

# GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa **bank**

Assemblée Générale Ordinaire  
du 11 Juin 2024 à 11 heures

# 2023

Contact : Information Financière et Relations Investisseurs - Omailma BAQA, e-mail : o.baqa@attijariwafa.com  
ir.attijariwafabank.com



التجاري وفا بنك  
**Attijariwafa bank**  
Croire en vous

Attijariwafa bank

SA au capital de 2151408390 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](http://www.attijariwafabank.com)

# SOMMAIRE

Attijariwafa bank en chiffres au 31 décembre 2023	3
Résultats au 31 décembre 2023	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	12
Lexique de l'actionnaire	12
Demande d'envoi de documents et renseignements	13



# Attijariwafa bank en chiffres

au 31 décembre 2023

➤ 20 782 collaborateurs

➤ 4 788 agences au Maroc

➤ 299 agences en Afrique du Nord

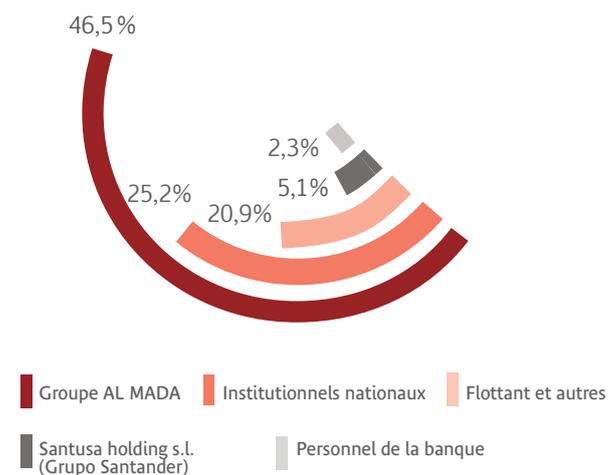
➤ 60 points de vente en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique

➤ 1 248 agences en Afrique de l'Ouest

➤ 828 agences en Afrique Centrale

## Actionnariat

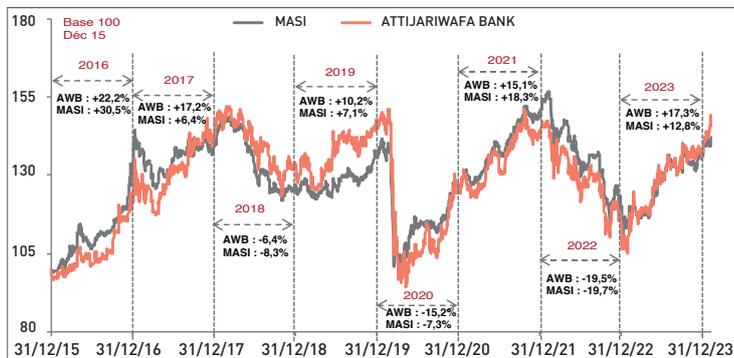
au 31 décembre 2023



## Évolution du cours de l'action Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2015 au 12/02/2024

1<sup>ère</sup> capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc : 99,0 milliards de dirhams au 31 décembre 2023



## Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2021	2022	2023
Cours	487,00	392,00	460,00
P/B	2,00x	1,55x	1,71x
PER	20,4x	13,9x	13,2x
DY	3,08%	3,95%	3,59%
Nombre d'actions	215 140 839	215 140 839	215 140 839
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	104 774	84 335	98 965

# Comité de Coordination et de Synergies au 31 décembre 2023

## Comité Exécutif

<b>M. MOHAMED EL KETTANI</b>	Président Directeur Général
<b>M. HASSAN BERTAL</b>	Directeur Général Délégué - Pôle Banque de Détail Maroc et Europe
<b>M. ISMAIL DOURI</b>	Directeur Général Délégué - Pôle Banque de Détail à l'International et Filiales de Financement Spécialisées
<b>M. CHOUKRI OIMDINA</b>	Directeur Général Délégué - Gestion Globale des Risques Groupe
<b>M. EL HASSANE EL BEDRAOUI</b>	Directeur Général Délégué - Responsable du Pôle Transformation, Innovation, Technologies et Opérations
<b>M. YOUSSEF ROUISSI</b>	Directeur Général Délégué - Responsable du Pôle Corporate & Investment Banking
<b>M. MOHAMED SOUSSI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Capital Humain Groupe
<b>M. RACHID KETTANI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Finances Groupe

## Réseau

<b>M. RACHID EL BOUZIDI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Réseau Maroc du pôle Banque de Détail Maroc et Europe
<b>M. ALI BERRADA</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra
<b>M. OTHMANE BOUDHAIMI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Marrakech - Beni Mellal - Tafilalet
<b>M. HASSAN RAMI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Oriental
<b>M. MOHAMED KARIM CHRAIBI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Souss-Massa-Sahara
<b>M. REDOUANE EL AU</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Casablanca - Seltat
<b>M. KHALID EL KHALIFI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Fès - Meknès
<b>M. RACHID MAGANE</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Tanger - Tétouan - Al Hoceima

## Entités centrales

<b>M. JAMAL AHIZOUNE</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Banque de Détail Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale
<b>MME YASMINE ABOUDRAR</b>	Directeur Exécutif - Responsable Stratégie & Développement Groupe
<b>M. JALAL BERRADY</b>	Directeur Exécutif - Responsable Banque Privée
<b>M. MOHAMED AMINE GUENNOUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Audit Général Groupe
<b>M. ISSAM MAGHNOUJ</b>	Directeur Exécutif - Responsable Communication & RSE Groupe
<b>MME BOUCHRA BOUSSERGHINE</b>	Directeur Exécutif
<b>M. RACHID KAMAL</b>	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
<b>M. KARIM IDRISSE KAITOUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché de l'Entreprise
<b>MME GHIZLANE ALAMI MARROUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Particuliers, Professionnels
<b>M. HICHAM ZIADI</b>	Directeur Exécutif - Responsable des Systèmes d'Information Groupe
<b>M. LARBI KABLY</b>	Directeur Exécutif - Responsable Conformité Groupe
<b>MME MYRIAM DASSOULI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Risque de Contrepartie Maroc
<b>M. AHMED AMINE MARRAT</b>	Directeur Exécutif - Responsable Management des Risques
<b>M. MOHAMMED BENTALEB</b>	Directeur Exécutif - Responsable Recouvrement Groupe
<b>M. ADEL BARAKAT</b>	Directeur Exécutif - Responsable Banque de Financement Groupe
<b>M. KARIM FATH</b>	Directeur Exécutif - Responsable Banque d'Investissement Groupe
<b>M. FAICAL LEAMARI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Capitaux Groupe
<b>MME BOUCHRA LHALOUANI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Supports & Moyens du pôle Banque de Détail Maroc & Europe
<b>M. ADIL EL IRAKI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Transformation, Innovation et Organisation

## Conseil d'Administration au 31 décembre 2023

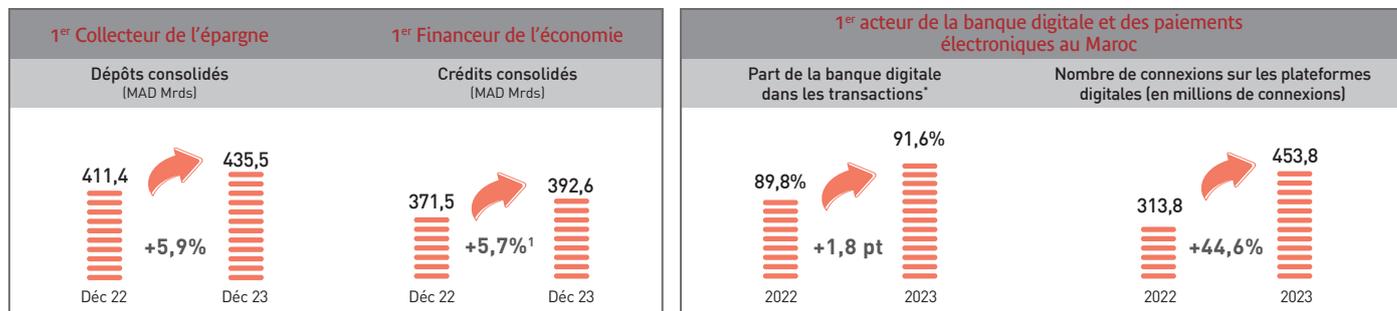
<b>M. MOHAMED EL KETTANI</b>	Président Directeur Général du Groupe - Président du Conseil d'Administration	<b>M. ALDO OLCESE SANTONIA</b>	Administrateur Indépendant
<b>M. MOHAMMED MOUNIR EL MAJIDI</b>	Administrateur - Représentant SIGER	<b>M. LIONEL ZINSOU</b>	Administrateur Indépendant
<b>M. HASSAN OURIAGLI</b>	Administrateur - Représentant AL MADA	<b>M. AZDINE EL MOUNTASSIR BILLAH</b>	Administrateur
<b>M. ABDELMJID TAZLAOUI</b>	Administrateur	<b>MME FRANÇOISE MERCADAL- DELASALLES</b>	Administratrice Indépendante
<b>M. AYMANE TAUD</b>	Administrateur	<b>MME LAURENCE DORS-MEARY</b>	Administratrice Indépendante
<b>M. JOSÉ REIG</b>	Administrateur	<b>MME MYRIAM NAFKHA LAZRAQ</b>	Secrétaire du Conseil
<b>M. ABED YACOUBI SOUSSANE</b>	Administrateur		

## Rating

Fitch Rating	Janvier 2024	Standard & Poor's	Octobre 2023	Moody's	Juin 2023
Long-term en devises	BB	Long-term	BB	Long-term en devises	Ba1
Short-term en devises	B	Short-term	B	Short-term en devises	NP
Long-term National	AA+(mar)	Perspective	stable	Perspective	Stable
Perspective	stable				

## Soutien et accompagnement des communautés et des clients dans les pays de présence et progression significative du financement de l'économie réelle et de l'inclusion financière

Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le mardi 27 février 2024, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani, pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2023.



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

Attijariwafa bank publie ses résultats annuels dans un contexte régional et international toujours difficile et incertain, caractérisé par la persistance des tensions et des crises géopolitiques, économiques et environnementales, ainsi que par de profondes mutations sociétales et technologiques. Le deuxième semestre 2023 a été marqué au Maroc par un tremblement de terre dévastateur ayant occasionné d'importantes pertes humaines et matérielles dans plusieurs régions du Maroc.

### SOUTIEN AUX RÉGIONS SINISTRÉES ET CONSOLIDATION DU SOUTIEN AUX TPME, À L'ENTREPRENARIAT ET À L'INCLUSION FINANCIÈRE

Attijariwafa bank a mobilisé ses moyens humains et financiers dès les premiers jours suivant le tremblement de terre dans la région d'Al-Haouz en mettant à disposition sans frais l'ensemble de ses canaux pour collecter les dons et transférer les aides aux sinistrés, en mettant en place des agences de repli permettant de protéger les collaborateurs et les clients tout en garantissant la continuité du service et en **contribuant significativement au fonds spécial créé sous l'impulsion de Sa Majesté le Roi Mohammed VI, que Dieu l'assiste, afin de participer au financement du programme national de reconstruction et de développement économique et social des régions sinistrées.**

Le groupe Attijariwafa bank a également continué de mobiliser ses moyens humains et financiers afin de **soutenir et accompagner les TPME, les porteurs de projet et les ménages et favoriser l'inclusion financière :**

- Accompagnement des **PME** à travers les partenariats Tamwilcom et Maroc PME : **26 644 dossiers accordés** pour un volume de **10,8 milliards de dirhams** dans le cadre du programme Tamwilcom pour une **part de marché de 30%** (Istitmar & Tatwir) ;
- Accompagnement des **Très Petites Entreprises** à travers **36 916 crédits distribués, 70 000 TPE formées, 420 000 TPE accompagnées dont 155 000 au cours de l'année 2023** (56% de femmes bénéficiaires) ; **131 650 auto-entrepreneurs pris en charge** (54% de part de marché), enrichissement de l'offre de valeur à travers des offres dédiées et adaptées à l'**entrepreneuriat féminin et à l'artisanat** ;
- Ouverture de 4 nouveaux centres « **Dar Al Moukawil** » (Agadir, Berkane, Beni Mellal et Kenitra) portant leur nombre à 21 et progression de la **plateforme digitale avec 3 millions de sessions et 24 millions de vue en 2023** (+26% de vues par rapport à 2022) ;
- Renforcement de l'**écosystème entrepreneurial** à travers des actions avec plusieurs partenaires (ex : Injaz Al Maghrib, Centre TPE Solidaire, OFPPT, Office de Développement de Coopération, Fondation Marocaine pour l'Education Financière, et l'Agence Marocaine de Coopération Internationale) ;
- **Distribution via le réseau Wafacash des aides directes de l'Etat** dans le cadre du programme d'urgence de réhabilitation et d'aide à la reconstruction des logements détruits suite au séisme ;
- Bancairisation des **ménages les plus vulnérables** et facilitation de l'**accès aux services financiers pour tous les citoyens** (épargne, assurance, paiements...) : **414 000 nouveaux comptes Hissab Bikhir** en progression de +56% par rapport à 2022 et **277 000 bénéficiaires**

des aides sociales servies grâce à la plateforme **Hissab Bikhir Tadamon**.

### FINANCEMENT DE L'ÉCONOMIE RÉELLE ET ACCOMPAGNEMENT DES CLIENTS

Attijariwafa bank a confirmé son positionnement d'acteur majeur dans la **collecte de l'épargne** et le **financement de l'économie réelle**. Au Maroc, ce soutien s'est traduit par :

- Une production en 2023 de **9,2 milliards de dirhams** de crédits **aux ménages**, contribuant à financer la consommation et l'accès au logement ;
- L'octroi, au titre de l'année 2023, de **7,8 milliards de dirhams** de crédits aux très petites et moyennes entreprises ;
- Le financement de l'investissement à travers la hausse des crédits à l'équipement de **+7,0%** à **68,4 milliards de dirhams** fin 2022 (part de marché de **30%**) ;
- Une progression des crédits aux entreprises de **+7,7%** à **200,6 milliards de dirhams** fin 2023, progression supérieure de 1,2 point à celle du secteur (+6,5% en 2023) ;
- Le **financement de l'Etat** en tant que premier intervenant en valeurs du trésor avec une **part de marché de 31% en 2023** ;
- De manière générale, la progression des crédits à l'économie au Maroc de **+5,8%** (**+14,7 milliards de dirhams** à **270,5 milliards de dirhams** à fin 2023) et la consolidation des parts de marché relatives aux crédits à l'économie passant de 26,1% décembre 2022 à **26,4%** en décembre 2023 (soit **+0,3 point**) ;
- Concernant la **collecte de l'épargne**, les **dépôts** ont progressé de **+7,3%** à **293,6 milliards de dirhams** (part de marché **+0,92 point**), la **gestion d'actifs** et l'**épargne assurance** de **+8,6%** à **158,8 milliards de dirhams**.

Par ailleurs, les filiales de la **Banque de Détail à l'International (BDI)** ont vu leurs dépôts et crédits croître de manière soutenue respectivement de **+12,2%** à **129,9 milliards de dirhams** et **+13,4%** à **97,6 milliards de dirhams** (à cours de change constants).

### ACTIVITÉ EN PROGRESSION EN DÉPIT DU CONTEXTE ÉCONOMIQUE DÉFAVORABLE

Le produit net bancaire consolidé s'élève à **29,9 milliards de dirhams**, en amélioration de **15,5% par rapport à l'année 2022**<sup>1</sup> (+19,0% à cours de change constants). Cette progression a été induite par une dynamique commerciale favorable en termes de collecte de l'épargne et de financement de l'économie au Maroc et dans le reste des pays de présence ainsi que par une forte croissance des revenus des **activités de marché**.

Le résultat d'exploitation augmente de **18,6%**<sup>1</sup> pour s'établir à **13,8 milliards de dirhams** malgré la progression du coût du risque (+24,9%), et ce grâce à un **contrôle rigoureux des coûts** (amélioration du coefficient d'exploitation de **3,5 points**<sup>2</sup> en 2023 et **8,4 points**<sup>2</sup> entre 2019 et 2023).

Le résultat net consolidé s'élève à **9,1 milliards de dirhams** contre **7,6 milliards de dirhams** en 2022<sup>1</sup>, soit une hausse de **+19,9%**<sup>1</sup>. Pour sa part, le résultat net part du groupe ressort à **7,5 milliards de dirhams**, contre **6,1**<sup>1</sup> milliards de dirhams l'année précédente, en croissance de **+23,0%**<sup>1</sup>.

### RENFORCEMENT DES FONDS PROPRES, DE LA SOLIDITÉ FINANCIÈRE ET FINANCEMENT DE LA CROISSANCE

Au titre de l'année 2023, Attijariwafa bank affiche un **bilan solide**, des ratios de **solvabilité en amélioration notable** et une rentabilité aux meilleurs standards. Le RoaA<sup>3</sup> s'est établi à **1,41%** en 2023 contre **1,24%**<sup>1</sup> en 2022 et le RoaTE<sup>4</sup> s'élève à **19,2%** contre **16,6%**<sup>1</sup> en 2022.

Au titre de l'exercice 2023, Attijariwafa bank a clôturé avec succès une émission de fonds propres additionnels de catégorie 1 totalisant **2 milliards de dirhams**. Cette opération a permis à Attijariwafa bank de renforcer sa solidité financière avec des impacts de **68 et 41 points de base sur les ratios de solvabilité** sur base sociale et consolidée respectivement et d'accroître ses capacités à financer l'économie.

### EXÉCUTION MAÎTRISÉE DU PLAN STRATÉGIQUE AMBITIONS 2025

Les équipes d'Attijariwafa bank entament l'exercice 2024 avec optimisme, malgré le contexte incertain, engagées à **accompagner les clients et les communautés** dans les pays de présence en contribuant à relever les **immenses défis économiques, environnementaux et sociétaux** et déterminées à poursuivre l'**exécution disciplinée du plan stratégique « Ambitions 2025 »** lancé en 2021.

Pour rappel, ce plan est construit autour de **3 grandes ambitions** :

- Renforcement de la position d'Attijariwafa bank en tant que **Groupe bancaire et financier africain leader** dans le but de générer une **croissance responsable et durable** dans ses régions de présence et sur de nouveaux territoires ;
- Consolidation de la construction d'une **banque relationnelle et citoyenne de référence, innovante, agile, compétitive** et tirant profit de la **transformation digitale et technologique** et des **ruptures** en cours en matière de **data** et d'**intelligence artificielle** ainsi que des synergies entre toutes les composantes du Groupe ;
- Poursuite de l'alignement avec les meilleurs standards internationaux en termes de **gouvernance** et de **responsabilité sociétale et environnementale**, d'investissement dans le **capital humain**, d'efficacité opérationnelle, de **maîtrise des risques** et de **conformité** permettant ainsi d'assurer une **croissance saine et pérenne**.

**Le Conseil d'Administration a félicité l'ensemble des équipes du Groupe pour leur engagement et leur mobilisation en faveur des clients dans le contexte difficile actuel. Le Conseil a, par ailleurs, décidé de convoquer l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, pour soumettre à son approbation les comptes, au 31 décembre 2023, et lui proposer la distribution d'un dividende de 16,50 dirhams par action.**

(1) Les montants de l'année 2022 ont été retraités suite à la première application rétrospective de la norme IFRS 17 « Contrats d'assurance » et de la norme IFRS 9 « Instruments financiers » par les filiales du pôle "Assurance". Les variations entre décembre 2022 publié (non retraité de la norme IFRS 17) et décembre 2023 du PNB, crédits à la clientèle, résultat net consolidé et résultat net part du Groupe sont respectivement : +13,8%, +4,8%, +21,5% et +23,8%. Le coefficient d'exploitation était de 44,5%

(2) Hors don séisme

(3) Résultat net/Moyenne total bilan

(4) RNP / Moyenne des Fonds Propres Part du Groupe –dividendes à distribuer –Goodwill –Actifs incorpores)

## Comment participer à l'Assemblée Générale ?

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires sera tenue 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 cette Assemblée 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](mailto: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 sera transmis aux actionnaires concernés.

Les actionnaires sont également invités à exercer leur droit de vote préalablement à la tenue de l'Assemblée Générale 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](http://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](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com), au moins deux (2) jours ouvrés avant la réunion de l'Assemblée Générale soit au plus tard le 7 Juin 2024.
- **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](http://www.attijariwafabank.com), doivent être retournés par e-mail à l'adresse [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto: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 11 Juin 2024 démarrera à 11 h00 précises.

Il est par conséquent conseillé :

- de se connecter à partir de 10h30 à la salle de l'Assemblée ;
- de bien vouloir se conformer aux indications données en séance sur les modalités de vote.



## Formulaire de vote par correspondance ou par procuration

### ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE convoquée pour le mardi 11 juin 2024 à 11h00 par visioconférence

« Conformément aux lois et réglementations en vigueur en matière de protection des données à caractère personnel, en particulier la loi 09-08 et le règlement Général sur la protection des données « RGPD », les données personnelles recueillies dans ce formulaire sont traitées par Attijariwafa bank, responsable de traitement, dans le cadre de la tenue de l'Assemblée Générale et sont nécessaires à la gestion du vote par correspondance et par procuration. La base légale de ce traitement est l'intérêt légitime. Les données sont conservées pour une durée de six mois. Aucun transfert de ces données n'est effectué à des tiers au Maroc ou en dehors du territoire Marocain. Vous bénéficiez des droits d'accès, de rectification, de portabilité, de limitation du traitement de vos données ainsi que du droit d'opposition - sauf dans les cas où le traitement répond à une obligation légale- au traitement de vos données à caractère personnel. Vous pouvez exercer ces droits en adressant votre demande accompagnée d'une copie de votre CNIE à l'adresse : dpo@attijariwafa.com. En outre, vous êtes en droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente. »

#### JE VOTE PAR CORRESPONDANCE

Je vote **OUI** à tous les projets de résolutions présentés ou agréés par le Conseil d'Administration, à l'**EXCEPTION** de ceux que je signale en noircissant la case correspondante et pour lesquels je vote NON ou je m'abstiens

1 2 3 4 5 6 7 8 9

#### JE DONNE POUVOIR AU PRÉSIDENT DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

#### JE DONNE POUVOIR A :

M, Mme ou Mlle .....

Adresse .....

#### Si des amendements ou des résolutions nouvelles étaient présentés en assemblée :

- Je m'abstiens (l'abstention n'est pas prise en compte pour le calcul de la majorité)

- Je donne procuration à M, Mme ou Mlle : .....

..... pour voter en mon nom.

#### NOM, PRENOM, ADRESSE DE L'ACTIONNAIRE : .....

.....

.....

Date et Signature

#### Rappel des dispositions du 4<sup>ème</sup> alinéa de l'article 131 bis de la loi n° 17-95 relative aux Sociétés Anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 78-12 :

«Pour le calcul du quorum, il n'est tenu compte que des formulaires qui ont été reçus par la société avant la réunion de l'Assemblée. La date après laquelle il ne sera plus tenu compte des formulaires de vote reçus par la société ne peut être antérieure de plus de deux jours à la date de la réunion de l'Assemblée».

- Le formulaire et l'attestation de blocage des titres doivent être adressés à l'adresse du site Attijariwafa bank Yacoub EL Mansour -Back Office Titres Services et Traitements Groupe: Angle Rue Dar El Koutni et Rue Al Jounaid. 20079 Casablanca – Fax : 0522.99. 21.08 mail: assembleegenerale@attijariwafa.com

## 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.

# Assemblée Générale Ordinaire

## 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 2023.
- › Approbation des conventions visées à l'article 56 et suivants de la loi n°17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée.
- › Affectation du bénéfice réalisé au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.
- › Quitus aux administrateurs et décharge aux Commissaires aux comptes.
- › Fixation des jetons de présence alloués au Conseil d'Administration.
- › 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 de deux Administrateurs Indépendants.
- › Renouvellement du mandat d'un Administrateur.
- › Pouvoirs en vue des formalités légales.
- › Questions diverses.

*L'Assemblée sera tenue par visioconférence, conformément aux stipulations de l'article 29 des statuts de la Société.*

*En conséquence, les actionnaires désirant participer à cette Assemblée 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](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com).*

*Pour pouvoir assister ou se faire représenter à l'Assemblée Générale, 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. 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 sera transmis aux actionnaires concernés.*

*Les actionnaires sont également invités à exercer leur droit de vote préalablement à la tenue de l'Assemblée Générale en recourant soit au vote par correspondance, soit au vote par procuration.*

*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.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com), conformément aux dispositions des articles 121 et 121 bis de la loi n°17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée (la Loi).*

*Il est rappelé qu'un actionnaire ne peut se faire représenter que par son conjoint, par un ascendant ou descendant, par un autre actionnaire 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 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.*

# Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

## Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux comptes, approuve l'ensemble de ces documents sans réserve, ainsi que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023 qui se soldent par un bénéfice net de 5 146 252 134 dirhams.

## Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, 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, approuve successivement les conventions qui y sont mentionnées.

## Troisième résolution

En conséquence de la première résolution, l'Assemblée Générale Ordinaire décide, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration, d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2023 d'un montant de 5 146 252 134 dirhams de la manière suivante :

	(dirhams)
- Résultat net de l'exercice	5 146 252 134
- Mise en réserve légale	
- Report des exercices précédents	7 587 225 866
<b>BÉNÉFICE DISTRIBUABLE</b>	<b>12 733 478 000</b>
<b>RÉPARTITION :</b>	
- Dividende statutaire (6%)	129 084 503
- Somme nécessaire pour porter le dividende par action à 16,50 dirhams	3 420 739 340
<b>SOIT UN TOTAL DE DISTRIBUTION DE</b>	<b>3 549 823 843</b>
- Mise en réserves extraordinaires	1 596 428 291
- Report à nouveau	7 587 225 866

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'attribuer à chacune des actions composant le capital social, pour une année de jouissance, un dividende de 16,50 dirhams qui sera mis en paiement à partir du 4 juillet, au siège social de la banque conformément à la réglementation en vigueur.

## Quatrième résolution

En conséquence des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale Ordinaire confère aux membres du Conseil d'Administration, quitus définitif et sans réserve de l'exercice de leur mandat pendant l'exercice 2023, dont les comptes ont été ci-dessus approuvés et décharge aux Commissaires aux comptes pour l'exercice de 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 2024 à 6 700 000,00 dirhams.

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

## Sixième 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 11 juin 2028, d'obligations, subordonnées ou non subordonnées, assorties ou non de garanties et/ou de sûretés, pour un montant nominal maximum de 10 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 11 juin 2028 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.

### Septième résolution

L'Assemblée Générale sur proposition du Conseil d'Administration du 19 décembre 2023, nomme en qualité d'Administratrice Indépendante Madame Laurence DORS-MEARY 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 2029.

L'Assemblée Générale sur proposition du Conseil d'Administration du 27 février 2024, nomme en qualité d'Administrateur Indépendant Monsieur Soulaymane KACHANI 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 2029.

### Huitième résolution

L'Assemblée Générale après avoir constaté que le mandat d'Administrateur de M. Jose REIG arrive à échéance le jour de la tenue 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 devant statuer sur les comptes de l'exercice 2029.

### Neuvième résolution

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'un extrait, d'une expédition notariée ou d'une copie du présent procès-verbal, en vue de l'accomplissement de toutes formalités légales.

## Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2019	2020	2021	2022	2023
Cours de clôture	499,00	423,25	487,00	392,00	460,00
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	104 719 980	88 823 109	104 773 589	84 335 209	98 964 786
Maximum de la période	499,00	511,00	510,00	498,00	474,00
Minimum de la période	423,00	318,10	415,00	372,00	355,05
Cours moyen pondéré (DH)	456,9	397,2	452,7	440,6	428,0
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	28,1	28,6	31,8	17,7	20,7
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	10,2	8,3	10,7	4,3	7,4
Performance de l'action	10,20%	-15,18%	15,10%	-19,50%	17,35%
RoaTE	19,6%	9,7%	15,4%	16,6%	19,2%
Dividende	13,5	11,0	15,0	15,5	16,5
PER	18,01x	29,39x	20,37x	13,90x	13,18x
Rendement des dividendes	2,71%	2,60%	3,08%	3,95%	3,59%

## 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.

**RoaTE (Return on average Tangible Equity)** : il mesure le rapport entre le résultat net Part du Groupe et la moyenne des Fonds Propres Tangibles Part du Groupe.

**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 du 11 juin 2024

**Formulaire à adresser à :** Attijariwafa bank  
Gouvernance Groupe & Secrétariat du Conseil  
**Adresse :** 2, bd Moulay Youssef, Casablanca  
Fax : 05 22 46 99 22

**Par courriel à :** [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto: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 convoquée pour le mardi 11 juin 2024, les documents et renseignements suivants :

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

Fait à .....

le ..... 2024

Signature





## طلب إرسال المستندات والمعلومات

### الجمعية العامة العادية

ليوم 11 يونيو 2024

استمارة يتعين إرسالها إلى :  
التجاري وفا بنك  
حكمة المجموعة وكتابة المجلس  
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 الثلاثاء 11 يونيو 2024 المستندات والمعلومات التالية :

حرر في

بتاريخ 2024

التوقيع

## دليل المساهم

السنوات	2019	2020	2021	2022	2023
سعر السهم (بالدراهم)	499,00	423,25	487,00	392,00	460,00
رسملة السوق (بالآلاف الدراهم)	104 719 980	88 823 109	104 773 589	84 335 209	98 964 786
السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)	499,00	511,00	510,00	498,00	474,00
السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)	423,00	318,10	415,00	372,00	355,05
متوسط السعر المرجح (بالدراهم)	456,9	397,2	452,7	440,6	428,0
الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)	28,1	28,6	31,8	17,7	20,7
الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)	10,2	8,3	10,7	4,3	7,4
أداء السهم	10,20%	-15,18%	15,10%	-19,50%	17,35%
العائد على متوسط حقوق الملكية الملموسة	19,6%	9,7%	15,4%	16,6%	19,2%
الربح الموزع للسهم (بالدراهم)	13,5	11,0	15,0	15,5	16,5
PER (مضاعف ربحية السهم)	18,01x	29,39x	20,37x	13,90x	13,18x
DY (عائد أرباح الأسهم)	2,71%	2,60%	3,08%	3,95%	3,59%

## معجم المساهم

**سهم** : السهم هو جزء من رأسمال البنك. ومدة وجوده غير محدودة ويعطي لحامله حقا في الأرباح وفي المشاركة في تدبير المقاول (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 تناسبيا 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.

**RoaTE (العائد على متوسط حقوق الملكية الملموسة)** : يمكن من قياس النسبة بين حصة المجموعة من صافي الأرباح وبين متوسط حصة المجموعة من حقوق الملكية الملموسة.

**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.

الجمعية والتي تنتهي في 11 يونيو 2028، بإصدار سندات، ثانوية أو غير ثانوية، مرتبطة بضمانات و/أو كفالات أو بدون ارتباط، بمبلغ إسمي أقصاه 10 مليارات (10 000 000 000) درهم.

تفوض، بمقتضى المادة 294 من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، لمجلس الإدارة السلط اللازمة للقيام خلال مدة 4 سنوات ابتداء من هذه الجمعية التي تنتهي في 11 يونيو 2028، بناء على قراراتها فقط، وفي الفترات، ووفق الشروط والكيفيات التي تراها مناسبة والمتضمنة في عقد الإصدار، بإصدار واحد أو عدة إصدارات لهذه السندات وتحديد طبيعتها، وكافة الإجراءات والخصائص المرتبطة بكل إصدار، بما في ذلك، التقرير عند الاقتضاء، بشأن طبيعة ثانوية هذه السندات أو العكس، وكذا التقرير بشأن تحويل ضمانات أو كفالات للسندات المصدرة، وبصفة عامة إبرام جميع الاتفاقيات والاتفاقات مع جميع البنوك والهيئات، واتخاذ جميع التدابير واستيفاء جميع الشكليات اللازمة، وعموما القيام بكل ما يجب.

تسجل أنه في حالة القيام بعدة إصدارات، سيتم اعتبار كل إصدار اقتراضا سنديا حسب معنى المادة 298 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، وأن مبلغ كل إصدار يمكن حصره في المبلغ المكتتب فعليا عند انقضاء أجل الاكتتاب. ويغطي الترخيص المفوض لمجلس الإدارة، مع إمكانية التفويض الفرعي، جميع السلط اللازمة لإصدار السندات وتأجيله عند الاقتضاء، أساسا :

- تحديد تواريخ إصدار هذه السندات ؛
- تحديد شروط وكيفيات إصدار السندات ؛
- حصر مبلغ الإصدار في الاكتتابات المتوصل بها فعليا ؛
- تحديد تاريخ انتفاع الأسهم المصدرة ؛
- تحديد سعر فائدة السندات وكيفيات أداء الفوائد ؛
- تحديد سعر وكيفيات تسديد السندات ؛
- تحديد الكيفيات التي يتم وفقها ضمان حقوق حاملي السندات، وذلك طبقا للمقتضيات القانونية والتنظيمية لاسيما تعيين الوكيل المؤقت الممثل لكافة حاملي السندات ؛
- وعموما، اتخاذ جميع التدابير المفيدة و إبرام أية اتفاقية تكفل إنجاز الإصدارات المرتقبة.

## القرار السابع

تعين الجمعية العامة بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 19 دجنبر 2023 السيدة لورانس زورس ميارى بصفتها عضوا مستقلا في مجلس الإدارة، لمدة نظامية قدرها ست سنوات التي ستنتقضي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبت في حسابات السنة المالية 2029.

وتعين الجمعية العامة بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 27 فبراير 2024 السيد سليمان قشاني بصفته عضوا مستقلا في مجلس الإدارة، لمدة نظامية قدرها ست سنوات التي ستنتقضي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبت في حسابات السنة المالية 2029.

## القرار الثامن

إن الجمعية العامة بعد تسجيلها لانتهاؤ مدة مهام السيد جوزي ريغ بصفته عضوا في مجلس الإدارة عقب هذه الجمعية تقرر تجديد مهامه لمدة نظامية قدرها ست سنوات التي ستنتقضي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبت في حسابات السنة المالية 2029.

## القرار التاسع

تخول الجمعية العامة جميع الصلاحيات لحامل أصل أو نظير أو أصل عقد موثق أو نسخة من هذا المحضر للقيام بجميع الإجراءات القانونية.

# مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

## القرار الأول

إن الجمعية العامة العادية، بعد استماعها لتقرير التدبير لمجلس الإدارة والتقارير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على كافة هذه الوثائق بدون تحفظ وكذا حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2023 التي أسفرت عن صافي أرباح قدره 5 146 252 134 درهم.

## القرار الثاني

إن الجمعية العامة العادية، بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات، بشأن الاتفاقيات المنصوص عليها في المادة 56 وما يليها من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، تصادق تواليا على الاتفاقيات الواردة فيها.

## القرار الثالث

تبعاً للقرار الأول، تقرر الجمعية العامة العادية، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة، تخصيص صافي أرباح السنة المالية 2023 والبالغ 5 146 252 134 درهم على النحو الآتي:

(درهم)	
5 146 252 134	- صافي أرباح السنة المالية
	- تكوين احتياطي قانوني
7 587 225 866	- مرحل من السنوات المالية السابقة
<b>12 733 478 000</b>	<b>الأرباح القابلة للتوزيع</b>
	<b>التوزيع</b>
129 084 503	- عائد الأسهم النظامي (6%)
3 420 739 340	- المبلغ اللازم للرفع من عائد السهم الواحد إلى 16,50 درهم
<b>3 549 823 843</b>	<b>أي بمجموع توزيع قدره</b>
1 596 428 291	- احتياطات استثنائية
7 587 225 866	- مرحل عن جديد

وعليه، قررت الجمعية العامة العادية منح عائد للسهم قدره 16,50 درهم عن كل سهم مشكل لرأس المال الشركة، بالنسبة لكل سنة انتفاع. وسيتم دفعه ابتداء من 4 يوليوز بالمقر الرئيسي للبنك طبقاً للقوانين الجاري بها العمل.

## القرار الرابع

تبعاً للتوصيات السابقة، تخول الجمعية العامة لأعضاء مجلس الإدارة إبراء نهائياً وبدون تحفظ عن ممارسة مهامهم خلال السنة المالية 2023 التي تمت المصادقة على حساباتها أعلاه وتمنح إبراء لمراقبي الحسابات عن ممارسة مهامهم خلال السنة المالية المذكورة.

## القرار الخامس

تحدد الجمعية العامة مبلغ مكافأة الحضور المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة برسم السنة المالية 2024 في 6 700 000,00 درهم.

وسيوزع مجلس الإدارة هذا المبلغ على أعضائه، وفق النسب التي يراها مناسبة.

## القرار السادس

إن الجمعية العامة، التي تبت وفق شروط النصاب والأغلبية اللازمة بالنسبة للجمعيات العامة العادية، وبعد اطلاعها على تقرير مجلس الإدارة، طبقاً لمقتضيات المادة 293 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه :

ترخص، تطبيقاً لمقتضيات المادة 293 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة، كما تم تعديله وتتميمه، بقيام التجاري وفابنك، في مرة واحدة أو عدة مرات، مع دعوة العموم للادخار في سندات أو بدونها وطيلة فترة 4 سنوات ابتداء من هذه

# الجمعية العامة العادية

## جدول أعمال الجمعية العامة العادية

- ك تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2023 ؛
- ك المصادقة على الاتفاقيات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه ؛
- ك تخصيص الأرباح المنجزة برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2023 ؛
- ك إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ؛
- ك تحديد مكافآت بدل الحضور المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة ؛
- ك الترخيص بإصدار للسندات بمبلغ اسمي أقصاه 10 مليارات ( 10 000 000 000 ) درهم ؛
- ك تفويض السلط لمجلس الإدارة من أجل (أولاً) القيام بإصدار السندات المذكور في مرة واحدة أو عدة مرات و (ثانياً) تحديد بنود وأحكام هذا الاقتراض السندي ؛
- ك تعيين عضوين مستقلين في مجلس الإدارة ؛
- ك تجديد مهام عضو في مجلس الإدارة ؛
- ك السلط المخولة لمجلس الإدارة من أجل القيام بالإجراءات القانونية ؛
- ك نقط مختلفة.

سيتم عقد الجمعية العامة عبر تقنية المناظرة المرئية، طبقاً لمقتضيات المادة 29 من النظام الأساسي للشركة. وعليه، يرجى من المساهمين الراغبين في المشاركة في أشغال هذه الجمعية عبر تقنية المناظرة المرئية، سواء بصقعة شخصية أو من خلال وكالة، توجيه طلب المشاركة عبر البريد الإلكتروني، داخل أجل أقصاه خمسة (5) أيام قبل تاريخ الاجتماع، على العنوان التالي: [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com).

للحضور بصفة شخصية أو عبر وكيل لأشغال الجمعية العامة، يتعين على المساهمين التسجيل في سجل الأسهم الاسمية أو الإدلاء بشهادة تثبت إيداع أسهمهم لدى مؤسسة إيداع معتمدة، قبل انقضاء أجل خمسة أيام التي تسبق انعقاد الجمعية.

يجب إرفاق هذا الطلب بالوثائق التالية في نسختها الرقمية :

• وثيقة تعريف ( إما شخصية أو بصفة وكيل ) ؛

• وكالة للمساهم الممثل ، عند الاقتضاء

عقب إرسال الطلب، يتوصل المساهمون المعنيون برسالة إلكترونية للتأكيد توضح كيفية الولوج للمناظرة المرئية . ويطلب من المساهمين كذلك ممارسة حقهم في التصويت قبل انعقاد الجمعية العامة سواء عبر التصويت بالمراسلة أو من خلال وكالة.

ويوضع وصف للمساخر التي يتعين على المساهمين اتباعها للمشاركة في الجمعية العامة والتصويت فيها، وكذا استمارة التصويت من خلال وكالة أو عبر المراسلة على الموقع الإلكتروني للشركة [www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com)، طبقاً لمقتضيات المادة 121 و المادة 121 مكرر من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه ( القانون).

ويجب التنكير بأن المساهم لا يمكن أن يوكل سوى زوجه أو أحد أبويه أو أبنائه أو مساهم آخر أو أي شخص معنوي يتمثل غرضه الاجتماعي في تدبير محافظ القيم المنقولة.

ويمكن للمساهمين المستوفين للشروط المطلوبة بموجب المادة 117 من القانون إيداع أو إرسال مشاريع التوصيات المراد تسجيلها في جدول الأعمال إلى المقر الرئيسي مقابل إشعار بالتوصل، وذلك داخل أجل عشرة أيام ابتداء من تاريخ نشر هذا الإعلان.

## 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 لمساهميه، طبقا لأهم المعايير الدولية.



# استمارة التصويت بالمراسلة أو عن طريق الوكالة

الجمعية العامة العادية  
ستعقد الثلاثاء 11 يونيو 2024 على الساعة الحادية عشر صباحا  
عبر تقنية الفيديو

«طبقا للقوانين والانظمة المعمول بها فيما يتعلق بحماية المعطيات الشخصية، بالخصوص القانون 09-08 والنظام العام لحماية المعطيات، تتم معالجة المعطيات الشخصية المحصلة في هذه الاستمارة من طرف التجاري وفا بنك، باعتباره مسؤولا عن المعالجة، في إطار انعقاد الجمعية العامة. كما تعد هذه المعطيات ضرورية لتدبير عملية التصويت بالمراسلة أو من خلال وكالة. ويستند الأساس القانوني لهذه المعالجة على مصلحة مشروعة. ويتم الاحتفاظ بهذه المعطيات لمدة ستة أشهر. ولا يتم نقل هذه المعطيات للغير في المغرب أو خارج التراب الوطني. وتحظون بحق الولوج لمعالجة معطياتكم ذات الطابع الشخصي وتصحيحها وقابلية نقلها والحد منها أو التعرض عليها - ما عدا في الحالة التي يراد من المعالجة الاستجابة لواجب قانوني. ويمكنكم ممارسة هذه الحقوق عبر توجيه طلبكم مرفوقا بنسخة من بطاقة تعريفكم إلى العنوان التالي: [dpo@attijariwafa.com](mailto:dpo@attijariwafa.com) علاوة على ذلك، يحق لكم التقدم بشكاية لدى هيئة الرقابة المختصة.»

<input type="checkbox"/>	امنح التوكيل للسيد رئيس الجمعية العامة	<input type="checkbox"/>	اصوت عبر البريد
<input type="checkbox"/>	امنح التوكيل الى: السيد، السيدة، الأتسة العنوان	اصوت لجميع مشاريع التوصيات التي صادق عليها مجلس الإدارة باستثناء تلك المشار إليها بواسطة المربع المظلل، والتي اصوت ضدها أو امتنع عن التصويت عليها. 9 8 7 6 5 4 3 2 1 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
اللقب، الاسم، عنوان المساهم:		في حالة تقديم تعديلات أو توصيات جديدة خلال الجمعية: - امتنع عن التصويت (لا يؤخذ بعين الاعتبار الامتناع عن التصويت في حساب الأغلبية). - امنح التوكيل الى (السيد، السيدة، الأتسة): ..... للتصويت باسمي	
التاريخ والتوقيع:			

## تذكير بمقتضيات الفقرة الرابعة من المادة 131 مكرر من القانون 17-95 المتعلقة بشركات المساهمة كما تم تعديله وتتميمه بالقانون رقم 78-12:

« لا يعتد لأجل احتساب النصاب إلا بالاستثمارات التي توصلت بها الشركة قبل انعقاد الجمعية. ولا يمكن أن تتجاوز المدة التي لا يعتد بعدها بالاستثمارات المستلمة من لدن الشركة يومين على الأكثر قبل تاريخ انعقاد الجمعية.»

- يجب إرسال استمارة التصويت وشهادة تجميد السندات إلى المقر الاجتماعي يعقوب المنصور - Back Office Titres Services et Traitements Groupe : زاوية زنقة دار الكنتي وزنقة الجنيد، المعاريف تمديد 20079 الدار البيضاء، أو عبر الفاكس إلى الرقم 0522.99.21.08 - البريد الإلكتروني: [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com)

## كيفية المشاركة في الجمعية العامة

ستنعد الجمعية العامة العادية للمساهمين 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 الجمعية 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@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.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 الجمعية العامة عن طريق :

- **التصويت بالمراسلة** : يمكن للمساهمين أن يصوتوا بواسطة استمارة التصويت بالمراسلة. ويمكن تحميل الاستمارة على موقع التجاري وفا بنك في الأترنت : [www.attijariwafabank.com](http://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@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com) داخل أجل أدناه يومي (2) عمل قبل اجتماع الجمعية العامة، أي 7 يونيو 2024 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 الأترنت : [www.attijariwafa.com](http://www.attijariwafa.com) إلى الشركة داخل أجل أقصاه يومين (2) قبل انعقاد الجمعيات العامة.

### توصيات

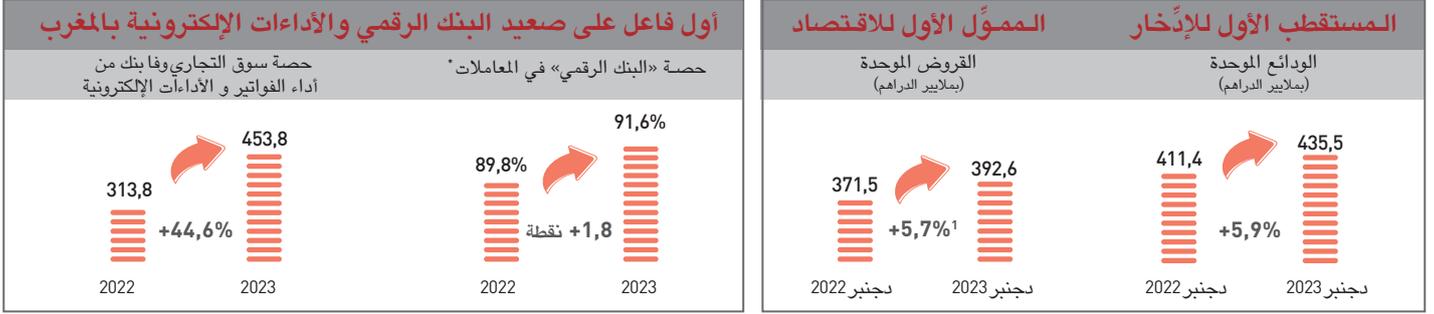
ستنعد جلسة 11 يونيو 2024 على الساعة الحادية عشرة صباحا. ولذا، يستحسن :

◀ الاتصال مسبقا بقاعة الجمعية ابتداء من العاشرة والنصف صباحا

◀ الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

## دعم ومواكبة المجتمعات المحلية والزبناء في الدول التي تشتغل بها المجموعة وتطور ملحوظ لتمويل الاقتصاد الفعلي والشمول المالي

اجتمع المجلس الإداري للتجاري وفابنك يوم الثلاثاء 27 فبراير 2024، برئاسة السيد محمد الكتاني، لدراسة نشاط المجموعة وحصر حساباتها بتاريخ 31 دجنبر 2023.



\*إجمالي العمليات المتاحة على مختلف قنواتنا الرقمية، مثلا: التحويلات الأحادية، إرسال الأموال، أداء الفواتير

وارتفع صافي الأرباح الموطد إلى 9,1 مليار درهم مقابل 7,6 مليار درهم في 2022، أي بارتفاع نسبيته<sup>1</sup> 19,9% من ناحية أخرى، بلغت حصة المجموعة من صافي الأرباح 7,5 مليار درهم، مقابل 6,1 مليار درهم في السنة السابقة، بتطور نسبيته<sup>1</sup> 23,0%.

### تعزيز حقوق المساهمين والمتانة المالية وتمويل النمو

برسم سنة 2023، سجل التجاري وفابنك حصيلة متينة، ونسب ملاءة في تطور ملحوظ ومردودية وفق أجود المعايير. وسجل العائد على الأصول<sup>3</sup> RoaA نسبة 1,41% في 2023 مقابل 1,24% في 2022، بينما سجل العائد على الأصول<sup>4</sup> Roa TE نسبة 19,2% في 2023 مقابل 16,6% في 2022.

وبرسم سنة 2023، أقلل التجاري وفابنك بنجاح عملية إصدار أموال ذاتية إضافية من المستوى الأول بإجمالي قدره مليار درهم. واتاحت هذه العملية للتجاري وفابنك تعزيز صلابته المالية من خلال تأثير بلغ 68 و 41 نقطة أساس على نسب الملاءة على أساس فردي وموطد تواليا وكذا من الرفق من قدراته لتمويل الاقتصاد.

### تنفيذ محكم للمخطط الاستراتيجي «طموح 2025»

استهلقت فرق التجاري وفابنك سنة 2024 بتفاؤل، على الرغم من الظروف التي يطبعها التردد، مواصلة ذلك التزامها بمواكبة الزبناء والمجتمعات المحلية في الدول التي تشتغل بها المجموعة عبر المساهمة في رفع التحديات الكبيرة على الأصعدة الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وعاقدة العزم على مواصلة التنفيذ المحكم للمخطط الاستراتيجي «طموح 2025» الذي تم إطلاقه في 2021.

للتذكير، تم إحداث هذا المخطط من خلال الارتكاز على 3 طموحات كبرى:

- تعزيز مكانة التجاري وفابنك باعتباره مجموعة بنكية ومالية رائدة على الصعيد الإفريقي لتوليد نمو مسؤول ومستدام في المناطق التي تعمل بها وفي مناطق جديدة؛
- تعزيز بناء بنك علائقي ومواطن ومبتكر ورشيق وتنافسي والذي يستمد قوته من التحول الرقمي والتكنولوجي والنحولات الراهنة في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي، ناهيك عن الاستفادة من أوجه التكامل بين مختلف مكونات المجموعة؛
- الانسجام المتواصل مع أجود المعايير الدولية على مستوى الحكامة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، والاستثمار في الرأسمال البشري، والكفاءة التشغيلية، والتحكم في المخاطر والتقيد بالقوانين مما يضمن نموا سليما ومستداما.

هذا المجلس الإداري كافة فرق المجموعة على التزامها وتعبئتها لفائدة الزبناء في خضم الظروف الصعبة الحالية. ومن ناحية أخرى، قرر المجلس دعوة الجمعية العامة العادية للمساهمين للانعقاد ليعرض على مصادقتها الحسابات المحصورة في 31 دجنبر 2023 وليتقرر عليها توزيع ربح يصل إلى 16,5 مليار درهم للسهم.

414 000 حساب "بخير" جديد بتطور نسبيته +56% مقارنة مع 2022 و 277 000 مستفيد من المساعدات الاجتماعية المقدمة بفضل منصة حساب بخير تضامن.

### تمويل الاقتصاد الفعلي ومواكبة الزبناء

أكد التجاري وفابنك توقعه بصفته فاعلا رئيسيا على مستوى جمع الإدخار وتمويل الاقتصاد الفعلي. في المغرب، تجسد هذا الدعم من خلال:

- إصدار 9,2 مليار درهم من القروض المقدمة للأسر في 2023، مما يساهم في تمويل الاستهلاك والولوج للسكن؛
- منح 7,8 مليار درهم من القروض المقدمة للمقاولات الصغيرة جدا والمتوسطة؛
- تمويل الاستثمار من خلال ارتفاع قروض التجهيز بنسبة +7,0% لتصل إلى 68,4 مليار درهم مع متم 2022 (حصة السوق بنسبة 30%)؛
- تطور القروض المقدمة للمقاولات بنسبة +7,7%، لتصل إلى 200,6 مليار درهم مع متم 2023، وهو ما يمثل تطورا يفوق تطور القطاع بنسبة 1,2 نقطة (+6,5% في 2023)؛
- تمويل الدولة باعتبار البنك أول متدخل في قيم الخزينة بحصة في السوق بلغت 31% في 2023؛
- بصفة عامة، تطور القروض للاقتصاد بالمغرب بنسبة +5,8% (14,7 مليار درهم لتصل إلى 270,5 مليار درهم إلى غاية متم 2023) وتدعيم حصص السوق المتعلقة بالقروض للاقتصاد، منتقلة من 26,1% دجنبر 2022 إلى 26,4% دجنبر 2023 (أي +0,3 نقطة)؛
- بخصوص جمع الإدخار، تطورت الودائع بنسبة +7,3%، لتصل إلى 293,6 مليار درهم (حصة السوق بنسبة +0,92 نقطة)، وتديبر الأصول وإدخار التامين بنسبة +8,6% لتصل إلى 158,8 مليار درهم.

من ناحية أخرى، سجلت الشركات التابعة لبنك التسيط الدولي ارتفاعا في ودائعها وقروضها بشكل ملحوظ والذي بلغ تواليا +12,2% لتصل إلى 129,9 مليار درهم و +13,4% لتصل إلى 97,6 مليار درهم (وفق أسعار صرف ثابتة).

### تطور النشاط على الرغم من ظرفية اقتصادية غير مواتية

ارتفع الصافي الموطد لمجموع الإيرادات المصرفية إلى 29,9 مليار درهم، بتحسين نسبيته 15,5% مقارنة مع 2022 (+19,0%) وفق أسعار صرف ثابتة. ونجم هذا التطور عن دينامية تجارية مواتية على صعيد جمع الإدخار وتمويل الاقتصاد بالمغرب وفي باقي الدول التي تشتغل بها المجموعة إلى جانب النمو القوي لإيرادات أنشطة السوق.

وارتفعت نتيجة الاستغلال بنسبة 18,6% لتبلغ 13,8 مليار درهم على الرغم من تطور كلفة المخاطر (+24,9%)، وذلك بفضل مراقبة صارمة للتكاليف (تحسن معامل الاستغلال بنسبة 3,5<sup>2</sup> نقطة في 2023 و 8,4<sup>2</sup> نقطة بين سنتي 2019 و 2023).

يصدر التجاري وفابنك نتائج السنوية في ظل ظرفية إقليمية ودولية صعبة لا زال يسودها التردد واستمرار التوترات والأزمات الجيوسياسية والاقتصادية والبيئية، ناهيك عن التحولات العميقة على الصعيدين المجتمعي والتكنولوجي. وعاش المغرب خلال النصف الثاني من سنة 2023 على وقع الزلزال العنيف الذي خلف خسائر بشرية ومادية فادحة في عدة مناطق من المملكة.

### مساندة المناطق المتضررة و تعزيز دعم المقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغرى والمتوسطة، وريادة الأعمال والشمول المالي

قام التجاري وفابنك بتعبئة جميع موارده البشرية والمادية فور الأيام الأولى التي تلت زلزال الحوز، وذلك من خلال وضع جميع قنواته مجانا رهن التصرف لجمع التبرعات وتمويل المساعدات إلى المتضررين، علاوة على وضع فروع احتياطية لحماية المستثمرين والزبناء مع ضمان استمرارية الخدمات. كما ساهم البنك بشكل ملحوظ في الصندوق الخاص الذي تم إعداده بمبادرة من صاحب الجلالة الملك محمد السادس نصره الله للمساهمة في تمويل البرنامج الوطني لإعادة الإعمار والتنمية الاقتصادية والاجتماعية للمناطق المتضررة.

واصلت مجموعة التجاري وفابنك تعبئة موارده البشرية والمالية لدعم ومواكبة المقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغرى والمتوسطة وحاملي المشاريع والأسر إضافة إلى تحفيز الشمول المالي:

- مواكبة المقاولات الصغرى والمتوسطة من خلال اتفاقيات شراكة مع مؤسستي تمويلكم ومغرب المقاولات: 26 644 ملفا ممنوحا بخلاف قدره 10,8 مليار درهم في إطار برنامج تمويلكم بحصة في السوق قدرها 30% (استثمار وتطوير)؛
- مواكبة المقاولات الصغيرة جدا من خلال توزيع 36 916 قرضا، وتكوين 70 000 مقالة صغرى، ومواكبة 420 000 مقالة صغرى من ضمنها 155 000 مقالة تمت مواكبتها في سنة 2023 (بلغ عدد النساء المستفيدات 56%)؛ وتم التكفل ب 131 650 مقاولا ذاتيا (54% من حصة السوق)، وتعزيز عرض القيمة من خلال عروض خاصة ومناسبة لريادة الأعمال النسائية والصناعة التقليدية؛
- افتتاح أربعة مراكز جديدة «دار المقاول» (أكادير وبيركان ويني ملال والقنيطرة)، مما رفع عددها إلى 21 مركزا وتطوير المنصة الرقمية عبر 3 ملايين دورة و 24 مليون مشاهدة في 2023 (+26% من عدد المشاهدات مقارنة مع 2022)؛

• تعزيز منظومة ريادة الأعمال من خلال أنشطة مع العديد من الشركاء (مثلا: إنجاز المغرب، والمركز التضامني للمقاولات الصغرى، ومكتب التكوين المهني وإنعاش الشغل، ومكتب تنمية التعاون، والمؤسسة المغربية للثقافة المالية، والوكالة المغربية للتعاون الدولي)؛

• توزيع المساعدات المباشرة للدولة عبر شبكة وفاكاش في إطار برنامج استعجالي لإعادة تأهيل وتقديم الدعم لإعادة بناء المنازل المدمرة جراء الزلزال؛

• توسيع التعامل البنكي لدى الأسر الأكثر هشاشة وتسهيل الولوج للخدمات المالية بالنسبة لجميع المواطنين (إحار، تأمين، أدوات...).

[1] تمت إعادة معالجة مبالغ سنة 2022 على التطبيق الأول بأثر رجعي للمعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية «مقود القاتين» والمعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية «أدوات مالية» من طرف الشركات التابعة للبنك «القاتين». وبلغت التغييرات بين المعطيات الصادرة في دجنبر 2022 (لم تتم معالجتها حسب المعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية) وفي دجنبر 2023 بالنسبة لصافي مجموع الإيرادات المصرفية، وقروض الزبناء، وصافي الأرباح الموطد، وحصة المجموعة من صافي الأرباح تواليا: +13,8% و +4,8% و +21,5% و +23,8%. وبلغ معامل الاستغلال 44,5%.

[2] دون احتساب التبرع للحد من تداعيات الزلزال.

[3] صافي الأرباح / الإجمالي التسيط المحصية.

[4] حصة المجموعة من صافي الأرباح / متوسط حصة المجموعة من حقوق المساهمين - أرباح الأسهم المقرر توزيعها - فارق الاقتناء - الأصول غير الملموسة.

## اللجنة التنفيذية

## الوحدات المركزية

الرئيس المدير العام	السيد محمد الكتاني
مدير عام - قطب بنك التقسيط بالمغرب وأوروبا	السيد حسن برطال
مدير عام - قطب بنك التقسيط على الصعيد الدولي وشركات التمويل المتخصصة	السيد إسماعيل الدويري
مدير عام - الإدارة الشاملة للمخاطر للمجموعة	السيد شكري وامدينا
مدير عام - قطب الأسواق المصرفية للشركات الاستثمارية	السيد يوسف رويصي
مدير عام - مكلف بمديرية التحويل والتكنولوجيا والابتكار والعمليات	السيد الحسن البدرابي
مدير عام مساعد - مكلف بمالية المجموعة	السيد رشيد الكتاني
مدير عام مساعد - مكلف بالموارد البشرية	السيد محمد سوسي
الشبكة	
مدير عام مساعد - المسؤول عن الشبكة لقطب بنك التقسيط في المغرب وأوروبا	السيد رشيد البوزيدي
مدير عام مساعد - مسؤول عن جهة الرباط، سلا، القنيطرة	السيد علي برادة
مدير تنفيذي - مسؤول عن مراكش - بني ملال - تافيلالت	السيد عثمان بودحيمي
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة سوس - ماسة - صحراء	السيد محمد كريم شرايبي
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الدار البيضاء، سطات	السيد رضوان العليج
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة فاس، مكناس	السيد خالد الخلفي
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة طنجة، تطوان، الحسيمة	السيد رشيد مغان
مدير تنفيذي - المسؤول عن الجهة الشرقية	السيد حسن الرامي
السيد جمال أحيزون	السيد كريم إدريسي قيطوني
السيدة ياسمين ابودرار	السيدة غزلان علمي مروني
السيد جلال برادي	السيد هشام زيادي
السيد محمد أمين كزوني	السيد العربي قبلي
السيد عصام مغنوج	السيدة مريم دسولي
السيدة بشرى بوسرغين	السيد أحمد أمين مرات
السيدة بشرى الحلواني	السيد محمد بنطالب
السيد رشيد كمال	السيد عادل بركات
السيد كريم إدريسي قيطوني	السيد كريم فتح
السيدة غزلان علمي مروني	السيد فيصل لعماري
السيد هشام زيادي	السيد عادل العراقي
السيد العربي قبلي	
السيدة مريم دسولي	
السيد أحمد أمين مرات	
السيد محمد بنطالب	
السيد عادل بركات	
السيد كريم فتح	
السيد فيصل لعماري	
السيد عادل العراقي	

## مجلس الإدارة

إلى غاية 31 دجنبر 2023

الرئيس المدير العام	السيد محمد الكتاني
متصرف - ممثل سيجبر	السيد محمد منير المجيدي
متصرف - ممثل المدى	السيد حسن الورياغلي
متصرف	السيد عبد المجيد الطازلاوي
متصرف	السيد أيمن الطود
السيد عابد اليعقوبي سوسان	
السيد جوزي ريج	
السيد ألدو أولسيسسي سانتونجا	
السيد ليونيل زانسو	
السيد عز الدين المنتصر بالله	
السيدة فرانسواز ميركدال	
دولاسال	
السيدة لورانس ضورس مياري	
السيدة مريم نافخ لزرق	
متصرف	
متصرف	
متصرف مستقل	
متصرف مستقل	
متصرف	
متصرفة مستقلة	
متصرفة مستقلة	
كاتبة المجلس	

## التصنيف

يونيو 2023	Moody's	أكتوبر 2023	Standard & Poor's	يناير 2024	Fitch Rating
Ba1	أمد طويل	BB	أمد طويل	BB	أمد طويل بالعملة الأجنبية
NP	أمد قصير	B	أمد قصير	B	أمد قصير بالعملة الأجنبية
مستقر	أفق	مستقر	أفق	AA+(mar)	أمد طويل بالعملة المحلية
				مستقر	أفق

# المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك

إلى غاية 31 دجنبر 2023

60 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا  
1 248 < وكالة في إفريقيا الغربية  
828 < وكالة في إفريقيا الوسطى

20 782 < موظف  
4 788 < وكالة في المغرب  
299 < وكالة في شمال إفريقيا

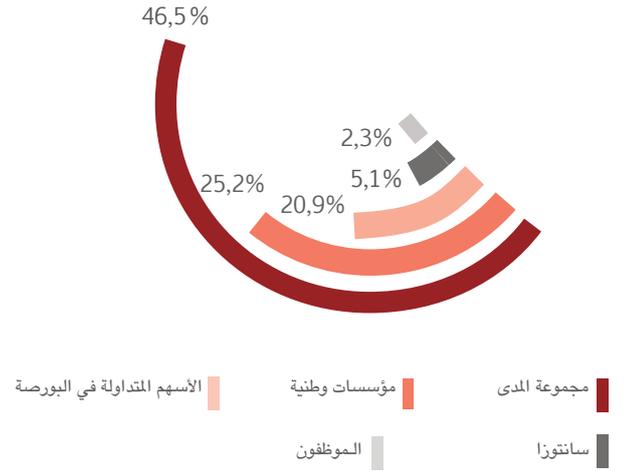
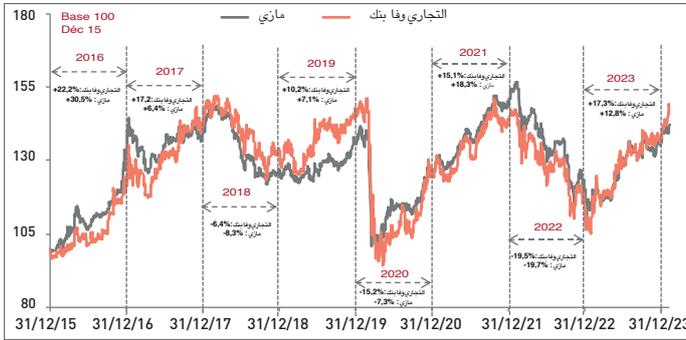
## التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2023

التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 31/12/2015 إلى 12/02/2024

رسمة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب: 99,0 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2023



## مؤشرات السوق (البورصة)

التجاري وفا بنك	2023	2022	2021
سعر السهم	460,00	392,00	487,00
P/B (القيمة الدفترية)	1,71x	1,55x	2,00x
PER (مضاعف ربحية السهم)	13,2x	13,9x	20,4x
DY (الربح للسهم)	3,59%	3,95%	3,08%
عدد الأسهم	215 140 839	215 140 839	215 140 839
رسمة السوق (بملايين الدراهم)	98 965	84 335	104 774

# الفهرس

3

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك إلى غاية 31 دجنبر 2023

5

النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2023

6

كيفية المشاركة في الجمعية العامة

8

معلومات عملية

9

جدول أعمال الجمعية

10

مشروع القرارات

12

دليل المساهم

12

معجم المساهم

13

طلب إرسال المستندات و المعلومات

# مجلس المساهمين

التجاري وفا بنك

الجمعية العامة العادية

11 يونيو 2024 على الساعة الحادية عشرة صباحا

# 2023

o.baqat@attjarwafa.com : البريد الإلكتروني - ir.attjarwafabank.com : المعلومات المالية والعلاقات مع المستثمرين : أمانة باقة - البريد الإلكتروني

التجاري وفا بنك  
ش.م. رأسمالها 2 151 408 390 درهم - مقرها الاجتماعي : 2، شارع مولاي يوسف - 20 000 الدار البيضاء - المغرب  
الهاتف 01085221 333 - ست 333 - ت 01085221  
www.attjarwafabank.com



التجاري وفا بنك  
Attjarwafa bank  
Croire en vous