



Avis de réunion

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE MIXTE DU CRÉDIT DU MAROC DU 21 MARS 2019

Mesdames et Messieurs les actionnaires de la société Crédit du Maroc, société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 1.088.121.400 dirhams, dont le siège social est à Casablanca, 48-58, boulevard Mohammed V, immatriculée au Registre de Commerce de Casablanca sous le numéro 28.717, établissement agréé en qualité de banque par Bank Al-Maghrib en vertu de l'arrêté du n°2348-94 du 14 rabii I 1415 (23 août 1994) relatif aux établissements de crédit agréés de plein droit en qualité de banques (la « Banque »), sont convoqués en Assemblée générale mixte qui se tiendra le :

**jeudi 21 mars 2019 à dix heures
à l'Université du Crédit du Maroc**

sise boulevard Aboubaker Al Kadiri, Sidi Mâarouf - Casablanca

à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

RÉSOLUTIONS RELEVANT DE LA COMPÉTENCE DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE EXTRAORDINAIRE

- Modification de la durée du mandat des membres du Conseil de Surveillance et fixation du nombre maximum de renouvellement des mandats successifs des membres du Conseil de Surveillance.
- Modification corrélative de l'article 15.2 des statuts.
- Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités légales.

RÉSOLUTIONS RELEVANT DE LA COMPÉTENCE DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE

- Approbation des rapports et comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2018.
- Approbation du rapport spécial des Commissaires aux Comptes relatif aux conventions réglementées visées à l'article 95 et suivants de la loi 17-95 telle que modifiée et complétée par les lois 20-05 et 78-12.
- Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2018, fixation et mise en paiement du dividende.
- Quitus de leur gestion aux membres du Directoire et de l'exécution de leur mandat aux membres du Conseil de Surveillance ainsi qu'aux Commissaires aux Comptes.
- Ratification de la nomination de Monsieur Olivier Nicolas en qualité de membre du Conseil de Surveillance.
- Situation des mandats des membres du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Madame Naziha Belkeziz, membre du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Monsieur Philippe Carayol, membre du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Monsieur François-Edouard Drion, membre du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Monsieur Ismaïl Fassi-Fihri, membre du Conseil de Surveillance.

- Renouvellement du mandat de Monsieur Olivier Nicolas, membre du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Monsieur Gérard Ouvrier-Buffer, membre du Conseil de Surveillance.
- Renouvellement du mandat de Crédit Agricole S.A., membre du Conseil de Surveillance.
- Nomination de Madame Habiba Laklalech en qualité de membre du Conseil de Surveillance.
- Nomination de Madame Nada Biaz en qualité de membre du Conseil de Surveillance.
- Nomination de Monsieur Marc Didier en qualité de membre du Conseil de Surveillance.
- Fixation de la durée du mandat des membres du Conseil de Surveillance.
- Fixation des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil de Surveillance.
- Questions diverses.
- Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités légales.

Il est à rappeler que pour avoir le droit d'assister à cette Assemblée, les propriétaires d'actions au porteur devront déposer au siège de la société Crédit du Maroc, cinq (5) jours avant la réunion, les certificats de dépôt d'actions au porteur délivrés par les établissements dépositaires de ces actions. Les titulaires d'actions nominatives peuvent assister à cette Assemblée sur simple justification de leur identité à condition d'être inscrits sur les registres sociaux au moins cinq (5) jours avant la réunion.

Les actionnaires réunissant les conditions exigées par la loi 17-95 du 30 août 1996 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée (la « Loi 17-95 ») disposent d'un délai de dix (10) jours à compter de la publication du présent avis pour demander l'inscription de projet de résolutions à l'ordre du jour de l'Assemblée. Leurs demandes doivent être déposées ou adressées au siège social contre accusé de réception au Secrétariat Général du Crédit du Maroc à Casablanca, 48-58, boulevard Mohammed V.

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

Cet avis, le texte des projets de résolutions et l'ensemble des documents et informations visés aux articles 121 et 121 bis de la Loi 17-95, en ce compris les formulaires de votes par procuration, sont disponibles, à compter du vingt-et-unième jour précédant l'Assemblée, sur le site internet du Crédit du Maroc à l'adresse suivante : www.creditdumaroc.ma.

Les documents requis par la Loi 17-95 sont mis à la disposition des actionnaires au siège social.

Il est précisé que conformément aux dispositions de l'alinéa 3 de l'article 122 de la Loi 17-95, le présent avis de réunion vaudra avis de convocation dans le cas où aucune demande d'inscription de projets de résolutions à l'ordre du jour de cette Assemblée n'aurait été reçue dans les conditions de l'article 121 de la Loi 17-95.

TEXTE DES PROJETS DE RÉSOLUTIONS

Le projet des résolutions qui seront soumises à cette Assemblée, tel qu'il est arrêté par le Directoire, se présente comme suit :

RÉSOLUTIONS RELEVANT DE LA COMPÉTENCE DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE EXTRAORDINAIRE

PREMIÈRE RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité des Assemblées extraordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et Conseil de Surveillance, décide de :

- limiter la durée statutaire des mandats des membres du Conseil à trois (3) années et ce, avec effet immédiat ;
- limiter le nombre maximum de renouvellement des mandats des membres du Conseil à quatre (4), étant précisé que cette limitation s'appliquera à compter de ce jour pour les nominations décidées par l'Assemblée de ce jour, et à compter du précédent renouvellement des mandats décidé par l'Assemblée générale du 22 avril 2014 pour les renouvellements de mandats décidés par l'Assemblée de ce jour ; par dérogation à ce qui précède, le membre du Conseil de Surveillance, personne morale, n'est pas concerné par ladite limite du nombre de mandats successifs qui s'impose, à l'inverse, à son représentant permanent ;
- modifier corrélativement l'article 15.2 des statuts ainsi qu'il suit :

« 15.2 - NOMINATION ET RÉVOCATION DES MEMBRES

15.2-1. - Les membres du Conseil de Surveillance sont nommés par l'assemblée générale ordinaire. Toutefois, en cas de fusion ou de scission, la nomination peut être faite par l'assemblée générale extraordinaire.

La durée de leurs fonctions est de **trois (3) années**.

Chaque année s'entend d'une assemblée générale ordinaire annuelle à la suivante.

Les membres du Conseil de Surveillance sont rééligibles mais ne peuvent cumuler plus de **quatre (4) mandats successifs** étant précisé que cette limitation s'applique (i) aux nominations décidées par l'assemblée générale ayant limité le nombre maximum de renouvellement à compter de la date de ladite assemblée et (ii) aux renouvellements de mandats décidés par ladite assemblée à compter de l'assemblée générale du 22 avril 2014. Par dérogation à ce qui précède, le membre du Conseil de Surveillance, personne morale, n'est pas concerné par ladite limite du nombre de mandats successifs qui s'impose, à l'inverse, à son représentant permanent. »

Le reste de l'article 15.2 demeure sans changement.

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales extraordinaires, donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée générale pour l'accomplissement de toutes formalités légales de dépôt et de publicité relatives ou consécutives aux décisions prises aux termes des résolutions qui précèdent et/ou de résolutions complémentaires.



RÉSOLUTIONS RELEVANT DE LA COMPÉTENCE DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE

TROISIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Directoire et de l'absence d'observations du Conseil de Surveillance sur les rapports du Directoire et sur les comptes annuels de l'exercice, du rapport du Conseil de Surveillance sur le gouvernement d'entreprise et du rapport général des Commissaires aux Comptes sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2018, approuve les rapports précités ainsi que les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont présentés.

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, approuve les états de synthèse et les comptes sociaux tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans les rapports sus-approuvés, se soldant par un bénéfice net comptable de 330.534.829,21 dirhams.

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, approuve les états financiers et les comptes consolidés tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans les rapports sus-approuvés, se soldant par un résultat net part du groupe de 589.170.443,64 dirhams.

QUATRIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions visées à l'article 95 et suivants de la Loi 17-95, approuve les conclusions dudit rapport et les conventions qui y sont mentionnées.

CINQUIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, approuve les propositions du Directoire et décide d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2018 comme suit :

- Bénéfice net : 330.534.829,21 dirhams
- Report à nouveau antérieur : 575.087.985,11 dirhams
- Soit un bénéfice distribuable : 905.622.814,32 dirhams
- Dividendes aux actionnaires : 87.049.712,00 dirhams
- Solde au report à nouveau : 818.573.102,32 dirhams

En conséquence de cette affectation, il sera attribué à chacune des 10.881.214 actions composant le capital social, un dividende brut de huit (8) dirhams par action.

L'Assemblée décide de fixer la date de mise en paiement de ce dividende à compter du 21 juin 2019.

SIXIÈME RÉSOLUTION

Par suite de l'adoption des résolutions précédentes, l'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, confère quitus définitif et sans réserve aux membres du Directoire de leur gestion pendant l'exercice dont les comptes ont été ci-dessus approuvés et aux membres du Conseil de Surveillance pour l'exécution de leur mandat au cours de l'exercice 2018.

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, décide, en outre, de donner décharge aux Commissaires aux Comptes de l'accomplissement de leur mission durant l'exercice écoulé.

SEPTIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, ratifie, sous réserve de l'approbation de Bank Al-Maghrib, la cooptation de Monsieur Olivier Nicolas en qualité de membre du Conseil en remplacement de Monsieur Michel Mathieu, démissionnaire, pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur, soit jusqu'à l'issue de la présente Assemblée générale.

HUITIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que les mandats de tous les membres du Conseil arrivent à échéance à l'issue de la présente Assemblée et prend acte de la décision exprimée par Madame Saïda Lamrani Karim et Monsieur Marc Pouzet de ne pas solliciter leur renouvellement.

NEUVIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de Madame Naziha Belkeziz, membre indépendant du Conseil de Surveillance, vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

DIXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du

Conseil de Surveillance de Monsieur Philippe Carayol vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

ONZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur François-Edouard Drion vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

DOUZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Ismail Fassi-Fihri vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

TREIZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Olivier Nicolas vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

QUATORZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Gérard Ouvrier-Buffer vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

QUINZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Crédit Agricole S.A. vient à expiration ce jour et renouvelle ledit mandat.

SEIZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, nomme, sous réserve de l'approbation de Bank Al-Maghrib, Madame Habiba Laklalech en qualité de membre indépendant du Conseil de Surveillance.

DIX-SEPTIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, nomme, sous réserve de l'approbation de Bank Al-Maghrib, Madame Nada Biaz en qualité de membre indépendant du Conseil de Surveillance.

DIX-HUITIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Directoire et du Conseil de Surveillance, nomme, sous réserve de l'approbation de Bank Al-Maghrib, Monsieur Marc Didier en qualité de membre du Conseil de Surveillance.

DIX-NEUVIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, sous la condition suspensive de l'adoption de la première résolution, prend acte que les membres du Conseil de Surveillance sont nommés conformément aux nouveaux statuts pour une durée de trois (3) années qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée générale ordinaire qui se tiendra en 2022 et qui sera appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

VINGTIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, fixe le montant des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil de Surveillance au titre de l'exercice 2019 à un montant global brut de 3.500.000 dirhams et laisse le soin au Conseil de Surveillance de le répartir entre ses membres.

VINGT ET UNIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées générales ordinaires, donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée générale pour l'accomplissement de toutes formalités légales de dépôt et de publicité relatives ou consécutives aux décisions prises aux termes des résolutions qui précèdent et/ou de résolutions complémentaires.

Le Directoire