



**Deloitte.**

Deloitte Audit

## **ATTIJARIWAFABANK**

**RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**EXERCICE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020**

Aux actionnaires de la société  
**ATTIJARIWAFABANK**  
2, Bd. Moulay Youssef  
Casablanca

## **RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1<sup>er</sup> 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 par les lois 20-05 et 78-12, et leurs décrets d'application.

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 de centralisation des émissions obligataires entre Al Mada et Attijariwafa Bank**

Le Conseil d'Administration du 22 septembre 2020 a autorisé la convention réglementée ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

La Convention a pour objet de définir les termes et conditions selon lesquelles l'Emetteur confie à Attijariwafa bank le rôle de centralisateur et de teneur de compte de l'ensemble de ses Emissions obligataires, actuelles et futures.

- **Organismes concernés**

- Attijariwafa Bank (Banque) ;
- Al Mada (Emetteur).

- **Date de signature**

Date de signature : 9 septembre 2020 ;

- **Durée du contrat**

Durée indéterminée jusqu'à sa dénonciation par l'Émetteur ou la banque.

- **Conditions de rémunération**

Commissions forfaitaires : L'ensemble des prestations est facturé dès la signature de la Convention par une commission forfaitaire annuelle de 35.000 MAD hors taxe pour chaque émission. Cette commission sera ensuite prélevée chaque date anniversaire de chaque émission concernée et ce, jusqu'à son terme.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : Néant

- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : Néant

## **1.2 Mandat de gestion pour compte du crédit Relance PME - GE et Corporate entre Attijariwafa Bank et Attijari Factoring Maroc (AFM)**

Le Conseil d'Administration du 17 novembre 2020 a autorisé la convention réglementée ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

Mandat fixant les modalités de centralisation auprès d'Attijari Factoring Maroc de la gestion des traitements afférents aux crédits relances octroyés par la Banque à sa clientèle PME-GE et Corporate.

- **Organismes concernés**

- Attijariwafa Bank (Mandant) ;
- Attijari Factoring Maroc (Mandataire).

- **Date de signature**

Date de signature : 22 juin 2020 ;

- **Durée du contrat**

Jusqu'à révocation par le mandant.

- **Conditions de rémunération**

Commission annuelle : 0,10% HT l'an des encours gérés.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 1 106 KMAD

- **Montant décaissé au titre de l'exercice** : néant

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

### 2.1 Convention de recouvrement entre Attijariwafa Bank et Attijari Titrisation

Le Conseil d'Administration du 24 février 2020 a autorisé la convention réglementée ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

Définir les conditions dans lesquelles le recouvreur assurera la gestion et le recouvrement des Créances Cédées pour le compte du Compartiment et sous le contrôle de la Société de Gestion.

- **Organismes concernés**

Compartiment « Miftah Fonctionnaires II » du fonds de titrisation « FT Miftah » représenté par Attijari Titrisation (Société de Gestion) ;  
Attijariwafa Bank (Dépositaire et Recouvreur) ;  
Wafa immobilier, en sa qualité de mandataire chargé de l'exécution de certaines opérations de recouvrement au titre des créances cédées.

- **Date de signature**

Date de signature : 27 novembre 2019.

- **Validité du contrat**

Validité : au plus tard 6 mois après l'extinction, l'abandon ou la cession de la dernière Créance cédée figurant à l'actif du Compartiment.

- **Conditions de rémunération**

Commission de recouvrement : 0.010% HT l'an du CRD des Créance Cédées en début de période d'encaissement.

Frais : les frais et dépenses engendrées par l'accomplissement de ses missions, notamment les frais afférents aux mesures conservatoires et d'exécution, seront à la charge du Compartiment qui s'y oblige. Dans le cas où ces frais et dépenses seraient payés ou remboursés par les Débiteurs en vertu des Contrats de Prêts, ils seront versés dans le compte de Recouvrement.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : 101 KMAD

- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : 32 KMAD

### 2.2 Contrat de de bail entre Attijariwafa Bank et Attijari REIM (Real Estate Investment Managers)

Le Conseil d'Administration du 22 septembre 2020 a autorisé la convention réglementée ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

Attijariwafa Bank loue à Attijari REIM les locaux du 14 étage de l'immeuble sis à Casablanca, au 163, Avenue Hassan II, d'une superficie totale de 325 m2.

- **Organismes concernés**

- Attijariwafa Bank (bailleur) ;

- Attijari REIM (locataire).

- **Date de signature**

Date de signature : fin décembre 2019 ;

- **Durée du contrat**

3 ans, renouvelables par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération**

Loyer mensuel : 72 101,25 MAD TTC, à partir du 1<sup>er</sup> Janvier 2021.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : Néant

- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : Néant

### **2.3 Contrat de prestation de service entre Attijariwafa bank et Attijari Payment Processing (APP)**

Le Conseil d'Administration du 15 mars 2019 a approuvé cette convention de services ci-après :

- **Nature et objet :**

Dans un contexte d'évolutions technologiques et réglementaire des activités de paiements, la Direction Générale du Groupe Attijariwafa bank a décidé de regrouper l'ensemble des activités de Paiement au sein de sa filiale ATTIJARI PAYMENT PROCESSING (APP) et de positionner cette dernière en tant que prestataire de services de référence sur les activités de Paiements au service de la Banque et de ses filiales locales et internationales.

La Banque a cédé à APP la solution « MAGIX », que la filiale s'engage à exploiter et à maintenir pour la gestion des activités de paiements, qui est confiée par Attijariwafa bank à APP dans les termes et conditions arrêtés par le contrat de prestation. Le Contrat de services a pour objet de définir les conditions et les modalités de la prise en charge par APP, de la gestion des services de paiement Retail pour le compte des Marchés de la Banque, de la Banque Transactionnelle Groupe, de la Banque Multicanale et de la Banque Privée.

Le Contrat détermine :

- Les services convenus entre APP et Attijariwafa bank,
- Les engagements d'APP et d'Attijariwafa bank,
- Les tarifs et les modalités de facturation des services, les dispositions en termes d'organisation et de gouvernance en vue de la mise en œuvre du contrat.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Attijari Payment Processing (APP).

- **Date de signature :** 01/03/2019

- **Durée du contrat :**

Le contrat prend effet à compter 01/03/2019 jusqu'au 31 Décembre 2019. Il est renouvelable par tacite reconduction

- **Conditions de rémunération:**

Facturation mensuelle et établie sur la base des services consommés et des prix unitaires et quantité par unité d'œuvre mesurant les prestations fournis par APP au profit du Groupe Attijariwafa bank.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 44 676 KMAD
- **Montant décaissé au titre de l'exercice** : 33 011 KMAD

#### 2.4 Contrat de Wakala Bil Istitmar entre Attijari Bank et Bank Assafa

Le Conseil d'Administration du 19 juillet 2019 a approuvé cette convention de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet :**  
Bank Assafa (BKS), en tant que Wakil, reçoit des fonds d'Attijariwafa bank, en tant que Mowakil, pour les investir dans son portefeuille d'investissements, pour un montant maximum de 500 millions de dirhams.  
Le Mowakil (AWB) perçoit une rémunération selon le profit dégagé par le portefeuille d'investissement.  
Le Wakil (BKS) reçoit une commission fixe négociée d'avance.
- **Organismes concernés :**
  - Attijariwafa bank (Mowakil);
  - Bank Assafa (Wakil).
- **Date de signature :** 26 février 2019 "
- **Durée du contrat :**  
Le contrat à une durée de validité de 23 mois allant du 1 février 2019 au 31/12/2020
- **Conditions de rémunération :**  
Pour Mowakil (AWB) : Taux de rendement espéré : 4,5% (H.T)  
Pour Wakil (BKS) : Commission fixe : 1,7% (H.T)  
Partage surperformance : 50%-50%
- **Périodicité de rémunération :** Trimestrielle
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : 17 678 KMAD
- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : 13 377 KMAD
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 6 457 KMAD
- **Montant décaissé au titre de l'exercice** : 4 842 KMAD

#### 2.5 Convention de représentation régissant la relation entre Attijariwafa bank et Wafacash dans le cadre du règlement des opérations liées aux paiements mobiles domestiques

Le Conseil d'Administration du 24 mai 2019 a approuvé cette convention de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet :**  
Fixer les règles et modalités régissant la relation de sous participant conférée à Wafacash par la banque auprès du SRBM et ce dans le cadre des opérations interopérables et le dénouement des flux de compensation des opérations de paiements mobiles issus de la compensation mobile déversés par HPS Switch, et des flux de compensation virements déversés par le GSIMT.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank (banque domiciliataire du compte)
- Wafacash (établissement de paiement)

- **Date de signature :** 1er mars 2019

- **Durée du contrat :**

La convention prend effet à la date d'enregistrement de l'établissement de paiement auprès de SRBM/BAM en tant que sous participant du participant direct qu'est la banque. Elle est conclue pour la durée nécessaire à la parfaite réalisation des obligations qui en sont l'objet.

- **Conditions de rémunération :**

Coûts de service : 10 KMAD / mois à compter de janvier 2020.

Taux débiteur : dans le cas où le compte de règlement de l'EDP venait à passer débiteur, il lui sera pratiqué le taux débiteur dont il bénéficie majoré de 200 points de base.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** Néant

- **Montant encaissé au titre de l'exercice :** Néant

## 2.6 Convention de compte de cantonnement entre Attijariwafa bank et Wafacash

Le Conseil d'Administration du 24 mai 2019 a approuvé cette convention de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet :**

Conformément à la réglementation, toute ouverture de compte de cantonnement par un établissement de paiement auprès d'une banque domiciliataire doit faire l'objet d'une convention spécifique qui définit son fonctionnement et les obligations des parties.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank (banque domiciliataire du compte de cantonnement)
- Wafacash (établissement de paiement)

- **Date de signature :** 10 décembre 2018

- **Durée du contrat :**

La convention prend effet à la date de sa signature par les deux parties pour une durée indéterminée.

- **Conditions de rémunération :**

Le compte de cantonnement fonctionne en ligne créditrice qui fera l'objet d'une rémunération annuelle de 1.80% avec prise d'effet au 1er janvier 2019.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 18 922 MAD

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** 18 922 MAD

## 2.7 Convention de service Attijariwafa bank et Attijari Factoring

Le Conseil d'Administration du 5 juillet 2018 a approuvé ce contrat de prestation de services conclu avec Attijari Factoring et dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet :**

Cette convention est destinée à fixer les modalités selon lesquelles Attijariwafa bank va centraliser auprès d'Attijari Factoring l'élaboration des documents contractuels et la gestion des traitements back-office afférents aux financements par voie d'affacturage dans le cadre de la convention-cadre de mobilisation des créances de crédits de TVA signée entre la Banque et le Ministère de l'économie et des Finances.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa Bank (La GGR, La Banque de l'entreprise, La BFIG) ;
- Attijari Factoring

- **Date de signature :** 15/03/2018

- **Durée du contrat :** A partir de la date de signature jusqu'à la révocation par le Mandant.

- **Conditions de rémunération :**

Les conditions financières relatives à cette convention sont arrêtées à hauteur de 0,10% HT l'an des encours gérés avec facturation trimestrielle.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 11 109 KMAD

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** 6 435 KMAD

## 2.8 Contrat de Wakala bil istithmar avec Bank Assafa

Le Conseil d'Administration du 18 décembre 2018 a approuvé cette convention de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et Objet de la convention**

Bank Assafa (BKS), en tant que Wakil, reçoit des fonds d'Attijariwafa bank (AWB), en tant que Mouakil, pour les investir dans son portefeuille d'investissement.

Montant : 1 110 000 000 DH

Le Mouakil (AWB) perçoit une rémunération selon le profit dégagé par le portefeuille d'investissement.

Le Wakil (BKS) reçoit une commission fixe négociée d'avance.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank (Mouwakil);
- Bank Assafa (Wakil).

- **Date de signature :** 08/10/2018

- **Durée du contrat :**

Le présent contrat sera valide du 08/10/2018 au 31/12/2023

- **Conditions de rémunération**

Pour le Mouwakil : taux de rendement espéré : 4,5% (HT)

Pour le Wakil : Commission fixe : 1,7% (HT)

Périodicité Trimestrielle



- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : 52 386 KMAD
- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : 39 641 KMAD
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 19 060 KMAD
- **Montant décaissé au titre de l'exercice** : 14 293 KMAD

## **2.9 Contrat de prestations de services entre Attijariwafa bank et AL MADA (EX SNI)**

Le Conseil d'Administration du 6 mars 2017 a approuvé ce contrat de prestation de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

En vertu de ce contrat, la SNI apporte à Attijariwafa bank l'appui technique de ses structures opérationnelles et fonctionnelles, en particulier en matière de :

- Assistance de la Présidence
- Assistance en matière stratégique
- Assistance en matière d'investissements internationaux
- Assistance en matière de gestion des ressources humaines
- Assistance en matière de RSE

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa Bank
- AL Mada

- **Date de signature** : 28 mars 2017

- **Durée du contrat** : A partir du 1er Janvier 2017 pour un 1 an renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

Les prestations seront facturées vingt-cinq millions de dirhams hors taxes (25.000.000 MAD HT) par an

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 26 084 KMAD

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** 22 500 KMAD

## **2.10 Wafacash : avenant à la convention de prestation de service : HissabBikhir**

Le Conseil d'Administration du 13 septembre 2017 a approuvé la conclusion de cet avenant comme suit :

- **Nature et objet de l'avenant :**

Cet avenant a pour objet principal d'étoffer l'offre produit au profit de détenteurs Hissab Bikhir par un produit assistance conçu par Wafa Ima.

- **Organismes concernés :**

- WAFACASH;
- ATTIJARIWAFABANK (WAFAMA).

- **Date de signature :**

Le 24 avril 2017 avec date d'effet 1er juillet 2016.

- **Durée du contrat**

Avenant valable sauf révocation par Attijariwafa bank.

- **Conditions de rémunération :**

Facturation trimestrielle. 60% de la commission versée par Wafa IMA à Attijariwafa bank

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 248 KMAD

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** 217 KMAD

## 2.11 Convention avec Attijariwafa bank Europe

Le Conseil d'Administration du 13 septembre 2017 a approuvé cet avenant à la convention dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

Mise en place de deux contrats de gage-espèces alimentés par le compte ouvert, au nom d'Attijariwafa bank, dans les livres d'Attijariwafa bank Europe

Les montants respectifs de ces contrats sont de 30 000 000 € et de 30 000 000 USD avec le 30 juin 2017 comme date de prise d'effet. Ces contrats prendront fin à la plus tardive des deux dates suivantes : le 29 juin 2022 ou le terme échu des créances garanties.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Attijariwafa bank Europe.

- **Date de signature :** 13/07/2017

- **Conditions de rémunération :**

Le mode de rémunération de la maison mère est basé sur le même principe que ceux des contrats existants, à savoir une rémunération mensuelle calculée aux conditions de marché sur la base d'un taux de référence égal au taux EURIBOR maturité un (1) mois, déterminé deux (2) jours ouvrés avant chaque période observée, auquel il sera ajouté tout éventuel coût de financement supporté par le Constituant.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** 1 536 KMAD

- **Montant encaissé au titre de l'exercice :** 1 536 KMAD

(172 150 \$ au cours de 8,9048).

## 2.12 Convention de service avec Wafa Ima Assistance

Le Conseil d'Administration du 10 mai 2018 approuvé cette convention dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et Objet de la convention :**

Cette convention a pour objet de définir le cadre général fixant les principes généraux et les orientations selon lesquels, Attijariwafa bank et Wafa Ima Assistance conviennent de collaborer pour l'utilisation du Centre de Relations Clients (CRC) en tant que canal de promotion des produits d'assistance.

- **Organismes concernés :**

- Wafa Ima Assistance;
- Attijariwafa bank (CRC).

- **Date de signature :** Avril 2017

- **Durée du contrat :**

Le présent contrat à une validité d'un an renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

10 000 MAD TTC par position et par mois

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** Néant

- **Montant encaissé au titre de l'exercice :** Néant

## 2.13 Convention avec Bank Assafa

Le Conseil d'Administration du 10 mai 2018 a approuvé la convention de services dont le détail est repris ci-après :

- **Nature et objet de la convention**

La présente convention a pour objet de définir le cadre général fixant les principes généraux et les orientations selon lesquels, Attijariwafa Bank et Bank Assafa conviennent de collaborer pour la mise en place d'un Centre de Relations Clients (CRC) Bank Assafa.

- **Organismes concernés**

Bank Assafa et Attijariwafa bank (CRC).

- **Date de signature**

Juillet 2017

- **Durée du contrat**

Contrat valide à partir du 1er juin 2016 pour une durée de 2 ans renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération**

5 000 MAD Hors taxe par position et par mois.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** Néant

- **Montant encaissé au titre de l'exercice** : Néant

## 2.14 Convention d'assistance technique entre le Groupe Attijariwafa bank et la société Attijari Africa

### • **Nature et objet de la convention :**

Cette convention a pour objet d'apporter à Attijari Africa l'appui technique de ses structures opérationnelles et fonctionnelles, en particulier en matière de :

- Assistance à la définition de la stratégie globale d'Attijari Africa ;
- Assistance sur les plans du marketing stratégique et opérationnel ;
- Assistance technique et conseil dans le domaine de la banque commerciale, des opérations de change, des produits de trésorerie, du financement de projets, etc... ;
- Conseil en matière de marchés financiers, y compris les instruments financiers innovants ;
- Conseil en organisation, procédures comptables et informatiques et contrôle interne ;
- Assistance au contrôle des engagements ;
- Missions d'expertise, appréciation des engagements et leur contrôle, inspections et vérifications comptables ;
- Stages du personnel ;
- Détachement de personnel d'encadrement et d'assistance technique ;
- Gestion et recrutement de personnel, notamment expatrié ;
- Assistance en contentieux et questions juridiques ;
- Missions d'Audit stratégique, financier et opérationnel ;
- Représentation auprès des organismes nationaux et internationaux.

A cet effet, Attijariwafa bank pourra faire appel aux services de ses filiales spécialisées.

Cette convention englobe outre les prestations d'assistance technique, les prestations logistiques assurées par le Groupe Attijariwafa bank au profit d'Attijari Africa, notamment la mise à disposition de locaux et autres prestations logistiques.

### • **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank l'actionnaire principal ;
- Attijari Africa.

### • **Date de signature :** 13 février 2013.

### • **Durée du contrat :**

Cette convention est fixée pour une durée d'une année, renouvelable par tacite reconduction d'année en année.

### • **Conditions de rémunération :**

#### **ASSISTANCE TECHNIQUE**

	<b>Unité d'œuvre</b>	<b>Prix Unitaire HT (DH)</b>
<b>Fonction Risque de Crédit</b> Analyse et audit des engagements	Prix par dossier	<b>3 000</b>
<b>Fonction Ressources Humaines</b> Suivi des politiques RH Gestion des expatriés	PF : prix par filiale/an Prix par expatrié/an	<b>11 000</b> <b>7 000</b>
<b>Autres prestations</b>	Prix en jours hommes	<b>4 000</b>

Les tarifs des services définis dans la grille sont fixés pour une année donnée et sont révisables annuellement.

## PRESTATION LOGISTIQUE

Mise à disposition des locaux	Loyer annuel	72 000
Tenue dans les domaines comptables, fiscaux, juridiques, charges courantes	Forfait annuel	72 000 TTC

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : 28 011 KMAD.
- **Montant encaissé au cours de l'exercice** : néant.

### 2.15 **Convention de service entre le Groupe Attijariwafa bank et la société Attijari IT Africa**

- **Nature et objet de la convention** :

Cette convention de service a pour objet de formaliser l'engagement d'Attijariwafa bank de mettre à disposition d'Attijari IT Africa les moyens nécessaires (ressources humaines, locaux, matériels, logiciels, réseau, logistique...) pour l'accomplissement de l'ensemble de ses activités telles que décrites dans son objet social, notamment la fourniture de services informatiques aux filiales africaines d'Attijariwafa bank à savoir : UGB, ABM, CDC, SIB, SCB, CBAO, et BIM.

Attijariwafa bank s'engage à mettre à disposition d'Attijari IT Africa les locaux, moyens et ressources pour la fourniture des services suivants :

- Hébergement des plateformes informatiques ;
- Mise à disposition des plateformes de production et de backup ;
- Maintenance éditeurs ;
- Exploitation et supervision des applications (DELTA, CIA, ECM, LAB, SWIFT, Online Trade, Magix) ;
- Administration technique (instances système et applications DELTA, CIA, ECM, LAB, SWIFT, Online Trade, Magix) ;
- Service Desk et support technique / fonctionnel.

Ce service comprend, la gestion des ressources humaines en termes de recrutement, de formation, d'encadrement et d'animation.

- **Organismes concernés** :

- Attijariwafa bank ;
- Attijari IT Africa.

- **Date de signature** :

Cette convention conclue au cours de l'exercice 2013 n'avait pas produit d'effet. Celle-ci a commencé à courir à compter de l'exercice 2014 suite à son autorisation par le Conseil d'Administration du 21 mars 2014.

- **Durée du contrat** :

Cette convention est fixée pour une durée d'une année, renouvelable par tacite reconduction d'année en année.

- **Conditions de rémunération** :

La facturation est établie sur la base des services consommés, du prix unitaire et de la quantité par unité d'œuvre mesurant les prestations fournies par Attijariwafa bank.

## **PRESTATION LOGISTIQUE**

Mise à disposition des locaux	Loyer annuel	<b>72 000</b>
Tenue dans les domaines comptables, fiscaux, juridiques, charges courantes	Forfait annuel	<b>72 000 TTC</b>

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : 41.583 KMAD
- **Montant encaissé au courant de l'exercice** : Néant.

### **2.16 Convention « non écrite » relative aux ouvertures de comptes entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafa Immobilier**

- **Nature et objet de la convention** :

Cette convention a pour objet de définir les modalités et conditions de rémunération de la filiale Wafa Immobilier dans le cadre des ouvertures de comptes lors de l'octroi d'un crédit pour les bénéficiaires non domiciliés.

- **Organismes concernés** :

- Attijariwafa bank ;
- Wafa Immobilier.

- **Date de conclusion** : 1<sup>er</sup> octobre 2013.

- **Conditions de rémunération** :

Dans le cadre de cette convention, Wafa Immobilier perçoit une rémunération de MAD 1 000 par compte ouvert.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 2 926 KMAD.

- **Montant décaissé au courant de l'exercice** : 1 674 KMAD

### **2.17 Convention de recouvrement judiciaire des créances entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafasalaf**

- **Nature et objet de la convention** :

Cette convention a pour objet de définir les modalités et conditions dans lesquelles le prestataire (Wafasalaf) s'engage irrévocablement envers la banque à mener à bien les missions qui lui seront confiées par ses soins, et ce dans les règles de l'art en vigueur dans son domaine d'activité.

A ce titre, le prestataire se voit confier dans le cadre des mandats une mission de recouvrement judiciaire de créances dont le montant est inférieur à MAD 100.000.

- **Organismes concernés** :

- Attijariwafa bank est l'actionnaire principal
- Wafasalaf.

- **Date de signature** : 13 février 2014.

- **Durée du contrat :**

Cette convention est fixée pour une durée de 12 mois renouvelable par tacite reconduction, sauf résiliation à tout moment par l'une des parties, par lettre recommandée avec préavis d'un mois

- **Conditions de rémunération :**

Les honoraires d'intervention du prestataire sont fixés comme suit :

Honoraires forfaitaires	900 DH H.T. par dossier (quelque soit le montant de la créance)	
Frais de justice	Sur justificatifs	
Commissions sur recouvrement effectif des créances en souffrance	<b>Jusqu'à DH 50.000</b>	8% H.T.
	<b>De DH 50.001 à DH 100.000</b>	5% H.T.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** Néant.

- **Montant décaissé au courant de l'exercice :** Néant

## 2.18 Convention de recouvrement à l'amiable des créances entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafasalaf

- **Nature et objet de la convention :**

Cette convention a pour objet de définir les modalités et conditions dans lesquelles le prestataire s'engage irrévocablement envers la banque à mener à bien les missions qui lui seront confiées par ses soins, et ce dans les règles de l'art en vigueur dans son domaine d'activité.

A ce titre, le prestataire se voit confier dans le cadre des mandats visés à l'article 2 une mission de recouvrement à l'amiable de créances dont le montant est inférieur à MAD 10.000.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafasalaf.

- **Date de signature:** 27 janvier 2014.

- **Durée du contrat :**

Cette convention est fixée pour une durée initiale de douze (12) mois, renouvelable par tacite reconduction, sauf résiliation à tout moment par l'une des parties, par lettre recommandée avec préavis d'un (1) mois.

- **Conditions de rémunération :**

Les honoraires d'intervention du prestataire sont fixés à 13% des montants recouverts HT.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** Néant.

- **Montant décaissé au courant de l'exercice :** Néant.

## 2.19 Convention cadre entre Attijariwafa bank et sa filiale Attijari Factoring Maroc

### • **Nature et objet de la convention :**

Cette convention a pour objet de permettre au réseau de la Banque la commercialisation et la promotion auprès de sa clientèle des produits Factoring et Confirming d'Attijari Factoring Maroc.

Les champs couverts par-là cette convention sont :

- Appui commercial : cette convention a pour objet de permettre au réseau de la Banque la commercialisation et la promotion auprès de sa clientèle des produits Factoring et Confirming d'Attijari Factoring Maroc ;
- Appui en matière de gestion du risque ;
- Conseil et assistance juridique ;
- L'assistance en matière de choix des avocats, ainsi que les conventions régissant la relation avec eux ;
- L'assistance en matière de gestion des créances en souffrance : rééchelonnement, exonération des intérêts de retard, abandon d'intérêt et/ou du capital et cession des biens.

### • **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Attijari Factoring.

- **Date de signature :** 15 février avec date d'effet le 1<sup>er</sup> janvier 2012.

### • **Durée du contrat :**

Cette convention est fixée pour une durée d'une année, renouvelable par tacite reconduction d'année en année.

### • **Conditions de rémunération :**

Cette convention fixe la rémunération d'Attijariwafa bank au titre de l'appui commercial à 0.03% flat de la production d'Attijari Factoring Maroc sur chaque facture financée et sur chaque créance confirmée ainsi que la rémunération de la contre-garantie bancaire conférée par Attijariwafa bank à Attijari Factoring Maroc, dans le cadre du coefficient des risques et du coefficient de solvabilité, à un taux de 0.10% l'an HT.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** 1 591 KMAD.

- **Montant encaissé au courant de l'exercice :** Néant

## 2.20 Contrat de prestation de service BDI entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafacash

### • **Nature et objet de la convention :**

Ce contrat a pour objet de définir les conditions et les modalités d'accomplissement par Wafacash de la prestation de service et d'assistance à la mise en place du système « CASH EXPRESS BDI » pour le compte de la Banque de Détail à l'International (BDI).

Les prestations fournies par le prestataire doivent être conformes aux demandes formulées par le client et portent essentiellement mais non limitativement sur :

- La mise à disposition de l'application CASH EXPRESS « Intégra », accessible à travers le réseau d'agence BDI ;
- L'assistance au démarrage et la formation sur le service offert par la solution « Intégra » ;
- Le conseil en organisation, procédures opérationnelles et informatiques et contrôle interne liés à l'activité CASH EXPRESS ;
- La réalisation des projets de maintenance et d'évolution liés à l'évolution des services ;
- La coordination des politiques commerciales et de communications spécifiques au produit de Transfert ;



- Le conseil et l'assistance en matière de démarche commerciale et marketing ;
- Le conseil et l'assistance en matière de communication et publicité.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafacash.

- **Date de signature :** 2 janvier 2012.

- **Durée du contrat :**

Ce contrat entre en vigueur à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2012 et continuera à produire ses effets pour une durée initiale d'une année, renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

En contrepartie des prestations fournies, Attijariwafa bank versera à Wafacash une redevance mensuelle de MAD 500 000 hors taxes couvrant l'ensemble de la prestation.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 6 252 KMAD.

- **Montant décaissé au courant de l'exercice :** 6 600 KMAD.

## 2.21 Contrat d'assistance stratégique clientèle LIB Hissab Bikhir entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafacash

- **Nature et objet de la convention :**

Ce contrat a pour objet de définir les conditions et les modalités d'accomplissement par Wafacash de la prestation d'assistance stratégique et marketing pour le compte d'Attijariwafa bank (le client) dans le domaine des activités du compte économique « LIB » (Low Income Banking) ou Hissab Bikhir.

Les prestations fournies par le prestataire doivent être conformes aux demandes formulées par le client et portent essentiellement mais non limitativement sur :

- L'élaboration du business plan de l'activité LIB et son suivi ;
- Le diagnostic des produits et services liés au compte économique ;
- L'assistance à l'équipement du compte économique ;
- L'élaboration des campagnes de communication pour l'activité LIB ;
- La mise en place et le suivi de campagnes spécifiques de commercialisation des produits économiques ;
- Plus généralement, toute prestation dont le savoir-faire en LIB/CASH du prestataire pourrait s'avérer utile ou nécessaire pour le client.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafacash.

- **Date de signature :** 2 janvier 2012.

- **Durée du contrat :**

Ce contrat entre en vigueur à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2012 et continuera à produire ses effets pour une durée initiale d'une année, renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

En contrepartie des prestations fournies, Attijariwafa bank versera à Wafacash une redevance mensuelle de MAD 2 500 000 hors taxes couvrant l'ensemble de la prestation.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 31 260 KMAD
- **Montant décaissé au courant de l'exercice** : 33.000 KMAD

## 2.22 Contrat de Cession de Devises entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafacash

- **Nature et objet de la convention :**

Ce contrat a pour objet de définir les conditions et les modalités de la cession, par Wafacash (le fournisseur), des devises résultant de son activité de cash en provenance de l'international, à la salle des marchés de la banque.

Les produits fournis par le fournisseur sont :

- Les devises reçues quotidiennement de WESTERN UNION ;
  - Les devises reçues quotidiennement de MONEY GRAM ;
  - Les devises reçues quotidiennement de RIA ;
- Plus généralement, toutes les devises reçues des prestataires étrangers de l'activité de Transfert.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafacash.

- **Date de signature :** 22 juin 2012.

- **Durée du contrat :**

Ce contrat entre en vigueur à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2012 et continuera à produire ses effets pour une durée initiale d'une année, renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

Wafacash facture mensuellement une commission à Attijariwafa bank dont le montant est déterminé de la façon suivante :

$$\sqrt{\text{Montant (M)} = \sum \text{MtCVDev}(j) * \text{MargeFour}}$$

Avec :

- MtCVDev (j) : est la contrevaletur en dirhams des devises à céder le jour j par le fournisseur.
- MargeFour : est la marge du fournisseur.

La marge « MargeFour » est fixée d'un commun accord à 0.45% sur le flux quotidien reçu de l'étranger pour le premier mois. A la fin de chaque mois, les deux parties se revoient éventuellement pour définir, en fonction des évolutions du marché et des volumes, la nouvelle marge à appliquer.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 65 337 KMAD
- **Montant décaissé au courant de l'exercice** : 67 753 KMAD

## 2.23 Contrat de location aux filiales : Wafa Bourse

- **Nature et objet de la convention :**

Attijariwafa bank donne à titre de bail commercial à Wafa Bourse, qui accepte, une superficie d'environ 150 m<sup>2</sup> situé au 8<sup>ème</sup> étage de l'immeuble sis 163 Avenue Hassan II Casablanca.

Ce bail est fait et accepté moyennant un loyer mensuel de MAD 20 625.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafa Bourse.

- **Date de signature :** 1<sup>er</sup> janvier 2008.

- **Durée du contrat :**

Une année renouvelable par tacite reconduction.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** 272 KMAD.

- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** 227 KMAD.

## 2.24 Convention de prestation de service Hissab Bikhir

- **Nature et objet de la convention :**

Attijariwafa bank a décidé de lancer une offre bancaire à destination d'une clientèle non bancarisée et par ce contrat de service, confie à Wafacash, ce que cette dernière accepte, le soin d'assurer les prestations qui s'articulent autour de :

- Ouverture d'un compte à vue dépourvu de toute facilité de trésorerie, mais permettant la réalisation des opérations suivantes : retraits, versements, réceptions de virements, remboursement d'échéances de crédits et communication de relevés bancaires (uniquement en agence) ;
- Carte bancaire de retrait et paiement on-line ;
- Crédit à la consommation (Wafasalaf) ;
- Crédit immobilier (Wafa Immobilier) ;
- Produits de bancassurance (Wafa Assurance) ;
- Conditions financières pour la commercialisation et la promotion du produit Hissab Bikhir.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank ;
- Wafacash.

- **Date de signature :** 2 mars 2009.

- **Durée du contrat :**

Deux années, renouvelables par tacite reconduction pour une même durée.

- **Conditions de rémunération :**

La rémunération de Wafacash dans le cadre de ce contrat de prestations de service est de :

- 60 MAD HT par ouverture de compte. Sont pris en compte uniquement les comptes ouverts pendant le trimestre et dont le CMC (cumul mouvements créditeurs) est >ou = à MAD 100 entre le jour de l'ouverture et la fin du trimestre donné ;
- 0,35% HT des flux entrants y compris ceux reçus par virement ;
- 0,45% HT des flux sortants via l'agence de Wafacash ou partenaire de Wafacash.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : 39 563 KMAD
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : 33 478 KMAD

## 2.25 Convention-cadre de crédits sans recours entre Attijariwafa bank et sa filiale Attijariwafa bank Europe

- **Nature et objet de la convention** :

Dans le cadre de cette convention, les prêts consentis par Attijariwafa bank Europe sont intégralement refinancés par Attijariwafa bank.

Cette convention limite le droit à remboursement d'Attijariwafa bank sur Attijariwafa bank Europe, au titre du refinancement se rapportant à un prêt donné, au seul montant des sommes effectivement perçues par Attijariwafa bank Europe de l'emprunteur (ou d'un tiers pour le compte d'un emprunteur, comme une caution ou un assureur-crédit garantissant en tout ou partie le prêt).

Elle implique un abandon de créance d'Attijariwafa bank au titre de son refinancement, à concurrence de la partie du prêt qui deviendrait définitivement irrécouvrable, après mise en jeu de toutes les garanties et mise en œuvre de tous les recours possibles contre l'emprunteur. Cette convention ne s'applique qu'aux prêts et refinancements que les parties acceptent via la signature d'un document conforme.

Il est à signaler que cette convention a été complétée en 2010 par les articles suivants :

« 2.5 Pour les opérations Clients prenant la forme d'une ouverture de crédit, la Banque de Refinancement s'oblige à assurer sans délai, au profit du Bénéficiaire, le refinancement des tirages effectués par le client concerné et s'engage notamment, à cet effet, à verser au Bénéficiaire les sommes correspondantes à première demande de ce dernier, sans préjudice, à défaut d'un tel versement à bonne date, de la possibilité pour le Bénéficiaire, de compenser de plein droit le montant des sommes en cause avec celui de tous avoirs qu'il détiendrait pour le compte de la Banque de Refinancement et /ou de toute dette qu'il pourrait avoir à l'égard de cette dernière ».

« 2.6 Lorsqu' un refinancement donné a été soumis à cette convention, conformément à la clause 2.3, celui-ci demeurera couvert par cette convention, notamment la clause 3 (recours limité), jusqu'à son échéance, sauf décision contraire des Parties qui ne pourra toutefois recevoir d'effet que pour autant qu'elle ait été préalablement portée à la connaissance du Secrétariat Général de l'Autorité de Contrôle Prudentiel française et ait fait l'objet d'un accord de cette dernière ».

- **Organismes concernés** :

- Attijariwafa bank :
- Attijariwafa bank Europe.

- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : Néant.

- **Montant encaissé au cours de l'exercice** : Néant.

## 2.26 Conventions de location de locaux

- **Nature et objet de la convention** :

Ces conventions prévoient la location de locaux et/ou bureaux aux sociétés suivantes, dont Attijariwafa bank est l'actionnaire principal ou filiale.

Occupants	Nature	Localisation	Loyer HT facturé en 2020 (en KMAD)	Loyer HT encaissé en 2020 (en KMAD)
ATTIJARI FINANCE ORP	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	163, 1VENUE HASSAN II, CASABLANCA	1 435	-
AL MADA (EX. SNI)	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	60, RUE D'ALGER, CASABLANCA	5 558	5 558
ATTIJARI FACTORING MAROC	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	60, RUE D'ALGER, CASABLANCA	24	24
ATTIJARI INVEST	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	163, 1VENUE HASSAN II, CASABLANCA	889	889
ATTIJARI INTERMEDIATION	APPARTEMENT A USAGE DE BUREAUX	163, 1VENUE HASSAN II, CASABLANCA	1 844	1 844
C.A.P.R.I	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	163, 1VENUE HASSAN II, CASABLANCA	181	-
WAFASALAF	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	5, BD ABDELMOUMEN, CASABLANCA	985	985
WAF GESTION	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	163, 1VENUE HASSAN II, CASABLANCA	519	-
WAF IMMOBILIER	ENSEMBLE DE LOCAUX A USAGE DE BUREAUX	CASABLANCA	2 120	1 944
WAF CASH	LOCAUX COMMERCIAUX	MAROC	1 213	1 213
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	SIEGE ABDELMOUMEN	4 470	4 470
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	ROUTE DE SEFROU - FES	87	87
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	MOULAY ISMAIL - MARRAKECH	96	96
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	TANGER FLORENCE (MY ABDFELAZIZ)	73	73
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	RUE DE MARRAKECH - AGADIR	123	123
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	RUE DJEDDAH - RABAT	87	87
BANK ASSAF AA	LOCAL COMMERCIAL	48, BD DU 9 AVRIL - PALMIER - CASABLANCA	87	87
WAF LLD	LOCAL COMMERCIAL	ROUTE COTIERE KM 11,5 ZI AIN SEBAA CASA	559	462

## 2.27 Mandat de gestion de l'activité de crédit-bail entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafabail

- **Nature et objet de la convention :**

Dans le cadre de ce mandat, Wafabail procède à l'étude financière et technique des dossiers de crédit-bail et à l'évaluation et l'expertise de tous les projets de financement qui lui sont soumis par Attijariwafa bank, ainsi que tous les dossiers de crédit prospectés par Wafabail et qui sont financés par Attijariwafa bank.

Ce mandat ne confère aucun caractère exclusif au profit de Wafabail en matière de gestion de l'activité « crédit-bail » ni, n'empêche Attijariwafa bank d'exercer cette activité de manière concomitante avec ce mandat.

- **Organismes concernés :**

- Attijariwafa bank;
- Wafabail.

- **Date de signature :** 1<sup>er</sup> juillet 2007.

- **Durée du contrat :** 1 an renouvelable par tacite reconduction.

- **Conditions de rémunération :**

En contrepartie des prestations de services rendues, Wafabail perçoit une commission de gestion de 1% (HT) calculée sur la base des encours de crédit-bail débloqués par Attijariwafa bank et gérés par Wafabail.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 5 009 KMAD.

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** Néant.

## 2.28 Convention de commercialisation conclue entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafabail

- **Nature et objet de la convention :**

Cette convention de commercialisation a pour objet la commercialisation et la promotion auprès de la clientèle d'Attijariwafa bank des produits de leasing de Wafabail.

- **Organismes concernés :**
  - Attijariwafa bank ;
  - Wafabail.
- **Date de signature :** 18 novembre 2006.
- **Date de signature de l'avenant :** 15 septembre 2008.
- **Conditions de rémunération :**  
 Dans le cadre de cette convention, Attijariwafa bank perçoit une commission de 0.5% des affaires générées par la banque.
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** 12 753 KMAD.
- **Montant encaissé au titre de l'exercice :** néant.

## 2.29 Convention de gestion de l'activité crédit immobilier entre Attijariwafa bank et sa filiale Wafa Immobilier

- **Nature et objet de la convention :**  
 Dans le cadre de cette convention, Wafa Immobilier perçoit les commissions de gestion pour compte relatives à l'activité de crédit immobilier.
- **Organismes concernés :**
  - Attijariwafa bank ;
  - Wafa Immobilier.
- **Date de signature :**
  - Date de signature de la convention : 10 Mars 2005 ;
  - Date de signature du premier avenant : 07 Avril 2008 ;
  - Date de signature du deuxième avenant : 07 Janvier 2014.
- **Conditions de rémunération :**  
 Dans le cadre de cette convention de gestion, Wafa Immobilier perçoit les commissions de gestion suivantes :
  - 0.4 % sur les encours de crédits immobiliers gérés ;
  - 0.4 % sur la production des crédits immobiliers réalisés par le réseau Wafa Immobilier.
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 304 259 KMAD.
- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** 259 627 KMAD.

## 2.30 Convention de gestion de l'activité crédit à la consommation entre Attijariwafa Bank et sa filiale Wafasalaf

- **Nature et objet de la convention :**  
 Dans le cadre de cette convention, Wafasalaf perçoit les commissions de gestion pour compte relatives aux produits crédit express et revolving Mizane.
- **Organismes concernés :**
  - Attijariwafa bank est l'actionnaire principal
  - Wafasalaf.
- **Date de signature :** juin 2009 avec effet le 1<sup>er</sup> janvier 2009.
- **Date de signature de l'avenant :** 2015.

- **Conditions de rémunération :**

Les commissions de gestion Mizane sont calculées sur l'encours moyen global comme suit:

- 1,80 % de l'encours inférieur ou égal à MMAD 500 ;
- 1,60 % de l'encours supérieur à MMAD 500 et inférieur ou égal à MMAD 1.000 ;
- 1,40% de l'encours supérieur à MMAD 1.000 et inférieur ou égal à MMAD 1.500 ;
- 1,30 % de l'encours supérieur à MMAD 1.500 et inférieur ou égal à MMAD 2.500 ;
- 1,20 % de l'encours supérieur à MMAD 2.500 et inférieur ou égal à MMAD 4.000 ;
- 1,00 % de l'encours supérieur à MMAD 4.000.

- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** 91 368 KMAD.

- **Montant décaissé au titre de l'exercice :** *néant.*

Casablanca, le 27 avril 2021

### Les Commissaires aux Comptes

**ERNST & YOUNG**



ERNST & YOUNG  
31 Boulevard Mohammed VI, Casablanca  
Tél: (0212) 2 96 79 00 - Fax: (0212) 2 39 02 36

**Abdeslam BERRADA ALLAM**  
Associé

**DELOITTE AUDIT**



DELOITTE AUDIT  
Mme Sidi Mohamed Benabdellah  
Bâtiment "C", Ivoire 2, La Marina  
Casablanca  
Tél: 0522 22 40 25 / 05 32 22 47 34  
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59

**Sakina BENSOUA KORACHI**  
Associée