

GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa bank

Assemblée Générale Ordinaire
du 21 Juin 2022 à 11 heures

2021

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

SOMMAIRE

Attijariwafa bank en chiffres au 31 décembre 2021	3
Résultats au 31 décembre 2021	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



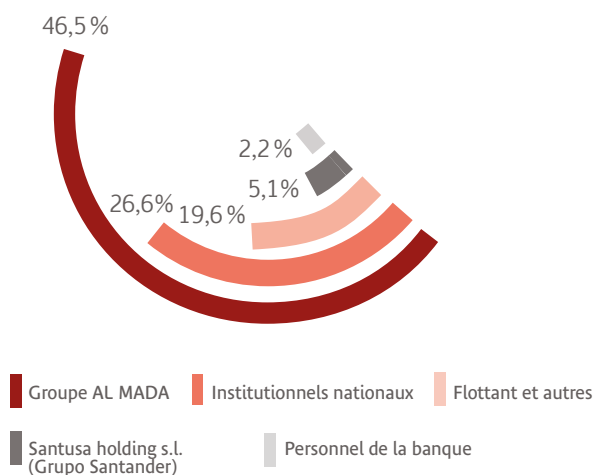
التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous

Attijariwafa bank en chiffres

- > 20 590 collaborateurs
- > 60 points de vente en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique
- > 3 533 agences au Maroc
- > 1 057 agences en Afrique de l'Ouest
- > 290 agences en Afrique du Nord
- > 895 agences en Afrique Centrale

Actionnariat au 31 décembre 2021



Évolution du cours de l'action Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2015 au 31/12/2021

1^{ère} capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc :
104,8 milliards de dirhams au 31 décembre 2021

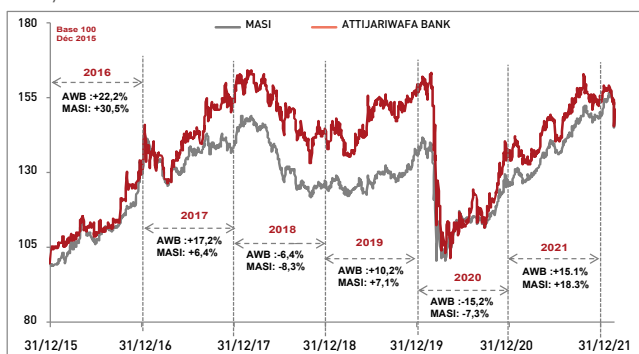


Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2019	2020	2021
Cours	499,00	423,25	487,00
P/B	2,20x	1,86x	2,00x
PER	18,01x	29,4x	20,4x
DY	2,71%	2,60%	3,08%
Nombre d'actions	209 859 679	209 859 679	215 140 839
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	104 720	88 823,0	104 774

Comité de Coordination et de Synergies

Comité Exécutif

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

Réseau

M. SAAD BENWAHOUD	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra	M. JAMAL AHIZOUNE	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Banque de Détail Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale
M. OTHMANE BOUDHAIMI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Souss-Massa-Sahara	MME WAFAA GUESSOUS	Directeur Général Adjoint - Responsable Logistique et Sécurité Groupe
M. TARIK BERNOUSSI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Oriental	MME YASMINE ABOUDRAR	Directeur Exécutif - Responsable Stratégie & Développement Groupe
M. MOHAMED KARIM CHRAIBI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Marrakech - Beni Mellal - Tafilalet	M. JALAL BERRADY	Directeur Exécutif - Responsable Banque Privée
M. RÉDOUANE EL AU	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Casablanca - Settat	M. YOUNES BELABED	Directeur Général Adjoint - Responsable Audit Général Groupe
M. KHALID EL KHALIFI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Fès - Meknes	M. ISSAM MAGHNOUJ	Directeur Exécutif - Responsable Communication Groupe
M. RACHID MAGANE	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Tanger - Tetouan - Al Hoceima	MME BOUCHRA BOUSSERGHINE	Directeur Exécutif
		M.RACHID EL BOUZIDI	Directeur Exécutif - Responsable Supports & Moyens du pôle Banque de Détail
		M. RACHID KAMAL	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
		M.KARIM IDRISSE KAITOUNI	Directeur Exécutif - Responsable Marché de l'Entreprise
		MME GHIZLANE ALAMI MARROUNI	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Particuliers, Professionnels
		M. HICHAM ZIADI	Directeur Exécutif - Responsable des Systèmes d'Information Groupe
		M. LARBI KABLY	Directeur Exécutif - Responsable Conformité Groupe
		MME MYRIAM DASSOULI	Directeur Exécutif - Responsable Risque de contrepartie Maroc
		M.AHMED AMINE MARRAT	Directeur Exécutif - Responsable Management des Risques
		M.M'HAMED AZZAM	Directeur Exécutif - Responsable Recouvrement Groupe
		M.ADEL BARAKAT	Directeur Exécutif - Responsable Banque de Financement Groupe
		M.KARIM FATH	Directeur Exécutif - Responsable Banque d'Investissement Groupe
		M.FAIÇAL LEAMARI	Directeur Exécutif - Responsable Marchés des Capitaux Groupe

Conseil d'Administration au 31 décembre 2021

M. MOHAMED EL KETTANI	Président Directeur Général du Groupe	M. ABED YACOUBI SOUSSANE	Administrateur
M. MOHAMMED MOUNIR EL MAJIDI	Administrateur - Représentant SIGER	M. ALDO OLCESE SANTONJA	Administrateur indépendant
M. HASSAN OURIAGLI	Administrateur - Représentant AL MADA	M. MANUEL VARELA	Administrateur - Représentant Santusa Holding
M. ABDELMJID TAZLAOUI	Administrateur	M. LIONEL ZINSOU	Administrateur indépendant
M. AYMANE TAUD	Administrateur	M. AZDINE EL MOUNTASSIR BILLAH	Administrateur
M. JOSÉ REIG	Administrateur	MME WAFAA GUESSOUS	Secrétaire du Conseil

Rating

Fitch Rating	Février 2022	Standard & Poor's	Février 2022	Moody's	Février 2021
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-(mat)	Perspective	stable	Perspective	négative
Perspective	stable				

Forte mobilisation en faveur de la clientèle et des économies de présence, résultats en redressement et lancement du plan stratégique @ambitions2025

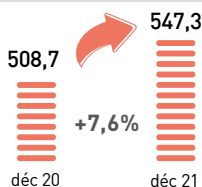
Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 22 février 2022, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2021.

Dispositif de soutien à l'économie depuis le début de la pandémie

- **12 000** jeunes et porteurs de projet financés¹
- **41%** de part de marché Intilaka
- **37%** de part de marché Damane Oxygène¹
- **35%** de part de marché Damane Relance¹

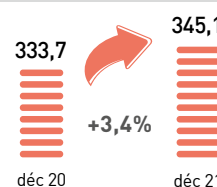
1^{er} Collecteur de l'épargne

Épargne totale collectée* (MAD Mrds)



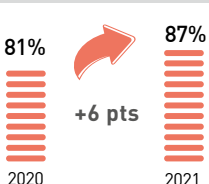
1^{er} Financier de l'économie

Crédits totaux distribués (MAD Mrds)

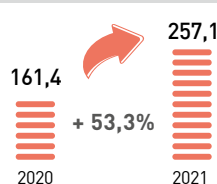


1^{er} Acteur de la banque digitale et des paiements électroniques au Maroc

Part de la banque digitale dans les transactions**



Nombre de connexions sur les plateformes digitales (en millions de connexions)



(*) 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...

Attijariwafa bank a clôturé l'exercice 2021 dans un **contexte mitigé** marqué par une reprise économique vigoureuse dans la majorité des pays de présence mais également par de nombreuses incertitudes et tensions géopolitiques, socioéconomiques et sanitaires à l'échelle mondiale et régionale.

1^{ER} CONTRIBUTEUR AUX DISPOSITIFS D'ACCOMPAGNEMENT ET DE SOUTIEN AUX TPME

En 2021, Attijariwafa bank a poursuivi le soutien et l'accompagnement des **ménages**, des **très petites et moyennes entreprises**, des grandes entreprises locales et régionales et des institutionnels dans les différents pays de présence contribuant à stimuler la reprise économique. Au Maroc, ce soutien s'est matérialisé par :

- Le financement de **12 000 jeunes et porteurs de projet** pour un montant de **2,7 milliards de dirhams**, dans le cadre de l'initiative « Intilaka », ce qui correspond à **41%** du total des crédits accordés par le secteur bancaire ;
- La production de **8,1 milliards de dirhams de crédits immobiliers acquéreurs**, au titre de l'année 2021, (soit un plus haut avec des progressions de **+15%** et **+8%** par rapport à 2020 et 2019 respectivement) contribuant à financer l'accès au logement des ménages et plus particulièrement des classes moyennes et à soutenir le secteur de l'immobilier dans cette conjoncture difficile ;
- La distribution de **21,5 milliards de dirhams** de crédits « Damane » au bénéfice de **51 605 entreprises**, soit une part de marché de **37%** ;
- Le financement de **18 029 PME** pour un montant de **9,0 milliards de dirhams** dans le cadre des initiatives « Damane Express » « Damane Attasyir » et « Damane Istitmar », soit une part de marché de **72%** ;
- L'inscription de **105 000 autoentrepreneurs**, soit une part de marché de **58%** ;
- L'enrichissement de l'offre de conseil et d'accompagnement aux porteurs de projets et aux très petites entreprises à travers le **réseau Dar Al Moukawil** et la plateforme digitale **Daralmoukawil.com** générant **2,5 millions de connexions** et plus de **7 millions d'interactions sur les réseaux sociaux**. Cet accompagnement a permis la formation de **40 500**

Très Petites Entreprises, la réalisation de **14 000 entretiens de conseil** et l'organisation de réunions de prospection et collaboration commerciale (B2B) entre les TPEs clientes.

REDRESSEMENT PROGRESSIF DES RÉSULTATS

Le produit net bancaire consolidé s'élève, au titre de l'exercice 2021, à **24,4 milliards de dirhams** en amélioration de **2,2%** par rapport à l'année 2020 (**+3,2%** à cours de change constants).

La progression du produit net bancaire consolidé a bénéficié de la diversification des métiers et des géographies d'Attijariwafa bank. Par pôle d'activité, cette évolution intègre la croissance de la contribution de la Banque au Maroc, en Europe et Tanger offshore (**+5,2%**), de la Banque de Détail à l'International (**+2,5%** ou **+5,4%** à cours de change constants) et des Filiales de Financement Spécialisées (**+4,0%**). La contribution du pôle Assurance enregistre, quant à elle, une baisse de **26,3%** expliquée par la normalisation de la sinistralité de la branche « automobile » [après une amélioration importante en 2020 en lien avec la baisse des déplacements induite par le contexte sanitaire].

Le résultat d'exploitation enregistre un accroissement de **+53,7%** (**+29,6%**) pour se fixer à **9,5 milliards de dirhams** grâce à une discipline confirmée en matière de **contrôle des coûts** et à la normalisation progressive du coût du risque (**-33,9%**).

Le résultat net consolidé et le résultat net part du groupe ressortent respectivement à **6,2 milliards de dirhams** et à **5,1 milliards de dirhams** en croissance de **+66,2%** (**+38,9%**) et de **+70,5%** (**+39,2%**) sans toutefois atteindre leurs niveaux pré-crise (i.e. : **7,0** et **5,8 milliards de dirhams** en 2019).

RENFORCEMENT DE LA SOLIDITÉ FINANCIÈRE D'ATTIJARIWAFABANK

Attijariwafa bank affiche, au titre de l'exercice 2021, un bilan solide et des ratios de liquidité et de solvabilité en amélioration notable et continue. En 2021, Attijariwafa bank a clôturé avec succès deux opérations d'augmentation de capital, par conversion optionnelle des dividendes distribués en actions. Ces opérations ont permis d'augmenter le capital d'Attijariwafa bank d'un montant de **2,1 milliards de dirhams**, de **renforcer sa solidité financière**, d'**accroître ses capacités à financer l'économie et de contribuer à stimuler la reprise**.

LANCEMENT DU PLAN STRATÉGIQUE @AMBITIONS 2025

Les équipes Attijariwafa bank se sont mobilisées en 2021 afin de concevoir et de lancer l'exécution du nouveau plan **stratégique @AMBITIONS 2025**. Ce plan se veut résolument optimiste, ambitieux et volontariste dans un contexte marqué par de **profondes mutations** à l'échelle mondiale (ex : transformations **géopolitiques et économiques**, évolution accélérée de nos **sociétés** et des **attentes des clients**, urgence des défis posés par l'accélération des **changements climatiques**, accélération des **ruptures technologiques** en œuvre ces dernières années, bouleversement des **modes de travail**, développement exponentiel de la **cyber criminalité**...) offrant des opportunités substantielles tout en induisant de nouvelles menaces.

Dans ce cadre, **@AMBITIONS 2025** a été 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, du Big-Data** ainsi que des **synergies** entre toutes les composantes du Groupe ;
- Poursuite de l'alignement avec les meilleurs **standards internationaux** en termes 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 2021, et lui proposer la distribution d'un dividende de 15 dirhams par action.

Le Conseil d'Administration
Casablanca, le 22 février 2022

(1) Parts de marché relatives au nombre d'entreprises financées depuis le début des programmes « Damane » en 2020
(2) Part de marché cumulée depuis le début de l'enrôlement des « autoentrepreneurs » par le secteur bancaire marocain
(3) En retraitant l'exercice 2020 de la charge exceptionnelle et non récurrente relative à la contribution au fonds spécial covid-19

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, 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. 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 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 17 juin 2022.
- **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 21 Juin 2022 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 21 Juin 2022 à 11 h 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 noirissant la case correspondante et pour lesquels je vote NON ou je m'abstiens

1 2 3 4 5 6 7

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^{ème} 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 2021 ;
- › 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 2021 ;
- › Quitus aux Administrateurs et décharge aux Commissaires aux Comptes ;
- › Fixation des jetons de présence alloués au Conseil d'Administration ;
- › 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.

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, 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 2021 qui se soldent par un bénéfice net de 4.099.483.891,04 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 2021 d'un montant de 4.099.483.891,04 dirhams de la manière suivante :

	(dirhams)
- Résultat net de l'exercice	4 099 483 891,04
- Mise en réserve légale	-1 967 852,00
- Report des exercices précédents	6 716 822 411,56
BÉNÉFICE DISTRIBUTABLE	10 814 338 450,60
RÉPARTITION :	
- Dividende statutaire 6%	129 084 503,40
- Somme nécessaire pour porter le dividende par action à 15 dirhams	3 098 028 081,60
SOIT UN TOTAL DE DISTRIBUTION DE	3 227 112 585,00
- Mise en réserves extraordinaires	-
- Report à nouveau	7 587 225 865,60

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 15 dirhams qui sera mis en paiement à partir du 4 juillet, au siège de la banque conformément à la réglementation en vigueur.

Quatrième résolution

En conséquence des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale confère aux membres du Conseil d'Administration, quitus définitif et sans réserve, de l'exercice de leur mandat pendant l'exercice 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 2022 à 5 700 000, 00 dirhams.

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

Sixième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir constaté que le mandat d'Administrateur de Monsieur Aymane TAUD 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 2027.

Septième 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.

Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2019	2020	2021
Cours de clôture	499,00	423,25	487,00
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	104 719 980	88 823 109	104 773 589
Maximum de la période	499,00	511,00	510,00
Minimum de la période	423,00	318,10	415,00
Cours moyen pondéré (DH)	456,9	397,2	452,7
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	28,1	28,6	31,8
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	10,2	8,3	10,7
Performance de l'action	10,20%	-15,18%	15,10%
Rendement des fonds propres	14,80%	8,89%*	11,48%
Dividende	13,5	11	15
PER	18,01x	29,39x	20,37x
Rendement des dividendes	2,71%	2,60%	3,08%

(*) Hors contribution aux fond spécial Covid-19

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 du 21 Juin 2022

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 convoquée pour le mardi 21 Juin 2022, les documents et renseignements suivants :

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

Fait à

le 2022

Signature



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

طلب إرسال المستندات والمعلومات

الجمعية العامة العادية

ليوم 21 يونيو 2022

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 الثلاثاء 21 يونيو 2022 المستندات والمعلومات التالية :

حرر في

بتاريخ 2022

التوقيع

دليل المساهم

السنوات	2019	2020	2021
سعر السهم (بالدراهم)	499,00	423,25	487,00
رسملة السوق (بالآلاف الدراهم)	104.719.980	88.823.109	104.773.589
السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)	499,00	511,00	510,00
السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)	423,00	318,10	415,00
متوسط السعر المرجح (بالدراهم)	456,9	397,2	452,7
الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)	28,1	28,6	31,8
الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)	10,2	8,3	10,7
أداء السهم	10,20%	-15,18%	15,10%
العائد على حقوق المساهمين	14,80%	8,89%*	11,48%
الربح الموزع للسهم (بالدراهم)	13,5	11	15
PER (مضاعف ربحية السهم)	18,01x	29,39x	20,37x
DY (عائد أرباح الأسهم)	2,71%	2,60%	3,08%

(*) باستثناء المساهمة في صندوق Covid-19.

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 المولد 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.

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.

القرار الرابع

تبعاً للتوصيات السابقة، تخول الجمعية العامة لأعضاء مجلس الإدارة إبراء نهائياً وبدون تحفظ عن ممارسة مهامهم خلال السنة المالية 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 2022 في 5 700 000, 00 درهم. وسيوزع مجلس الإدارة هذا المبلغ على أعضائه، وفق النسب التي يراها مناسبة.

القرار السادس

إن الجمعية العامة بعد تسجيلها لانتهاؤ مدة مهام السيد أيمن الطود بصفته عضواً في مجلس الإدارة عقب هذه الجمعية تقرر تجديد مهامه لمدة ست سنوات التي ستنتهي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبث في حسابات السنة المالية 2027.

القرار السابع

تخول الجمعية العامة جميع الصلاحيات لحامل أصل أو نظير أو نسخة من هذا المحضر لإتمام شكليات الإشهار والشكليات الأخرى المنصوص عليها قانوناً.

مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

القرار الأول

إن الجمعية العامة العادية، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة والتقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على كافة هذه الوثائق بدون تحفظ وكذا حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2021 التي أسفرت عن صافي أرباح قدره 4.099.483.891,04 درهم.

القرار الثاني

إن الجمعية العامة العادية، بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات، بشأن الاتفاقيات المنصوص عليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17-95 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 2021 والبالغ 4.099.483.891,04 درهم على النحو الآتي:

[درهم]	
4.099.483.891,04	- صافي أرباح السنة المالية
-1.967.852,00	- تكوين احتياطي قانوني
6.716.822.411,56	- مرحل من السنوات المالية السابقة
10.814.338.450,60	الأرباح القابلة للتوزيع
	التوزيع
129.084.503,40	- عائد الأسهم النظامي 6%
3.098.028.081,60	- المبلغ اللازم للرفع من عائد السهم الواحد إلى 15 درهم
3.227.112.585,00	أي بمجموع توزيع قدره
-	- احتياطات استثنائية
7 587 225 865,60	- مرحل عن جديد

وبناء على ذلك، تحدد الجمعية العامة العادية بالتالي الربحية في 15 درهم لكل سهم من الأسهم المكونة للرأس المال الاجتماعي، و التي يفتح الحق فيها إبتداء من 4 يوليوز، في المقر الرئيسي للبنك وفقاً للأنظمة و الأحكام المعمول بها.

الجمعية العامة العادية

جدول أعمال الجمعية العامة العادية

- ◀ تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2021 ؛
- ◀ المصادقة على الاتفاقيات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه ؛
- ◀ تخصيص الأرباح المنجزة برسم السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2021 ؛
- ◀ إبراء ذمة أعضاء المجلس الإداري ومراقبي الحسابات؛
- ◀ تحديد مكافآت بدل الحضور المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة؛
- ◀ تجديد مهام عضو في مجلس الإدارة ؛
- ◀ تفويض السلط من أجل القيام بالإجراءات القانونية ؛
- ◀ نقاط مختلفة؛

سيتم عقد الجمعية العامة عبر تقنية المناظرة المرئية، طبقا 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: assemblee generale@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 للمسااطر 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، طبقا لمقتضيات المادة 121 و المادة 121 مكرر من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه (القانون).

ويجب التذكير 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 يوم الثلاثاء 21 يونيو 2022 على الساعة الحادية عشر صباحا
عبر تقنية الفيديو

«طبقا للقوانين والانظمة المعمول بها فيما يتعلق بحماية المعطيات الشخصية ، بالخصوص القانون 08-09 والنظام العام لحماية المعطيات، تتم معالجة المعطيات الشخصية المحصلة في هذه الاستمارة من طرف التجاري وفابنك، 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 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. 1 2 3 4 5 6 7 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <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 الكتني وزنقة الجنيد، المعارف تمديد 20079 الدار البيضاء، أو عبر الفاكس إلى الرقم 0522.99. 21.08 - البريد الإلكتروني : assembleegenerale@attijariwafa.com

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، ستتعقد 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. 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 الأنترن : 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 داخل أجل أدناه يومي (2) عمل قبل اجتماع الجمعية العامة، أي 17 يونيو 2022 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 الموضوعه رهن تصرف المساهمين بناء على طلبهم أو على موقع التجاري وفا بنك في الأنترن : www.attijariwafa.com إلى الشركة داخل أجل أقصاه يومين (2) قبل انعقاد الجمعيات العامة.

توصيات

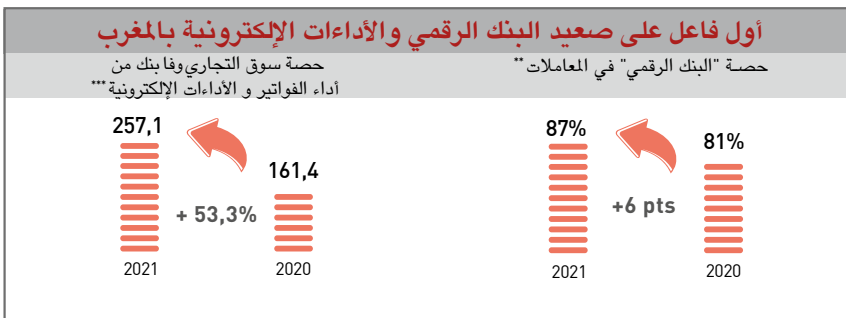
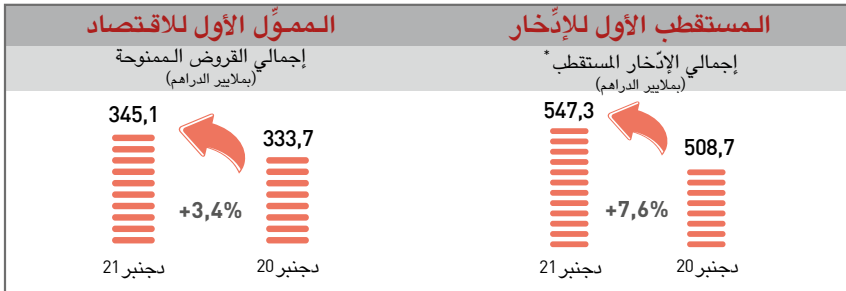
ستتعقد جلسة 21 يونيو 2022 على الساعة الحادية عشرة صباحا. ولذا، يستحسن :

◀ الاتصال مسبقا بقاعة الجمعية ابتداء من العاشرة والنصف صباحا

◀ الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

تعبئة قوية لفائدة الزبناء واقتصاديات الدول التي تعمل بها المجموعة، تقويم النتائج وإطلاق المخطط الاستراتيجي طموحات 2025

انعقد المجلس الإداري للتجاري وفا بنك يوم الثلاثاء 22 فبراير 2022، برئاسة السيد محمد الكتاني، لدراسة نشاط المجموعة وحصر حساباتها إلى غاية 31 دجنبر 2021.



تدابير دعم الاقتصاد منذ بداية الجائحة

- 12 000 شاب وحامل مشروع استفادوا من تمويل المجموعة
- 41% : حصة المجموعة في سوق منتج انطلاقا
- 37% : حصة المجموعة في سوق منتج ضمان أكسجين¹
- 35% : حصة المجموعة في سوق منتج ضمان إقلاع¹

* مجموع ودائع الزبناء المولدة + جاري تدبير الأصول + جاري التأمين البنكي
** مجموع العمليات الناتجة في مختلف القنوات الرقمية، مثلا : التحويلات الأخرى، عمليات التحويل النقدي، أداء الفواتير ...
*** أداء الفواتير و الأدوات الإلكترونية

إطلاق المخطط الاستراتيجي طموحات 2025

قام التجاري وفا بنك بتعبئة فرقه في عام 2021 من أجل تصور وإطلاق تنفيذ المخطط الاستراتيجي " طموحات 2025 ". ويتوخى هذا المخطط التفاؤل والطموح والإرادة في ظل ظرفية تميزت بتحديات عميقة على الصعيد الدولي (مثلا : تحولات جيوسياسية واقتصادية، وتطور متسارع لمتجمعاتنا ومتطلبات زبائننا، وطابع استعجالي للتحديات التي يفرضها تسارع التغيرات المناخية، وسرعة القطيعة التكنولوجية خلال السنوات الأخيرة، وتغير جذري في نماذج العمل، وتطور مهم للجرانم الإلكترونية...)، مما يقدم فرصا مهمة ويحدث في المقابل مخاطر كبيرة.

في هذا الإطار، تم بناء مخطط طموحات 2025 حول ثلاثة أمال كبرى :

- تعزيز موقع التجاري وفا بنك باعتباره مجموعة بنكية ومالية إفريقية رائدة، بهدف تحقيق نمو مسؤول ومستدام في مناطق عمله وفي أماكن جديدة ؛
- تسريع بناء بنك علائقي ومواطن بمكانة مرجعية ويجمع بين الابتكار والرشاقة والتنافسية، من خلال الاستفادة من التحول الرقمي والمعطيات الضخمة وتعزيز أوجه التكامل بين مختلف مكونات المجموعة ؛
- مواصلة الانسجام مع أجود المعايير الدولية على مستوى الفعالية التشغيلية والتحكم في المخاطر والمطابقة والامتثال، مما يمكن من ضمان نمو سليم ومستدام.

وهذا المجلس الإداري كافة فرق المجموعة على التزامها وتعبئتها لفائدة الزبناء في ظل الظرفية الصعبة الحالية.

كما قرر المجلس الإداري دعوة الجمعية العامة العادية للمساهمين ليعرض على مصادقتها الحسابات المحصورة في 31 دجنبر 2021 وليعرض عليها توزيع أرباح أسهم بقيمة 15 دراهم للسهم الواحد.

40 500 مقالة صغيرة وإنجاز 14 000 مقالة استشارية وتنظيم اجتماعات للتقريب والتعاون التجاري (B2B) بين المقاولات الصغيرة الزبونة.

التقويم التدريجي للنتائج

ارتفع صافي الإيرادات المصرفية إلى 24,4 مليار درهم، بتحسين نسبته 2,2% مقارنة مع سنة 2020 (+3,2% حسب سعر صرف ثابت).

واستفاد صافي المجموع الموطن للإيرادات المصرفية من التنوع المهني والجغرافي للتجاري وفا بنك. وحسب أقطاب النشاط، يشمل هذا التطور نمو مساهمة البنك في المغرب وأوروبا والمنطقة الحرة لطنجة (+5,2%)، وبنك التقييد الدولي (+2,5% أو +5,4% حسب سعر صرف ثابت)، وشركات التمويل المتخصصة (+4,0%). بينما سجل قطب التأمين انخفاضا بنسبة 26,3%، والذي يعزى إلى عودة نسبة الحوادث في فروع "السيارات" إلى مستواها العادي (بعد التحسن المهم في سنة 2020 ارتباطا بانخفاض التقلبات نتيجة الظرفية الصحية).

وسجلت نتيجة الاستغلال ارتفاعا بنسبته 53,7% (+29,6%)، لتبلغ 9,5 مليار درهم، وذلك بفضل مواظبة مؤكدة في مجال التحكم في التكاليف وعودة كلفة المخاطر لمستواها العادي (-33,9%).

أما صافي الأرباح الموطن وحصة المجموعة من صافي الأرباح فقد بلغا تواليا 6,2 مليار درهم و 5,1 مليار درهم بنمو نسبته 66,2% (+38,9%) و 70,5% (+39,2%)، بدون أن تلحق، مع ذلك، بمستوياتها قبل الأزمة (أي 7,0 و 5,8 مليار درهم في 2019).

تعزيز المتانة المالية للتجاري وفا بنك

سجل التجاري وفا بنك برسم السنة المالية 2021 حصيلة متينة وتحسنا ملحوظا ومتواصلا في نسب السيولة والملاءة. فأقلل التجاري وفا بنك سنة 2021 بنجاح عمليتين لزيادة رأسماله، عبر تحويل اختياري لعائدات الأسهم الموزعة إلى أسهم. ومكنت هاتان العمليتان من زيادة رأسمال التجاري وفا بنك بمبلغ 2,1 مليار درهم، وتعزيز متانته المالية، والرفع من قدراته لتمويل الاقتصاد والمساهمة في تحفيز الانتعاش الاقتصادي.

أنهى التجاري وفا بنك السنة المالية 2021 ضمن ظرفية متباينة، والتي تميزت بانتعاش اقتصادي قوي في معظم الدول التي تحتضن فروع المجموعة من جهة وبالعديد من التقلبات الجيوسياسية والسوسيواقتصادية والصحية على الصعيدين الدولي والإقليمي ممن جهة أخرى.

أول مساهم في تدابير مواكبة ودعم المقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغرى والمتوسطة

في عام 2021، واصل التجاري وفا بنك دعم ومواكبة الأسر، والمقاولات الصغيرة جدا، والمقاولات الصغرى والمتوسطة، والمقاولات الكبرى المحلية والإقليمية، والمؤسساتيين في مختلف الدول التي تشتغل بها المجموعة، مساهما بالتالي في تحفيز الانتعاش الاقتصادي. وتجسد هذا الدعم بالمغرب من خلال :

- تمويل 12 000 شاب وحامل مشروع بمبلغ 2,7 مليار درهم، في إطار مبادرة «انطلاق»، مما يوافق 41% من مجموع القروض الممنوحة من طرف القطاع البنكي ؛
- إنتاج 8,1 مليار درهم من القروض العقارية لشراء السكن، برسم سنة 2021. (أي أعلى مستوى مع تطور بنسبة +15% و +8% مقارنة مع سنتي 2020 و 2019 على التوالي)، مساهما بالتالي في تمويل ولوج الأسر للسكن، وعلى الخصوص الطبقات الوسطى، ودعم القطاع العقاري في خضم هذه الظرفية الصعبة ؛
- توزيع 21,5 مليار درهم من قروض «ضمان»، لفائدة 51 605 مقالة، أي بحصة سوقية تصل إلى 37% ؛
- تمويل 18 029 مقالة صغرى ومتوسطة بمبلغ 9,0 مليار درهم في إطار مبادرات «ضمان إكسبريس» و «ضمان تيسير» و «ضمان استثمار»، أي بحصة سوقية تصل إلى 72% ؛

• تسجيل 105 000 مقاول ذاتي، أي بحصة سوقية تصل إلى 58% ؛

• تعزيز عرض إرشاد ومواكبة حاملي المشاريع والمقاولات الصغرى من خلال شبكة دار المقاول والمنصة الرقمية Daralmoukawil.com، مما أسفر عن 2,5 مليون ارتباط وأزيد من 7 ملايين تفاعل عبر شبكات التواصل الاجتماعي. فمكنت هذه الكوكبة من تكوين

اللجنة التنفيذية

الوحدات المركزية

مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك التقسيط
بأفريقيا الغربية و أفريقيا الوسطى
مديرة عامة مساعدة - مكلفة باللوجيستيك
والمشتريات للمجموعة
مديرة تنفيذية - مكلفة بالاستراتيجية والتنمية
للمجموعة
مدير تنفيذي - مكلف بنك الخواص
مدير عام مساعد - مكلف بالتدقيق العام للمجموعة
مدير تنفيذي - مكلف 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 بسوق المقاولات
مدير تنفيذي - مكلف بسوق الخواص والمهنيين
مدير تنفيذي - مكلف بالنظم المعلومات للمجموعة
مدير تنفيذي - مسؤول عن مطابقة المجموعة
مدير تنفيذي - مسؤول عن مخاطر الطرف الآخر المغرب
مدير تنفيذي - مسؤول عن ادارة المخاطر
مدير تنفيذي - مسؤول عن تحصيل المجموعة
مدير تنفيذي - مسؤول عن بنك تمويل المجموعة
مدير تنفيذي - مسؤول عن بنك إستثمار المجموعة
مدير تنفيذي - مسؤول عن سوق رساميل المجموعة

السيد جمال أحيوزون

السيدة وفاء كسوس

السيدة ياسمين ابودرار

السيد جلال برادي

السيد يونس بلعابد

السيد عصام مغنوج

السيدة بشرى بوسرعين

السيد رشيد البوزيدي

السيد إسماعيل الفيلاي

السيد كريم إدريسي قيطوني

السيدة غزلان علمي مروني

السيد هشام زيادي

السيد العربي قبلي

السيدة ميرييام دسولي

السيد أحمد أمين مرات

السيد محمد عزام

السيد عادل بركات

السيد كريم فتح

السيد فيصل لعماري

الرئيس المدير العام

مدير عام - قطب بنك التقسيط بالمغرب و أوروبا
مدير عام - قطب بنك التقسيط على الصعيد الدولي
وشركات التمويل المتخصصة
مدير عام - الإدارة الشاملة للمخاطر للمجموعة
مدير عام - قطب الأسواق المصرفية للشركات
و حلول المستثمرين
مدير عام - مكلف بمديرية التحويل والتكنولوجيا
والابتكار والعمليات
مدير عام مساعد - مكلف بمالية المجموعة
مدير عام مساعد - مكلف بالموارد البشرية

السيد محمد الكتاني

السيد حسن برطال

السيد إسماعيل الدويري

السيد طلال البلاج

السيد يوسف رويس

السيد حسن البدرابي

السيد رشيد الكتاني

السيد محمد السوسي

الشبكة

مدير عام مساعد - مسؤول عن جهة الرباط،
سلا، القنيطرة
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة سوس ماسة وصحراء
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الشرقية
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة مراكش،
بني ملال، تفيالالت
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الدار البيضاء، سطات
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة فاس، مكناس
مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة طنجة، تطوان،
الحسيمة

السيد سعد بنوحود

السيد عثمان بودحيمي

السيد طارق برنوصي

السيد محمد كريم شرايبي

السيد رضوان العليج

السيد خالد الخليفي

السيد رشيد مكان

مجلس الإدارة

إلى غاية 31 دجنبر 2021

متصرف
متصرف
متصرف - ممثل سانتوزا هولدينغ
متصرف مستقل
متصرف مستقل
متصرف
كاتبة المجلس

السيد عابد اليعقوبي سوسان

السيد جوزي ريج

السيد مانويل فاريلا

السيد أدو أولسيسسي سانتونجا

السيد ليونيل زانسو

السيد عز الدين المنتصر بالله

السيدة وفاء كسوس

الرئيس المدير العام

متصرف - ممثل سيجير

متصرف - ممثل المدى

متصرف

متصرف

السيد محمد الكتاني

السيد محمد منير المجيدي

السيد حسن الورياعلي

السيد عبد المجيد الطازلاوي

السيد أيمن الطود

التصنيف

2021 فبراير	Moody's	2022 فبراير	Standard & Poor's	2022 فبراير	Fitch Rating
Ba1	أمد طويل	BB	أمد طويل	BB	أمد طويل بالعملات الأجنبية
NP	أمد قصير	B	أمد قصير	B	أمد قصير بالعملات الأجنبية
سلبي	أفق	مستقر	أفق	AA-(mar)	أمد طويل بالعملة المحلية
				مستقر	أفق

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك

60 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا
1 057 < وكالة في إفريقيا الغربية
895 < وكالة في إفريقيا الوسطى

20 590 < موظف
3 533 < وكالة في المغرب
290 < وكالة في شمال إفريقيا

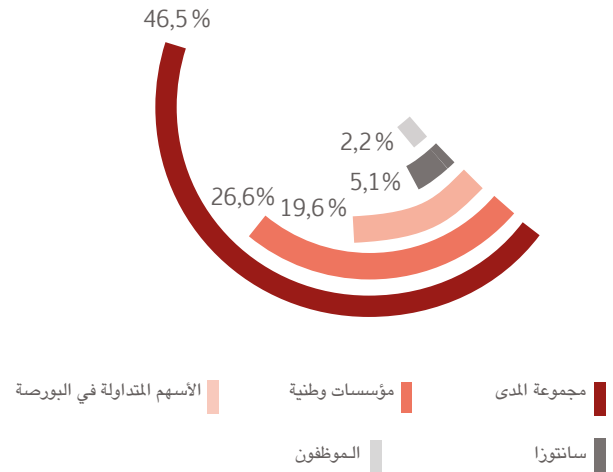
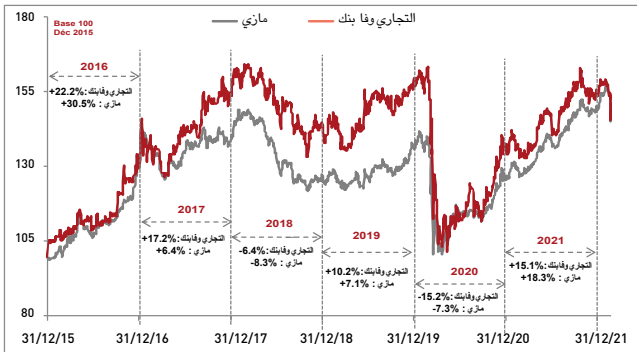
التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2021

التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 31/12/2015 إلى 31/12/2021

رسمة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب : 104,8 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2021



مؤشرات السوق (البورصة)

التجاري وفا بنك	2021	2020	2019
سعر السهم	487,00	423,25	499,00
P/B (القيمة الدفترية)	2,00x	1,86x	2,20x
PER (مضاعف ربحية السهم)	20,4x	29,4x	18,01x
DY (الربح للسهم)	3,08%	2,60%	2,71%
عدد الأسهم	215 140 839	209 859 679	209 859 679
رسمة السوق (بملايين الدراهم)	104 774	88 823,0	104 720

الفهرس

3

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك في 31 دجنبر 2021

5

النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2021

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



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

مؤتمرات المساهمين

التجاري وفا بنك

الجمعية العامة العادية

21 يونيو 2022 على الساعة الحادية عشرة صباحا

2021

المعلومات المالية والعلاقات مع المستثمرين : انجسام ابوعمر - البريد الإلكتروني : i.abouharir@attjarwafa.com
i.abouharir@attjarwafa.com

التجاري وفا بنك
ش.م. رأسمالها 2151408390 درهم - مقرها الاجتماعي : 2، شارع مولاي يوسف - 20 000 الدار البيضاء - المغرب
الهاتف 88 88 22 29 522 (0) +212 / 69 41 22 22 522 (0) +212 - ست 333 - ت 01085221
www.attjarwafabank.com



التجاري وفا بنك
Attjarwafa bank

فيكم واثقون