



Deloitte.

Wafa Assurance SA
RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Aux actionnaires de la société
Wafa ASSURANCE SA
1, Bd. Abdelmoumen
Casablanca

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées conformément aux dispositions des articles 56 à 59 de la loi 17-95 telle que modifiée et complétée.

Il nous appartient de vous présenter les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées par le Président du Conseil d'Administration ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon la loi ci-dessus, de vous prononcer sur leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard des normes de la profession au Maroc. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été communiquées avec les documents de base dont elles sont issues.

1. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE

1.1 Convention autorisée par votre Conseil d'Administration.

1.1.1 Convention d'assistance technique conclue entre Wafa Assurance et sa filiale Pro Assur (convention écrite) :

- **Nature et objet des conventions :** Convention écrite ayant pour objet la réalisation par Wafa Assurance de prestations d'assistance technique pour le compte de sa filiale Pro Assur.
- **Administrateurs concernés :** M. Mohamed Ramsès ARROUB est Président Directeur Général de Wafa Assurance S.A. et administrateur de la filiale Pro Assur. Mr Driss MAGHRAOUI et Mme Safae El GHARBI sont Directeurs Généraux Délégués de Wafa Assurance S.A. et administrateurs de la filiale Pro Assur.

- **Modalités essentielles :**

Filiale	Date des conventions	Date d'autorisation par le Conseil d'administration	Modalités de facturation	Produits comptabilisés en 2020 (MAD)	Montants encaissés en 2020 (MAD)
Pro Assur	25 décembre 2020	17 mars 2021	Facturation J/H	673 445	Néant

1.2 Convention non préalablement autorisée par votre Conseil d'Administration.

1.2.1 Convention de prestations de services informatiques et d'infogérance conclue entre Wafa Assurance et sa filiale Pro Assur (convention écrite) :

- **Nature et objet des conventions :** Convention écrite ayant pour objet la réalisation par Wafa Assurance pour le compte de sa filiale de prestations informatiques et d'infogérance.
- **Administrateurs concernés :** M. Mohamed Ramsès ARROUB est Président Directeur Général de Wafa Assurance S.A. et administrateur de la filiale Pro Assur. Mr Driss MAGHRAOUI et Mme Safae El GHARBI sont Directeurs Généraux Délégués de Wafa Assurance S.A. et administrateurs de la filiale Pro Assur.
- **Modalités essentielles :**

Filiale	Date de la convention	Modalités de facturation	Produits comptabilisés en 2020 (MAD)	Montants encaissés en 2020 (MAD)
Pro Assur	25 décembre 2020	Facturation J/H	455 777	Néant

2. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DES EXERCICES ANTERIEURS ET DONT L'EXECUTION S'EST POURSUIVIE DURANT L'EXERCICE

2.1 Conventions d'assistance technique conclues entre Wafa Assurance et ses filiales (conventions écrites):

- **Nature et objet des conventions :** Conventions écrites ayant pour objet la réalisation par Wafa Assurance de prestations d'assistance technique pour le compte de ses filiales.
- **Administrateurs concernés :** M. Mohamed Ramsès ARROUB est Président Directeur Général de Wafa Assurance S.A. et administrateur des filiales ci-après. Mr Slimane ECHCHIHAB (jusqu'en Octobre 2020) Mr Driss MAGHRAOUI et Mme Safae El GHARBI sont Directeurs Généraux Délégués de Wafa Assurance S.A. et administrateurs des filiales ci-dessous.
- **Modalités essentielles :**

Filiale	Date des conventions	Modalités de facturation	Produits comptabilisés en 2020 (MAD)	Montants encaissés en 2020 (MAD)
Wafa Assurance Sénégal Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	1 849 873	Néant
Wafa Assurance Sénégal Non Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	262 824	Néant
Wafa Assurance Côte d'Ivoire Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	2 324 930	Néant
Wafa Assurance Côte d'Ivoire Non Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	1 360 415	Néant
Wafa Assurance Cameroun Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	673 572	Néant

2.2 Conventions de prestations de services informatiques et d'infogérance conclues entre Wafa Assurance et ses filiales (conventions écrites):

- **Nature et objet des conventions :** Conventions écrites ayant pour objet la réalisation par Wafa Assurance pour le compte de ses filiales de prestations informatiques et d'infogérance.
- **Administrateurs concernés :** M. Mohamed Ramsès ARROUB est Président Directeur Général de Wafa Assurance S.A. et administrateur des filiales ci-après. Mr Slimane ECHCHIHAB (jusqu'en Octobre 2020) Mr Driss MAGHRAOUI et Mme Safae El GHARBI sont Directeurs Généraux Délégués de Wafa Assurance S.A. et administrateurs des filiales ci-dessous.
- **Modalités essentielles :**

Filiale	Date des conventions	Modalités de facturation	Produits comptabilisés en 2020 (MAD)	Montants encaissés en 2020 (MAD)
Wafa Assurance Sénégal Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	944 931	Néant
Wafa Assurance Sénégal Non Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	971 331	Néant
Wafa Assurance Côte d'Ivoire Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	918 531	Néant
Wafa Assurance Côte d'Ivoire Non Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	640 577	Néant
Wafa Assurance Cameroun Vie	25 décembre 2019	Facturation J/H	429 377	Néant

2.3 Conventions de prestations de services informatiques d'installation et de maintenance conclues entre Wafa Assurance et ses filiales (conventions écrites) :

- **Nature et objet des conventions :** Conventions écrites ayant pour objet la réalisation par Wafa Assurance de prestations de services informatiques d'installation et de maintenance pour le compte de ses filiales.
- **Administrateurs concernés :** M. Mohamed Ramsès ARROUB est Président Directeur Général de Wafa Assurance S.A. et administrateur des filiales ci-après. Mr Slimane ECHCHIHAB (jusqu'en Octobre 2020) Mr Driss MAGHRAOUI et Mme Safae El GHARBI sont Directeurs Généraux Délégués de Wafa Assurance S.A. et administrateurs des filiales ci-dessous.
- **Modalités essentielles :**

Filiale	Date de la convention	Modalités de facturation	Produits comptabilisés en 2020 (MAD)	Montants encaissés en 2020 (MAD)
Wafa Assurance Sénégal Vie	25 décembre 2019	-Redevance annuelle ; -Facturation J/H	600 000	Néant
Wafa Assurance Cote d'ivoire Vie	25 décembre 2019	-Redevance annuelle ; -Facturation J/H	470 000	Néant
Wafa Assurance Cameroun Vie	25 décembre 2019	-Redevance annuelle ; -Facturation J/H	470 000	Néant
Attijari Tunisie	25 décembre 2019	-Redevance annuelle ; -Facturation J/H	2 468 379	Néant

2.4 2.1. Convention des avances en compte courant d'associés conclue entre Wafa Assurance et PANORAMA (Convention écrite) :

- **Nature et objet de la convention :** Convention écrite ayant pour objet de fixer les modalités et les conditions des avances en compte courant d'associés accordées par Wafa Assurance pour le compte de la société PANORAMA, filiale à 100% de Wafa Assurance.
- **Date de la convention :** 19 janvier 2009.
- **Avenant n°1 :** signé le 09 mars 2012 et ayant pour objet d'augmenter l'avance en compte courant d'associés de MAD 29.000.000 portant le compte courant à MAD 65.000.000, suivant les mêmes modalités et les mêmes conditions.
- **Avenant n°2 :** Signé le 20 juin 2018 et ayant pour objet d'augmenter l'avance en compte courant d'associés de MAD 4.000.000 portant le compte courant à MAD 69.000.000, suivant les mêmes modalités et les mêmes conditions.
- **Avenant n°3 :** Signé le 25 février 2020 et ayant pour objet d'augmenter l'avance en compte courant d'associés de MAD 3.000.000 portant le compte courant à MAD 72.000.000, suivant les mêmes modalités et les mêmes conditions.

- **Administrateurs en commun :** M. Mohammed EL KETTANI et M. Mohamed Ramsès ARROUB.
- **Modalités essentielles :** Cette convention est conclue pour une durée d'un an renouvelable par tacite reconduction, avec un taux d'intérêt annuel HT de 5%. Elle a été autorisée par le conseil d'administration du 3 mars 2009.
- **Montant des produits comptabilisés en 2020 :** MAD 3.597.0083,33 HT correspondant aux intérêts courus calculés au titre de l'exercice 2020.
- **Montant encaissé en 2020 :** Aucun montant n'a été encaissé au titre de l'exercice 2019.
- **Solde de la créance au 31 décembre 2020 :** MAD 97.010.555,55 (principal et intérêt).

2.5 2.2. Convention des avances en compte courant des associés conclue entre Wafa Assurance et la société A6 Immobilier (convention écrite) :

- **Nature et objet de la convention :** Convention écrite ayant pour objet de fixer les modalités et les conditions de l'avance en compte courant d'associés accordée à la société A6 Immobilier, détenue à hauteur de 25% par Wafa Assurance.
- **Date de la convention :** 22 Avril 2010.
- **Administrateur en communs :** M. Mohamed Ramsès ARROUB.
- **Modalités essentielles :** Cette convention est conclue pour une durée maximale de 20 ans à partir de la date de la première avance, avec un taux d'intérêt annuel HT de 3%.
- **Montant des produits comptabilisés en 2020 :** MAD 1.206.134,52 HT.
- **Montant encaissé en 2020 :** MAD 41.500.000 (relatif à un remboursement du capital)
- **Solde de la créance au 31 décembre 2020 :** MAD 24.896.269,25 (principal et intérêt).

Casablanca, le 25 Mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG



ERNST & YOUNG
37, Boulevard Abdellatif Ben Kaddour
CASABLANCA -
Tél : (212-2) 2 96 79 00 - Fax : (212-2) 2 39 02 26

Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

DELOITTE AUDIT



DELOITTE AUDIT
Mr Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment "C" - Ivoire 3, La Marina
Casablanca
Tél: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59

Sakina BENSOUA-KORACHI
Associée