

# GUIDE DE L'ACTIONNAIRE

Attijariwafa **bank**

Assemblées Générales Ordinaire  
et Extraordinaire  
du 27 mai 2021 à 11 heures

# 2020

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



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa **bank**

Croire en vous

Attijariwafa bank

SA au capital de 2 131 729 870 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 2020	3
Résultats au 31 décembre 2020	5
Comment participer à l'Assemblée Générale ?	6
Informations pratiques	8
Ordre du jour de l'Assemblée	9
Projets de résolutions	10
Tableau de bord de l'actionnaire	14
Lexique de l'actionnaire	14
Demande d'envoi de documents et renseignements	15



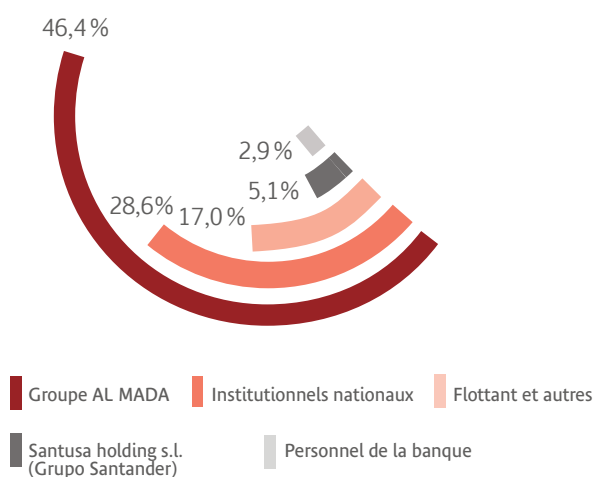
التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

Croire en vous

# Attijariwafa bank en chiffres

- 20 583 collaborateurs
- 3 496 agences au Maroc
- 295 agences en Afrique du Nord
- 69 points de vente en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique
- 821 agences en Afrique de l'Ouest
- 867 agences en Afrique Centrale

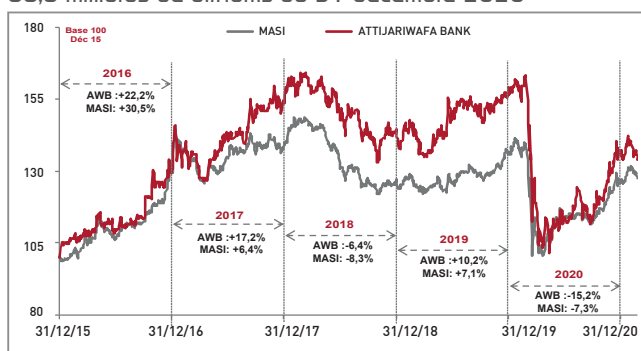
## Actionnariat au 31 décembre 2020



## Évolution du cours de l'action Attijariwafa bank

Attijariwafa bank vs MASI du 31/12/2015 au 23/02/2021

1<sup>ère</sup> capitalisation boursière du secteur bancaire au Maroc :  
88,8 milliards de dirhams au 31 décembre 2020



## Tableau de bord de l'actionnaire

Attijariwafa bank	2018	2019	2020
Cours	453,00	499,00	423,25
P/B	2,17x	2,20x	1,86x
PER	16,66x	18,01x	29,4x
DY	2,87%	2,71%	2,60%
Nombre d'actions	209 859 679	209 859 679	209 859 679
Capitalisation boursière (en millions de dirhams)	95 066	104 720	88 823

# Comité de Coordination et de Synergies

## Comité Exécutif

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

## Réseau

<b>M. SAAD BENWAHOUD</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable de la Région Rabat - Salé - Kenitra
<b>M. HASSAN BERTAL</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Réseau Maroc
<b>M. OTHMANE BOUDHAIMI</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Souss-Massa-Sahara
<b>M. TARIK 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. RÉDOUANE EL AU</b>	Directeur Exécutif - Responsable de la Région Casablanca - Settat
<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 de la Banque de Détail Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale
<b>M. MOUAOUA ESSEKELLI</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Filiales Financières Spécialisées
<b>MME WAFAA GUESSOUS</b>	Directeur Général Adjoint - Responsable Logistique et Sécurité Groupe
<b>MME YASMINE ABOUDRAR</b>	Directeur Exécutif - Responsable Stratégie & Développement 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. RACHID KAMAL</b>	Directeur Exécutif - Responsable des Services et Traitements Groupe
<b>M. KARIM IDRISSE KAITOUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché de l'Entreprise
<b>MME SOUMAYA LRHEZZIOUI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Efficience Opérationnelle
<b>MME GHIZLANE ALAMI MARROUNI</b>	Directeur Exécutif - Responsable Marché des Particuliers, Professionnels
<b>M. HICHAM ZIADI</b>	Directeur Exécutif - Responsable des Systèmes d'Information Groupe

## Conseil d'Administration au 31 décembre 2020

<b>M. MOHAMED EL KETTANI</b>	Président Directeur Général du Groupe	<b>M. JOSÉ REIG</b>	Administrateur
<b>M. MOHAMMED MOUNIR EL MAJIDI</b>	Administrateur - Représentant SIGER	<b>M. ABED YACOUBI SOUSSANE</b>	Administrateur
<b>M. HASSAN OURIAGLI</b>	Administrateur - Représentant AL MADA	<b>M. ALDO OLCESE SANTONJA</b>	Administrateur indépendant
<b>M. ABDELMIJID TAZLAOUI</b>	Administrateur	<b>M. MANUEL VARELA</b>	Administrateur - Représentant Santusa
<b>M. AYMANE TAUD</b>	Administrateur	<b>M. LIONEL ZINSOU</b>	Administrateur indépendant
		<b>M. AZDINE EL MOUNTASSIR BILLAH</b>	Administrateur

## Rating

Fitch Rating	Février 2021	Standard & Poor's	Décembre 2020	Moody's	Février 2020
Long-term en devises	BB	Long-term	BB	Long-term en devises	Ba1
Short-term en devises	B	Short-term	B	Short-term en devises	NP
Long-term National	AA-(mat)	Perspective	stable	Perspective	négative
Perspective	stable				

## Forte mobilisation pour soutenir les clients, les communautés et les économies de présence dans un contexte de crise inédite

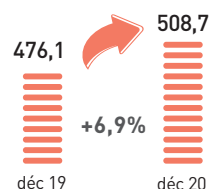
Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 23 février 2021, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 31 décembre 2020.

### Dispositif de soutien à l'économie depuis le début de la crise

- > **6 500** jeunes et porteurs de projets financés
- > **215 000** demandes de report accordées<sup>1</sup>
- > **46 %<sup>2</sup>** du total des crédits « Intelaka » octroyés par le secteur
- > **33 %<sup>2</sup>** du total des crédits « DAMANE OXYGÈNE » octroyés par le secteur
- > **30 %<sup>2</sup>** du total des crédits « DAMANE RELANCE » octroyés par le secteur
- > **68 700** entreprises financées
- > **40** milliards de dirhams de crédits additionnels distribués

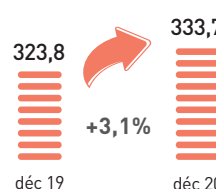
### 1<sup>er</sup> Collecteur de l'épargne

Épargne totale collectée\*  
(MAD Mrds)



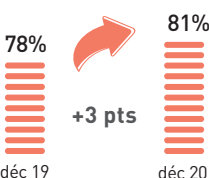
### 1<sup>er</sup> Financier de l'économie

Crédits totaux distribués  
(MAD Mrds)

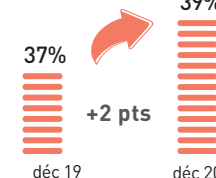


### 1<sup>er</sup> Acteur de la banque digitale et des paiements électroniques au Maroc

Part de la banque digitale dans les transactions\*\*



Part de marché dans les paiements électroniques et les paiements de factures\*\*\*



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

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

[\*\*\*] Les "paiements électroniques et les paiements de factures" intègrent les paiements par carte bancaire (part de marché de 26% en 2020) et les paiements via canaux digitaux, (ex : paiement de factures, paiement TGR...)

Attijariwafa bank a clôturé l'année 2020 dans un contexte caractérisé par une crise sanitaire et économique d'une ampleur inédite, impactant significativement l'environnement économique et social dans l'ensemble des pays de présence.

### 1<sup>ER</sup> CONTRIBUTEUR AUX DISPOSITIFS D'ACCOMPAGNEMENT ET DE SOUTIEN AUX TPME

Le Groupe a déployé, dès le déclenchement de la crise sanitaire, une série de mesures dans le but de garantir la continuité des activités, de protéger les clients, les fournisseurs et les collaborateurs, d'adapter l'organisation et les méthodes de travail et d'accompagner et de soutenir les clients et les communautés dans les différents pays de présence.

Ainsi, 100% des services ont été maintenus dans des conditions optimales et la totalité des **5 548 agences du groupe Attijariwafa bank** sont restées ouvertes pour servir les clients grâce à un **dispositif** et des **protocoles sanitaires aux meilleures normes** (jusqu'à 70% des collaborateurs en télétravail dans les sièges, 30 000 tests PCR réalisés depuis le début de la crise, ...).

Au Maroc, l'engagement exceptionnel des collaborateurs ainsi que le dispositif de soutien des clients mis en place par Attijariwafa bank ont permis d'accompagner plus de **68 700 entreprises, majoritairement des TPME**, à travers la distribution de **40 milliards de dirhams de crédits additionnels** depuis le début de la crise.

Ce **soutien massif aux clients**, dans cette conjoncture économique particulièrement difficile, s'est matérialisé à travers :

- le financement de **6 500 jeunes et porteurs de projets** pour un montant de **1,25 milliard de dirhams**, dans le cadre de l'initiative « Intelaka », ce qui correspond à **46 %<sup>2</sup>** du total des crédits accordés par le secteur bancaire ;
- la distribution de **18 538 crédits « Damane Oxygène »** en faveur des commerçants/artisans et TPE, pour une enveloppe de **5,7 milliards de dirhams**, soit une part de marché de **33 %<sup>2</sup>** ;

- l'octroi de **10,7 milliards de dirhams** de crédits « Relance » au bénéfice de **12 338 entreprises**, soit une part de marché de **30 %<sup>2</sup>** ;
- l'inscription de **50 900 autoentrepreneurs**, soit une part de marché de **53 %<sup>3</sup>** ;
- le financement de **9 192 PME** pour un montant de **6,2 milliards de dirhams** dans le cadre des initiatives « Damane Express », « Damane Attasyir » et « Damane Istimar », soit une part de marché de **28 %** ;
- la formation et l'accompagnement à travers une offre complète de services non financiers profitant à **60 000 TPME, jeunes promoteurs et porteurs de projets via le réseau Dar Al Moukawil et à 1,8 million d'utilisateurs de la plateforme digitale « daralmoukawil.com »** ;
- le maintien d'un rythme soutenu d'investissements et la poursuite de l'optimisation des **délais de règlement des fournisseurs : 5 jours** en moyenne au bénéfice de **1 000 prestataires** de services de la banque, en majorité des TPME ;
- le report d'échéances bénéficiant à **113 000 clients (215 000 sur base consolidée)**.

### RÉSULTATS IMPACTÉS PAR LA DÉGRADATION DU RISQUE DE CRÉDIT

Au titre de l'exercice 2020, les crédits et l'épargne collectée s'établissent respectivement à **333,7 milliards de dirhams (+3,1%)** et **508,7 milliards de dirhams (+6,9%)** sur base consolidée. Pour sa part, le produit net bancaire s'élève à **23,9 milliards de dirhams** en amélioration de 1,6% par rapport à 2019.

Le résultat net part du groupe ressort à **3,0 milliards de dirhams**, en repli de **48,1%**, impacté par la contribution exceptionnelle au fonds spécial Covid-19, conjuguée à la hausse significative du coût du risque. Ce dernier enregistre une augmentation de 243% se fixant à **5,5 milliards de dirhams** en lien avec la détérioration du risque de crédit engendré par les conséquences de la pandémie Covid-19 et le provisionnement

anticipatif et prudent associé. Rapporté aux encours de crédits, le coût du risque consolidé atteint **1,51%** (0,46% en 2019).

### ACCÉLÉRATION DE LA TRANSFORMATION AU BÉNÉFICE DES CLIENTS ET DES ÉCONOMIES DE PRÉSENCE

L'année 2020 a également été marquée par la poursuite de la mise en œuvre du plan stratégique « Energies 2020 » qui a permis de positionner Attijariwafa bank en tant que **banque relationnelle** de référence, d'améliorer **les parcours et l'expérience client**, d'exploiter les données pour mieux servir la clientèle et d'inscrire le groupe dans une trajectoire de **transformation digitale et technologique**.

Capitalisant sur les solides acquis de « Energies 2020 », dans un contexte de profondes mutations économiques, sociétales et technologiques **accéléérées par la crise de la COVID-19**, les équipes internes d'Attijariwafa bank se sont mobilisées tout au long du deuxième semestre 2020 afin d'élaborer un **nouveau plan stratégique 2021-2025**. Ce plan, réalisé dans un esprit optimiste empreint de volontarisme et d'engagement, est en cours de validation par les organes de gouvernance d'Attijariwafa bank et sera présenté dans les semaines à venir.

Attijariwafa bank entame l'exercice 2021 de manière positive, porté par des équipes engagées et mobilisées pour continuer à soutenir les clients dans cette période difficile et à déployer toutes les mesures permettant de **favoriser la relance économique dans les pays de présence**.

**Le Conseil d'Administration a félicité l'ensemble des équipes du Groupe pour leur engagement et leur mobilisation en faveur des clients et pour leur strict respect des normes sanitaires dans le contexte difficile actuel.**

Le Conseil d'Administration  
Casablanca, le 23 février 2021

(1) Nombre de demandes de report d'échéances accordées sur base consolidée

(2) Part de marché en volume. Les parts de marché en nombre de dossiers s'établissent à 43% pour « Intelaka », 37% pour « Damane Oxygène » et 34% pour « Damane Relance »

(3) Part de marché relative au secteur bancaire

## Comment participer à l'Assemblée Générale ?

Dans le contexte de crise sanitaire COVID-19, et suite aux mesures de confinement, de limitation des déplacements et d'interdiction des rassemblements prises par les autorités publiques, l'Assemblée Générale Ordinaire suivie de l'Assemblée Générale Extraordinaire seront tenues par visioconférence, conformément à la loi n° 27-20 sur les dispositions particulières relatives au fonctionnement des organes d'administration des sociétés anonymes.

### Formalités préalables à accomplir pour participer à l'Assemblée

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

### Modalités de participation

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

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

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

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

- **Au vote par correspondance** : les actionnaires peuvent voter au moyen du formulaire de vote par correspondance. Ce formulaire peut être téléchargé sur le site internet d'Attijariwafa bank : [www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com) Le formulaire de vote par correspondance dûment complété, signé et cacheté, le cas échéant, pour les actionnaires personnes morales, doit être accompagné de l'attestation de blocage des titres délivrée par l'organisme dépositaire des actions et devra être envoyé par e-mail à l'adresse [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com), au moins deux (2) jours ouvrés avant la réunion de l'Assemblée Générale soit au plus tard le 25 mai 2021.
- **Au vote par procuration** : les actionnaires, peuvent exercer leur droit de vote en votant par procuration et se faire représenter par le Président de l'Assemblée et actionnaire de la société ou par tout autre actionnaire en remplissant le formulaire de pouvoirs et en procédant à sa signature. Des formulaires de vote par procuration, à la disposition des actionnaires sur demande ou sur notre site internet [www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com), doivent être retournés par e-mail à l'adresse [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com), à la société au plus tard deux (2) jours avant la tenue des Assemblées Générales afin d'être pris en compte.

### Recommandations

La séance du 27 mai 2021 démarrera à 11 h 00 précises.

Il est par conséquent conseillé :

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



## Formulaire de vote par correspondance ou par procuration

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE**  
convoquée pour le jeudi 27 mai 2021 à 11 h  
par visioconférence

**RESERVE A LA SOCIETE**

Actionnaire : .....  
Adresse : .....  
Identifiant : .....  
Nombre d'actions : .....

**JE VOTE PAR CORRESPONDANCE**

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

1 2 3 4 5 6 7 8 9

**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.

**Rappel des dispositions du 4<sup>ème</sup> alinéa de l'article 131 bis de la loi n° 17-95 relative aux Sociétés Anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 78-12 :**  
« Pour le calcul du quorum, il n'est tenu compte que des formulaires qui ont été reçus par la société avant la réunion de l'assemblée. La date après laquelle il ne sera plus tenu compte des formulaires de vote reçus par la société ne peut être antérieure de plus de deux jours à la date de la réunion de l'assemblée ».  
- Le formulaire et l'attestation de blocage des titres doivent être adressés à l'adresse du site Attijariwafa bank Yacoub El Mansour – Back Office Titres - Services et Traitements Groupe : Angle Rue Dar El Koutni et Rue Al Jounaid. 20079 Casablanca – Fax : 0522.99. 21.08 mail : assembleegenerale@attijariwafa.com

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

**JE DONNE POUVOIR A :**

M, Mme ou Mlle .....  
Adresse .....  
.....

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

.....  
.....

**Date et Signature**



## Formulaire de vote par correspondance ou par procuration

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE EXTRAORDINAIRE**  
convoquée pour le jeudi 27 mai 2021 à 11 h  
par visioconférence

**RESERVE A LA SOCIETE**

Actionnaire : .....  
Adresse : .....  
Identifiant : .....  
Nombre d'actions : .....

**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

**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.

**Rappel des dispositions du 4<sup>ème</sup> alinéa de l'article 131 bis de la loi n° 17-95 relative aux Sociétés Anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 78-12 :**  
« Pour le calcul du quorum, il n'est tenu compte que des formulaires qui ont été reçus par la société avant la réunion de l'assemblée. La date après laquelle il ne sera plus tenu compte des formulaires de vote reçus par la société ne peut être antérieure de plus de deux jours à la date de la réunion de l'assemblée ».  
- Le formulaire et l'attestation de blocage des titres doivent être adressés à l'adresse du site Attijariwafa bank Yacoub El Mansour – Back Office Titres - Services et Traitements Groupe : Angle Rue Dar El Koutni et Rue Al Jounaid. 20079 Casablanca – Fax : 0522.99. 21.08 mail : assembleegenerale@attijariwafa.com

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

**JE DONNE POUVOIR A :**

M, Mme ou Mlle .....  
Adresse .....  
.....

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

.....  
.....

**Date et Signature**

## Informations pratiques

### Les droits de l'actionnaire

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

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

### S'informer sur Attijariwafa bank

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

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

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

## Assemblées Générales Ordinaire et Extraordinaire

### Ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire

- Lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes et approbation des comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2020 ;
- 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 2020 ;
- Modalités de mise en paiement des dividendes ;
- Délégation de pouvoirs au Conseil d'Administration ;
- Quitus aux Administrateurs et décharge aux Commissaires aux Comptes ;
- Fixation des jetons de présence alloués au Conseil d'Administration ;
- Renouvellement du mandat d'un Administrateur ;
- Pouvoirs en vue des formalités légales ;
- Questions diverses.

### Ordre du jour de l'Assemblée Générale Extraordinaire

- Lecture du rapport du Conseil d'Administration à l'AGE ;
- Autorisation d'augmentation du capital social d'un montant maximum prime d'émission comprise de 891 903 635,75 dirhams ouverte à l'ensemble des actionnaires de la banque à libérer exclusivement par conversion optionnelle, totale ou partielle, d'une partie des dividendes de l'exercice clos le 31 décembre 2020, en actions ;
- Délégation de pouvoirs au Conseil d'Administration ;
- Pouvoirs en vue des formalités.

*Les Assemblées Générales seront tenues par visioconférence, conformément aux stipulations de l'article 29 des statuts de la Société.*

*En conséquence, les actionnaires désirant participer à ces Assemblées en visioconférence, soit personnellement soit par procuration, sont appelés à adresser une demande de participation par courriel, au plus tard cinq (5) jours avant la réunion, à l'adresse suivante : [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com).*

*Pour pouvoir assister ou se faire représenter aux Assemblées Générales, les actionnaires doivent s'inscrire sur le registre des actions nominatives ou produire un certificat attestant le dépôt de leurs actions auprès d'un établissement dépositaire agréé, avant l'expiration d'un délai de cinq jours précédant la tenue des Assemblées. 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 des Assemblées Générales 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 aux Assemblées, ainsi que le formulaire de vote par procuration ou par correspondance, sont disponibles sur le site internet de la société : [www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com), conformément aux dispositions des articles 121 et 121 bis de la Loi.*

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

*Les actionnaires réunissant les conditions exigées par l'article 117 de la Loi peuvent déposer ou adresser, au siège social contre accusé de réception dans un délai de dix jours à compter de la publication de cet avis, l'inscription de projets de résolutions à l'ordre du jour.*

## Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

### Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et du rapport général des Commissaires aux Comptes, approuve l'ensemble de ces documents sans réserve, ainsi que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020 qui se soldent par un bénéfice net de 2 318 617 926,33 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 2020 d'un montant de 2 318 617 926,33 dirhams de la manière suivante :

	(dirhams)
- Résultat net de l'exercice	2 318 617 926,33
- Mise en réserve légale	-
- Report des exercices précédents	3 876 868 595,74
<b>BÉNÉFICE DISTRIBUTABLE</b>	<b>6 195 486 522,07</b>
<b>RÉPARTITION :</b>	
- Dividende statutaire 6%	125 915 807,40
- Somme nécessaire pour porter le dividende par action à 11 dirhams	2 182 540 661,60
<b>SOIT UN TOTAL DE DISTRIBUTION DE</b>	<b>2 308 456 469,00</b>
- Mise en réserves extraordinaires	-
- Report à nouveau	3 887 030 053,07

### Quatrième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide que le dividende de l'exercice 2020 d'un montant global de 2 308 456 469 dirhams fera l'objet :

- d'un paiement en espèces aux actionnaires à hauteur d'un montant global de 1 416 552 833,25 dirhams soit 6,75 dirhams par action ; et
- d'une option entre le paiement du dividende en espèces ou sa conversion en totalité ou en partie en actions de la Banque à hauteur d'un montant global de 891 903 635,75 dirhams, soit 4,25 dirhams par action.

Les 3 313 308 actions émises au titre de l'augmentation du capital social par conversion optionnelle totale ou partielle de sommes mises en distribution en actions, objet du prospectus visé par l'AMMC en date du 25 décembre 2020 sous la référence VI/EM/030/2020, et dont la date de jouissance est le 1<sup>er</sup> janvier 2021 ne donnent pas droit aux dividendes à distribuer au titre de l'exercice 2020.

L'Assemblée Générale Extraordinaire convoquée à l'issue de la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire autorisera une augmentation du capital social qui sera réalisée exclusivement par conversion totale ou partielle des dividendes en actions.

### Cinquième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire délègue tous pouvoirs au Conseil d'Administration en vue notamment, de prendre les dispositions nécessaires à l'application et à l'exécution de la résolution visée ci-dessus, d'assurer la mise en œuvre du paiement du dividende en espèces et par conversion totale ou partielle en actions nouvelles en précisant les modalités d'application et d'exécution et la date de règlement, d'effectuer toutes opérations liées ou consécutives à l'exercice de l'option de conversion totale ou partielle du dividende en actions.

### Sixième résolution

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

### Septième résolution

L'Assemblée Générale fixe le montant des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2020 à 5 700 000, 00 dirhams.

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

### Huitième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir constaté que le mandat d'Administrateur de la SIGER, représentée par M. Mohammed Mounir El Majidi, venait à échéance à l'issue de la présente Assemblée, décide de renouveler ledit mandat pour la durée statutaire de six années, qui expirera par conséquent le jour de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026.

### Neuvième résolution

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

## Projet de résolutions de l'Assemblée Générale Extraordinaire

### Première résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après lecture du rapport du Conseil d'Administration, autorise une augmentation du capital social, ouverte à l'ensemble des actionnaires de la Banque, d'un montant maximum global, prime d'émission comprise, de 891 903 635,75 dirhams à libérer exclusivement par conversion optionnelle totale ou partielle de dividendes en actions (l'Augmentation du Capital Social).

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide que seul le montant des dividendes, déduction faite, le cas échéant, de tout impôt ou de toute retenue à la source en application des dispositions en vigueur du code général des impôts ou des conventions fiscales de non-double imposition conclues par le Maroc, sera affecté au paiement des nouvelles actions qui seront souscrites par les personnes physiques ou morales.

Les actionnaires pourront souscrire à titre irréductible à l'Augmentation du Capital Social.

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide que si les souscriptions n'ont pas absorbé la totalité du montant de l'Augmentation du Capital Social, le montant de cette Augmentation du Capital Social pourra être limité aux montants des souscriptions effectives.

### Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après lecture du rapport du Conseil d'Administration, délègue les pouvoirs les plus étendus au Conseil d'Administration en vue de réaliser notamment, ce qui suit :

- fixer les conditions et modalités définitives de réalisation de l'Augmentation du Capital Social ainsi que ses caractéristiques dont notamment :
  - fixer le cas échéant l'enveloppe définitive de l'Augmentation du Capital Social dans la limite du montant autorisé ;
  - fixer le prix de souscription à ladite opération dans sa globalité (nominal et prime d'émission) ;
  - fixer les dates d'ouverture et de clôture de la période de souscription de l'Augmentation du Capital Social ;
  - clôturer par anticipation la période de souscription dès lors que les souscriptions à titre irréductible auront été effectuées ;
  - limiter le montant de l'Augmentation du Capital Social aux montants effectivement souscrits ;
  - constater les souscriptions et libérations de l'Augmentation du Capital Social ;
  - constater la réalisation définitive de l'Augmentation du Capital ;

- modifier corrélativement les statuts de la Banque en vue d'y refléter le nouveau montant du capital social ;
- effectuer l'ensemble des démarches nécessaires à la réalisation de l'Augmentation du Capital Social ;
- et, généralement prendre toutes mesures utiles et accomplir toutes formalités nécessaires à la réalisation définitive de l'Augmentation du Capital Social.

### Troisième résolution : Pouvoirs en vue de formalités

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

## Tableau de bord de l'actionnaire

Année	2018	2019	2020
Cours de clôture	453,00	499,00	423,25
Capitalisation boursière à la clôture (KDH)	95 066 434	104 719 980	88 823 109
Maximum de la période	509,9	499,0	511,0
Minimum de la période	416,5	423,0	318,1
Cours moyen pondéré (DH)	463,9	456,9	397,2
Volume moyen quotidien Marché Central (MDH)	36,9	28,1	28,6
Volume moyen quotidien Marché de Blocs (MDH)	8,3	10,2	8,3
Performance de l'action	-6,40%	10,20%	-15,18%
Rendement des fonds propres	15,40%	14,80%	8,89%*
Dividende	13,0	13,5	11,0
PER	16,66x	18,01x	29,39x
Rendement des dividendes	2,87%	2,71%	2,60%

(\*) Hors contribution aux fond spécial Covid-19

## Lexique de l'actionnaire

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

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

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

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

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

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

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

## Demande d'envoi de documents et renseignements

### Assemblée Générale Ordinaire et Extraordinaire du 27 mai 2021

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

Je soussigné(e)

Nom et prénom .....

Adresse .....

titulaire de ..... actions

prie Attijariwafa bank de lui faire parvenir, en vue de l'Assemblée Générale Ordinaire suivie de l'Assemblée Générale Extraordinaire convoquée pour le jeudi 27 mai 2021, les documents et renseignements suivants :

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

Fait à .....

le ..... 2021

Signature



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

Croire en vous



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

## طلب إرسال المستندات والمعلومات

### الجمعية العامة العادية وغير العادية

ليوم 27 ماي 2021

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

أنا الموقع (ة) أسفله :

الإسم العائلي و الشخصي :

العنوان :

المالك (ة) ل ..... سهم

ألتمس من التجاري وفا بنك أن يرسل إلي قصد حضور الجمعية العامة العادية متبوعة بالجمعية العامة غير العادية المستدعاة  
ليوم الخميس 27 ماي 2021 المستندات والمعلومات التالية :

حرر في .....

بتاريخ ..... 2021

التوقيع

## دليل المساهم

السنوات	2018	2019	2020
سعر السهم (بالدراهم)	453,00	499,00	423,25
رسملة السوق (بآلاف الدراهم)	95 066 434	104 719 980	88 823 109
السعر الأقصى للفترة (بالدراهم)	509,9	499,0	511,0
السعر الأدنى للفترة (بالدراهم)	416,5	423,0	318,1
متوسط السعر المرجح (بالدراهم)	463,9	456,9	397,2
الحجم اليومي المتوسط في السوق المركزية (بملايين الدراهم)	36,9	28,1	28,6
الحجم اليومي المتوسط في سوق الكتل (بملايين الدراهم)	8,3	10,2	8,3
أداء السهم	-6,40%	10,20%	-15,18%
العائد على حقوق المساهمين	15,40%	14,80%	8,89%*
الربح الموزع للسهم (بالدراهم)	13,0	13,5	11,0
PER (مضاعف ربحية السهم)	16,66x	18,01x	29,39x
DY (عائد أرباح الأسهم)	2,87%	2,71%	2,60%

(\* باستثناء المساهمة في صندوق Covid-19.

## معجم المساهم

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

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

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

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

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

**ROE (العائد على حقوق المساهمين)** : وهو ينسب مردود مجموع حقوق المساهمين، يمكن من قياس النسبة بين صافي الأرباح وبين مجموع حقوق المساهمين، محمدا 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.

- تعديل النظام الأساسي المنبثق عن العملية ؛
- القيام بكافة التدابير اللازمة لإنجاز الزيادة في رأسمال البنك ؛
- وعموما اتخاذ جميع التدابير الضرورية والقيام بجميع الإجراءات اللازمة من أجل الإنجاز النهائي للزيادة في رأسمال البنك.

## القرار الثالث : الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات

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

# مشروع قرارات الجمعية العامة غير العادية

## القرار الأول

إن الجمعية العامة غير العادية، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة ترخص بزيادة في رأسمال الشركة بمبلغ أقصاه 891.903.635,75 درهم (بما في ذلك علاوة الإصدار)، والفتوحة أمام كافة مساهمي الشركة والتي ستحرر عبر تحويل كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم (الزيادة في رأسمال البنك).

وتقرر الجمعية العامة غير العادية بأن وحدها المبالغ الموزعة، مع القيام عند الاقتضاء بطرح أية ضريبة أو اقتطاع من المصدر تطبيقا للمقتضيات الجاري بها العمل للمدونة العامة للضرائب أو الاتفاقيات الضريبة لعدم الازدواج الضريبي المبرمة مع المغرب، سيتم تخصيصها لأداء الأسهم الجديدة التي سيتم اكتتابها من طرف الأشخاص الذاتيين والمعنويين.

يمكن للمساهمين الاكتتاب بشكل غير قابل للتخفيض في زيادة رأسمال البنك.

وتقرر الجمعية العامة غير العادية أنه في حالة عدم استيعاب الاكتتابات لمبلغ زيادة رأس المال بأكمله، فيمكن حصر مبلغ زيادة رأس المال في المبالغ المكتتبه فعليا.

## القرار الثاني

تخول الجمعية العامة غير العادية جميع السلط لمجلس الإدارة من أجل القيام أساسا بالتدابير التالية :

• تحديد الأحكام و الشروط النهائية للزيادة في رأسمال البنك و كذلك الخصائص بما فيها :

- تحديد سعر الاكتتاب في هذه العملية ؛

- تحديد تواريخ افتتاح وإقفال فترة الاكتتاب ؛

- الإقفال المسبق لفترة الاكتتاب عند إنجاز الاكتتابات بشكل غير قابل للتخفيض ؛

- حصر مبلغ زيادة رأس المال في المبالغ المكتتبه فعليا ؛

- معاينة الاكتتابات وتحرير الزيادة في رأسمال البنك ؛

- معاينة الإنجاز النهائي للزيادة في رأس المال ؛

ولا تعطي 3.313.308 أسهم الصادرة برسم الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري أو كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم، موضوع المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 25 دجنبر 2020 تحت المرجع VI/EM/030/2020، والمحدد تاريخ انتفاعها في فاتح يناير 2021، الحق في أرباح الأسهم التي توزع برسم السنة المالية 2020. وسترخص الجمعية العامة غير العادية المدعوة عقب انعقاد الجمعية العامة العادية بزيادة في رأسمال البنك التي ستجرى حصريا بتحويل كلي أو جزئي لأرباح الأسهم إلى أسهم جديدة.

## القرار الخامس

تفوض الجمعية العامة العادية جميع الصلاحيات لمجلس الإدارة للقيام أساسا باتخاذ جميع التدابير اللازمة لتطبيق وتنفيذ القرار المشار إليه أعلاه، وضمن تنفيذ أداء أرباح الأسهم نقدا وعبر تحويل كلي أو جزئي إلى أسهم جديدة، مع تحديد كفاءات التطبيق والتنفيذ وتاريخ التسديد، والقيام بجميع العمليات المرتبطة أو اللاحقة لممارسة خيار التحويل الكلي أو الجزئي لأرباح الأسهم إلى أسهم جديدة.

## القرار السادس

تبعاً للقرارات السابقة، تبرئ الجمعية العامة ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما 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 السابع

تحدد الجمعية العامة مبلغ 5.700.000 درهم لأعضاء مجلس الإدارة كمقابل عن الحضور للسنة المالية 2020. وسيعمل مجلس الإدارة على توزيع هذا المبلغ بين أعضائه، وفق النسب التي يراها ملائمة.

## القرار الثامن

إن الجمعية العامة، بعد معابنتها لانتهاؤ مدة انتداب متصرف سيغر، السيد محمد منير الماجدي عقب هذه الجمعية، تقرر تجديد مدة انتدابه لمدة نظامية تبلغ ست سنوات والتي ستنتهي يوم انعقاد الجمعية العامة التي ستبث في حسابات السنة المالية 2026.

## القرار التاسع

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

## مشروع قرارات الجمعية العامة العادية

### القرار الأول

إن الجمعية العامة، بعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات بشأن السنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020، 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 2.318.617.926,33 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. تصادق على الاتفاقات الواردة فيه.

### القرار الثالث

تقرر الجمعية العامة، طبقا للقرار من مجلس الإدارة، تخصيص صافي أرباح السنة المالية البالغ 2.318.617.926,33 درهم، وذلك على النحو التالي :

[درهم]	
2 318 617 926,33	- صافي أرباح السنة المالية
-	- تكوين احتياطي قانوني
3 876 868 595,74	- مرحل من السنوات المالية السابقة
<b>6 195 486 522,07</b>	<b>الأرباح القابلة للتوزيع</b>
	<b>توزيع الأرباح</b>
125 915 807,40	- أرباح نظامية للمساهمين 6%
2 182 540 661,60	- المبلغ اللازم لرفع الربح الموزع على المساهمين إلى 11 درهم للسهم
<b>2 308 456 469,00</b>	<b>أي مجموع الأرباح الموزعة</b>
-	- تكوين احتياطي استثنائي
3 887 030 053,07	- مرحل من جديد

### القرار الرابع

تقرر الجمعية العامة العادية بأن ربح السهم الخاص بالسنة المالية 2020 والبالغ إجمالا 2.308.456.469 درهم سيشكل موضوع :  
- أداء نقدي لفائدة المساهمين في حدود مبلغ إجمالي قدره 1.416.552.833,25 درهم ، أي 6,75 درهم للسهم الواحد ؛  
- و الاختيار بين أداء ربح السهم نقدا أو تحويله كليا أو جزئيا لأسهم البنك في حدود مبلغ إجمالي قدره 891.903.635,75 درهم، أي 4,25 درهم للسهم الواحد ؛

# الجمعية العامة العادية وغير العادية

## جدول أعمال الجمعية العامة العادية

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات والمصادقة على حسابات السنة المالية المحصورة في 31 دجنبر 2020 ؛
- المصادقة على الاتفاقات المشار إليها في المادة 56 وما يليها من القانون 17/95 المتعلق بشركات المساهمة كما تم تغييره وتتميمه ؛
- تخصيص النتائج ؛
- كيفية أداء أرباح الأسهم ؛
- تفويض السلط لمجلس الإدارة ؛
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ؛
- تحديد المقابل عن الحضور المخصص لمجلس الإدارة ؛
- تجديد مدة انتداب عضوفي مجلس الإدارة ؛
- تفويض السلط لمجلس الإدارة الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية ؛
- نقط مختلفة.

## جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية

- تلاوة تقرير مجلس الإدارة المرفوع للجمعية العامة غير العادية ؛
- الترخيص بزيادة في رأسمال البنك بمبلغ أقصاه 891.903.635,75 درهم ، بما في ذلك علاوة الإصدار ، مفتوحا في وجه كافة مساهمي البنك، ويتم تحريره حصريا عبر تحويل اختياري، كلي أو جزئي، لجزء من أرباح الأسهم الخاصة بالسنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 ، إلى أسهم ؛
- تفويض السلط لمجلس الإدارة ؛
- الصلاحيات المفوضة للقيام بالإجراءات القانونية.

سيتم انعقاد الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية عبر تقنية المناظرة المرئية طبقا لمقتضيات المادة 29 من النظام الأساسي للشركة وعليه، يطلب من المساهمين الراغبين في المشاركة في أشغال هاتين الجمعيتين عبر تقنية المناظرة المرئية، سواء بصفة شخصية أو عبر توكيل، توجيه طلب للمشاركة عبر البريد الإلكتروني، داخل أجل أقصاه خمسة أيام قبل الاجتماع على العنوان: [assemblee generale@attijariwafa.com](mailto:assemblee generale@attijariwafa.com) طبقا لمقتضيات المادتين 121 و 121 مكرر.

للتمكن من حضور أشغال الجمعيات 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 الجمعيتين.

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.

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

ويوضع وصف للمسطرة التي يتعين على المساهمين اتباعها من أجل المشاركة في الجمعية والتصويت على قراراتها وكذا استمارة التصويت عبر توكيل أو مراسلة على الموقع الإلكتروني للتجاري وفا بنك [www.attijariwafabank.com](http://www.attijariwafabank.com) طبقا لمقتضيات المادتين 121 و 121 مكرر.

يجدر التنكير بأن كل مساهم لا يمكن تمثيله إلا من طرف زوجه أو أحد أبويه 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 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.

إطار خاص  
المساهم :  
العنوان :  
رقم التعريف :  
عدد الأسهم :

## استمارة التصويت بالمراسلة أو عن طريق الوكالة



الجمعية العامة العادية  
ستنعقد يوم الخميس 27 ماي 2021 على الساعة الحادية عشر صباحا  
عبر تقنية الفيديو

**امنح التوكيل للسيد رئيس الجمعية العامة**

**امنح التوكيل الى :**

السيد، السيدة، الأنسة .....  
العنوان .....

**اللقب، الاسم، عنوان المساهم :**

.....  
.....

**التاريخ والتوقيع :**

**اصوت عبر البريد**

اصوت لجميع مشاريع التوصيات التي صادق عليها مجلس الإدارة  
باستثناء تلك المشار إليها بواسطة المربع المظلل، والتي اصوت ضدها أو  
امتنع عن التصويت عليها.

1 2 3 4 5 6 7 8 9

**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، الأنسة) : .....  
للتصويت با سمي .....

**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 بالاستمارات التي توصلت بها الشركة قبل انعقاد الجمعية. ولا يمكن أن تتجاوز المدة التي  
لا يعتد بعدها بالاستمارات المستلمة من لدن الشركة يومين على الأكثر قبل تاريخ انعقاد الجمعية. »  
- يجب إرسال استمارة التصويت وشهادة تجميد السندات إلى المقر الاجتماعي يعقوب المنصور -  
Back Office Titres Services et Traitements Groupe : زاوية زنقة دار الكتني وزنقة الجنيد،  
المعاريف تمديد 20079 الدار البيضاء، أو عبر الفاكس إلى الرقم 0522.99. 21.08 - البريد الإلكتروني:  
assembleegenerale@attijariwafa.com

إطار خاص  
المساهم :  
العنوان :  
رقم التعريف :  
عدد الأسهم :

## استمارة التصويت بالمراسلة أو عن طريق الوكالة



الجمعية العامة الغير العادية  
ستنعقد يوم الخميس 27 ماي 2021 على الساعة الحادية عشر صباحا  
عبر تقنية الفيديو

**امنح التوكيل للسيد رئيس الجمعية العامة**

**امنح التوكيل الى :**

السيد، السيدة، الأنسة .....  
العنوان .....

**اللقب، الاسم، عنوان المساهم :**

.....  
.....

**التاريخ والتوقيع :**

**اصوت عبر البريد**

اصوت لجميع مشاريع التوصيات التي صادق عليها مجلس الإدارة  
باستثناء تلك المشار إليها بواسطة المربع المظلل، والتي اصوت ضدها أو  
امتنع عن التصويت عليها.

1 2 3

**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، الأنسة) : .....  
للتصويت با سمي .....

**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 بالاستمارات التي توصلت بها الشركة قبل انعقاد الجمعية. ولا يمكن أن تتجاوز المدة التي  
لا يعتد بعدها بالاستمارات المستلمة من لدن الشركة يومين على الأكثر قبل تاريخ انعقاد الجمعية. »  
- يجب إرسال استمارة التصويت وشهادة تجميد السندات إلى المقر الاجتماعي يعقوب المنصور -  
Back Office Titres Services et Traitements Groupe : زاوية زنقة دار الكتني وزنقة الجنيد،  
المعاريف تمديد 20079 الدار البيضاء، أو عبر الفاكس إلى الرقم 0522.99. 21.08 - البريد الإلكتروني:  
assembleegenerale@attijariwafa.com

## كيفية المشاركة في الجمعية العامة

في ظل الأزمة الصحية كوفيد-19، وتبعا لتدابير الحجر الصحي و الحد من التنقلات ومنع التجمعات التي اتخذتها السلطات العمومية، ستعقد الجمعية العامة العادية متبوعة بالجمعية العامة غير العادية عبر وسائل الاتصال بالصوت والصورة (مناظرة مرئية) طبقا للقانون رقم 20-27 بسن أحكام خاصة تتعلق بسير أشغال أجهزة إدارة شركات المساهمة.

### الإجراءات المتعين القيام بها مسبقا قصد المشاركة في الجمعية

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

### كيفية المشاركة

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

• وثيقة تعريف (شخصية أو بصفة وكيل) ؛

• شهادة تجميد الأسهم التي تشير لعدد الأسهم المملوكة؛

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

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

كما يدعى المساهمون إلى ممارسة حقهم في التصويت قبل انعقاد الجمعيات 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](http://www.attijariwafabank.com). كما يجب إرفاق استمارة التصويت بالمراسلة بعد ملئها كما يجب وتوقيعها وختمها، عند الاقتضاء، بالنسبة للأشخاص المعنويين المساهمين بشهادة تجميد السندات المسلمة من طرف هيئة إيداع الأسهم وإرسالها إلى العنوان الإلكتروني التالي : [assembleegenerale@attijariwafa.com](mailto:assembleegenerale@attijariwafa.com) داخل أجل أدناه يومي (2) عمل قبل اجتماع الجمعية العامة، أي 25 ماي 2021 كحد أقصى.

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

### توصيات

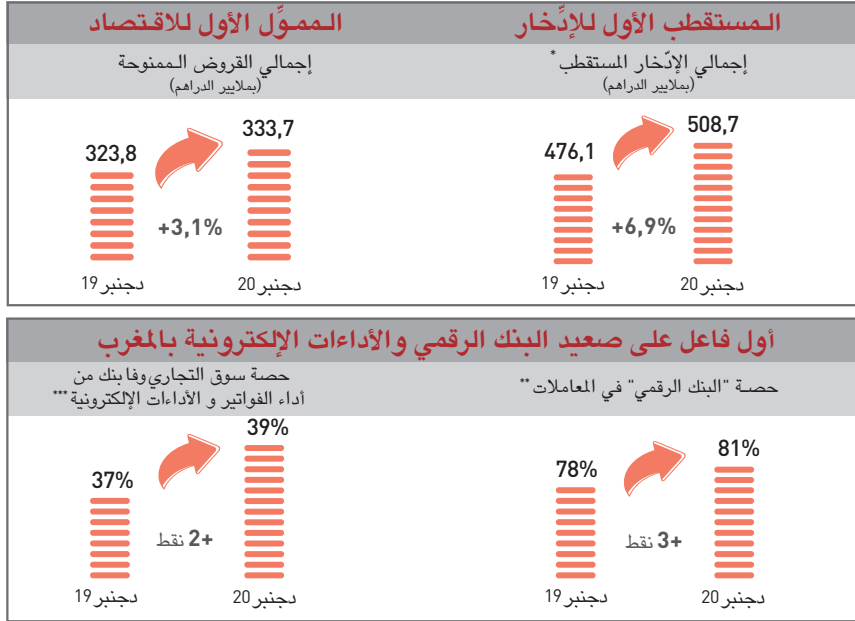
ستعقد جلسة 27 ماي 2021 على الساعة الحادية عشرة صباحا. ولذا، يستحسن :

◀ الاتصال مسبقا إلى قاعة الجمعية ابتداء من العاشرة والنصف صباحا

◀ الامتثال للإرشادات المعطاة أثناء الجلسة حول كيفية التصويت.

## تعبئة قوية لدعم الزبناء والمجتمعات والاقتصاديات التي تعمل بها المجموعة في ظل أزمة غير مسبوقة

اجتمع مجلس إدارة التجاري وفا بنك يوم 23 فبراير 2021، برئاسة السيد محمد الكتاني، لدراسة نشاط المجموعة وحصر حساباتها إلى غاية 31 دجنبر 2020.



(\*) مجموع ودائع الزبناء المودعة + جاري تدبير الأصول + جاري التأمين البنكي  
(\*\*) مجموع العمليات المتاحة في مختلف القنوات الرقمية، مثلا: التحويلات الأحادية، عمليات التحويل النقدي، أداء الفواتير...  
(\*\*\*) تتضمن "الأداءات الإلكترونية + أداء الفواتير" الأداءات بواسطة البطاقة البنكية (بلغت حصة السوق 26% في 2020) والأداءات عبر القنوات الرقمية، مثلا أداء الفواتير والضرائب

5,5 مليار درهم، ارتباطا بتدهور مخاطر الائتمان جراء تداعيات جائحة كوفيد-19 والتكوين الاستباقي والاحترازي للمخصصات الاحتياطية المرتبط بها. ونسبة إلى جاري القروض، بلغت كلفة المخاطر المودعة 1,51% (0,46% في 2019).

### تسريع التحول لفائدة الزبناء واقتصاديات الدول المستقبلية لفروع المجموعة

تميزت سنة 2020 كذلك بمواصلة تنفيذ المخطط الاستراتيجي "طاقات 2020" الذي مكن من جعل التجاري وفابنك بنكا علائقيا مرجعيا، وتحسين مسارات وتجربة الزبون، واستغلال البيانات من أجل خدمة أفضل للزبناء ووضع المجموعة في مسار التحول الرقمي والتكنولوجي.

واعتمادا على المكتسبات المتينة لمخطط "طاقات 2020" في ظل التحولات العميقة على الصعيد الاقتصادي والاجتماعي والتكنولوجي، والمتسارعة بفعل أزمة كوفيد-19، أظهرت الفرق الداخلية للتجاري وفابنك تعبئة قوية طيلة النصف الثاني من سنة 2020 بغية إعداد مخطط استراتيجي جديد 2021-2025. وصار هذا المخطط المنجز بروح تفاؤلية والمطبوع بإرادة والتزام قوين قيد المصادقة من طرف أجهزة حكامه التجاري وفابنك، على أن يتم تقديمه في الأسابيع المقبلة.

استهل التجاري وفابنك السنة المالية 2021 بشكل إيجابي، بفعل انخراط وتعبئة فرقه من أجل دعم الزبناء في خضم هذه الظروف الصعبة واتخاذ جميع التدابير المحفزة على الإنعاش الاقتصادي للدول التي تستقبل فروع المجموعة.

وهنا مجلس إدارة التجاري وفابنك كافة فرق المجموعة على التزامها وتعبئتها تجاه الزبناء وعلى تقيدها الصارم بالمعايير الصحية خلال هذه الظروف الحالية الصعبة.

مجلس الإدارة

الدار البيضاء في 23 فبراير 2021

• منح 10,7 مليار درهم من قروض "إقلاع" لفائدة 12 338 مقابولة، أي بحصة في السوق نسبتها 30%<sup>2</sup>؛

• تسجيل 50 900 مقاول ذاتي، أي بحصة في السوق نسبتها 53%<sup>3</sup>؛

• تمويل 9 192 مقابولة صغيرة ومتوسطة بمبلغ 6,2 مليار درهم في إطار مبادرات "ضمان إكسبريس" و "ضمان التسيير" و "ضمان الاستثمار"، أي بحصة في السوق نسبتها 28%؛

• تكوين ومواكبة من خلال عرض شامل من الخدمات المالية لفائدة 60 000 مقابولة صغيرة جدا وصغيرة ومتوسطة، ومقاولين شباب، وحاملي شباب، عبر شبكة دار المقاول و 1,8 مليون مستخدم للمنصة الرقمية « daralmoukawil.com »؛

• الإبقاء على وتيرة مستدامة للاستثمارات ومواصلة تحسين أجل تسديد الموددين: 5 أيام في المتوسط لفائدة 1 000 مورد لخدمات البنك، ومعظمهم من المقاولات الصغيرة جدا والمقاولات الصغيرة والمتوسطة؛

• تأجيل سداد أقساط قروض 113 000 زبون (215 000 على أساس موطد).

### نتائج تأثرت جراء تدهور مخاطر الائتمان

برسم السنة المالية 2020، بلغت القروض والمخدرات المستقطبة توالي 333,7 مليار درهم (+3,1%) و 508,7 مليار درهم (+6,9%) على أساس موطد. ومن جهته، ارتفع صافي مجموع الإيرادات المصرفية إلى 23,9 مليار درهم، بتحسين نسبته 1,6% مقارنة مع سنة 2019.

بينما بلغت حصة المجموعة من صافي الأرباح 3,0 مليار درهم، بتراجع نسبته 48,1%. بفعل تأثير المساهمة الاستثنائية في الصندوق الخاص لتدبير جائحة كوفيد-19، علاوة على الارتفاع الملحوظ لكلفة المخاطر. ولقد عرف هذا المؤشر الأخير ارتفاعا نسبته 243% ليلعب

اختتم التجاري وفا بنك سنة 2020 في ظل ظرفية اتسمت بأزمة صحية واقتصادية غير مسبوقة، مما أثر بشكل ملحوظ على المحيط الاقتصادي والاجتماعي في كافة الدول التي تعمل بها المجموعة.

### المساهم الأول في تدابير مواكبة ودعم المقاولات الصغيرة جدا والصغيرة والمتوسطة

فورا اندلاع الأزمة الصحية، اتخذت المجموعة سلسلة من التدابير من أجل ضمان استمرارية الأنشطة، وحماية الزبناء والموردين والمستخدمين، وتكيف تنظيم وأساليب العمل، ومواكبة ودعم الزبناء والمجتمعات في مختلف الدول التي تحتضن فروع المجموعة.

وهكذا، تم الإبقاء في ظروف مواتية على استمرارية خدمات كافة فروع التجاري وفابنك البالغ عددها 5 548 والتي ظلت مفتوحة لخدمة زبائنها، بفضل التدابير الصحية المتبعة طبقا لأجود المعايير (بلغ عدد مستخدمي المقرات الرئيسية العاملين عن بعد حدود 70%، إجراء 30 000 مسحة PCR منذ بداية الأزمة...)

وفي المغرب، مكن الالتزام المتميز للمستخدمين ومنظومة دعم الزبناء التي وضعها التجاري وفا بنك من مواكبة أزيد من 68 700 مقابولة، معظمها من المقاولات الصغرى والمقاولات الصغيرة والمتوسطة، وذلك عبر توزيع 40 مليار درهم من القروض الإضافية منذ بداية الأزمة.

وتجسد هذا الدعم المكثف في ظل هذه الظروف الاقتصادية الصعبة من خلال:

• تمويل 6 500 شاب وحامل مشروع بمبلغ 1,25 مليار درهم، في إطار مبادرة "انطلاقة"، مما يوافق 46% من مجموع القروض الممنوحة من طرف القطاع البنكي؛

• توزيع 18 538 سلف "أكسجين" لفائدة التجار/الحرفيين والمقاولات الصغرى بخلاف مالي قدره 5,7 مليار درهم، أي بحصة في السوق نسبتها 33%؛

(1) عدد طلبات التأجيل المرخص بها على أساس موطد

(2) حصة السوق من حيث الحجم، وتبلغ حصة السوق من حيث عدد الملفات 43% بالنسبة لبرنامج انطلاقة و 37% بالنسبة لضمان أكسجين و 34% بالنسبة لضمان إقلاع.

(3) حصة السوق الخاصة بالقطاع البنكي

## اللجنة التنفيذية

## الوحدات المركزية

السيد محمد الكتاني

السيد عمر بونجوع

السيد إسماعيل الدويري

السيد طلال البلاج

السيد يوسف رويس

السيد حسن البدرابي

السيد رشيد الكتاني

السيد محمد السوسي

الرئيس المدير العام

مدير عام - قطب بنك التقسيط بالمغرب وأوروبا

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

مدير عام - الإدارة الشاملة للمخاطر للمجموعة

مدير عام - قطب الأسواق المصرفية للشركات وحلول المستثمرين

مدير عام - مكلف بمديرية التحويل والتكنولوجيا والابتكار والعمليات

مدير تنفيذي - مكلف بمالية المجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بالموارد البشرية

السيد جمال أحيوزون

السيد معاوية الصقلي

السيدة وفاء كسوس

السيدة ياسمين ابودرار

السيد جلال برادي

السيد يونس بلعابد

السيدة سلوى بن محرز

السيدة بشرى بوسرعين

السيد رشيد البوزيدي

السيد إسماعيل الفياللي

السيد كريم إدريسي قيطوني

السيدة غزلان علمي مروني

السيدة سومية الغزيوي

السيد هشام زيادي

## الشبكة

السيد سعد بنوحود

السيد حسن برطال

السيد عثمان بودهمي

السيد طارق برنوصي

السيد محمد كريم شرابيبي

السيد رضوان العلج

السيد خالد الخلفي

السيد رشيد مكان

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

مدير عام مساعد - مسؤول عن شبكة المغرب

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة سوس ماسة وصحراء

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الشرقية

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

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة الدار البيضاء، سطات

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة فاس، مكناس

مدير تنفيذي - مسؤول عن جهة طنجة، تطوان، الحسيمة

مدير عام مساعد - مكلف بقطب بنك التقسيط

بافريقيا الغربية و افريقيا الوسطى

مدير عام مساعد - مكلف بشركات التمويل

المتخصصة

مديرة عامة مساعدة - مكلفة باللوجستيك

والمشتريات للمجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بالاستراتيجية والتنمية

للمجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بنك الخواص

مدير تنفيذي - مكلف بالتدقيق العام للمجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بالتواصل لدى المجموعة

مديرة تنفيذية - مكلفة بقسم مطابقة المجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بالدعامات ووسائل قطب

بنك التقسيط

مدير تنفيذي - مكلف بالخدمات وإنجاز العمليات

للمجموعة

مدير تنفيذي - مكلف بسوق المقاولات

مدير تنفيذي - مكلف بسوق الخواص والمهنيين

مديرة تنفيذية - مكلفة الكفاءة العملية

مدير تنفيذي - مكلف بالنظم المعلومات للمجموعة

متصرف

متصرف

متصرف - ممثل سانتوزا

متصرف مستقل

متصرف مستقل

كاتبة المجلس

السيد عابد اليعقوبي سوسان

السيد جوزي ريج

السيد مانويل فاريلا

السيد أدو 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

## التصنيف

2020 فبراير	Moody's	2020 دجنبر	Standard & Poor's	2021 فبراير	Fitch Rating
Ba1	أمد طويل	BB	أمد طويل	BB	أمد طويل بالعملة الأجنبية
NP	أمد قصير	B	أمد قصير	B	أمد قصير بالعملة الأجنبية
سلبي	أفق	مستقر	أفق	AA-(mar)	أمد طويل بالعملة المحلية
				مستقر	أفق

# المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك

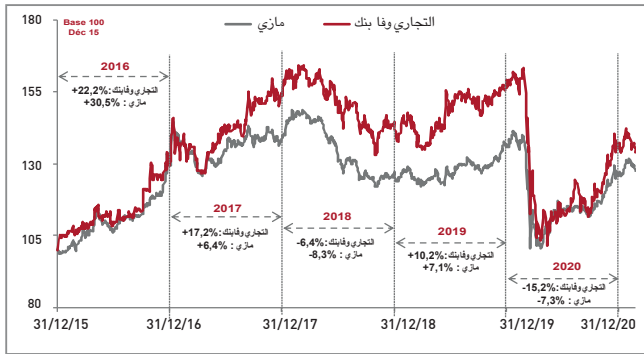
69 < نقطة بيع في أوروبا، الشرق الأوسط وفي أمريكا  
821 < وكالة في إفريقيا الغربية  
867 < وكالة في إفريقيا الوسطى

20 583 < موظف  
3 496 < وكالة في المغرب  
295 < وكالة في شمال إفريقيا

## التجاري وفا بنك تطور سعر السهم

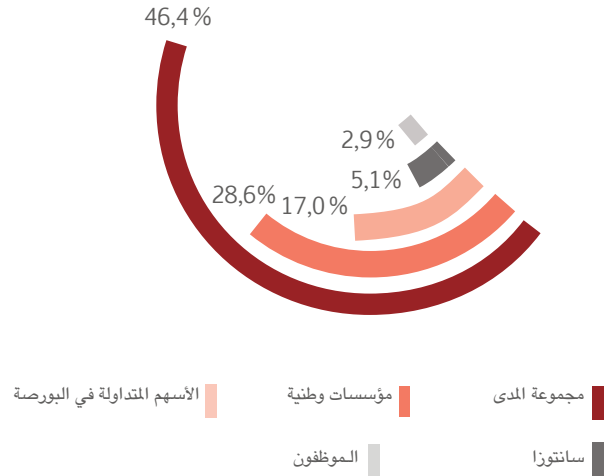
التجاري وفا بنك مقارنة مع مؤشر مازي من 23/02/2021 إلى 31/12/2015

رسمة السوق الأولى في القطاع البنكي في المغرب: 88,8 مليار درهم إلى غاية 31 دجنبر 2020



## المساهمون

إلى غاية 31 دجنبر 2020



## مؤشرات السوق (البورصة)

2020	2019	2018	التجاري وفا بنك
423,25	499,00	453,00	سعر السهم
1,86x	2,20x	2,17x	P/B (القيمة الدفترية)
29,4x	18,01x	16,66x	PER (مضاعف ربحية السهم)
2,60%	2,71%	2,87%	DY (الربح للسهم)
209.859.679	209.859.679	209.859.679	عدد الأسهم
88.823	104.720	95.066	رسمة السوق (بملايين الدراهم)

# الفهرس

3

المؤشرات الأساسية للتجاري وفا بنك في 31 دجنبر 2020

5

النتائج إلى غاية 31 دجنبر 2020

6

كيفية المشاركة في الجمعية العامة

8

معلومات عملية

9

جدول أعمال الجمعية

10

مشروع القرارات

14

دليل المساهم

14

معجم المساهم

15

طلب إرسال المستندات و المعلومات



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

فيكم واثقون

# مؤتمرات المساهم

التجاري وفا بنك

الجمعية العامة العادية  
وغير العادية

27 ماي 2021 على الساعة الحادية عشرة صباحا

# 2020

المعلومات المالية والعلاقات مع المستثمرين : انشمام انور تيمزنا - البريد الإلكتروني : i.abouhariri@attijariwafa.com  
i.abouhariri@attijariwafa.com

التجاري وفا بنك  
ش.م. رأسمالها 2 131 729 870 درهم - مقرها الاجتماعي : 2، شارع مولاي يوسف - 20 000 الدار البيضاء - المغرب  
الهاتف 88 88 22 29 88 / +212 (0) 5 22 22 41 69 - ست 333 - ت 01085221  
www.attijariwafabank.com



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank

فيكم واثقون