

# GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa **bank**

Assemblée Générale Ordinaire  
du lundi 27 mai 2019 à 11h00

# 2018

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



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa **bank**

Croire en vous

Attijariwafa bank

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

[www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com)

# SOMMAIRE

Attijariwafa bank en chiffres au 31 décembre 2018	3
Résultats au 31 décembre 2018	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

➤ 20 125 collaborateurs

➤ 3 494 agences au Maroc

➤ 293 agences en Afrique du Nord\*

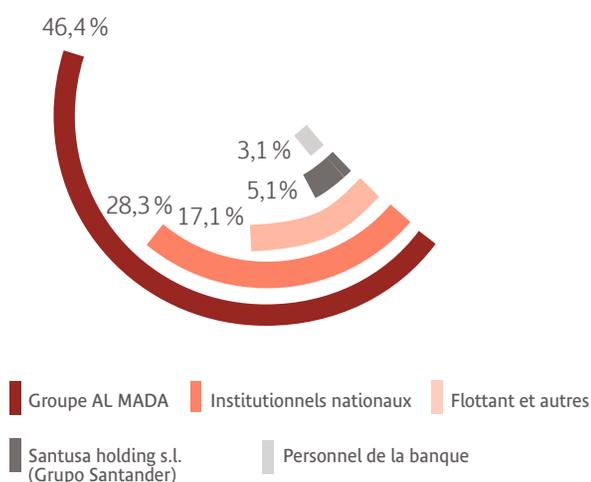
(\*) hors Maroc

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

➤ 540 agences en Afrique de l'Ouest

➤ 534 agences en Afrique Centrale

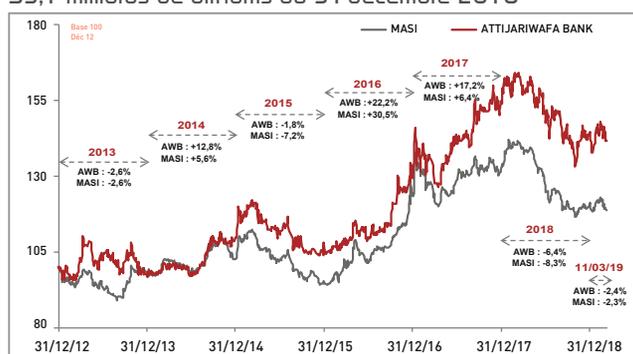
## Actionnariat au 31 décembre 2018



## Évolution du cours de l'action Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2012 au 11/03/2019

1<sup>ère</sup> capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc :  
95,1 milliards de dirhams au 31 décembre 2018



## Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2016	2017	2018
Cours de clôture	413	484	453
P/B	2,06x	2,27x	2,12x
PER	17,67x	18,27x	16,66x
DY	2,91%	2,58%	2,87%
Nombre d'actions	203 527 226	203 527 226	209 859 679
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	84 057	98 507	95 066

## Comité de Direction et de Coordination au 30 avril 2019

### Direction Générale

<b>M. Mohamed EL KETTANI</b>	Président Directeur Général
<b>M. Omar BOUNJOU</b>	Directeur général délégué - Banque de Détail
<b>M. Ismail DOURI</b>	Directeur général délégué - Pôle Finances, Technologie et Opérations
<b>M. Boubker JAI</b>	Directeur général délégué - Pôle Banque de Financement et Investissement, de Marchés des Capitaux & Filiales Financières
<b>M. Talal EL BELLAI</b>	Directeur général délégué - Gestion Globale des Risques Groupe

### Réseau

<b>M. Saâd BENWAHOUD</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra
<b>M. Hassan BERTAL</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Région Casablanca - Settat
<b>M. Mohamed BOUBRIK</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Sud-Ouest
<b>M. Tàrik BERNOUSSI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Oriental
<b>M. Mohamed Karim CHRAIBI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Marrakech - Beni Mellal - Tafilalet
<b>M. Khalid EL KHALIFI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Fès - Meknes
<b>M. Rachid MAGANE</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Tanger - Tetouan - Al Hoceima

### Entités centrales

<b>M. Jamal AHIZOUNE</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Banque de Détail à l'International
<b>M. Hassan BEDRAOUI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Direction de la Transformation
<b>M. Mouawia ESSEKELLI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Banque Transactionnelle Groupe
<b>M. Omar GHOMARI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Sociétés de Financement Spécialisées
<b>Mme Wafaa GUESSOUS</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Logistique et Achats Groupe
<b>M. Youssef ROUISSI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Banque de Financement & d'Investissement Groupe
<b>M. Jalal BERRADY</b>	Directeur Exécutif - Responsable Banque Privée
<b>M. Younes BELABED</b>	Directeur Exécutif - Responsable Audit Général Groupe
<b>Mme Saloua BENMEHREZ</b>	Directeur Exécutif - Responsable Communication Groupe
<b>Mme Bouchra BOUSSERGHINE</b>	Directeur Exécutif - Responsable Conformité Groupe
<b>M. Rachid EL BOUZIDI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Supports & Moyens du pôle Banque de Détail
<b>M. Ismail EL FILALI</b>	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
<b>Mme Malika EL YOUNSI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Conseil Juridique Groupe
<b>M. Karim IDRISI KAITOUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché de l'Entreprise
<b>M. Rachid KETTANI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Finances Groupe
<b>Mme. Soumaya LRHEZZIOUI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Systèmes d'Information Groupe
<b>M. Driss MAGHRAOUI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Particuliers, Professionnels
<b>M. Mohamed SOUSSI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Capital Humain Groupe

## Conseil d'Administration au 31 décembre 2018

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

## Rating

Fitch Rating	mars 2019	Standard & Poor's	Novembre 2018	Moody's	Juin 2018
Long-term en devises	BB+	Long-term	BB	Long-term en devises	Ba2
Short-term en devises	B	Short-term	B	Short-term en devises	NP
Long-term National	AA-(mar)	Perspective	stable	Perspective	stable
Perspective	stable				

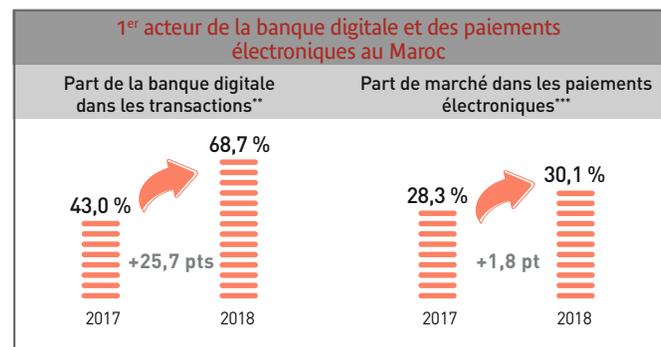
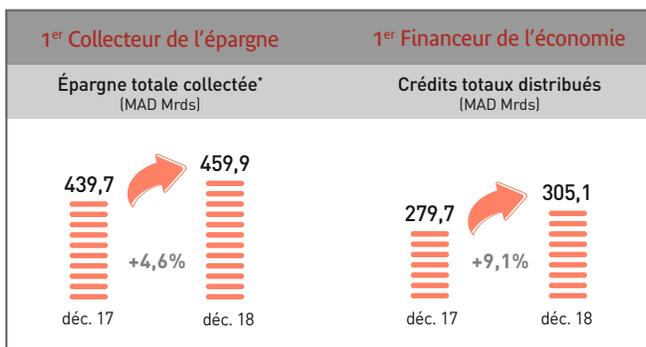
## Résultats en progression régulière grâce à un modèle diversifié

Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 15 mars 2019, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2018.

- Total bilan consolidé
- Fonds propres consolidés
- Produit net bancaire
- Résultat d'exploitation
- Résultat net consolidé
- Résultat net part du Groupe
- Total réseau
- Effectif total

**509,9** milliards de dirhams  
**50,5** milliards de dirhams  
**22,4** milliards de dirhams  
**9,9** milliards de dirhams  
**6,7** milliards de dirhams  
**5,7** milliards de dirhams  
**4 930** agences dans 25 pays  
**20 125** collaborateurs

**+8,2 %**  
**+9,6 %**  
**+3,4 %**  
**+4,6 %**  
**+2,3 %**  
**+5,8 %**



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

\*\* Opérations à faible valeur ajoutée pour les guichets bancaires et migrées vers la banque digitale, ex: virements unitaires, mises à disposition, paiement de factures...

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

Au titre de l'exercice 2018, Attijariwafa bank affiche une progression soutenue de ses résultats grâce au bon comportement de l'activité et l'amélioration des risques au Maroc et la contribution positive de ses filiales à l'international.

### RÉSULTAT NET PART DU GROUPE EN PROGRESSION DE 5,8 %

Le produit net bancaire s'élève à **22,4 milliards de dirhams** en progression de **3,4%** grâce, notamment, à la hausse des crédits.

Le résultat d'exploitation s'améliore de **4,6 %** à **9,9 milliards de dirhams**, bénéficiant de la baisse de **20,5 %** du coût du risque consolidé à **1,7 milliard de dirhams (0,53 %** rapporté aux crédits).

Le résultat net part du groupe ressort à **5,7 milliards de dirhams** en amélioration de **5,8 %**.

### CROISSANCE DES RÉSULTATS PAR PÔLES D'ACTIVITÉ

L'évolution du RNPG est portée par l'ensemble des pôles d'activité :

- La Banque au Maroc, en Europe et Tanger Offshore (BMET) : +15,0 % grâce à une progression soutenue des crédits et à une bonne maîtrise des charges et des risques ;
- La Banque de Détail à l'International (BDI) : +2,9 % en dépit d'une évolution contrastée entre les différents pays de présence et l'existence d'éléments non-récurrents négatifs ;
- Les Sociétés de Financement Spécialisées : -7,0 % en lien avec la hausse du coût du risque du crédit à la consommation et du crédit-bail ;

- L'Assurance : -50,5 %, impactée par l'augmentation de la sinistralité automobile et de sinistres de pointe.

### DES RÉALISATIONS 2018 EN AVANCE PAR RAPPORT AUX OBJECTIFS DU PLAN STRATÉGIQUE « ENERGIES 2020 »

Au Maroc, la banque poursuit le déploiement de son plan stratégique « Energies 2020 » et clôture l'exercice 2018 avec une avance substantielle sur les objectifs stratégiques, opérationnels et financiers définis par le plan.

Dans ce cadre et fidèle à son engagement envers son capital humain, Attijariwafa bank a clôturé avec succès l'augmentation de capital réservée aux salariés de la banque et de ses filiales au Maroc. À l'issue de cette opération, la participation des salariés au capital d'Attijariwafa bank est portée à **3,65 %**, soit l'un des plus hauts niveaux de participation des salariés au capital d'une société cotée au niveau national.

### UNE POLITIQUE RSE ET ENVIRONNEMENTALE AUX MEILLEURES NORMES

L'année s'est également caractérisée par la poursuite du déploiement de la politique RSE, en cohérence avec les orientations de son actionnaire de référence Al Mada, avec un focus particulier sur le volet environnemental du groupe. Le financement de projets verts à l'échelle du continent, s'inscrit dans une nouvelle dynamique grâce à l'accréditation d'Attijariwafa bank par le **Green Climate Fund**, Attijariwafa bank devenant ainsi la seule banque commerciale africaine et

de la région MENA et la 7<sup>e</sup> banque commerciale à l'échelle mondiale à obtenir cette accréditation avec une couverture régionale.

### UN ACTEUR MAJEUR DANS LA PROMOTION DE LA COOPÉRATION SUD-SUD

En termes de coopération Sud-Sud, l'année 2018 a été marquée par la préparation de la **6<sup>e</sup> édition du Forum International Afrique Développement**. Ce rendez-vous africain annuel a eu lieu les 14 et 15 mars autour du thème « **Quand l'Est rencontre l'Ouest** ». D'édition en édition, le Forum a permis la concrétisation de nombreuses opportunités d'échanges et d'investissements entre opérateurs économiques du continent. Depuis sa création, le Forum a rassemblé plus de **7 500** opérateurs de **36** pays et généré plus de **17 000** rendez-vous d'affaires permettant à Attijariwafa bank d'accompagner ses clients vers de nouveaux horizons.

**Le Conseil d'Administration a félicité l'ensemble des équipes du Groupe pour les performances réalisées au titre de l'année 2018.**

**Le Conseil a, par ailleurs, décidé de convoquer l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, pour soumettre à son approbation les comptes au 31 décembre 2018 et lui proposer la distribution d'un dividende de 13 dirhams par action.**

Le Conseil d'Administration  
Casablanca, le 15 mars 2019

## Comment participer à l'Assemblée Générale ?

### 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

Si l'actionnaire souhaite participer à l'Assemblée, il peut se présenter sans formalités préalables, muni simplement de sa carte d'identité nationale.

S'il ne souhaite pas assister à l'Assemblée, il peut s'y faire représenter en renvoyant le formulaire joint à la présente convocation au Back Office Titres d'Attijariwafa bank, par courrier, à l'Angle rue Dar El Koutni et rue Al Jounaid, Maârif Extension, Casablanca 20079, par fax au 05 22 99 21 08 ou par mail : [j.ammari@attijariwafa.com](mailto:j.ammari@attijariwafa.com). Par ce formulaire, il donne pouvoir à une tierce personne ou au Président de l'Assemblée d'accomplir les formalités requises.

### Comment remplir le formulaire ?

Si l'actionnaire a choisi de donner pouvoir au Président de l'Assemblée ou à une tierce personne, il doit :

- › renseigner son nom, prénom et adresse dans les espaces prévus à cet effet ;
- › indiquer le nombre d'actions détenues ;
- › indiquer le nom de la personne à laquelle il donne pouvoir ;
- › dater et signer le formulaire en faisant précéder la signature de la mention « Bon pour pouvoirs » ;

L'actionnaire a la possibilité de désigner une deuxième personne pour le représenter, au cas où la première ne pourrait assister à l'Assemblée.

## POUVOIRS

## توكيلات

Je soussigné (e) .....

Adresse .....

Propriétaire de (1) .....

Actions .....

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

M. (Mme) .....

ou à son défaut M. (Mme) .....

pour me représenter à l'Assemblée Générale Ordinaire convoquée pour le **lundi 27 mai 2019 à 11 h00** au siège social sis 2, boulevard Moulay Youssef à Casablanca. En conséquence, assister à ladite Assemblée Générale Ordinaire, signer la feuille de présence et toutes autres pièces, prendre part à toutes délibérations, émettre tous votes et généralement, faire le nécessaire.

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

Fait à ....., le.....

Signature (2)

أنا الموقع (ة) أسفله.....

العنوان.....

مالك (ة) لـ (1).....

أسهم.....

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

السيد (السيدة).....

أو في حالة مانع أعين السيد (السيدة).....

لينوب عني في الجمعية العامة العادية المستدعاة ليوم **الإثنين 27 ماي 2019** على الساعة الحادية عشرة صباحا بمقر الشركة الكائن 2، شارع مولاي يوسف بالدار البيضاء. تبعا لذلك، الحضور في الجمعية العامة العادية المذكورة، وتوقيع أوراق الحضور وجميع الوثائق الأخرى، والمشاركة في جميع المداولات، والتصويت، وعموما القيام بكل ما هو ضروري.

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

وحرر بـ..... في.....

التوقيع (2)

(1) Nombre d'actions en toutes lettres

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

(1) عدد الأسهم بالأحرف

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

## Informations pratiques

### Recommandations

La séance du 27 mai 2019 démarrera à 11 h 00 précises, et les actionnaires seront accueillis à partir de 10 h 30.

Il est par conséquent conseillé :

- › de se présenter à l'avance à la salle de l'Assemblée, muni de sa carte d'identité nationale pour signer la feuille de présence ;
- › de bien vouloir se conformer aux indications données en séance sur les modalités de vote.

### 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

Le Secrétariat du Conseil d'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.

## Ordre du jour de l'Assemblée

- › Lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes et approbation des comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2018.
- › Approbation des conventions visées à l'article 56 et suivants de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12.
- › Affectation du résultat.
- › Quitus aux Administrateurs et aux Commissaires aux Comptes.
- › Fixation des jetons de présence alloués au Conseil d'Administration
- › Nomination d'un nouvel Administrateur
- › Pouvoirs en vue des formalités légales
- › Questions diverses.

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

*Les actionnaires réunissant les conditions exigées par l'article 117 de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12, peuvent déposer ou adresser, au siège social contre accusé de réception dans le délai de dix jours à compter de la publication de cet avis, l'inscription de projets de résolutions à l'ordre du jour.*

*La description des procédures que les actionnaires doivent suivre pour participer et voter à l'assemblée, ainsi que le formulaire de vote par procuration ou par correspondance, sont disponibles sur le site internet de la société : [www.attijariwafa.com](http://www.attijariwafa.com), conformément aux dispositions des articles 121 et 121 bis de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12.*

## Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

### ● Première résolution

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et le rapport des Commissaires aux Comptes sur l'exercice clos au 31 décembre 2018, approuve expressément les états de synthèse dudit exercice tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces états ou résumées dans ces rapports se soldant par un bénéfice net de 4 603 982 564,32 dirhams.

### ● Deuxième résolution

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

### ● Troisième résolution

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice qui s'élève à 4 603 982 564,32 dirhams comme suit :

	(dirhams)
Résultat net de l'exercice	4 603 982 564,32
Report des exercices précédents	388 816,59
<b>BÉNÉFICE DISTRIBUABLE</b>	<b>4 604 371 380,91</b>
<b>RÉPARTITION :</b>	
Dividende statutaire 6 %	125 915 807,40
Somme nécessaire pour porter le dividende par action à 13 dirhams	2 602 260 019,60
<b>SOIT UN TOTAL DE DISTRIBUTION DE</b>	<b>2 728 175 827,00</b>
Report à nouveau	1 876 195 553,91

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 13 dirhams qui sera mis en paiement à partir du 1er 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 leur gestion pendant l'exercice dont les comptes ont été ci-dessus approuvés et aux Commissaires aux Comptes pour leur mandat durant ledit exercice.

#### ● Cinquième résolution

L'Assemblée Générale fixe le montant des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2019 à 4.000.000 DH.

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

#### ● Sixième résolution

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration du 18 décembre 2018, nomme en qualité de nouvel Administrateur, Monsieur Lionel ZINSOU 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 2024.

#### ● 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.

Le Conseil d'Administration

## Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2016	2017	2018
Cours de clôture	413	484	453
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	84 056 758	98 507 177	95 066 434
Maximum de la période	420	500	509,9
Minimum de la période	327	396	416,5
Cours moyen pondéré (DH)	372,8	444,0	463,9
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	25,8	22,0	36,9
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	0,0	31,2	8,3
Performance de l'action	22,2%	17,2%	-6,4%
Rendement des fonds propres	13,5%	15,3%*	15,4%
Dividende	12	12,5	13
PER	17,67x	18,27x	16,66x
Rendement des dividendes	2,91%	2,58%	2,87%

(\*) Ratio calculé sur la base de l'intégration de 12 mois de Attijariwafa bank Egypt.

## 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 27 mai 2019

**Formulaire à adresser à :** Attijariwafa bank  
Affaires générales  
2, bd Moulay Youssef, Casablanca  
Fax : 05 22 46 99 22

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 lundi 27 mai 2019, les documents et renseignements suivants :

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

Fait à .....  
le ..... 2019

Signature



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

Croire en vous



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

## طلب إرسال المستندات والمعلومات

### الجمعية العامة العادية

ليوم 27 ماي 2019

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 المستدعاة ليوم الاثنين 27 ماي 2019  
المستندات والمعلومات التالية :

حرر في

بتاريخ 2019

التوقيع

## دليل المساهم

2018	2017	2016	السنوات
453	484	413	سعر السهم (بالدراهم)
95 066 434	98 507 177	84 056 758	رسملة السوق (بالآلاف الدراهم)
509,9	500	420	السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)
416,5	396	327	السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)
463,9	444,0	372,8	متوسط السعر المرجح (بالدراهم)
36,9	22,0	25,8	الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)
8,3	31,2	0,0	الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)
-6,4%	17,2%	22,2%	أداء السهم
15,4%	15,3%*	13,5%	العائد على حقوق المساهمين
13	12,5	12	الربح الموزع للسهم (بالدراهم)
16,66x	18,27x	17,67x	PER (مضاعف ربحية السهم)
2,87%	2,58%	2,91%	DY (عائد أرباح الأسهم)

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

## معجم المساهم

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

وعليه، تقرر الجمعية العامة العادية توزيع أرباح بمبلغ 13 درهم عن كل سهم من الأسهم المشكّلة لرأسمال الشركة بالنسبة لسنة من الانتفاع. وسيتم تسديدها ابتداء من 1 يوليوز 2019 بمقر البنك طبقاً للأنظمة الجاري بها العمل.

#### ● القرار الرابع

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

#### ● القرار الخامس

تحدد الجمعية العامة مبلغ 4 000 000 درهم لأعضاء مجلس الإدارة كمقابل عن الحضور للسنة المالية 2019. وسيعمل مجلس الإدارة على توزيع هذا المبلغ بين أعضائه، وفق النسب التي يراها ملائمة.

#### ● القرار السادس

بناءً على اقتراح مجلس الإدارة في 18 دجنبر 2018، عيّن ليونيل زينسو متصرفاً جديداً لمدة نظامية تصل لست سنوات تنتهي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبث في حسابات السنة المالية 2024.

#### ● القرار السابع

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

مجلس الإدارة

## مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

### ● القرار الأول

إن الجمعية العامة، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات بشأن السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2018، تصادق بشكل صريح على تقارير الحسابات المالية كما تم تقديمها للجمعية، كما تصادق على العمليات المبينة والملخصة في هذه التقارير والتي أسفرت عن ربح صاف قدره 4.603.982.564,32 درهم.

### ● القرار الثاني

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

### ● القرار الثالث

تقرر الجمعية العامة، طبقا لاقتراح مجلس الإدارة، تخصيص صافي أرباح السنة المالية البالغ 4.603.982.564,32 درهم، وذلك على النحو التالي:

(بالدرهم)

4 603 982 564,32	صافي أرباح السنة المالية
388 816,59	مرحل من السنوات المالية السابقة
<b>4 604 371 380,91</b>	<b>الأرباح القابلة للتوزيع</b>
<b>توزيع الأرباح :</b>	
125 915 807,40	أرباح نظامية للمساهمين 6%
2 602 260 019,60	المبلغ اللازم لرفع الربح الموزع على المساهمين إلى 13 درهم للسهم
<b>2 728 175 827,00</b>	<b>أي مجموع الأرباح الموزعة</b>
1 876 195 553,91	مرحل من جديد

## جدول أعمال الجمعية

- ◀ تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المحصورة في 31 دجنبر 2018 ؛
- ◀ المصادقة على الاتفاقات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بالقانون 20/05 ؛
- ◀ تخصيص النتائج ؛
- ◀ إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ؛
- ◀ تحديد المقابل عن الحضور المخصص لمجلس الإدارة ؛
- ◀ انتداب عضو جديد في مجلس الإدارة ؛
- ◀ الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية؛
- ◀ نقط مختلفة.

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

يمكن للمساهمين المستوفين للشروط المقررة في المادة 117 من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بواسطة القانون 20/05 والقانون 12-78 أن يطلبوا إدراج مشاريع قرارات في جدول الأعمال، وذلك بواسطة رسالة مضمونة مع إشعار بالتوصل داخل أجل العشرة أيام الموالية لنشر هذا الإعلان وتوجه هاته الرسالة للمقر الرئيسي للبنك.

للاطلاع على المساطر التي يجب اتباعها من طرف المساهمين من أجل المشاركة في الجمعية العامة والتصويت على قراراتها، وكذا استمارة التصويت بالمراسلة أو عن طريق الوكالة، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني للشركة على العنوان التالي [www.attijariwafa.com](http://www.attijariwafa.com) وذلك طبقا لمقتضيات الفصلين 121 و 121 مكرر من القانون 95-17 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه بواسطة القانون 20/05 والقانون 12-78.

## معلومات عملية

### توصيات

ستتعد جلسة 27 ماي 2019 على الساعة الحادية عشرة صباحا و سيتم استقبال المساهمين ابتداءا من الساعة الحادية عشرة صباحا .

ولذا، يستحسن :

- ◀ الحضور مسبقا إلى قاعة الجمعية مرفقا ببطاقة التعريف الوطنية قصد توقيع ورقة الحضور ؛
- ◀ الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

إذا رغب المساهم في تتبع الجمعية باللغة العربية، سيسلم له جهاز إستماع يسمح بتتبع الترجمة الفورية.

### 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.

## POUVOIRS

## توكيلات

Je soussigné (e) .....

Adresse .....

Propriétaire de (1) .....

Actions .....

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

M. (Mme) .....

ou à son défaut M. (Mme) .....

pour me représenter à l'Assemblée Générale Ordinaire convoquée pour le **lundi 27 mai 2019 à 11 h 00** au siège social sis 2, boulevard Moulay Youssef à Casablanca. En conséquence, assister à ladite Assemblée Générale Ordinaire, signer la feuille de présence et toutes autres pièces, prendre part à toutes délibérations, émettre tous votes et généralement, faire le nécessaire.

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

Fait à ....., le .....

Signature (2)

أنا الموقع (ة) أسفله .....

العنوان .....

مالك (ة) لـ (1) .....

أسهم .....

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

السيد (السيدة) .....

أو في حالة مانع أعين السيد (السيدة) .....

لينوب عني في الجمعية العامة العادية المستدعاة ليوم **الإثنين 27 ماي 2019 على الساعة الحادية عشرة صباحا** بمقر الشركة الكائن 2، شارع مولاي يوسف بالدار البيضاء. تبعا لذلك، الحضور في الجمعية العامة العادية المذكورة، وتوقيع أوراق الحضور وجميع الوثائق الأخرى، والمشاركة في جميع المداولات، والتصويت، وعموما القيام بكل ما هو ضروري.

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

وحرر بـ ....., في .....

التوقيع (2)

(1) Nombre d'actions en toutes lettres

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

(1) عدد الأسهم بالأحرف

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

## كيفية المشاركة في الجمعية العامة

### 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.

### إجراءات المشاركة

إذا رغب المساهم في المشاركة في الجمعية، يمكنه أن يتقدم بدون القيام بإجراءات مسبقة، يكفي الإدلاء ببطاقة تعريفه الوطنية.

إن لم يرغب في حضور الجمعية يمكن أن يمثل فيها عبر إرسال الإستمارة المرفقة بهذا الإستدعاء إلى مكتب السندات و البورصة، عبر البريد إلى عنوان : زاوية زنقة دار الكتني و زنقة الجنيد، المعاريف تمديد - الدار البيضاء 20 079، أو عبر الفاكس إلى الرقم 05 22 99 21 08، أو عبر البريد الإلكتروني [j.ammari@dattijariwafa.com](mailto:j.ammari@dattijariwafa.com)

بواسطة هذه الإستمارة سيعطي المساهم التوكيل لشخص آخر أو لرئيس الجمعية.

### كيفية ملء الإستمارة

في حالة إعطاء التوكيل لرئيس الجمعية أو لشخص آخر، يجب أن :

◀ يكتب إسمه العائلي و الشخصي و عنوانه في الخانات المخصصة ؛

◀ يحدد عدد الأسهم المملوكة ؛

◀ يحدد إسم الشخص الذي يمثله ؛

◀ يحدد التاريخ و يوقع الإستمارة و يكتب قبل التوقيع عبارة "صالح للتوكيل".

يمكن للمساهم تعيين شخص ثان لتمثله إن تعذر على الشخص الأول حضور الجمعية.

## نتائج في تطور مستمر بفضل نموذج المجموعة المتنوع

اجتمع المجلس الإداري للتجاري وفا بنك يوم الجمعة 15 مارس 2019، برئاسة السيد محمد الكتاني الرئيس المدير العام من أجل دراسة نشاط البنك وحصر الحسابات إلى غاية 31 دجنبر 2018.

+8,2 %  
+9,6 %  
+3,4 %  
+4,6 %  
+2,3 %  
+5,8 %

509,9 مليار درهم  
50,5 مليار درهم  
22,4 مليار درهم  
9,9 مليار درهم  
6,7 مليار درهم  
5,7 مليار درهم  
4 930 فرع في 25 بلد  
20 125 موظف

إجمالي الحصيلة الموطدة  
مجموع حقوق المساهمين  
صافي مجموع الإيرادات المصرفية  
نتيجة الاستغلال  
صافي الأرباح  
حصة المجموعة من صافي الأرباح  
عدد فروع المجموعة  
مجموع الموظفين

### أول فاعل على الصعيد البنكي الرقمي والأدوات الإلكترونية بالمغرب

حصة سوق التجاري وفا بنك من الأدوات الإلكترونية\*\*\*



حصة "البنك الرقمي" في المعاملات\*\*



### الممول الأول للاقتصاد

إجمالي القروض الممنوحة (بملايير الدراهم)



### المستقطب الأول للإدخار

إجمالي الإدخار المستقطب\* (بملايير الدراهم)



\* مجموع ودائع الزبناء الموطدة + القيمة الجارية للأصول تحت التدبير + القيمة الجارية لوجودات التأمين البنكي.  
\*\* عمليات ذات قيمة مضافة ضعيفة بالنسبة للشبابيك البنكية تم تحويلها صوب البنك الرقمي، مثلا: التحويلات الفردية، عمليات وضع النقود تحت التصرف، أداء الفواتير...  
\*\*\* أدوات إلكترونية عبر قنوات مختلفة (مثلا: نقديات، خدمات بنكية إلكترونية، شبابيك آلي بنكية، خدمات عبر الهاتف النقال...)

وهكذا، أصبح التجاري وفا بنك أول بنك إفريقي ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وسابع بنك تجاري على الصعيد العالمي يحصل على هذا الاعتماد مع تغطية إقليمية.

• شركات التمويل المتخصصة: -7,0% ارتباطا بارتفاع تكلفة مخاطر سلف الاستهلاك والانتماء الإيجاري؛  
• التأمين: -50,5% و ذلك بفعل ارتفاع حوادث السيارات والحوادث القسوى.

سجلت مجموعة التجاري وفا بنك برسم السنة المالية 2018 تطورا مستداما لثباتها، وذلك بفضل الأداء الجيد للأنشطة التجارية وتحسن مستوى المخاطر في المغرب، علاوة على المساهمة الإيجابية للشركات والمصارف التابعة للمجموعة على الصعيد الدولي.

### فاعل رئيسي في النهوض بالتعاون جنوب-جنوب

بخصوص التعاون جنوب-جنوب، تميزت سنة 2018 بالتحضير للدورة السادسة للمنتدى الدولي إفريقيا والتنمية. وجرى هذا الحدث السنوي البارز يومي 14 و 15 مارس حول موضوع «عندما يلتقي الشرق بالغرب». ودورة تلو الأخرى، مكن المنتدى من تجسيد عدة فرص للمبادلات والاستثمارات بين الفاعلين الاقتصاديين في القارة. ومنذ إنشائه، ضم المنتدى أكثر من 7500 فاعل يمثلون 36 دولة. وأفضى إلى عقد أكثر من 17000 موعد عمل، مما مكن التجاري وفا بنك من مواكبة زبائنه نحو آفاق جديدة.

### 2018 : إنجازات متقدمة على أهداف المخطط الاستراتيجي «طاقات 2020»

في المغرب، وأصل البنك تنفيذ مخططة الاستراتيجي «طاقات 2020»، مقلدا السنة المالية 2018 متقدما على الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية والمالية المحددة في المخطط.

في هذا الإطار ووفاء بالتزامه تجاه رأسماله البشري، أنهى التجاري وفا بنك بنجاح عملية الزيادة في رأس المال المخصصة لموظفي البنك والشركات التابعة في المغرب. ونتيجة لهذه العملية، بلغت مساهمة الموظفين في رأسمال التجاري وفا بنك 3,65%، وهو ما يمثل أحد أهم مستويات مشاركة الموظفين في رأسمال الشركات المدرجة في البورصة ببلادنا.

### المسؤولية المجتمعية والبيئية تستجيب لأجود المعايير

تميزت هذه السنة أيضا بمواصلة المجموعة نهجها للمسؤولية المجتمعية والبيئية للمقاولات، وذلك انسجاما مع توجيهات مساهمها المرجعي «المدى»، مع التركيز على الجانب البيئي للمجموعة. ومن هذا المنطلق، يندرج تمويل المشاريع الخضراء على صعيد القارة ضمن دينامية جديدة مركزة على اعتماد التجاري وفا بنك من طرف صندوق المناخ الأخضر للأمم المتحدة.

### تطور حصة المجموعة من صافي الأرباح بنسبة 5,8%

ارتفع صافي مجموع الإيرادات المصرفية إلى 22,4 مليار درهم، مسجلا تطورا نسبته 3,4%. ويعزى ذلك أساسا لارتفاع القروض.

وتحسننت نتيجة الاستغلال بنسبة 4,6% لتصل إلى 9,9 مليار درهم، مستفيدة من انخفاض كلفة المخاطر الموطدة بنسبة 20,5%، لتبلغ 1,7 مليار درهم (0,53% نسبة إلى القروض).

وهكذا، بلغت حصة المجموعة من صافي الأرباح 5,7 مليار درهم، بتحسن نسبته 5,8%.

### نمو الأرباح حسب الأقطاب المهنية

ساهمت في تطور حصة المجموعة من صافي الأرباح كافة الأقطاب المهنية:

- البنك في المغرب، أوروبا والمنطقة الحرة طنجة: +15,0% وذلك بفضل نمو متواصل للقروض وتحكم جيد في التكاليف وكلفة المخاطر؛
- بنك التقسيط الدولي: +2,9% وذلك على الرغم من تطور متباين بين مختلف دول تواجد المجموعة إضافة إلى عناصر استثنائية سلبية.

وهنا مجلس الإدارة جميع الفرق العاملة في المجموعة على المنجزات المحققة برسم سنة 2018.

ووجه مجلس الإدارة الدعوة لانعقاد الجمعية العامة العادية للمساهمين ليعرض على مصادقتها الحسابات المحصورة إلى غاية 31 دجنبر 2018 واقتراح توزيع ربح قدره 13 درهم للسهم الواحد.

مجلس الإدارة  
الدار البيضاء، في 15 مارس 2019

# لجنة الإدارة والتنسيق إلى غاية 30 أبريل 2019

## الوحدات المركزية

مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك التقسيط  
على الصعيد الدولي  
مدير عام مساعد - مكلف بمديرية التحويل بالنيابة  
مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك المعاملات  
المصرفية للمجموعة  
مدير عام مساعد - مكلف بشركات التمويل  
المتخصصة  
مديرة عامة مساعدة - مكلفة باللوجيستك والمشتريات  
مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك التمويل  
والاستثمار  
مدير تنفيذي - مكلف بقطب بنك الخواص المميزين  
مدير تنفيذي - مكلف بالتدقيق العام للمجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بالتواصل لدى المجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بقسم مطابقة المجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بالدعامات ووسائل قطب  
بنك التقسيط  
مدير تنفيذي - مكلف بالخدمات وإنجاز العمليات  
للمجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بالاستشارة القانونية لدى  
المجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بسوق المقاولات  
مدير تنفيذي - مكلف بمالية المجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بسوق الخواص والمهنيين  
مدير تنفيذي - مكلف بالنظم المعلومات للمجموعة  
مدير تنفيذي - مكلف بالموارد البشرية

السيد جمال أحيوزن

السيد حسن البدرابي  
السيد معاوية الصقلي

السيد عمر الغماري

السيدة وفاء كسوس  
السيد يوسف الرويسي

السيد جلال برادي

السيد يونس بلعابد

السيدة سلوى بن محرز

السيدة بشرى بوسرغين

السيد رشيد البوزيدي

السيد إسماعيل الفيلاي

السيدة مليكة اليونسي

السيد كريم إدريسي قيطوني

السيد رشيد الكتاني

السيد إدريس المغراوي

السيدة سومية الغزيوي

السيد محمد السوسي

## المديرية العامة

الرئيس المدير العام  
مدير عام - قطب بنك التقسيط  
مدير عام - قطب المالية والتكنولوجيا والعمليات  
مدير عام - قطب بنك التمويل والاستثمار  
وأسواق المال والشركات المالية التابعة  
للمجموعة  
مدير عام - الإدارة الشاملة للمخاطر

السيد محمد الكتاني

السيد عمر بونجوع

السيد إسماعيل الدويري

السيد أبوبكر الجاي

السيد طلال البلاج

## الشبكة

مدير عام مساعد مسؤول عن جهة الرباط،  
سلا، القنيطرة  
مدير عام مساعد مسؤول عن جهة  
الدار البيضاء، السطات  
مدير تنفيذي مسؤول عن جهة الجنوب الغربي  
مدير تنفيذي مسؤول عن جهة الشرقية  
مدير تنفيذي مسؤول عن جهة مراكش، بني ملال،  
تفيلالت  
مدير تنفيذي مسؤول عن جهة فاس، مكناس  
مدير تنفيذي مسؤول عن جهة طنجة، تطوان،  
الحسيمة

السيد سعد بنجود

السيد حسن برطال

السيد محمد بوبرك

السيد طارق برونصي

السيد محمد كريم شرايبي

السيد خالد الخلفي

السيد رشيد مكان

## مجلس الإدارة إلى غاية 31 دجنبر 2018

السيد عابد اليعقوبي سوسان  
السيد جوزي ريج  
السيد مانويل فاريلا  
السيد ألدو أولسين سانتونجا  
السيد ليونيل زينسو  
السيدة وفاء كسوس

الرئيس المدير العام  
متصرف - ممثل سيجير  
متصرف - ممثل المدى  
متصرف  
متصرف

السيد محمد الكتاني  
السيد محمد منير المجيدي  
السيد حسن الورياغلي  
السيد عبد المجيد الطازلاوي  
السيد أيمن الطود

متصرف  
متصرف  
متصرف - ممثل سانتاندير  
متصرف مستقل  
متصرف مستقل  
كاتبة المجلس

## التصنيف

يونيو 2018	Moody's	Standard & Poor's	نونبر 2018	Fitch Rating	مارس 2019
Ba2	أمد طويل	BB	أمد طويل	أمد طويل بالعملة الأجنبية	BB+
NP	أمد قصير	B	أمد قصير	أمد قصير بالعملة الأجنبية	B
مستقر	أفق	مستقر	أفق	أمد طويل بالعملة المحلية	AA-(mar)
				أفق	مستقر

# المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك

69 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا  
540 < وكالة في إفريقيا الغربية  
534 < وكالة في إفريقيا الوسطى

20 125 < موظف

3 494 < وكالة في المغرب

293 < وكالة في شمال إفريقيا\*

(\*) باستثناء المغرب

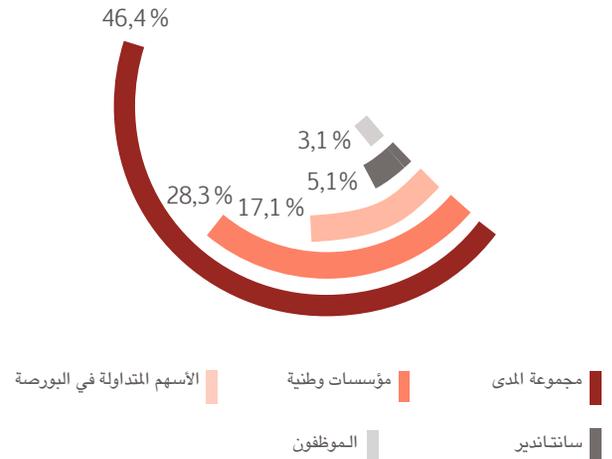
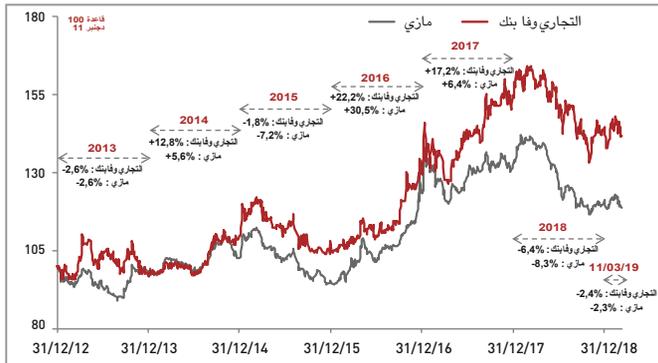
## التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

## المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2018

التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 31/12/2012 إلى 11/03/2019

رسملة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب: 95,1 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2018



## مؤشرات السوق (البورصة)

2018	2017	2016	التجاري وفا بنك
453	484	413	سعر السهم
2,12x	2,27x	2,06x	P/B (القيمة الدفترية)
16,66x	18,27x	17,67x	PER (مضاعف ربحية السهم)
2,87%	2,58%	2,91%	DY (الربح للسهم)
209 859 679	203 527 226	203 527 226	عدد الأسهم
95 066	98 507	84 057	رسملة السوق (بملايين الدراهم)

# الفهرس

3	المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك في 31 دجنبر 2018
5	النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2018
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

# ملفات المساهم

التجاري وفا بنك

الجمعية العامة العادية

الإثنين 27 ماي 2019 على الساعة الحادية عشرة صباحا

# 2018

المعلومات المالية والعلاقات مع المستثمرين : ابتسام أبوحمرا - البريد الإلكتروني : [abouharia@attijariwafa.com](mailto:abouharia@attijariwafa.com)  
[attijariwafa.com](http://attijariwafa.com)



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

التجاري وفا بنك  
ش.م. رأسمالها 2 098 596 790 درهم - مقرها الإجتماعي : 2، شارع مولاي يوسف - 20 000 الدار البيضاء - المغرب  
الهاتف 01085221 / +212 (0) 5 22 29 88 88 / +212 (0) 5 22 22 41 69 - س.ت 333 - ت.ض 01085221  
[www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com)