %
+7,3 %
+3,2 % (+8,1%⁽²⁾)
+1,9 % (+8,7%⁽²⁾)
hors éléments exceptionnels⁽²⁾



[*] Total dépôts clientèle consolidés + Encours de gestion d'actifs + Encours de bancassurance

[**] L'ensemble des opérations disponibles sur les différents canaux digitaux, ex : virements unitaires, mises à disposition, paiement de factures...

[***] Paiements électroniques via différents canaux (ex : monétique, ebanking, GAB, mobile,...)

Attijariwafa bank affiche en 2019 des résultats en forte croissance, portés par la bonne performance des différentes lignes métiers et géographies, en dépit d'un contexte caractérisé par des conditions macro-économiques défavorables dans certains pays de présence.

RÉSULTAT NET PART DU GROUPE EN PROGRESSION DE 8,7%⁽²⁾

Au terme de l'année 2019, le produit net bancaire s'élève à **23,5 milliards de dirhams** en accroissement de **4,9%**, bénéficiant de la progression de la marge d'intérêt **(+6,7%)** et de la marge sur commissions **(+2,3%)**.

Au titre du quatrième trimestre 2019, le produit net bancaire consolidé s'est établi à **5,9 milliards de dirhams**, en hausse de **4,7%** par rapport à la même période de l'année dernière.

Le résultat d'exploitation s'accroît de **7,3%** à **10,7 milliards de dirhams** et le résultat net part du Groupe ressort à **5,8 milliards de dirhams**, en amélioration **1,9%**. Hors éléments exceptionnels⁽²⁾, le résultat net part du Groupe progresse de **8,7%**.

La rentabilité financière se maintient aux meilleures normes (**RoE: 14,8%, RoA: 1,3%**) et les fonds propres consolidés se renforcent de **6,8%** à **53,9 milliards de dirhams**.

UN MODÈLE DIVERSIFIÉ ET UNE CROISSANCE PORTÉE PAR L'ENSEMBLE DES PÔLES

Les différents pôles du Groupe enregistrent des progressions soutenues de leurs contributions au résultat net part du Groupe :

- La Banque au Maroc, en Europe et Tanger Offshore (BMET) : +1,2% **(+10,3%** hors éléments exceptionnels⁽²⁾) grâce à une progression importante des encours moyens de crédits et une bonne maîtrise du coût du risque ;
- La Banque de Détail à l'International (BDI) : +1,5% **(+3,8%** hors éléments exceptionnels⁽²⁾) et ce malgré les difficultés macro-économiques rencontrées dans certains pays de présence ;
- Les Sociétés de Financement Spécialisées (SFS) : +6,8% **(+13,4%** hors éléments exceptionnels⁽²⁾) ;
- L'Assurance : +4,0% **(+11,2%** hors éléments exceptionnels⁽²⁾) en lien avec une normalisation progressive de la sinistralité automobile .

DÉVELOPPEMENT VIGOUREUX DES TPME ET DE L'INCLUSION FINANCIÈRE NOTAMMENT À TRAVERS L'ÉLARGISSEMENT DU RÉSEAU DES CENTRES TPE ET DES DAR AL MOUKAWIL

L'appel de **Sa Majesté Le Roi que Dieu L'assiste**, dans le cadre du discours du 11 octobre 2019, a été suivi par une mobilisation du secteur bancaire marocain

et des autorités de tutelle, afin de mettre en place un dispositif complet permettant de promouvoir et appuyer substantiellement le financement des Très Petites et Moyennes Entreprises (TPME) et des porteurs de projets. Cette mobilisation a mené à :

- La création d'un fonds de 8 milliards de dirhams provenant de l'État, du fonds Hassan 2 et du secteur bancaire dans le but de proposer des prêts d'honneur pour stimuler la création d'entreprises et de garantir les crédits bancaires destinés à financer les jeunes et les porteurs de projets ;
- La mise en place de l'offre « Intelak » incluant des crédits au taux historiquement bas de 2% (1,75% pour le monde rural), sans frais de dossiers et sans garanties personnelles.

Le groupe Attijariwafa bank, fort de sa **stratégie innovante** en matière de financement et d'accompagnement de ce segment de clientèle (i.e. : **1 million** de clients, **150 mille** crédits distribués sur les 6 dernières années, **25 mille TPE** ayant bénéficié d'une formation à travers un réseau de **200 centres TPE** et **10 centres Dar Al Moukawil**), a mobilisé l'ensemble de ses forces vives afin d'accélérer significativement le déploiement de son dispositif et d'élargir l'accès aux financements et aux services financiers et non financiers au **plus grand nombre** de jeunes, **auto-entrepreneurs, créateurs d'entreprises** et **TPME**, principales cibles du **discours Royal**.

[1] Impôts sur les sociétés, TVA collectée, IR et autres impôts dans tous les pays de présence

[2] Eléments exceptionnels impactant les comptes consolidés en 2019 pour la première fois

- Entrée en vigueur du nouvel impôt sur la cohésion sociale au Maroc (BMET, SFS et Assurance)

- Retraitements IFRS relatifs à l'impact sur le compte de résultat de la décote consentie aux salariés aux titres de l'augmentation de capital qui leur a été réservée en décembre 2018 (BMET, SFS et Assurance)

- Application de la norme IFRS 16 (BMET, SFS, Assurance et BDI)

- Application de la norme IFRIC 23 (BMET, SFS, Assurance et BDI)

- Première consolidation de Bank Assafa (BMET)

Comment participer à l'Assemblée Générale ?

Dans le contexte de crise sanitaire COVID-19, et suite aux mesures de confinement, de limitation des déplacements et d'interdiction des rassemblements prises par les autorités publiques en vertu du décret-loi n° 2.20.293 du 24 mars 2020 relatif à la déclaration de l'état d'urgence sanitaire, du décret n° 2.20.330 du 18 avril 2020, du décret n° 2.20.371 du 19 mai 2020 et du décret n° 2.20.406 du 9 juin 2020 ayant prolongé l'état d'urgence sanitaire, l'Assemblée Générale Ordinaire suivie de l'Assemblée Générale Extraordinaire seront tenues par visioconférence, conformément à la loi n° 27-20 sur les dispositions particulières relatives au fonctionnement des organes d'administration des sociétés anonymes.

Formalités préalables à accomplir pour participer à l'Assemblée

Pour pouvoir participer à l'Assemblée, l'actionnaire doit justifier de la propriété ou de la représentation d'au moins 10 (dix) actions. Seuls les titulaires d'actions dont la propriété est justifiée, 5 jours au moins avant le jour de l'Assemblée, par une inscription ou une attestation délivrée par un organisme habilité, peuvent y assister.

Modalités de participation

Les actionnaires désirant participer à ces Assemblées en visioconférence, soit personnellement soit par procuration, sont appelés à adresser une demande de participation par courriel, au plus tard cinq (5) jours avant la réunion, à l'adresse suivante : assembleegenerale@attijariwafa.com. Cette demande doit être accompagnée des pièces suivantes sous format numérisé :

- une pièce d'identité (soit personnelle, soit en qualité de mandataire) ;
- une attestation de blocage des actions mentionnant le nombre de titres détenus ;
- une procuration de l'actionnaire représenté, le cas échéant.

Une fois la demande envoyée, un courriel de confirmation précisant les modalités d'accès à la visioconférence seront transmis aux actionnaires concernés.

Les actionnaires sont également invités à exercer leur droit de vote préalablement à la tenue des Assemblées Générales en recourant soit :

- **Au vote par correspondance** : les actionnaires peuvent voter au moyen du formulaire de vote par correspondance. Ce formulaire peut être téléchargé sur le site internet d'Attijariwafa bank : www.attijariwafabank.com. Le formulaire de vote par correspondance dûment complété, signé et cacheté, le cas échéant, pour les actionnaires personnes morales, doit être accompagné de l'attestation de blocage des titres délivrée par l'organisme dépositaire des actions et devra être envoyé par e-mail à l'adresse assembleegenerale@attijariwafa.com, au moins deux (2) jours ouvrés avant la réunion de l'Assemblée Générale soit au plus tard le 25 juin 2020.
- **Au vote par procuration** : les actionnaires, peuvent exercer leur droit de vote en votant par procuration et se faire représenter par le Président de l'Assemblée et actionnaire de la société ou par tout autre actionnaire en remplissant le formulaire de pouvoirs et en procédant à sa signature. Des formulaires de vote par procuration, à la disposition des actionnaires sur demande ou sur notre site internet www.attijariwafabank.com, doivent être retournés par e-mail à l'adresse assembleegenerale@attijariwafa.com, à la société au plus tard deux (2) jours avant la tenue des Assemblées Générales afin d'être pris en compte.

Recommandations

La séance du 29 juin 2020 démarrera à 11 h 00 précises.

Il est par conséquent conseillé :

- › de se connecter à partir de 10 h 30 à la salle de l'Assemblée ;
- › de bien vouloir se conformer aux indications données en séance sur les modalités de vote.

Assemblées Générales Ordinaire et Extraordinaire du 29 juin 2020

POUVOIRS

Je soussigné (e)

Adresse

Propriétaire de ⁽¹⁾

Actions

Agissant en qualité d'actionnaire d'Attijariwafa bank
constitue pour mandataire sans faculté de substituer

M. (Mme)

ou à son défaut M. (Mme)

pour me représenter à l'Assemblée Générale Ordinaire
qui sera suivie d'une Assemblée Générale Extraordinaire
convoquées pour le **lundi 29 juin 2020 à 11 h 00** au siège
social sis 2, boulevard Moulay Youssef à Casablanca.
Et l'autorise/l'autorisons en conséquence à assister
aux dites Assemblées, signer les feuilles de présence et
toutes autres pièces, à prendre part à toutes délibérations,
émettre tous votes et généralement, faire le nécessaire.

Le présent pouvoir conservera tous ses effets pour toutes
les Assemblées successivement réunies à l'effet de délibérer
sur les mêmes ordres du jour en cas de remise pour
défaut de quorum ou toute autre cause.

Fait à, le

Signature ⁽²⁾

⁽¹⁾ Nombre d'actions en toutes lettres

⁽²⁾ Faire précéder la signature de la mention manuscrite
« Bon pour pouvoir »

الجمعية العامة العادية والغير العادية في 29 يونيو 2020

توكيلات

أنا الموقع (ة) أسفله

السيد

مالك (ة) لـ ⁽¹⁾

أسهم

بصفتي مساهما في التجاري وفا بنك أعين كوكيل، ودون إمكانية إحلال
شخص آخر محله

السيد (السيدة)

أو في حالة مانع أعين السيد (السيدة)

لينوب عني في الجمعية العامة العادية التي ستتبع بالجمعية العامة
الغير العادية المستدعاة ليوم الإثنين **29 يونيو 2020 على الساعة**
الحادية عشرة صباحا بمقر الشركة الكائن 2، شارع مولاي يوسف
بالدار البيضاء. تبعا لذلك، الحضور في الجمعيات العامة المذكورة،
وتوقيع أوراق الحضور وجميع الوثائق الأخرى، والمشاركة في جميع
المداولات، والتصويت، وعموما القيام بكل ما هو ضروري.

سيحتفظ هذا التوكيل بكل صلاحياته في الجمعيات المنعقدة بالتوالي
قصد التداول في نفس جداول الأعمال في حالة تأجيل الجمعية العامة
لعدم اكتمال النصاب القانوني أو لأي سبب آخر.

وحرر بـ في

التوقيع ⁽²⁾

⁽¹⁾ عدد الأسهم بالأحرف

⁽²⁾ يجب أن يكون التوقيع مسبوقا بالعبرة الخطية « صالح للتوكيل »

Informations pratiques

Les droits de l'actionnaire

Les droits conférés par la détention d'actions Attijariwafa bank sont les suivants :

- › un droit pécuniaire : la détention d'actions donne droit à un dividende dont le montant est approuvé le jour de l'Assemblée Générale ;
- › un droit à l'information : l'action confère à son porteur le droit de demander des informations concernant la banque et ses résultats ;
- › un droit de vote : à chaque action correspond un droit de vote qui peut être exercé le jour de l'Assemblée Générale par l'actionnaire, pour se prononcer sur les résolutions soumises à l'ordre du jour.

S'informer sur Attijariwafa bank

Attijariwafa bank met à la disposition des actionnaires l'ensemble des documents institutionnels et financiers édités par le Groupe.

Ces documents peuvent être consultés au siège de la banque, sis 2, boulevard Moulay Youssef, Casablanca, Maroc.

Attijariwafa bank s'engage ainsi à fournir à ses actionnaires une information régulière et efficace, conformément aux meilleurs standards internationaux et à la réglementation en vigueur.

Assemblées Générales Ordinaire et Extraordinaire

Ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire

- Lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes et approbation des comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2019 ;
- Approbation des conventions visées à l'article 56 et suivants de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12 ;
- Affectation du résultat ;
- Quitus aux Administrateurs et aux Commissaires aux Comptes ;
- Fixation des jetons de présence alloués au Conseil d'Administration ;
- Renouvellement du mandat de 3 Administrateurs ;
- Mandat des Commissaires aux Comptes ;
- Autorisation d'émission d'obligations pour un montant nominal maximum de 10 milliards (10.000.000.000) de dirhams ;
- Délégation de pouvoirs au Conseil d'Administration à l'effet (i) de procéder à cette émission d'obligations en une ou plusieurs fois et (ii) d'arrêter les termes et conditions de cet emprunt obligataire ;
- Nomination d'un nouvel Administrateur ;
- Pouvoirs en vue des formalités légales ;
- Questions diverses.

Ordre du jour de l'Assemblée Générale Extraordinaire

- Conversion des actions au porteur en actions nominatives ;
- Possibilité d'utilisation par les actionnaires des moyens de visioconférence ou équivalents pour participer aux assemblées ;
- Modification des articles 7, 8, 29.1, 29.4 (dernier paragraphe), 29.9, 30.2 et 31.2 des statuts ;
- Questions diverses ;
- Pouvoirs en vue des formalités légales.

Il est rappelé qu'un actionnaire ne peut se faire représenter que par son conjoint, par un ascendant ou descendant, par un autre actionnaire justifiant d'un mandat ou par toute personne morale ayant pour objet social la gestion de portefeuilles de valeurs mobilières.

Les actionnaires réunissant les conditions exigées par l'article 117 de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée, peuvent déposer ou adresser, au siège social contre accusé de réception dans un délai de dix jours à compter de la publication de cet avis, l'inscription de projets de résolutions à l'ordre du jour.

La description des procédures que les actionnaires doivent suivre pour participer et voter à l'Assemblée, ainsi que le formulaire de vote par procuration ou par correspondance, sont disponibles sur le site internet de la société : www.attijariwafa.com, conformément aux dispositions des articles 121 et 121 bis de la loi 17-95 telle que modifiée et complétée.

Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

Première résolution

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et le rapport des Commissaires aux Comptes sur l'exercice clos au 31 décembre 2019, approuve expressément les états de synthèse dudit exercice tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces états ou résumées dans ces rapports se soldant par un bénéfice net de 4 840 111 161,33 dirhams.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes, sur les conventions relevant des articles 56 et suivants de la loi 17/95 relative aux sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée par la loi 20/05, la loi 78-12 et la loi 20-19, approuve successivement les conventions qui y sont mentionnées.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice qui s'élève à 4 840 111 161,33 comme suit :

- Résultat net de l'exercice	4 840 111 161,33
- Mise en réserve légale	6 332 453,00
- Résultat net après mise en réserve légale	4 833 778 708,33
- Report des exercices précédents	1 876 195 553,91
• Bénéfice distribuable	6 709 974 262,24
- Mise en réserves extraordinaires	-
- Report à nouveau	6 709 974 262,24

Quatrième résolution

En conséquence des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale confère aux membres du Conseil d'Administration, quitus définitif et sans réserve, de leur gestion pendant l'exercice dont les comptes ont été ci-dessus approuvés et aux Commissaires aux Comptes pour leur mandat durant ledit exercice.

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale fixe le montant des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2020 à 5 200 000,00 DH.

Le Conseil d'Administration répartira cette somme entre ses membres, dans les proportions qu'il jugera convenables.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir constaté que le mandat d'Administrateur de Monsieur Mohamed El Kettani, de Monsieur Aldo Olcese Santonja et de Santusa Holding venait à échéance à l'issue de la présente Assemblée, décide de renouveler ledit mandat pour la durée statutaire de six années, qui expirera par conséquent le jour de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice 2025.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le mandat triennal des commissaires aux comptes Ernst&Young et Deloitte vient à expiration. L'Assemblée Générale décide de les reconduire aux titres des exercices clos au 31 décembre 2020, 2021 et 2022.

Huitième résolution

L'Assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration, conformément aux dispositions de l'article 293 de la Loi n°17-95 sur les sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée :

Autorise, en application des dispositions des articles 292 et suivants de la Loi n°17-95 relative aux sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée, l'émission par Attijariwafa bank, en une ou plusieurs fois, avec ou sans appel public à l'épargne et pendant une période de 4 ans à compter de la présente assemblée expirant le 29 juin 2024, d'obligations, subordonnées ou non subordonnées, assorties ou non de garanties et/ou de sûretés, pour un montant nominal maximum de dix milliards (10.000.000.000) de dirhams.

Délègue, en vertu de l'article 294 de la loi n°17-95 relative aux sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée, au Conseil d'Administration les pouvoirs nécessaires à l'effet de procéder, pendant une période de 4 ans à compter de la présente assemblée expirant le 29 juin 2024 sur ses seules décisions, aux époques, conditions et selon les modalités qu'il jugera convenables reprises dans un contrat d'émission, à une ou plusieurs émissions de ces obligations et arrêter la nature, et l'ensemble des modalités et caractéristiques de chacune des émissions, y compris, s'il y a lieu, décider de la nature subordonnée ou non subordonnée de ces obligations, décider de conférer une garantie ou des sûretés aux obligations à émettre, et d'une manière générale, passer toutes conventions, conclure tous accords avec toutes banques et tous organismes, prendre toutes dispositions et remplir toutes les formalités requises, et généralement, faire tout ce qui sera nécessaire.

Prend acte qu'en cas de plusieurs émissions, chaque émission sera considérée comme un emprunt obligataire au sens de l'article 298 de la loi n°17-95 relative aux sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée et que le montant de chaque émission pourra être limité au montant effectivement souscrit à l'expiration du délai de souscription. L'autorisation conférée au Conseil d'Administration couvre, avec faculté de subdélégation, tous les pouvoirs nécessaires à l'émission des obligations ainsi que le cas échéant pour y surseoir, notamment :

- déterminer les dates d'émission des obligations ;
- arrêter les conditions et modalités d'émission des obligations ;
- limiter le montant de l'émission aux souscriptions effectivement reçues ;
- fixer la date de jouissance des titres à émettre ;
- fixer le taux d'intérêt des obligations et les modalités de paiement des intérêts ;
- fixer le prix et les modalités de remboursement des obligations ;
- fixer les modalités dans lesquelles sera assurée la préservation des droits des obligataires et ce, en conformité avec les dispositions légales et réglementaires et notamment désigner le mandataire provisoire représentant la masse des obligataires ;
- et plus généralement, prendre toute disposition utile et conclure tout accord pour parvenir à la bonne fin des émissions envisagées.

Neuvième résolution

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration du 7 mai 2020, nomme en qualité de nouvel Administrateur, Monsieur Azdine EL MOUNTASSIR BILLAH pour la durée statutaire de six années, qui expirera par conséquent le jour de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice 2025.

Dixième résolution

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une expédition, d'une copie du présent procès-verbal pour accomplir les formalités de publicité ou autres prescrites par la loi.

Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Extraordinaire

Première résolution

L'Assemblée générale Extraordinaire, statuant conformément aux dispositions légales et statutaires de quorum et de majorité requises, et en prenant acte des délibérations du Conseil d'Administration tenu le 24 février 2020, décide la conversion des actions au porteur constituant le capital en actions nominatives.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire, statuant conformément aux dispositions légales et statutaires de quorum et de majorité requises, et en prenant acte des délibérations du Conseil d'Administration tenu le 7 mai 2020, décide que sont réputés présents pour le calcul du quorum et de la majorité, les actionnaires qui participent à l'assemblée par des moyens de visioconférence ou par des moyens équivalents permettant leur identification dont les conditions sont fixées par l'article 50 bis de la loi n° 17-95 relative aux sociétés anonymes, telle que complétée et modifiée.

Troisième Résolution

En conséquence de l'adoption des deux résolutions précédentes, l'Assemblée Générale Extraordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration, décide la modification corrélative des articles 7, 8, 29.1, 29.4 (dernier paragraphe) 29.9, 32.5 des statuts de la société comme suit :

« Article 7 - Forme des actions

Les actions sont toutes nominatives.

Article 8 - Certificats et titres d'actions

Les actions sont matérialisées par une inscription en compte au nom de leur propriétaire auprès de la société, conformément aux dispositions de l'article 19 de la loi 35-96 relatives à la création d'un dépositaire central à l'institution d'un régime général de l'inscription en compte de certaines valeurs.

Article 29 : Règles générales (assemblées générales d'actionnaires)

29.1

Les actionnaires de la société se réunissent en Assemblées Générales, Ordinaires ou Extraordinaires, et en Assemblées Spéciales dans les conditions fixées par la loi, sous réserve des dispositions particulières ci-après.

Pour pouvoir assister ou se faire représenter aux Assemblées Générales, les actionnaires doivent s'inscrire sur le registre des actions nominatives ou produire un certificat attestant le dépôt de leurs actions auprès d'un établissement dépositaire agréé, avant l'expiration d'un délai de cinq jours précédant la tenue de l'Assemblée.

Sont réputés présents pour le calcul du quorum et de la majorité, les actionnaires qui participent à l'Assemblée par des moyens de visioconférence ou par des moyens équivalents, permettant leur identification selon les conditions fixées par la législation en vigueur.

L'Assemblée Générale est présidée par le Président du Conseil d'Administration ou l'un des Vice-présidents ou, à défaut, par un autre Administrateur délégué par le Conseil.

29.4 Composition

.....
Les Actionnaires peuvent assister ou se faire représenter à l'assemblée générale sur simple justification de leur identité, à condition d'être inscrits sur le registre des actions nominatives ou produire un certificat attestant le dépôt de leurs actions auprès d'un établissement dépositaire agréé, avant l'expiration d'un délai de cinq jours précédant la tenue de l'Assemblée.

29.9 Procès-verbaux

.....
Si la réunion de l'Assemblée Générale qui est tenue par visioconférence est perturbée par un incident technique, le procès-verbal doit en faire état.
.....

Article 32 : Assemblées d'obligataires
.....

32.5 Quorum et majorité

Sont réputés présents pour le calcul du quorum et de la majorité, les obligataires qui participent à l'assemblée par des moyens de visioconférence ou par des moyens équivalents, permettant leur identification selon les conditions qui sont fixées par la législation en vigueur.

Elle ne délibère valablement sur première convocation que si les Obligataires présents ou représentés possèdent au moins le quart des actions ayant le droit de vote. Sur deuxième convocation, aucun quorum n'est requis.

Elle statue à la majorité des voix dont disposent les Obligataires présents ou représentés.»

Tout obligataire peut voter par correspondance au moyen d'un formulaire et ce dans les conditions qui sont prévues par l'article 29.8 ci-dessus.

Le reste demeure sans changement.

Quatrième résolution : Pouvoirs en vue de formalités

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une expédition, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour accomplir les formalités prescrites par la loi.

Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2017	2018	2019
Cours de clôture	484	453	499
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	98 507 177	95 066 434	104 719 980
Maximum de la période	500	509,9	499
Minimum de la période	396	416,5	423
Cours moyen pondéré (DH)	444,0	463,9	456,9
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	22,0	36,9	28,1
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	31,2	8,3	19,0
Performance de l'action	17,2%	-6,4%	10,2%
Rendement des fonds propres	15,3%*	15,4%	14,80%
Dividende	12,5	13	13,5
PER	18,27x	16,66x	18,01x
Rendement des dividendes	2,58 %	2,87%	2,71%

Lexique de l'actionnaire

Action : l'action est une part du capital de la banque. Elle a une durée de vie illimitée et confère à son porteur un droit au bénéfice et à la participation à la gestion de l'entreprise (droit de vote).

Résultat net part du groupe : bénéfice (ou perte) net(te) consolidé(e) de la banque, après déduction des profits correspondant aux participations minoritaires.

Bénéfice par action : le bénéfice par action est l'enrichissement d'un actionnaire détenant une action au cours d'un exercice. Il est calculé en rapportant le bénéfice net au nombre d'actions de la banque.

Dividende : partie des bénéfices réalisés par le Groupe qui sert à rémunérer les actionnaires. Il est proposé par le Conseil d'Administration et validé par l'Assemblée Générale.

PER : le Price Earning Ratio est le rapport entre le cours de l'action et le bénéfice net par action. Il permet de voir combien de fois le cours de l'action capitalise le bénéfice.

RoE (Return on Equity) : ratio de rendement des fonds propres, il mesure le rapport entre le bénéfice net et les fonds propres déterminant ainsi la rentabilité de ces fonds.

AMMC : Autorité Marocaine du Marché des Capitaux est l'autorité de régulation des marchés financiers marocains. Elle veille à élaborer les règlements des marchés, à protéger l'épargne investie en valeurs mobilières, à surveiller l'information financière délivrée aux investisseurs et aux actionnaires, et enfin à proposer des mesures visant à améliorer le bon fonctionnement des marchés.

Demande d'envoi de documents et renseignements

Assemblée Générale Ordinaire et Extraordinaire du 29 juin 2020

Formulaire à adresser à : Attijariwafa bank
Affaires générales
Adresse : 2, bd Moulay Youssef, Casablanca
Fax : 05 22 46 99 22
Par courriel à : assembleegenerale@attijariwafa.com

Je soussigné(e)

Nom et prénom

Adresse

titulaire de actions

prie Attijariwafa bank de lui faire parvenir, en vue de l'Assemblée Générale Ordinaire suivie de l'Assemblée Générale Extraordinaire convoquée pour le lundi 29 juin 2020, les documents et renseignements suivants :

.....
.....
.....

Fait à

le 2020

Signature



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

طلب إرسال المستندات والمعلومات

الجمعية العامة العادية وغير العادية

ليوم 29 يونيو 2020

استمارة يتعين إرسالها إلى :
التجاري وفا بنك
الشؤون العامة
2، شارع مولاي يوسف، الدار البيضاء
الفاكس : 05 22 46 99 22

أنا الموقع (ة) أسفله :

الإسم العائلي و الشخصي :

العنوان :

المالك (ة) ل سهم

ألتمس من التجاري وفا بنك أن يرسل إلي قصد حضور الجمعية العامة العادية متبوعة بالجمعية العامة غير العادية المستدعاة
ليوم الاثنين 29 ماي 2020 المستندات والمعلومات التالية :

.....

.....

.....

حرر في

بتاريخ 2020

التوقيع

دليل المساهم

السنوات	2017	2018	2019
سعر السهم (بالدراهم)	484	453	499
رسملة السوق (بآلاف الدراهم)	98 507 177	95 066 434	104 719 980
السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)	500	509,9	499
السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)	396	416,5	423
متوسط السعر المرجح (بالدراهم)	444,0	463,9	456,9
الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)	22,0	36,9	28,1
الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)	31,2	8,3	19,0
أداء السهم	17,2%	-6,4%	10,2%
العائد على حقوق المساهمين	15,3 %*	15,4%	14,80%
الربح الموزع للسهم (بالدراهم)	12,5	13	13,5
PER (مضاعف ربحية السهم)	18,27x	16,66x	18,01x
DY (عائد أرباح الأسهم)	2,58 %	2,87%	2,71%

(*) تم احتساب النسبة على أساس إندماج التجاري وفا بنك مصر لمدة 12 شهراً.

معجم المساهم

سهم : السهم هو جزء من رأسمال البنك. ومدة وجوده غير محدودة ويعطي لحامله حقا في الأرباح وفي المشاركة في تدبير المقولة (حق التصويت).

حصة المجموعة من صافي الأرباح : الربح (أو الخسارة) الصافي الموطن للبنك، بعد خصم الأرباح المتطابقة مع المساهمات الأقلية.

الربح عن كل سهم : الربح عن كل سهم هو ما يكسبه مساهم يتوفر على سهم أثناء السنة المالية. ويقع احتسابه تناسبا مع صافي الأرباح مع عدد أسهم البنك.

الربح الموزع للسهم : الجزء من الأرباح التي حققتها المجموعة والتي تستعمل لجازية المساهمين. ويقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة.

PER (مضاعف ربحية السهم) : وهي النسبة فيما بين سعر السهم و صافي الأرباح عن كل سهم. ويتيح معرفة عدد المرات التي يعمل السهم على رسملة الربح.

ROE (العائد على حقوق المساهمين) : وهو ينسب مردود مجموع حقوق المساهمين، يمكن من قياس النسبة بين صافي الأرباح وبين مجموع حقوق المساهمين، محددًا بذلك مردودية هذه الأموال.

الهيئة المغربية لسوق الرساميل (AMMC) : تسهر على إعداد تنظيمات الأسواق وحماية الادخار المستثمر بالقيم المنقولة، ومراقبة الإعلام المالي المقدم للمستثمرين والمساهمين، وتقتراح أخيرا التدابير الرامية إلى تحسين سير الأسواق المالية.

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.

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 مداوات 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.

ويبى 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

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 قانوناً.

مشروع قرارات الجمعية العامة غير العادية

القرار الأول

تقرر الجمعية العامة غير العادية التي تبت طبقا للمقتضيات القانونية والنظامية للنصاب القانوني والأغلبية اللازمة، ومع تسجيل مداوولات 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 مداوولات 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 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تنميته وتغييره.

القرار الثالث

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

المادة 7 - شكل الأسهم

إن جميع الأسهم هي أسهم اسمية

المادة 8 - شهادات وسندات الأسهم

تجسد الأسهم عن طريق قيدها في الحساب باسم مالكة لدى الشركة، طبقاً لمقتضيات المادة 19 من القانون 96-35 المتعلق بإحداث وبيع مركزي وتأسيس نظام عام لقيده 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 قانوناً، 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.

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 للإدخار 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 تحويل 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.

تسجل أنه في حال عدة إصدارات، يتم اعتبار كل إصدار اقتراضا سنديا وفق المعنى المحدد في المادة 298 من القانون 17-95 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 وكيفية أداء الفوائد ؛
- تحديد سعر وإجراءات تسديد السندات ؛
- تحديد الإجراءات التي سيتم وفقها الحفاظ على حقوق حاملي السندات. وذلك طبقا للمقتضيات القانونية والتنظيمية وخصوصا تعييني الوكيل المؤقت الذي يمثل كتلة حاملي السندات ؛
- وعموما، اتخاذ كل الإجراءات اللازمة وإبرام الاتفاقات الكفيلة بإنجاح عمليات الإصدار.

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.

مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

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 والمخصصة 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 بالشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بالقانون 20/05 والقانون 12-78 والقانون 19-20 تصادق على الاتفاقات الواردة فيه.

القرار الثالث

تقرر الجمعية العامة، طبقا لاقتراح مجلس الإدارة، تخصيص صافي أرباح السنة المالية البالغ 4.840.111.161,33 درهم، وذلك على النحو التالي: (بالدرهم)

4,840,111,161.33	- صافي أرباح السنة المالية
6,332,453.00	- تكوين احتياطي قانوني
4,833,778,708,33	- الأرباح بعد تكوين احتياطي قانوني
1,876,195,553,91	• مرحل من السنوات المالية السابقة
6,709,974,262.24	- توزيع الأرباح
-	- تكوين احتياطي استثنائي
6,709,974,262,24	- مرحل من جديد

القرار الرابع

تبعاً للقرارات السابقة، تبرئ الجمعية العامة ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً ويدون 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 لانتهاؤ مدة انتداب أعضاء مجلس الإدارة، السادة محمد الكتاني وألدو أولسيبي سانتونيا 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.

القرار السابع

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

الجمعية العامة العادية وغير العادية

جدول أعمال الجمعية العامة العادية

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المحصورة 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 78/12 ؛
- تخصيص النتائج ؛
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ؛
- تحديد المقابل عن الحضور المخصص لمجلس الإدارة ؛
- تجديد مدة انتداب 3 أعضاء في مجلس الإدارة ؛
- تجديد مهام مراقبي الحسابات ؛
- الترخيص بإصدار للسندات بمبلغ اسمي سنوي قدره عشرة ملايين (10.000.000.000) درهم ؛
- تفويض السلط لمجلس الإدارة من أجل القيام (أولاً) بإصدار السندات دفعة واحدة أو على عدة دفعات و (ثانياً) حصر مقتضيات وأحكام هذا الاقتراض السندي ؛
- انتداب عضو جديد في مجلس الإدارة ؛
- الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية ؛
- نقط مختلفة.

جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية

- تحويل أسهم لحاملها إلى أسهم اسمية ؛
- إمكانية استعمال المساهمين للوسائل التي تمكنهم من حضور أشغال الجمعية عبر الفيديو أو أية وسيلة مماثلة ؛
- تعديل المواد 7، 8، 29.1، 29.4 (الفقرة الأخيرة)، 29.9، 30.2 و 31.2 من النظام الأساسي ؛
- الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية ؛
- نقط مختلفة.

ويجدر التنكير بأنه يمكن أن ينوب عن المساهم إلا زوجه أو زوجته أو أحد والديه أو أبنائه أو مساهما آخر يحمل توكيلاً أو أي شخص معنوي يتمثل غرضه الاجتماعي في تدبير محافظ القيم المنقول.

يمكن للمساهمين المستوفين للشروط المقررة في المادة 117 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، أن يطلبوا إدراج مشاريع قرارات في جدول الأعمال، وذلك بواسطة رسالة مضمونة مع إشعار بالتوصل داخل أجل العشرة أيام الموالية لنشر هذا الإعلان وتوجه هاته الرسالة للمقر الرئيسي للبنك.

الاطلاع على المساطر التي يجب اتباعها من طرف المساهمين من أجل المشاركة في الجمعية العامة والتصويت على قراراتها، وكذا استمارة التصويت بالمراسلة أو عن طريق الوكالة، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على العنوان التالي www.attijariwafa.com وذلك طبقاً لمقتضيات الفصلين 121 و 121 مكرر من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه.

معلومات عملية

حقوق المساهم

- الحقوق التي تخولها حيازة أسهم التجاري وفا بنك هي الآتية :
- « حق مادي : إن امتلاك الأسهم يمنح حقا في الربح عن كل سهم الذي تصادق عليه الجمعية العامة ؛
 - « حق الاطلاع : يعطي كل سهم الحق في طلب المعلومات الخاصة بالبنك و بنتائجه ؛
 - « حق التصويت : يعطي كل سهم حقا في التصويت يمكن ممارسته يوم انعقاد الجمعية العامة.

الحصول على معلومات حول التجاري وفا بنك

يضع مكتب مجلس التجاري وفا بنك رهن إشارة مساهميه جميع الوثائق المؤسسية والمالية للمجموعة و غيرها.

يمكن الحصول على هذه الوثائق :

« بمقر البنك الكائن بـ 2، شارع مولاي يوسف، الدار البيضاء، المغرب

يتعهد التجاري وفابنك بهذا على تقديم معلومات دورية وفعالة لمساهمييه، طبقا لأهم المعايير الدولية.

Assemblées Générales Ordinaire et Extraordinaire du 29 juin 2020

POUVOIRS

Je soussigné (e)

Adresse

Propriétaire de ⁽¹⁾

Actions

Agissant en qualité d'actionnaire d'Attijariwafa bank
constitue pour mandataire sans faculté de substituer

M. (Mme)

ou à son défaut M. (Mme)

pour me représenter à l'Assemblée Générale Ordinaire
qui sera suivie d'une Assemblée Générale Extraordinaire
convoquées pour le **lundi 29 juin 2020 à 11 h 00** au siège
social sis 2, boulevard Moulay Youssef à Casablanca.
Et l'autorise/l'autorisons en conséquence à assister
aux dites Assemblées, signer les feuilles de présence et
toutes autres pièces, à prendre part à toutes délibérations,
émettre tous votes et généralement, faire le nécessaire.

Le présent pouvoir conservera tous ses effets pour toutes
les Assemblées successivement réunies à l'effet de délibérer
sur les mêmes ordres du jour en cas de remise pour
défaut de quorum ou toute autre cause.

Fait à, le

Signature ⁽²⁾

⁽¹⁾ Nombre d'actions en toutes lettres

⁽²⁾ Faire précéder la signature de la mention manuscrite
« Bon pour pouvoir »

الجمعية العامة العادية والغير العادية في 29 يونيو 2020

توكيلات

أنا الموقع (ة) أسفله

السيد

مالك (ة) لـ ⁽¹⁾

أسهم

بصفتي مساهما في التجاري وفا بنك أعين كوكيل، ودون إمكانية إحلال
شخص آخر محله

السيد (السيدة)

أو في حالة مانع أعين السيد (السيدة)

لينوب عني في الجمعية العامة العادية التي ستتبع بالجمعية العامة
الغير العادية المستدعاة ليوم الإثنين **29 يونيو 2020 على الساعة
الحادية عشرة صباحا** بمقر الشركة الكائن 2، شارع مولاي يوسف
بالدار البيضاء. تبعا لذلك، الحضور في الجمعيات العامة المذكورة،
وتوقيع أوراق الحضور وجميع الوثائق الأخرى، والمشاركة في جميع
المداولات، والتصويت، وعموما القيام بكل ما هو ضروري.

سيحتفظ هذا التوكيل بكل صلاحياته في الجمعيات المنعقدة بالتوالي
قصد التداول في نفس جداول الأعمال في حالة تأجيل الجمعية العامة
لعدم اكتمال النصاب القانوني أو لأي سبب آخر.

وحرر بـ في

التوقيع ⁽²⁾

⁽¹⁾ عدد الأسهم بالأحرف

⁽²⁾ يجب أن يكون التوقيع مسبقا بالعبرة الخطية « صالح للتوكيل »

كيفية المشاركة في الجمعية العامة

في ظل الأزمة الصحية كوفيد-19، وتبعا لتدابير الحجر الصحي و الحد من التنقلات ومنع التجمعات التي اتخذتها السلطات العمومية بمقتضى المرسوم بقانون رقم 293.20.2 الصادر في 24 مارس 2020 والمتعلق بالإعلان عن حالة الطوارئ الصحية والرسوم رقم 330.20.2 الصادر في 18 أبريل 2020 والرسوم رقم 2.20.371 الصادر في 19 ماي 2020 والرسوم رقم 2.20.406 الصادر في 9 يونيو 2020 القاضي بتمديد مدة سريان مفعول حالة الطوارئ الصحية، ستنعقد الجمعية العامة العادية متبوعة بالجمعية العامة غير العادية عبر وسائل الاتصال بالصوت والصورة (مناظرة مرئية) طبقا للقانون رقم 20-27 بسن أحكام خاصة تتعلق بسير أشغال أجهزة إدارة شركات المساهمة.

الإجراءات المتعين القيام بها مسبقا قصد المشاركة في الجمعية

من أجل الحضور في الجمعية، يجب امتلاك أو تمثيل عشرة أسهم على الأقل، و يلزم إثبات صفة المساهم 5 أيام على الأقل قبل يوم انعقاد الجمعية، بواسطة وثيقة مسلمة من طرف هيئة رسمية.

كيفية المشاركة

يتعين على المساهمين الراغبين في المشاركة في أشغال هذه الجمعيات عبر تقنية الفيديو، بطريقة شخصية أو بموجب توكيل، التقدم بطلب المشاركة من خلال بعت رسالة إلكترونية داخل أجل أقصاه خمسة (5) أيام قبل الاجتماع إلى العنوان الإلكتروني التالي : assembleegenerale@dattijariwafa.com. ويجب إرفاق هذا الطلب بالوثائق التالية في نسختها الرقمية :

• وثيقة تعريف (شخصية أو بصفة وكيل) ؛

• شهادة تجميد الأسهم التي تشير لعدد الأسهم المملوكة؛

• توكيل المساهم إذا كان ممثلا بشخص آخر، عند الاقتضاء.

بمجرد إرسال الطلب، سيتم بعت رسالة إلكترونية للتأكيد والتي تبين للمساهمين المعنيين كيفية الولوج للاجتماع عبر الفيديو.

كما يدعى المساهمون إلى ممارسة حقهم في التصويت قبل انعقاد الجمعيات العامة عن طريق :

• **التصويت بالمراسلة :** يمكن للمساهمين أن يصوتوا بواسطة استمارة التصويت بالمراسلة. ويمكن تحميل الاستمارة على موقع التجاري وفا بنك في الأنترنت : www.attijariwafabank.com. كما يجب إرفاق استمارة التصويت بالمراسلة بعد ملئها كما يجب وتوقيعها وختمها، عند الاقتضاء،

بالنسبة للأشخاص المعنويين المساهمين بشهادة تجميد السندات المسلمة من طرف هيئة إيداع الأسهم وإرسالها إلى العنوان الإلكتروني التالي : assembleegenerale@dattijariwafa.com داخل أجل أدناه يومي (2) عمل قبل اجتماع الجمعية العامة، أي 25 يونيو 2020 كحد أقصى.

• **التصويت بتوكيل :** يمكن للمساهمين أن يمارسوا حقهم في التصويت عبر توكيل من يمثلهم، سواء كان رئيس الجمعية العامة للشركة أو أي مساهم آخر عبر ملء استمارة التوكيل وتوقيعها. ولكي يتم أخذها بعين الاعتبار، يجب إرسال استمارات التصويت بتوكيل الموضوعة رهن تصرف المساهمين بناء على طلبهم أو على موقع التجاري وفا بنك في الأنترنت : assembleegenerale@dattijariwafa.com إلى الشركة داخل أجل أقصاه يومين (2) قبل انعقاد الجمعيات العامة.

توصيات

ستنعقد جلسة 29 يونيو 2020 على الساعة الحادية عشرة صباحا. ولذا، يستحسن :

« الاتصال مسبقا إلى قاعة الجمعية ابتداء من العاشرة والنصف صباحا

« الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

نمو متواصل في الأرباح وانخراط تام في تطوير المقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة وفي تعزيز الشمول المالي

اجتمع المجلس الإداري للتجاري وفا بنك يوم 24 فبراير 2020، برئاسة السيد محمد الكتاني من أجل دراسة نشاط البنك وحصر الحسابات إلى غاية 31 دجنبر 2019.

+4,4 %
+6,8 %
+4,9 %
+7,3 %
+3,2 % (+8,1%⁽²⁾)
+1,9 % (+8,7%)

دون احتساب
العناصر الاستثنائية⁽²⁾

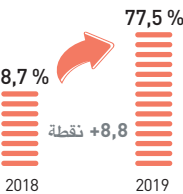
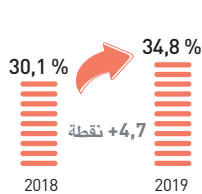
532,6 مليار درهم
53,9 مليار درهم
23,5 مليار درهم
10,7 مليار درهم
7,0 مليار درهم
5,8 مليار درهم
5 265 فرعا في 25 دولة
20 602 موظفا
7,6 مليار درهم

إجمالي الحصة الموطدة
مجموع حقوق المساهمين
صافي مجموع الإيرادات المصرفية
نتيجة الاستغلال
صافي الأرباح الموطدة
حصة المجموعة من صافي الأرباح
عدد فروع المجموعة
مجموع الموظفين
مجموع الضرائب¹ لسنة 2019

أول فاعل على صعيد البنك الرقمي والأدوات الإلكترونية بالمغرب

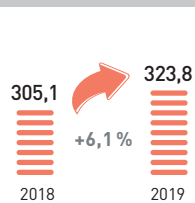
حصة سوق التجاري وفا بنك
من الأدوات الإلكترونية***

حصة "البنك الرقمي"
في المعاملات**



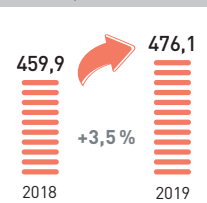
الممول الأول للاقتصاد

إجمالي القروض الممنوحة
(بملايير الدرام)



المستقطب الأول للإدخار

إجمالي الإدخار المستقطب*
(بملايير الدرام)



(*) مجموع ودائع الزبناء الموطدة + القيمة الجارية للأصول تحت التدبير + القيمة الجارية لموجودات التأمين البنكي.
(**) مجموع العمليات المتوفرة عبر البنك الرقمي، مثلا : التحويلات الفورية، مبالغ جاهزة للسحب، أداء الفواتير...
(***) أدوات إلكترونية عبر قنوات مختلفة (مثلا : نقديات، خدمات بنكية إلكترونية، آلات السحب وعمليات أخرى، خدمات عبر الهاتف النقال ...)

تمت تعبئة القطاع البنكي المغربي والسلطات الوصية من أجل وضع منظومة شاملة تتيح إنعاش ودعم تمويل المقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة وحاملي المشاريع. وقد أسفرت هذه التعبئة عن :

- إحداث صندوق بمبلغ 8 ملايين درهم والذي تساهم فيه الدولة وصندوق الحسن الثاني والقطاع البنكي بهدف تحفيز إنشاء المقاولات وضمان القروض البنكية الموجهة لتمويل الشباب وحاملي المشاريع.
- وضع عرض « انطلاق » الذي يتضمن قروضا بنسبة فائدة غير مسبقة حددت في 2% (1,75% بالنسبة للعالم المالي مع مجانية مصاريف الملف وبدون ضمانات شخصية).

ولقد قام التجاري وفا بنك اعتمادا على استراتيجيته في مجال التمويل والمواكبة لهذه الفئة من الزبناء بتعبئة كافة طاقاته الحية وموارده البشرية من أجل تسريع وتنفيذ التدابير الرامية لتعميم الاستفادة من التمويلات والولوج للخدمات المالية وغير المالية للشباب والمقاولين الذاتيين وأصحاب المقاولات والمقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة باعتبار هذه الشرائح هي أبرز الفئات التي استهدفها الخطاب الملكي السامي.

نموذج متنوع ونمو في جميع الأقطاب

سجلت مختلف أقطاب المجموعة تطورا مستداما لمساهماتها في حصة المجموعة من صافي الأرباح :

- البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة : +1,2% (+10,3%) دون احتساب العناصر الاستثنائية⁽²⁾ وذلك بفضل نمو مهم للجاري المتوسط للقروض والتحكم الجيد في كلفة المخاطر.
- بنك التسييط الدولي : +1,5% (+3,8%) دون احتساب العناصر الاستثنائية⁽²⁾ وذلك على الرغم من الصعوبات الماكرواقتصادية التي تشهدها بعض الدول التي تتواجد بها المجموعة.
- شركات التمويل المتخصصة : +6,8% (+13,4%) دون احتساب العناصر الاستثنائية⁽²⁾
- التأمين +4,0% (+11,2%) دون احتساب العناصر الاستثنائية⁽²⁾ ارتباطا مع الرجوع التدريجي إلى المستوى الطبيعي لمعدلات الخسارة المتعلقة بتأمين حوادث السير.

تطور قوي للمقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة وتعزيز الشمول المالي لاسيما من خلال توسيع شبكة مراكز المقاولات الصغرى ودار المقاول

تنفيذا للتوجيهات السامية لصاحب الجلالة الملك محمد السادس نصره الله التي أعلنها في خطاب 11 أكتوبر 2019،

سجل التجاري وفا بنك في سنة 2019 نموا قويا في الأرباح وذلك بفضل الأداء الجيد لمختلف الأنشطة المهنية وللشركات التابعة له في المغرب وخارجه وذلك على الرغم من ظرفية اتسمت بعوامل ماكرواقتصادية غير مواتية في بعض الدول التي تتواجد بها المجموعة.

تطور حصة المجموعة من صافي الأرباح بنسبة 8,7%⁽²⁾

مع متم سنة 2019، بلغ صافي مجموع الإيرادات المصرفية 23,5 مليار درهم، مسجلا بذلك ارتفاعا نسبته 4,9% وذلك بفضل تطور هامش الفائدة (+6,7%) والهامش على العموالات (+2,3%).

ويرسم الربع الأخير من سنة 2019، بلغ صافي مجموع الإيرادات المصرفية 5,9 مليار درهم، مرتفعا بنسبة 4,7% مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2018.

وارتفعت نتيجة الاستغلال بنسبة 7,3% لتصل إلى 10,7 مليار درهم، بينما سجلت حصة المجموعة من صافي الأرباح 5,8 مليار درهم، بتحسين نسبته 1,9%. وقد تطورت حصة المجموعة من صافي الأرباح بنسبة 8,7% وذلك دون احتساب العناصر الاستثنائية⁽²⁾.

وبلغ مستوى المردودية المالية أجود المعايير (العائد على حقوق الملكية : 14,8%)، العائد على الأصول : 1,3% كما تدعمت حقوق المساهمين بنسبة 6,8% لتصل إلى 53,9 مليار درهم.

(1) الضريبة على الشركات، الضريبة على القيمة المضافة المحصلة، الضريبة على الدخل وضرائب أخرى في الدول التي تتواجد بها المجموعة
(2) عناصر استثنائية مؤثرة على الحسابات الموطدة في 2019 للمرة الأولى :

- دخول حيز التنفيذ للضريبة الجديدة الخاصة بالتعويض الاجتماعي في المغرب (البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- إعادة المعالجة طبقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وللخفض المنوح للمستخدمين برسم الزيادة في رأس المال المخصصة لهم في دجنبر 2018 (البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة ، شركات التمويل المتخصصة والتأمين)
- تطبيق المعيار الدولي 16 لإعداد التقارير المالية (البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة ، شركات التمويل المتخصصة والتأمين وبنك التسييط الدولي)
- تطبيق المعيار الدولي 23 لإعداد التقارير المالية (البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة ، شركات التمويل المتخصصة والتأمين وبنك التسييط الدولي)
- التوجيه الأول لبنك الصفاء (البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة)

لجنة التنسيق والتآزر إلى غاية 31 ماي 2020

المديرية العامة

الوحدات المركزية

السيد محمد الكتاني

السيد عمر بونجوع

السيد إسماعيل الدويري

السيد طلال البلاج

السيد يوسف رويس

السيد حسن البدراري

الرئيس المدير العام

مدير عام - قطب بنك التقسيط بالمغرب وأوروبا

مدير عام - قطب بنك التقسيط على الصعيد الدولي وشركات التمويل المتخصصة

مدير عام - الإدارة الشاملة للمخاطر للمجموعة

مدير عام - قطب الأسواق المصرفية للشركات وحلول المستثمرين

مدير عام - مكلف بمديرية التحويل والتكنولوجيا والابتكار والعمليات

الشبكة

السيد سعد بنوحود

السيد حسن برطال

السيد عثمان بودهمي

السيد طارق برنوصي

السيد محمد كريم شرايبي

السيد رضوان العليج

السيد خالد الخلفي

السيد رشيد مكان

مدير عام مساعد - مسؤول عن جهة الرباط، سلا، القنيطرة

مدير عام مساعد - مسؤول عن شبكة المغرب

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة سوس ماسة وصحراء

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الشرقية

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة مراكش، بني ملال، تفياللت

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الدار البيضاء، سطات

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة فاس، مكناس

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة طنجة، تطوان، الحسيمة

السيد جمال أحيوزون

السيد معاوية الصقلي

السيدة وفاء كسوس

السيدة ياسمين ابودرار

السيد جلال برادي

السيد يونس بلعابد

السيدة سلوى بن محرز

السيدة بشرى بوسرعين

السيد رشيد البوزيدي

السيد إسماعيل الفياللي

السيد رشيد الكتاني

السيدة مليكة اليونسي

السيد كريم إدريسي قيطوني

السيد رضى حمدون

السيد إدريس المغراوي

السيدة سومية الغزيوي

السيد محمد السوسي

مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك التقسيط

بافريقيا الغربية و افريقيا الوسطى

مدير عام مساعد - مكلف بشركات التمويل المتخصصة

مديرة عامة مساعدة - مكلفة باللوجيستك

والمشتريات للمجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بالاستراتيجية والتنمية للمجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بنك الخواص

مدير تنفيذي - مكلف بالتدقيق العام للمجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بالتواصل لدى المجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بقسم مطابقة المجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بالدعامات ووسائل قطب بنك التقسيط

مدير تنفيذي - مكلف بالخدمات وإنجاز العمليات للمجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بمالية المجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بالاستشارة القانونية لدى المجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بسوق المقاولات

مدير تنفيذي - مكلف بقطب بنك التقسيط

بافريقيا الشمالية

مدير تنفيذي - مكلف بسوق الخواص والمهنيين

مديرة تنفيذية - مكلفة بالنظم المعلومات للمجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بالموارد البشرية

السيد عابد اليعقوبي سوسان

السيد جوزي ريج

السيد مانويل فاريلا

السيد ألدو أولسين سانتونجا

السيد ليونيل زينسو

السيدة وفاء كسوس

متصرف

متصرف

متصرف - ممثل سانتاندير

متصرف مستقل

متصرف مستقل

كاتبه المجلس

الرئيس المدير العام

متصرف - ممثل سيجير

متصرف - ممثل المدى

متصرف

متصرف

السيد محمد الكتاني

السيد محمد منير المجيدي

السيد حسن الورياغلي

السيد عبد المجيد الطازلاوي

السيد أيمن الطود

التصنيف

نوفمبر 2019	Moody's
Ba2	أمد طويل
NP	أمد قصير
مستقر	أفق

دجنبر 2019	Standard & Poor's
BB	أمد طويل
B	أمد قصير
مستقر	أفق

فبراير 2020	Fitch Rating
BB+	أمد طويل بالعملة الأجنبية
B	أمد قصير بالعملة الأجنبية
AA-(mar)	أمد طويل بالعملة المحلية
مستقر	أفق

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك

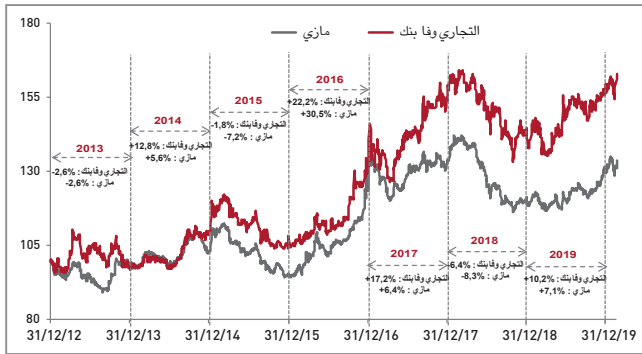
70 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا
688 < وكالة في إفريقيا الغربية
697 < وكالة في إفريقيا الوسطى

20602 < موظف
3 508 < وكالة في المغرب
302 < وكالة في شمال إفريقيا

التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

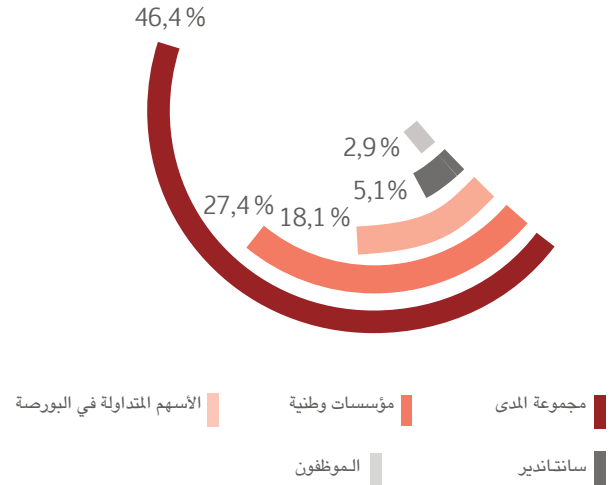
التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 21/02/2020 إلى 31/12/2012

رسملة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب : 104,7 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2019



المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2019



مؤشرات السوق (البورصة)

التجاري وفا بنك	2017	2018	2019
سعر السهم	484	453	499
P/B (القيمة الدفترية)	2,27x	2,14x	2,20x
PER (امضاعف ربحية السهم)	18,27%	16,66x	18,01x
DY (الربح للسهم)	2,58%	2,87%	2,71%
عدد الأسهم	203 527 226	209 859 679	209 859 679
رسملة السوق (بملايين الدراهم)	98 507	95 066	104 720

الفهرس

3	المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك في 31 دجنبر 2019
5	النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2019
6	كيفية المشاركة في الجمعية العامة
8	معلومات عملية
9	جدول أعمال الجمعية
10	مشروع القرارات
14	دليل المساهم
14	معجم المساهم
15	طلب إرسال المستندات و المعلومات



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

مجلس المساهمين

التجاري وفا بنك

الجمعية العامة العادية
وغير العادية

الاثنين 29 يونيو 2019 على الساعة الحادية عشرة صباحا

2019



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

فيكم واثقون