

GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa **bank**

Assemblée Générale Ordinaire
du 30 Avril 2025 à 11 heures

2024

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



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank
Croire en vous

Attijariwafa bank

SA au capital de 2 151 408 390 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 2024	3
Résultats au 31 décembre 2024	5
Comment participer à l'Assemblée Générale ?	6
Informations pratiques	8
Ordre du jour de l'Assemblée	9
Projets de résolutions	10
Tableau de bord de l'actionnaire	12
Lexique de l'actionnaire	12
Demande d'envoi de documents et renseignements	13

Attijariwafa bank en chiffres

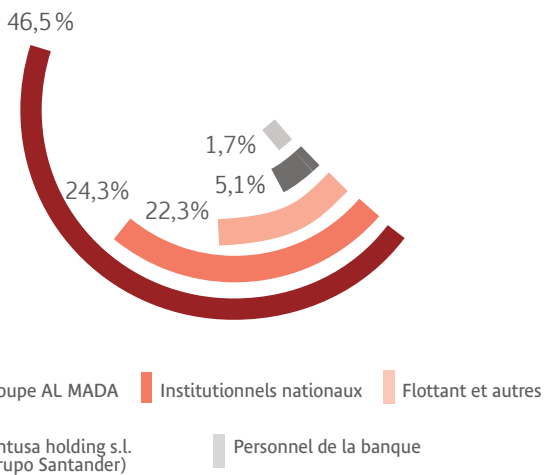
au 31 décembre 2024

- > 21 293 collaborateurs
- > 5 208 agences au Maroc
- > 326 agences en Afrique du Nord

- > 53 points de vente en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique
- > 1 069 agences en Afrique de l'Ouest
- > 761 agences en Afrique Centrale

Actionnariat

au 31 décembre 2024



Évolution du cours de l'action

Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2015 au 24/04/2025

1^{ère} capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc : 122,4 milliards de dirhams au 31 décembre 2024

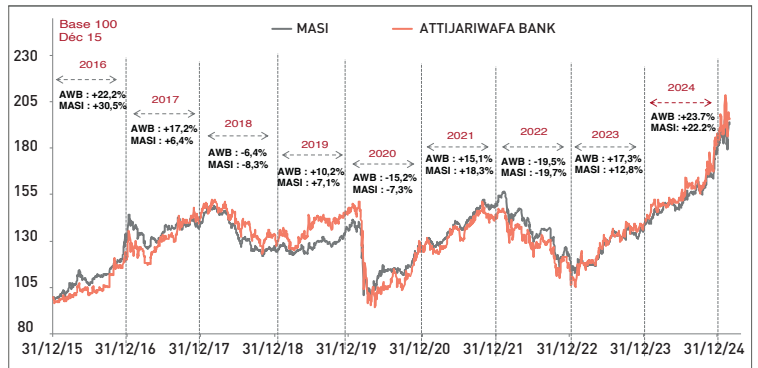


Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2022	2023	2024
Cours	392	460	569
P/B	1,55x	1,71x	1,96x
PER	13,9x	13,2x	12,9x
DY	3,95%	3,59%	3,34%
Nombre d'actions	215 140 839	215 140 839	215 140 839
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	84 335	98 965	122 415

Comité de Coordination et de Synergies au 31 décembre 2024

Comité Exécutif

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

Réseau

M. ALI BERRADA	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra
M. OTHMANE BOUDHAIMI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Marrakech - Beni Mellal - Tafilalet
M. HASSAN RAMI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Oriental
M. MOHAMED KARIM CHRAIBI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Souss-Massa-Sahara
M. REDOUANE EL ALI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Casablanca - Settat
MME NEZHA EL JAI	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Fès - Meknès
M. RACHID MAGANE	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Tanger - Tétouan - Al Hoceima

Entités centrales

M. JAMAL AHIZOUNE	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Banque de Détail Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale
MME YASMINE ABOUDRAR	Directeur Exécutif - Responsable Stratégie & Développement Groupe
M. JALAL BERRADY	Directeur Exécutif - Responsable Banque Privée
M. MOHAMED AMINE GUENNOUNI	Directeur Exécutif - Responsable Audit Général Groupe
M. ISSAM MAGHNOU	Directeur Exécutif - Responsable Communication & RSE Groupe
M. RACHID KAMAL	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
MME HIND DRIOUECH	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. MOHAMMED BENTALEB	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 Général Adjoint - Responsable Marché des Capitaux et International Groupe
MME BOUCHRA LHALOUANI	Directeur Exécutif - Responsable Supports & Moyens du pôle Banque de Détail Maroc & Europe
MADIL EL IRAKI	Directeur Exécutif - Responsable Transformation, Innovation et Organisation

Conseil d'Administration au 31 décembre 2024

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

Rating

Fitch Rating	Janvier 2025	Standard & Poor's	Octobre 2024	Moody's	Juillet 2024
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	Positive	Perspective	Stable
Perspective	stable				

Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 24 février 2025, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2024.

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

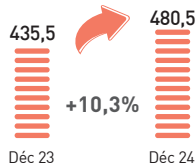
726,5 milliards de dirhams
72,5 milliards de dirhams
34,5 milliards de dirhams
22,0 milliards de dirhams
11,7 milliards de dirhams
9,5 milliards de dirhams

+10,2%
+8,7%
+15,2%
+24,2%
+28,9%
+26,6%

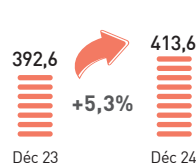
1^{er} Collecteur de l'épargne

1^{er} Financier de l'économie

Dépôts consolidés (MAD Mrds)

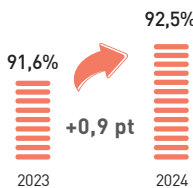


Crédits consolidés (MAD Mrds)

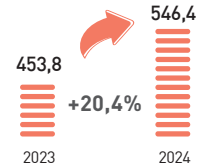


1^{er} acteur de la banque digitale et des paiements électroniques au Maroc

Part de la banque digitale dans les transactions*



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



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

Attijariwafa bank publie ses résultats annuels dans un environnement global mitigé marqué (i) d'une part, par une instabilité mondiale persistante, accentuée par des tensions et des crises géopolitiques, économiques et environnementales multiformes, ainsi que par l'accélération des transformations sociétales et des évolutions technologiques (ii) et d'autre part, par un rebond économique et des perspectives favorables à moyen terme au Maroc et dans le reste des pays de présence.

FINANCEMENT DE L'ÉCONOMIE RÉELLE ET ACCOMPAGNEMENT DES MÉNAGES, DES ENTREPRISES ET DES ÉTATS DANS LES PAYS DE PRÉSENCE

- Production en 2024 de **10 milliards de dirhams** de crédits aux ménages, contribuant à financer la consommation et l'accès au logement ;
- Accompagnement renforcé des **PME marocaines** en partenariat avec Tamwilcom et Maroc PME, avec une production de **10 milliards de dirhams** en 2024 et une part de marché de **31%** ;
- Financement de l'investissement à travers la hausse des crédits à l'équipement de **29% à 88 milliards de dirhams** en 2024 (gain de plus de **2 points** portant la part de marché à **32%**) ;
- Progression des crédits aux entreprises de **200 à 220 milliards de dirhams** en 2024 et gain de **1 point de part de marché** (part de marché de **30%** à fin 2024) ;
- Financement de l'Etat et animation du **marché secondaire** en tant que **premier intervenant en valeurs du Trésor** avec une part de marché de **24%** en 2024 ;
- De manière générale, forte progression des crédits à l'économie au Maroc de **8%** et amélioration des parts de marché passant de **26,9%** en 2023 à **28,1%** en 2024 (soit **+1 point**) ;
- Croissance des financements des économies de présence des filiales de la **Banque de Détail à l'International** de **8%** à taux de change constants ;
- Cernant la collecte de l'épargne, l'année a été marquée par une croissance soutenue des dépôts de **14%** situant l'encours à **335 milliards de dirhams** (part de marché ressources non rémunérées de 28%, +50 points de base par rapport à 2023) et une collecte nette exceptionnelle de **40 milliards de dirhams** ;
- Mobilisation de l'ensemble du réseau d'Attijariwafa bank pour assurer la réussite de l'opération de régularisation fiscale volontaire lancée en 2024 par la Direction Générale des Impôts ;

DÉCARBONATION, FINANCEMENT DE LA TRANSITION VERTE ET DE L'ADAPTATION AUX DÉFIS CLIMATIQUES, INCLUSION FINANCIÈRE ET SOUTIEN À L'ENTREPRENARIAT

- Baisse des **émissions propres de CO₂** de la banque au Maroc de **8%** en 2024 au titre des scopes 1 et 2 (baisse cumulée de **34%¹** ces 6 dernières années) ;
- Lancement du **premier fonds d'investissement marocain « FAE »** à destination de la PME dédié aux **projets d'Efficacité Énergétique** pour catalyser les projets innovants et durables en matière d'efficacité énergétique à travers le continent africain, tout en promouvant des pratiques financières responsables et des investissements à fort impact environnemental et social ;
- Poursuite du déploiement du programme « **Dar Al Moukawil** » à travers l'extension de la couverture nationale avec l'ouverture d'un nouveau centre à **Tétouan** portant leur nombre à **22**, le développement du concept dans les pays de présence du groupe

à l'international, et progression de la plateforme digitale avec plus de **4 millions de sessions** et **32 millions de vues** ;

- Accompagnement des Très Petites Entreprises : plus de **273 000 TPE accompagnées gratuitement** en 2024 dont **218 000 formées, 31 000 conseillées** et **24 000 mises en relation** (710 000 TPE accompagnées gratuitement depuis le lancement du programme Dar Al Moukawil) ;
- Lancement officiel de « **Attijari Cap Hospitality** », un dispositif d'accompagnement personnalisé dont l'objectif est de faciliter le **financement des projets d'investissement des entreprises marocaines du secteur touristique**, en partenariat avec le Fonds Mohammed VI pour l'investissement et Tamwilcom ;
- Bancarisation des ménages les plus vulnérables et facilitation de l'accès aux services financiers pour tous les citoyens (épargne, assurance, paiements...) : **250 000 nouveaux comptes Hissab Bikhir** en 2024 et plus de **480 000 bénéficiaires des aides sociales** servies grâce à la plateforme Hissab Bikhir Tadamon ;
- Accélération des programmes impactant positivement les **communautés dans les pays de présence** et plus particulièrement en matière d'éducation et de promotion de l'art et de la culture ;

FORTE CROISSANCE DES RESULTATS ET AMELIORATION CONTINUE DE LA RENTABILITE

Le produit net bancaire consolidé s'élève à **34,5 milliards de dirhams**, en amélioration de **15,2%** par rapport à 2023 (+18,8% à cours de change constants). Cette progression a été induite par la **dynamique commerciale favorable**, décrite ci-dessus, en termes de collecte de l'épargne et de financement de l'économie au Maroc et dans le reste des pays de présence ainsi que par une forte croissance des **revenus des activités de marché (+39,4%)**.

Le résultat brut d'exploitation augmente de **24,2%** pour s'établir à **22,0 milliards de dirhams** et ce grâce à un contrôle rigoureux des coûts. Le coefficient d'exploitation s'établit à **30,6%** et **36,1%** sur base sociale et consolidée respectivement (amélioration du coefficient d'exploitation consolidé de **5 points** entre 2023 et 2024 et de **12 points** entre 2019 et 2024)

Le coût du risque a augmenté de **5,7%**, à **4,2 milliards de dirhams** en 2024, en lien avec le provisionnement anticipatif et prudent dans un contexte toujours incertain.

Le résultat net consolidé s'élève à **11,7 milliards de dirhams** contre **9,1 milliards de dirhams** en 2023, soit une hausse de **+28,9%**. Pour sa part, le résultat net part du groupe ressort à **9,5 milliards de dirhams**, contre **7,5 milliards de dirhams** la même période l'année précédente, en croissance de **+26,6%** (+22% hors éléments exceptionnels et non récurrents).

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

Au cours de l'année 2024, Attijariwafa bank affiche un bilan solide, des ratios de solvabilité en amélioration notable et une rentabilité aux meilleurs standards. Le RoaA³ s'établit à **1,69%** contre **1,41%** en 2023 et le RoaTE⁴ s'élève à **22,5%** en 2024 contre **19,2%**. En 2024, Attijariwafa bank a clôturé avec succès **deux émissions d'emprunt obligataire subordonné** d'un montant total de **2,5 milliards de dirhams**. Cette opération a permis à Attijariwafa bank de **renforcer sa solidité financière** avec des impacts de **81 et 50 points de base** sur les ratios de solvabilité sur base sociale et consolidée respectivement et d'**accroître ses capacités à financer l'économie préparant les échéances à venir au Maroc et dans le reste des pays de présence** (organisation de la coupe du monde, financement de la transition vers une économie verte, financement des programmes de gestion du stress hydrique, financement des entreprises et des ménages dans les pays de présence...).

ACCÉLÉRATION DE LA TRANSFORMATION ESG

Au cours de l'année 2024, le groupe a **accélééré la mise en œuvre de sa politique de durabilité et d'ESG**, en réhaussant ses **ambitions stratégiques** et en renforçant la **gouvernance** et le **dispositif organisationnel associés**, en phase avec les orientations de son actionnaire de référence, Al Mada, et les engagements **environnementaux et climatiques du Royaume du Maroc**.

Cette dynamique vise à apporter **des solutions concrètes aux défis environnementaux, sociaux et sociétaux majeurs**, notamment à travers les axes d'actions suivants :

- Accélération de la **décarbonation, réduction des émissions propres** et **préservation de l'eau** dans les entités du groupe AWB
- Participation massive au financement de la **transition vers les énergies vertes** et de l'**adaptation aux défis climatiques** et au **stress hydrique** à l'échelle du continent africain ;
- Accompagnement **des entreprises africaines dans leur transformation verte** ;
- Accélération des programmes d'**inclusion financière, de promotion de l'entrepreneuriat** et **des initiatives citoyennes** à fort impact sur les **communautés dans les pays de présence** du groupe.

AMBITIONS 2025 : DERNIÈRE ANNÉE D'EXECUTION DU PLAN STRATEGIQUE

L'exercice 2025 représente la **dernière ligne droite de l'exécution du plan stratégique Ambitions 2025**, lancé en 2021. Pour rappel, **Ambitions 2025** a été conçu autour de trois grandes familles d'ambitions :

- Renforcer la position d'Attijariwafa bank** en tant que **groupe bancaire et financier africain de référence**, en **consolidant sa présence sur ses marchés stratégiques** et en explorant de **nouvelles opportunités de croissance**, tout en veillant à une **expansion responsable et durable**.
- Construire une banque relationnelle et citoyenne innovante, agile et compétitive**, en exploitant pleinement les **opportunités offertes par la digitalisation, l'intelligence artificielle et la data**, tout en favorisant des **synergies** accrues entre les **différentes entités du Groupe**.
- S'aligner avec les meilleurs standards internationaux** en matière de **gouvernance** et de **responsabilité sociétale et environnementale**, en investissant dans le **capital humain**, en renforçant l'**efficacité opérationnelle** et en maîtrisant les **risques** et la **conformité** pour garantir une **croissance pérenne**.

Ce plan stratégique a permis à Attijariwafa bank, grâce à la **mobilisation, au savoir-faire et à l'expertise de son capital humain**, de franchir un nouveau palier en termes de positionnement à l'échelle du continent, de transformation digitale et technologique, d'efficacité opérationnelle et de standards en matière d'ESG, de gestion des risques et de conformité **au bénéfice des clients et des économies de présence**.

Le Conseil d'Administration a félicité l'ensemble des équipes du Groupe pour leur engagement et leur mobilisation en faveur des clients. Le Conseil a, par ailleurs, décidé de convoquer l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, pour soumettre à son approbation les comptes, au 31 décembre 2024, et lui proposer la distribution d'un dividende de **19 dirhams par action**.

Le Conseil d'Administration
Casablanca, le 24 février 2025

(1) À périmètre "sièges" constants
 (2) Impacts de 347 millions MAD liés à des ajustements relatifs à la norme IFRS17 appliquée au périmètre de Wafa Assurance
 (3) Résultat net/Bilan moyen
 (4) RNP/G/Moyenne fonds propres part du groupe tangibles

Comment participer à l'Assemblée Générale ?

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires sera tenue par visioconférence, conformément à la loi n° 27-20 sur les dispositions particulières relatives au fonctionnement des organes d'administration des sociétés anonymes.

Formalités préalables à accomplir pour participer à l'Assemblée

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

Modalités de participation

Les actionnaires désirant participer à cette Assemblée en visioconférence, soit personnellement soit par procuration, sont appelés à adresser une demande de participation par courriel, au plus tard cinq (5) jours avant la réunion, à l'adresse suivante : assembleegenerale@attijariwafa.com. 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 28 Avril 2025.
- **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 30 Avril 2025 démarrera à 11h00 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 mercredi 30 avril 2025 à 11h00 par visioconférence

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

JE VOTE PAR CORRESPONDANCE

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

1 2 3 4 5 6 7 8

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 2024
- › 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 2024
- › 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
- › Questions diverses
- › Pouvoirs en vue des formalités légales.

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 la 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 2024 qui se soldent par un bénéfice net de 6 536 793 902 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 2024 d'un montant de 6 536 793 902 dirhams de la manière suivante :

	(En dirhams)
- Résultat net de l'exercice	6 536 793 902
- Mise en réserve légale	
- Report des exercices précédents	7 587 225 866
• BENEFICE DISTRIBUABLE	14 124 019 768
• REPARTITION :	
- Dividende statutaire 6%	129 084 503
- Somme nécessaire pour porter le dividende par action à 19 dirhams	3 958 591 438
• SOIT UN TOTAL DE DISTRIBUTION DE	4 087 675 941
- Mise en réserves extraordinaires	2 449 117 961
- Report à nouveau	7 587 225 866

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'attribuer à chacune des actions composant le capital social, pour une année de jouissance, un dividende de 19 dirhams qui sera mis en paiement à partir du 2 juin, au siège social de la banque conformément à la réglementation en vigueur.

Quatrième résolution

En conséquence des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale Ordinaire confère aux membres du Conseil d'Administration, quitus définitif et sans réserve de l'exercice de leur mandat pendant l'exercice 2024, 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 2025 à 6 700 000, 00 dirhams.

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

Sixième résolution

L'Assemblée Générale après avoir constaté que le mandat d'Administrateur de M. Lionel ZINSOU arrive à échéance le jour de la tenue de la présente Assemblée, décide de renouveler ledit mandat pour la durée statutaire de six années qui expirera, par conséquent, le jour de l'Assemblée Générale devant statuer sur les comptes de l'exercice 2030.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du décès de M. Aldo Olcese Santonja, Administrateur Indépendant de la banque et de la cessation corrélative de son mandat d'Administrateur.

L'Assemblée Générale rend hommage à la mémoire de M. Aldo Olcese Santonja Paix à son âme, qui a contribué activement depuis 2014 à la croissance et au développement du Groupe avec professionnalisme, intégrité et engagement.

Huitième résolution

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

Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2020	2021	2022	2023	2024
Cours de clôture	423,25	487,00	392,00	460,00	569,00
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	88 823 109	104 773 589	84 335 209	98 964 786	122 415 137
Maximum de la période	511,00	510,00	498,00	474,00	600,00
Minimum de la période	318,10	415,00	372,00	355,05	462,50
Cours moyen pondéré (DH)	397,2	452,7	440,6	428,0	524,4
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	28,6	31,8	17,7	20,7	25,8
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	8,3	10,7	4,3	7,4	1,4
Performance de l'action	-15,18%	15,10%	-19,50%	17,35%	23,70%
RoaTE	9,7%	15,4%	16,6%	19,2%	22,50%
Dividende	11,0	15,0	15,5	16,5	19,0
PER	29,39x	20,37x	13,90x	13,18x	12,9
Rendement des dividendes	2,60%	3,08%	3,95%	3,59%	3,34%

Lexique de l'actionnaire

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

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

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

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

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

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

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

Demande d'envoi de documents et renseignements

Assemblée Générale Ordinaire

du 30 avril 2025

Formulaire à adresser à : Attijariwafa bank
Gouvernance Groupe & Secrétariat du Conseil

Adresse : 2, bd Moulay Youssef, Casablanca
Fax : 05 22 46 99 22

Par courriel à : assembleegenerale@attijariwafa.com

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 mercredi 30 avril 2025, les documents et renseignements suivants :

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

Fait à

le 2025

Signature



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

Croire en vous



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank
فيكم واثقون

طلب إرسال المستندات والمعلومات

الجمعية العامة العادية

ليوم 30 أبريل 2025

استمارة يتعين إرسالها إلى :
التجاري وفا بنك
حكمة المجموعة وكتابة المجلس
2، شارع مولاي يوسف، الدار البيضاء
الفاكس : 05 22 46 99 22

أنا الموقع (ة) أسفله :

الإسم العائلي و الشخصي :

العنوان :

المالك (ة) ل سهم

ألتمس من التجاري وفا بنك أن يرسل إلي قصد حضور الجمعية العامة العادية متبوعة بالجمعية العامة غير العادية المستدعاة
ليوم الأربعاء 30 أبريل 2025 المستندات والمعلومات التالية :

حرر في

بتاريخ 2025

التوقيع

دليل المساهم

السنوات	2024	2023	2022	2021	2020
سعر السهم (بالدراهم)	569,00	460,00	392,00	487,00	423,25
رسملة السوق (بالآلاف الدراهم)	122 415 137	98 964 786	84 335 209	104 773 589	88 823 109
السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)	600,00	474,00	498,00	510,00	511,00
السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)	462,50	355,05	372,00	415,00	318,10
متوسط السعر المرجح (بالدراهم)	524,4	428,0	440,6	452,7	397,2
الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)	25,8	20,7	17,7	31,8	28,6
الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)	1,4	7,4	4,3	10,7	8,3
أداء السهم	23,70%	17,35%	-19,50%	15,10%	-15,18%
العائد على متوسط حقوق الملكية الملموسة	22,50%	19,2%	16,6%	15,4%	9,7%
الربح الموزع للسهم (بالدراهم)	19,0	16,5	15,5	15,0	11,0
PER (مضاعف ربحية السهم)	12,9	13,18x	13,90x	20,37x	29,39x
DY (عائد أرباح الأسهم)	3,34%	3,59%	3,95%	3,08%	2,60%

معجم المساهم

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

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

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

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

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

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

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

القرار السابع

تسجل الجمعية العامة العادية وفاة ألدو أولسيبي سانتونجا، الذي كان يشغل منصب عضو مستقل في المجلس الإداري للبنك. وبهذه المناسبة الأليمة، تكرم الجمعية العامة العادية روح الفقيه الذي ساهم منذ 2014 بشكل فعال في نمو وتطوير المجموعة بمهنية ونزاهة والتزام.

القرار الثامن

تخول الجمعية العامة العادية جميع السلطات لحامل أصل هذا المحضر أو صورة أو نسخة منه قصد القيام بإجراءات الإشهار وغيرها المنصوص عليها قانوناً.

مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

القرار الأول

إن الجمعية العامة العادية، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة والتقرير العام لمراقبي الحسابات تصادق بدون تحفظ على هذه الوثائق وحسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2024 والتي أسفرت عن ربح صاف قدره 6 536 793 902 درهم.

القرار الثاني

إن الجمعية العامة، بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات بشأن الاتفاقات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17/95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، تصادق تواليا على الاتفاقات الواردة فيه .

القرار الثالث

تبعاً للقرار الأول، تقرر الجمعية العامة العادية بعد الاستماع لتلاوة تقرير المجلس الإداري تخصيص الربح الصافي للسنة المالية 2024 بمبلغ 6 536 793 902 درهم، وذلك على النحو التالي :

(درهم)

6 536 793 902	صافي أرباح السنة المالية
-	احتياطي قانوني
7 587 225 866	مرحل من السنوات المالية السابقة
14 124 019 768	الأرباح القابلة للتوزيع
	توزيع الأرباح:
129 084 503	أرباح نظامية 6%
3 958 591 438	المبلغ اللازم لرفع الربح الموزع على المساهمين إلى 19 درهم للسهم
4 087 675 941	أي مجموع الأرباح الموزعة
2 449 117 961	احتياطيات استثنائية
7 587 225 866	مرحل من جديد

وعليه، تقرر الجمعية العامة العادية توزيع أرباح بمبلغ 19 درهماً عن كل سهم من الأسهم المشكلة لرأس المال الشركة بالنسبة لسنة من الانتفاع، وذلك ابتداء من 2 يونيو بالقر الرئيسي للبنك طبقاً للقوانين الجاري بها العمل.

القرار الرابع

على إثر القرارات السابقة، تبرئ الجمعية العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون تحفظ بخصوص إدارتهم لأعمال البنك خلال السنة المالية 2024 التي تمت المصادقة على حساباتها أعلاه كما تبرئ ذمة مراقبي الحسابات بخصوص مهامهم خلال نفس السنة المالية.

القرار الخامس

تحدد الجمعية العامة مبلغ منح الحضور المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة برسم السنة المالية 2025 في 6 700 000,00 درهم.

وسيعمل مجلس الإدارة على توزيع هذا المبلغ بين أعضائه ، وفق النسب التي يراها ملائمة.

القرار السادس

إن الجمعية العامة العادية بعد معابنتها انتهاء مدة انتداب عضو المجلس الإداري السيد ليونيل زينسو يوم انعقاد هذه الجمعية العامة تقرر تجديد مدة انتدابه لست سنوات نظامية والتي ستنتهي بالتالي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبته في حسابات السنة المالية 2030 .

الجمعية العامة العادية

جدول أعمال الجمعية العامة العادية

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2024
- المصادقة على الاتفاقات 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 2024
- إبراء ذمة أعضاء المجلس الإداري ومراقبي الحسابات
- تحديد منح الحضور المخصصة لأعضاء المجلس الإداري
- تجديد مدة انتداب عضو في المجلس الإداري
- نقط مختلفة
- تفويض السلط من أجل القيام بالإجراءات القانونية.

طبقا لمقتضيات المادة 29 من النظام الأساسي للشركة، سيتم انعقاد الجمعية العامة العادية عبر تقنية المناظرة المرئية. وعليه، يطلب من المساهمين الراغبين في المشاركة في أشغال هذه الجمعية عبر تقنية المناظرة المرئية، سواء بصفة شخصية أو عبر توكيل، توجيه طلب للمشاركة عبر البريد الإلكتروني، داخل أجل أقصاه خمسة (5) أيام قبل الاجتماع على العنوان التالي: assemblee generale@attijariwafa.com للتمكن من حضور أشغال الجمعية العامة بصفة شخصية أو عبر وكيل، يجب على المساهمين التقييد في سجل الأسهم الاسمية أو الإدلاء بشهادة تثبت إيداع أسهمهم لدى مؤسسة معتمدة للإيداع، قبل انقضاء أجل 5 أيام التي تسبق انعقاد الجمعية.

يجب إرفاق هذا الطلب بالوثائق التالية في نسختها الرقمية:

- وثيقة تعريف (شخصية أو بصفة وكيل)؛
- شهادة تجميد الأسهم مع الإشارة إلى عدد الأسهم المملوكة؛
- توكيل المساهم الممثل، عند الاقتضاء.

ويعد إرسال الطلب، سيتم توجيه رسالة إلكترونية للتأكيد لفائدة المساهمين المعنيين والتي تحدد كيفية الولوج للمناظرة المرئية.

كما يطلب من المساهمين ممارسة حقهم في التصويت قبل انعقاد الجمعية العامة سواء عبر التصويت بالمراسلة أو بواسطة توكيل. يمكن الاطلاع على المساطر التي يجب على المساهمين اتباعها للمشاركة والتصويت في الجمعية، كما يمكن تحميل استمارة التصويت بواسطة المراسلة أو توكيل على الموقع الإلكتروني للتجاري وفا بنك: www.attijariwafabank.com طبقا للمادتين 121 و 121 مكرر من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه (القانون). يجدر التذكير بأن كل مساهم لا يمكن تمثيله إلا من طرف زوجته أو أحد والديه أو أبنائه أو من طرف مساهم آخر أو من طرف أي شخص معنوي يتمثل غرضه الاجتماعي في تدبير محافظ القيم المنقولة.

يمكن للمساهمين المستوفين للشروط المقررة في المادة 117 من القانون 17-95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه، أن يقوموا بإيداع أو يوجهوا للمقر الرئيسي مقابل إشعار بالتسلم داخل أجل عشرة أيام ابتداء من نشر هذا الإعلان، تسجيل مشاريع القرارات في جدول الأعمال

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 للمساهمين
ستعقد يوم الأربعاء 30 أبريل 2025 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 وتحسينها 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. 8 7 6 5 4 3 2 1 <input type="checkbox"/> <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 الكنتي وزنقة الجنيد، المعاريف تمديد 20079 الدار البيضاء، أو عبر الفاكس إلى الرقم 0522.99.21.08 - البريد الإلكتروني: assembleegenerale@attijariwafa.com

كيفية المشاركة في الجمعية العامة

ستنعد الجمعية العامة العادية للمساهمين عبر وسائل الاتصال بالصوت والصورة (مناظرة مرئية) طبقا للقانون رقم 20-27 بسن أحكام خاصة تتعلق بسير أشغال أجهزة إدارة شركات المساهمة.

الإجراءات المتعين القيام بها مسبقا قصد المشاركة في الجمعية

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

كيفية المشاركة

يتعين على المساهمين الراغبين في المشاركة في أشغال هذه الجمعية عبر تقنية الفيديو، بطريقة شخصية أو بموجب توكيل، التقدم بطلب المشاركة من خلال بعت رسالة إلكترونية داخل أجل أقصاه خمسة (5) أيام قبل الاجتماع إلى العنوان الإلكتروني التالي : assembleegenerale@attijariwafa.com. 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 28 أبريل 2025 كحد أقصى.
- **التصويت بتوكيل** : يمكن للمساهمين أن يمارسوا حقهم في التصويت عبر توكيل من يمثلهم، سواء كان رئيس الجمعية العامة للشركة أو أي مساهم آخر عبر ملء استمارة التوكيل وتوقيعها. ولكي يتم أخذها بعين الاعتبار، يجب إرسال استمارات التصويت بتوكيل الموضوعة رهن تصرف المساهمين بناء على طلبهم أو على موقع التجاري وفا بنك في الأنترن : www.attijariwafa.com إلى الشركة داخل أجل أقصاه يومين (2) قبل انعقاد الجمعيات العامة.

توصيات

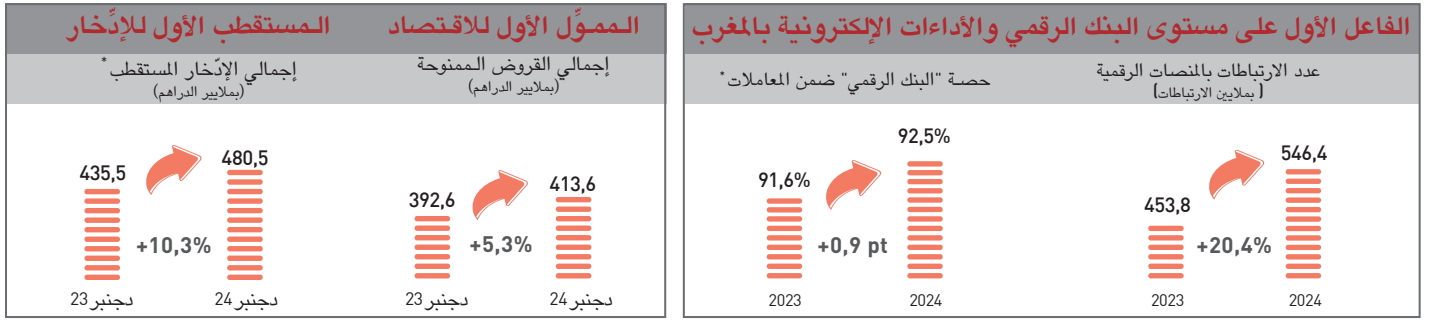
ستنعد جلسة 30 أبريل 2025 على الساعة الحادية عشرة صباحا. ولذا، يستحسن :

◀ الاتصال مسبقا بقاعة الجمعية ابتداء من العاشرة والنصف صباحا

◀ الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

اجتمع المجلس الإداري للتجاري وفا بنك بتاريخ 24 فبراير 2025، برئاسة السيد محمد الكتاني، من أجل دراسة النشاط وحصر الحسابات إلى غاية 31 دجنبر 2024

<p>مجموع الحصيلة الموطدة</p> <p>حقوق المساهمين الموطدة</p> <p>صافي مجموع الإيرادات المصرفية</p> <p>النتيجة الإجمالية للاستغلال</p> <p>صافي الأرباح الموطدة</p> <p>حصة المجموعة من صافي الأرباح</p>	<p>726,5 مليار درهم</p> <p>72,5 مليار درهم</p> <p>34,5 مليار درهم</p> <p>22,0 مليار درهم</p> <p>11,7 مليار درهم</p> <p>9,5 مليار درهم</p>
--	---



*جميع العمليات المتاحة على مستوى مختلف الخدمات الرقمية، مثل: التحويلات الفورية، وإرسال الأموال، وأداء الفواتير

الاقتصاد الأخضر، تمويل برامج تدبير الإجهاد المائي، تمويل المقاولات والأسر في الدول التي تعمل بها المجموعة...

تسريع التحول حسب المعايير البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحكامة

سارعت المجموعة خلال سنة 2024 تنفيذ سياستها للاستدامة والمتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحكامة، من خلال الرفع من طموحاتها الاستراتيجية وتعزيز الحكامة والتدابير التشغيلية ذات الصلة، تماشيا مع توجهات مساهمها المرجعي، والالتزامات البيئية والمناخية للمملكة المغربية.

وتروم هذه الدينامية تقديم حلول فعالة للتحديات البيئية والاجتماعية والرهانات المجتمعية الرئيسية، لا سيما من خلال محاور العمل التالية:

- تسريع إزالة الكربون، والتخفيض من الانبعاثات والحفاظ على الماء ضمن هيئات مجموعة التجاري وفا بنك؛
- مشاركة مكثفة في تمويل الانتقال صوب الطاقات الخضراء والتكيف مع التحديات البيئية والإجهاد المائي على صعيد القارة الإفريقية؛
- مواكبة المقاولات الإفريقية في تحولها الأخضر؛

تسريع برامج الشمول المالي، والنهوض بريادة الأعمال والمبادرات المواطنة ذات التأثير القوي على المجتمعات في الدول التي تحتضن أنشطة المجموعة.

طموحات 2025: السنة الأخيرة ضمن تنفيذ المخطط الاستراتيجي

تمثل سنة 2025 المرحلة الأخيرة من تنفيذ المخطط الاستراتيجي طموحات 2025، الذي تم إطلاقه في 2021، للتكبر، يركز هذا المخطط حول ثلاث فئات تجرى من الطموحات:

- تعزيز موقع التجاري وفا بنك باعتباره مجموعة بنكية ومالية إفريقية مرجعية، من خلال تعزيز حضوره في أسواقه الاستراتيجية واستكشاف فرص جديدة للنمو، مع السهر على توسع مسؤول ومستدام،
- استغلال كلي للفرص الممنوحة من طرف الرقمنة والذكاء الاصطناعي والبيانات، مع تحقيق أوجه التكامل بين مختلف هيئات المجموعة،
- الانسجام مع أجود المعايير الدولية في مجال الحكامة والمسؤولية المجتمعية والبيئية، من خلال الاستثمار في الرأسمال البشري، وتعزيز النجاعة التشغيلية والتحكم في المخاطر والمطابقة لضمان نمو مستدام.

مكّن هذا المخطط الاستراتيجي التجاري وفا بنك بفضل تعبئة رأسماله البشري ومهاراته وخبراته من بلوغ درجة جديدة من حيوية النموذج على صعيد القارة، والتحول الرقمي والتكنولوجي، والفعالية التشغيلية ومطابقة المعايير البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحكامة، وتدبير المخاطر والمطابقة لفائدة الزبناء واقتصاديات الدول التي تعمل بها المجموعة،

أعرب المجلس الإداري عن تهنئته لكافة فرق المجموعة لتفانيها وتعبئتها لفائدة زبناء المجموعة. كما قرر المجلس دعوة الجمعية العامة العادية للمساهمين للانعقاد وعرض الحسابات المحصورة إلى غاية 31 دجنبر 2024 على مصداقتها، مقترحا عليها توزيع ربح قدره 19 درهما للسهم.

مجلس الإدارة
الدار البيضاء، في 22 شتنبر 2020

وتطوير هذا التصور في الدول التي تحتضن الشركات التابعة للمجموعة، علاوة على تطوير المنصة الرقمية بأزيد من 4 مليون دورة و 32 مليون مشاهدة؛

- مواكبة المقاولات الصغرى: تمت مواكبة أزيد من 273 000 مقابلة صغرى بالمجان في 2024، من ضمنها 218 000 مقابلة استنادت من تعاون، و 31 مقابلة استنادت من إرشادات، إلى جانب ربط 24 000 علاقة عمل أنتم مواكبة 710 مقابلة صغرى مجانا منذ إطلاق برنامج دار القاول؛
- الإطلاق الرسمي للخدمة «Attijari Cap Hospitality»، وهي تدابير للمواكبة تراعي التطورات الخاصة وتروم تسهيل تمويل المشاريع الاستثمارية للمقاولات المغربية في القطاع السياحي، وذلك بشراكة مع صندوق محمد السادس للاستثمار وتمويلكم؛
- تعميم التعامل البنكي في صفوف الأسر الأكثر هشاشة وتسهيل اللجوء للخدمات المالية لجميع المواطنين (أداءات، تأمين، إجازات...)؛ 250 000 حساب بخير جديد في 2024 ومرور أزيد من 480 000 مساعدة اجتماعية عبر منصة بخير تضامن؛
- تسريع البرامج ذات التأثير الإيجابي على المجتمعات في الدول التي تحتضن أنشطة المجموعة، وبالأخص في مجال التعليم والنهوض بالفن والثقافة.

نمو قوي للنتائج وتحسن متواصل للمردودية

ارتفع صافي مجموع الإيرادات المصرفية إلى 34,5 مليار درهم بتحسين نسبته 15,2% مقارنة مع 2023 (+ 18,8%) وفق أسعار صرف ثابتة، ويعزى هذا التطور للدينامية التجارية المواتية، الموسوفة أعلاه، على مستوى استقطاب الإخبار وتمويل الاقتصاد بالمغرب وباقي الدول المحضنة لنشاط المجموعة، زيادة على نمو قوي لمداخيل أنشطة السوق (+39,4%).

ارتفعت النتيجة الإجمالية للاستغلال بنسبة 24,2%، لتصل إلى 22 مليار درهم، وذلك بفضل تحكم صارم في التكاليف، وبلغ معامل الاستغلال 30,6%، و 36,1% على أساس حسابات الشركة والموطدة تواليًا (تحسن معامل الاستغلال الموطد بـ5 نقاط بين 2023 و 2024 و 12 نقطة بين 2019 و 2024).

ارتفعت تكلفة المخاطر بنسبة 5,7% لتصل إلى 4,2 مليار درهم في 2024، ارتباطا بتكوين مخصصات احتياطية استباقية و احترازية في ظل ظرفية غير مؤكدة، ارتفع صافي الأرباح الموطدة إلى 11,7 مليار درهم مقابل 9,1 مليار درهم في 2023، أي بارتفاع نسبته +28,9%، ومن جهتها، بلغت حصة المجموعة من صافي الأرباح 9,5 مليار درهم، مقابل 7,5 مليار درهم خلال نفس السنة من الفترة السابقة، بنمو نسبته +26,6% (+22% دون احتساب العناصر الاستثنائية وغير المتكررة).

تعزيز حقوق المساهمين والمناخية والمالية و تمويل النمو

خلال سنة 2024، سجل التجاري وفا بنك حصيلة متينة، ونسب ملاءة في تحسن ملحوظ علاوة على مردودية تراعى أفضل المعايير. فبلغ العائد على الأصول 2,5% RoaTE³ مقابل 1,41% في 2023 بينما بلغت نسبة 22,5% RoaTE² مقابل 19,2%.

وأتّم التجاري وفا بنك بنجاح إصدارين للاقتراضات السنوية بمبلغ إجمالي قدره 2,5 مليار درهم، وابتاحت هذه العملية للتجاري وفا بنك تعزيز مفاصله المالية مع تأثيرات بلغت 81 و 50 نقطة أساس على نسبتي الملاءة على أساس فردي وموطد تواليًا، والرفع من قدراته لتمويل الاقتصاد في خضم التحضير للاستحقاقات المقبلة في المغرب وباقي الدول التي تعمل بها المجموعة (تنظيم كأس العالم، تمويل الانتقال صوب

بصدر التجاري وفا بنك نتائج السنة ضمن ظرفية متباينة، والتي تتميز (أولاً بحالة عدم الاستقرار التي لا زالت تخيم على العالم وتتفاقم جراء التوترات والأزمات الجيوسياسية والاقتصادية والبيئية متعددة الأشكال، ناهيك عن تسارع التحولات المجتمعية والتطورات التكنولوجية، وأثانياً) بطفرة اقتصادية وفاق مواتية على الإمداد المتوسط بالمغرب وفي باقي الدول التي تحتضن نشاط المجموعة.

تمويل الاقتصاد الفعلي ومواكبة الأسر والمقاولات والدول في البلدان التي تحتضن أنشطة المجموعة

أكد التجاري وفا بنك موقعه باعتباره فاعلا رئيسيا في استقطاب الإخبار وتمويل الاقتصاد الفعلي، ويتجسد هذا الدعم من خلال:

- إنتاج 10 مليار درهم من القروض الممنوحة للأسر في 2024، مساهما في تمويل الاقتصاد والولوج للسكن؛
- تعزيز مواكبة المقاولات المغربية الصغرى والمتوسطة بشراكة مع مؤسستي تمويلكم ومغرب المقاولات الصغرى والمتوسطة، مع إنتاج قدره 10 مليار درهم في 2024، وحصة في السوق نسبتيها 31%؛
- تمويل الاستثمار من خلال ارتفاع قروض التجهيز بنسبة 29% لتصل إلى 88 مليار درهم في 2024 (كسب أزيد من نقطتين، مما رفع حصة المجموعة في السوق إلى 32%)؛
- تطور القروض للمقاولات من 200 إلى 220 مليار درهم في 2024 وكسب نقطة واحدة على مستوى حصة المجموعة في السوق (حصة سوقية نسبتيها 30% في تمم 2024)؛

تمويل الدولة وضع دينامية في السوق الثانوية باعتباره الفاعل الأول في قيم الخزينة بحصة في السوق بلغت 24% في 2024:

- بصفة عامة، تطور قوي للفرص الممنوحة للاقتصاد بالمغرب بنسبة 8% وتحسن حصة السوق، منتقلة من 26,9% في 2023 إلى 28,1% في 2024 (أي + نقطة واحدة)؛

نمو تمويل الاقتصاديات التي تعمل بها الشركات التابعة لبنك التسيط الدولي بنسبة 8% وفق أسعار صرف ثابتة؛

بخصوص استقطاب الإخبار، تميزت السنة بنمو متواصل للودائع بنسبة 14%، يبلّغ الجاري 335 مليار درهم (حصة السوق من الموارد بدون مكافأة بنسبة 28,9% +50 نقطة أساس مقارنة مع 2023) علاوة على استقطاب صافي استثنائي قدره 40 مليار درهم؛

تعبئة كافة شبكة التجاري وفا بنك لضمان نجاح عملية التسوية الضريبية الطوعية التي تم إطلاقها في 2024 من طرف المديرية العامة للضرائب.

إزالة الكربون، وتمويل الاقتصاد الأخضر والتكيف مع التحديات المناخية، والشمول المالي ودعم ريادة الأعمال

- انخفاص انبعاثات ثاني أكسيد الكربون للبنك بالمغرب بنسبة 8% في 2024 حسب النطاقين 1 و 2 (انخفاص تراكمي بنسبة 34% خلال السنوات الست الأخيرة)؛
- إطلاق أول صندوق استثماري مغربي «FAEE» موجه للمقاولات الصغرى والمتوسطة وخاص بمشاريع النجاعة الطاقية من أجل تحفيز المشاريع المبتكرة والمستمدة في مجال النجاعة الطاقية عبر القارة الإفريقية، مع النهوض بالممارسات المالية المسؤولة والاستثمارات ذات التأثير الاجتماعي والبيئي القوي؛
- مواصلة تنفيذ برنامج «دار المقاول» من خلال تعميم التغطية الوطنية عبر افتتاح مركز جديد بنظوان ليرفع عددها إلى 22 مركزا،

حسب نطاق "مقرات رئيسية" ثابتة

تأثيرات قدرها 347 مليون درهم مرتبطة بتعديلات متعلقة بالمعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية المطبقة على نطاق تأمين الوفاء،

صافي الأرباح / معدل الحصيلة

حصة المجموعة من صافي الأرباح / متوسط حصة المجموعة من حقوق المساهمين للموسعة

اللجنة التنفيذية

الوحدات المركزية

مدير عام مساعد، المسؤول عن بنك التقسيط لغرب
وسط أفريقيا
مديرة عامة مساعدة، المسؤولة عن استراتيجية
وتنمية المجموعة
مدير تنفيذي، المسؤول عن بنك الخواص المميزين
مدير تنفيذي، المسؤول عن الافتتاح العام للمجموعة
مدير تنفيذي، المسؤول عن التواصل والمسؤولية
المجتمعية والبيئية
مدير تنفيذي، المسؤول عن خدمات ومعالجة المجموعة
مديرة تنفيذية، المسؤولة عن سوق المقاوله
مديرة تنفيذية، المسؤولة عن سوق الخواص والمهنيين
مدير تنفيذي، المسؤول عن نظم معلومات المجموعة
مدير تنفيذي، المسؤول عن مطابقة المجموعة
مديرة تنفيذية، المسؤولة عن مخاطر الطرف المقابل
بالمغرب
مدير تنفيذي، المسؤول عن تدبير المخاطر
مدير تنفيذي، المسؤول عن التحصيل بالمجموعة
مدير تنفيذي، المسؤول عن بنك التمويل بالمجموعة
مدير تنفيذي، المسؤول عن بنك الاستثمار بالمجموعة
مدير عام مساعد، المسؤول عن سوق الرساميل
والمعاملات الدولية بالمجموعة
مديرة تنفيذية، المسؤولة عن الدعم والوسائل بقطب بنك
التقسيط بالمغرب وأوروبا
مدير تنفيذي، المسؤول عن التحول والابتكار والتنظيم

السيد جمال أحيزون

السيدة ياسمينه أبو درار

السيد جلال برادي

السيد محمد أمين كنوني

السيد عصام مغنوج

السيد رشيد كمال

السيدة هند الديروش

السيدة غزلان العلمي

ماروني

السيد هشام الزيايدي

السيد العربي قبلي

السيدة مريم الدسولي

السيد أحمد أمين مرات

السيد محمد بن طالب

السيد عادل بركات

السيد كريم فتح

السيد فيصل العماري

السيدة بشرى الحلواني

السيد عادل العراقي

الرئيس المدير العام

مدير عام منتدب، قطب بنك التقسيط بالمغرب، أوروبا

مدير عام منتدب، قطب بنك التقسيط الدولي

وشركات التمويل المتخصصة التابعة للمجموعة

مدير عام منتدب، الإدارة الشاملة لمخاطر المجموعة

مدير عام منتدب، قطب الخدمات البنكية

للشركات والاستثمار

مدير عام-مكلف بمديرية التحويل والتكنولوجيا

والابتكار والعمليات

مدير عام مساعد، المسؤول عن مالية المجموعة

السيد محمد الكتاني

السيد حسن برطال

السيد إسماعيل الدويري

السيد شكري وامدينا

السيد يوسف الرويسي

السيد الحسن البدرائي

السيد رشيد الكتاني

الشبكة

السيد علي برادة

السيد عثمان بودحامي

السيد حسن الرامي

السيد محمد كريم

الشرايبي

السيد رضوان العلي

السيدة نزهة الجاي

السيد رشيد مكان

مدير تنفيذي، المسؤول عن جهة الرباط-سلا-

القنيطرة

مدير تنفيذي، المسؤول عن جهة مراكش-بني

ملال-تافيلالت

مدير تنفيذي، المسؤول عن الجهة الشرقية

مدير تنفيذي، المسؤول عن جهة سوس-ماس-

الصحراء

مدير تنفيذي، المسؤول عن جهة الدار البيضاء-سطات

مديرة تنفيذية، المسؤولة عن جهة فاس-مكناس

مدير تنفيذي، المسؤول عن جهة طنجة-تطوان-

الحسيمة

مجلس الإدارة

إلى غاية 31 دجنبر 2024

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 مستقل

متصرف مستقل

متصرف

متصرفة مستقلة

متصرفة مستقلة

متصرف مستقل

السيد عابد اليعقوبي سوسان

السيد جوزي ريج

السيد ألدو أولسيسسي سانتونجا

السيد ليونيل زانسو

السيد عز الدين المنتصر بالله

السيدة فرانسواز ميركدال

دولاسال

السيدة لورانس ضورس ميارى

السيد سليمان كاشاني

التصنيف

يوليوز 2024	Moody's	أكتوبر 2024	Standard & Poor's	يناير 2025	Fitch Rating
Ba1	أمد طويل	BB	أمد طويل	BB	أمد طويل بالعملات الأجنبية
NP	أمد قصير	B	أمد قصير	B	أمد قصير بالعملات الأجنبية
مستقر	أفق	إيجابي	أفق	AA+(mar)	أمد طويل بالعملة المحلية
				مستقر	أفق

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك إلى غاية 31 دجنبر 2024

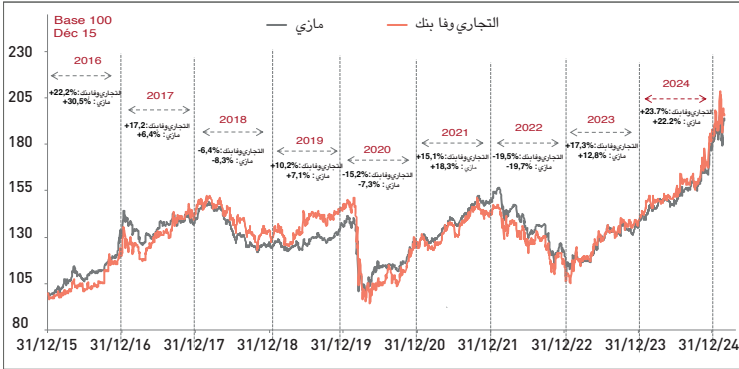
53 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا
1 069 < وكالة في إفريقيا الغربية
761 < وكالة في إفريقيا الوسطى

21 293 < موظف
5 208 < وكالة في المغرب
326 < وكالة في شمال إفريقيا

التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

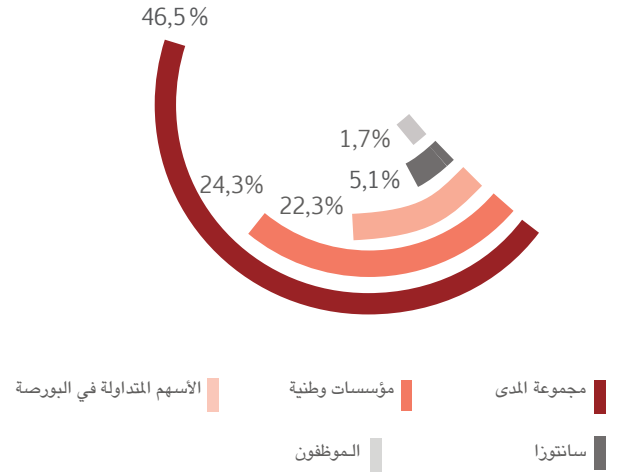
التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 31/12/2015 إلى 24/04/2025

رسمة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب: 122,4 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2024



المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2024



مؤشرات السوق (البورصة)

التجاري وفا بنك	2024	2023	2022
سعر السهم	569	460	392
P/B (القيمة الدفترية)	1,96x	1,71x	1,55x
PER (مضاعف ربحية السهم)	12,9x	13,2x	13,9x
DY (الربح للسهم)	3,34%	3,59%	3,95%
عدد الأسهم	215 140 839	215 140 839	215 140 839
رسمة السوق (بملايين الدراهم)	122 415	98 965	84 335

الفهرس

3

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك إلى غاية 31 دجنبر 2024

5

النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2024

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

