

AVIS DE CONVOCATION DES ACTIONNAIRES EN ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 30 Mai 2017

Mesdames et Messieurs les actionnaires de la société **WAFASALAF**, Société Anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance, au capital de 113.179.500,00 dirhams, dont le siège social est à Casablanca, au 72, angle Bd. Abdelmoumen et Rue Ram Allah, immatriculée au Registre de Commerce de Casablanca sous le numéro 48.409, Agréée par l'Arrêté du Ministre des Finances n°1211-96 en date du 18 juin 1996, sont convoqués à l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le **Mardi 30 Mai 2017** à 10H00 audit siège social à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

ORDRE DU JOUR

- Lecture des Rapports du Conseil de Surveillance et des commissaires aux comptes à l'Assemblée Générale Ordinaire au titre de l'exercice 2016 ;
- Examen et approbation des comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2016 et affectation du résultat ;
- Ratification de la démission de Monsieur Mohamed EL KETTANI en sa qualité de membre représentant d'Attijariwafa bank au Conseil de Surveillance ;
- Ratification de la démission respective de Monsieur Claude GRANFILS et de Monsieur Philippe DURAND en leur qualité de membre du Conseil de Surveillance ;
- Ratification de la cooptation de Monsieur Omar GHOMARI en tant que membre représentant d' Attijariwafa bank au Conseil de Surveillance
- Ratification de la cooptation respective de Monsieur Giuseppe IMBASTARO et de Monsieur Abdellhakim BOUABID en leur qualité de membre du Conseil de Surveillance ;
- Ratification de la cooptation de Monsieur Gaëtan NANNETTE en sa qualité de membre du Directoire ;
- Quitus de leur gestion aux membres du Directoire, aux membres du Conseil de Surveillance et aux Commissaires Aux Comptes pour l'exécution de leur mandat ;
- Approbation des conventions visées à l'article 95 et suivants de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20-05 et la loi 78-12 ;
- Pouvoirs en vue des formalités légales ;
- Questions diverses ;

Les actionnaires réunissant les conditions exigées par l'article 117 de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12, peuvent déposer ou adresser, au siège social contre accusé de réception dans le délai de 10 jours à compter de la publication de cet avis, l'inscription de projets de résolutions à l'ordre du jour.

La description des procédures que les actionnaires doivent suivre pour participer et voter à l'assemblée ainsi que le formulaire de vote par procuration ou par correspondance, sont disponibles au siège social sus indiqué conformément aux dispositions des articles 121 et 121 bis de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi 20/05 et la loi 78-12 ;

TEXTE DE RESOLUTIONS

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture des rapports du Conseil de Surveillance et des Commissaires aux Comptes, approuve lesdits rapports. Elle examine et approuve le bilan et le compte de produits et charges de l'exercice 2016, tels qu'ils lui ont été présentés, faisant ressortir un bénéfice net de 343 308 293,60 Dhs.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie le montant du bénéfice distribuable composé comme suit:

- **Bénéfice net de l'exercice** : 343 308 293,60 Dhs
- **Report à nouveau des exercices précédents** : 3 454 497,21 Dhs
- **Bénéfice distribuable** : 346 762 790,81 Dhs

L'assemblée générale décide la distribution d'un dividende de 265,07 dirhams par action et d'affecter le résultat de la manière suivante :

- **Dividendes** : 300 000 000,00 Dhs
- **Autres réserves** : 40 000 000,00 Dhs
- **Solde à reporter à nouveau** : 6 762 790,81 Dhs

L'Assemblée décide de fixer la date de mise en paiement de ce dividende à compter du 15 juillet 2017

Troisième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la démission de Monsieur Mohamed EL KETTANI en tant que membre représentant d'Attijariwafa bank au Conseil de Surveillance et lui donne quitus entier et définitif de l'exécution de son mandat au titre de l'exercice 2016.

Quatrième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la démission respective de Monsieur Claude GRANFILS et de Monsieur Philippe DURAND en tant que membres du Conseil de Surveillance et leur donne quitus entier et définitif de l'exécution de leurs mandats au titre de l'exercice 2016.

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation par le Conseil de Surveillance tenu en date du 1er décembre 2016 de Monsieur Omar GHOMARI en tant que membre du Conseil de Surveillance représentant d'Attijariwafa bank.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation par le Conseil de Surveillance tenu en date du 1er septembre 2016 de Monsieur Giuseppe IMBASTARO en tant que membre du Conseil de Surveillance et ratifie la cooptation par le Conseil de Surveillance qui sera tenu en date du 16 Mai 2017 de Monsieur Abdellhakim BOUABID en tant que membre du Conseil de Surveillance.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation par le Conseil de Surveillance tenu en date du 1er septembre 2016 de Monsieur Gaëtan NANNETTE en tant que membre du Directoire.

Huitième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne quitus définitif et sans réserve, de leur gestion aux Membres du Directoire et de l'exécution de leur mandat aux Membres du Conseil de Surveillance au titre de l'exercice 2016.

L'Assemblée Générale Ordinaire donne également acte aux sociétés PWC MAROC et MAZARS, commissaires aux comptes, de l'accomplissement de leur mission au titre de l'exercice 2016.

Neuvième résolution

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

Dixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tout pouvoir au porteur d'une copie ou d'un extrait des présentes pour effectuer les formalités prévues par la loi.

Il est à rappeler que pour assister à cette assemblée :

- Les propriétaires d'actions au porteur devront produire un certificat attestant le dépôt de leurs actions auprès d'un établissement agréé ;
- Les titulaires d'actions nominatives peuvent assister à l'assemblée générale sur simple justification de leur identité, à condition d'être inscrits sur les registres sociaux, cinq (5) jours au moins avant l'assemblée.
- A compter de la convocation de l'assemblée, un formulaire de vote par correspondance ou par procuration est disponible au siège social et remis à tout actionnaire, justifiant de son identité, qui en fait la demande audit siège.

Le Directoire

Service Clientèle
0522 54 51 51

client@wafasalaf.ma
www.wafasalaf.ma



Wafasalaf
ديسالا فاسالاف



Communiqué Financier

AU 31 - 12 - 2016

(en milliers MAD)

BILAN AU 31/12/2016		
ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 090	9 439
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	289 790	245 169
. A vue	270 478	220 171
. A terme	19 312	24 998
Créances sur la clientèle	8 246 968	8 490 703
. Crédits de trésorerie et à la consommation	8 072 721	8 323 829
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	2 459	3 341
. Autres crédits	171 788	163 533
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	180 142	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	180 142	
Autres actifs	821 193	550 732
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation, Participations dans les entreprises liées et emplois assimilés	451	451
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	4 929 274	3 596 218
Immobilisations incorporelles	205 527	223 415
Immobilisations corporelles	58 162	62 671
Total de l'Actif	14 733 596	13 178 797

(en milliers MAD)

LES ENGAGEMENTS HORS BILAN AU 31/12/2016		
HORS BILAN	31/12/2016	31/12/2015
Engagements donnés	305 085	304 220
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	305 085	304 220
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
Engagements reçus	1 562 946	2 869 858
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 562 946	2 869 858
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

(en milliers MAD)

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2016 AU 31/12/2016		
	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 312 857	2 240 377
Intérêts et produits assimilés des opérations avec les établissements de crédits	330	486
Intérêts et produits assimilés des opérations avec la clientèle	897 276	929 688
Intérêts et produits assimilés des titres de créance		
Produits des titres de propriété	37 000	29 000
Produits des immobilisations en crédit-bail et en location	1 052 414	984 905
Commissions sur prestations de service	324 792	295 669
Autres produits bancaires	1 044	629
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 321 583	1 271 450
Intérêts et charges assimilées des opérations avec les établissements de crédits	247 241	256 052
Intérêts et charges assimilées des opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés des titres de créance émis	109 861	113 225
Charges des immobilisations en crédit-bail et en location	956 051	892 324
Autres charges bancaires	8 429	9 849
PRODUITS NET BANCAIRE	991 274	968 927
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	16 781	9 087
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	376 364	362 293
Charges de personnel	145 132	142 001
Impôts et taxes	7 712	7 222
Charges externes	188 446	180 924
Autres charges d'exploitation	669	3 444
Dotation aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 405	28 702
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRÉCUPERABLES	424 885	474 361
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	248 421	254 085
Pertes sur créances irrécupérables	167 250	217 048
Autres dotations aux provisions	9 213	3 228
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	309 852	352 822
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	285 857	338 226
Récupérations sur créances amorties	18 267	14 596
Autres reprises de provisions	5 728	
RESULTAT COURANT	516 659	494 183
PRODUITS NON COURANTS	14 891	47 266
CHARGES NON COURANTES	3 293	9 803
RESULTAT NON COURANT	11 598	37 463
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	528 257	531 646
IMPOTS SUR LES RESULTATS	184 948	191 225
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	343 308	340 421

(en milliers MAD)

BILAN AU 31/12/2016		
PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	7 221 950	5 285 324
. A vue	237 037	339 000
. A terme	6 984 913	4 946 324
Dépôts de la clientèle	2 547 224	1 822 249
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	2 547 224	1 822 249
Titres de créance émis	2 103 345	3 353 817
. Titres de créance négociables	2 103 345	3 353 817
. Emprunts obligataires		
. Autres titres émis		
Autres passifs	944 222	827 284
Provisions pour risques et charges	23 002	19 516
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	201 299	201 360
Écart de réévaluation		
Primes liées au capital et réserves	1 232 612	1 212 612
Capital souscrit	113 180	113 180
moins capital non versé		
Report à nouveau (+/-)	3 454	3 033
Résultat net en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	343 308	340 421
Total du Passif	14 733 596	13 178 797

(en milliers MAD)

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2016 AU 31/12/2016		
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2016	31/12/2015
+ Intérêts et produits assimilés	897 606	930 174
- Intérêts et charges assimilées	357 103	369 277
Marge sur intérêts	540 503	560 897
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 052 414	984 905
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	956 051	892 324
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	96 363	92 580
+ Commissions perçues	324 792	295 669
- Commissions servies	501	2 361
Marge sur commissions de prestations de service	324 291	293 308
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	1 044	629
+ Résultat des opérations sur titres de placement		
+ Résultat des opérations de change		
+ Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	1 044	629
+ Divers autres produits bancaires	37 000	29 000
- Diverses autres charges bancaires	7 928	7 487
PRODUIT NET BANCAIRE	991 274	968 927
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	16 781	9 087
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	376 364	362 293
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	631 692	615 721
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	111 547	118 311
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	3 486	3 228
RESULTAT COURANT	516 659	494 183
RESULTAT NON COURANT	11 598	37 463
- Impôts sur les résultats	184 948	191 225
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	343 308	340 421

(en milliers MAD)

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2016 AU 31/12/2016		
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2016	31/12/2015
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	343 308	340 421
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 405	28 702
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux		
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions	5 070	12 309
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession des immobilisations financières		
+ Moins-values de cession des immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	372 644	356 813
- Bénéfices distribués	320 000	300 000
+ AUTOFINANCEMENT	52 644	56 813

