



Fidaroc

Grant Thornton

L'instinct de la croissance™

47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
20 100 Casablanca
Maroc

CREDIT IMMOBILIER ET HOTELIER (CIH)

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017

Aux actionnaires du
Crédit Immobilier et Hôtelier (CIH)
Casablanca

**RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017**

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre banque, 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 la loi 20-05 et son décret d'application et la loi 78-12.

Il nous appartient de vous présenter les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées par le Président de votre 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

Le Président de votre Conseil d'Administration ne nous a donné avis d'aucune convention nouvelle conclue au cours de l'exercice.

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

2.1 Accord d'Assistance Technique « TSA » conclu entre CIH et Umnia Bank en 2016

- **Parties concernées:** CIH et Umnia Bank, Umnia Bank étant une filiale du CIH.
- **Objet de la convention:** Fourniture par le CIH de services requis pour qu'Umnia Bank puisse réaliser ses activités. Les modalités de facturation varient selon les prestations.
- **Prestations ou produits livrés ou fournis:** Le montant des prestations comptabilisées en produits au titre de l'exercice 2017 s'élève à 19 448 632,16 Dh.
Le montant réglé au titre de 2017 est de 11 701 516,23 Dh.

2.2 Contrat de bail conclu entre CIH et Umnia Bank en 2016

- **Parties concernées:** CIH et Umnia Bank, Umnia Bank étant une filiale du CIH.
- **Objet de la convention:** Conclusion d'un contrat de bail entre CIH et Umnia Bank.
- **Prestations ou produits livrés ou fournis:** Le montant des loyers comptabilisés en produits au titre de l'exercice 2017 s'élève à 3 851 560,02 Dh. Ce montant n'a pas été réglé au cours de l'exercice 2017.

2.3 Management Fees facturés en vertu du pacte d'actionnaires de 2016

- **Parties concernées:** CIH et Umnia Bank, Umnia Bank étant une filiale du CIH.
- **Objet de la convention:** Assistance fournie par CIH à Umnia Bank au niveau de la gestion, des relations institutionnelles et des relations publiques
- **Prestations ou produits livrés ou fournis:** Le montant des «management fees» comptabilisés en produits au titre de l'exercice 2017 s'élève à 2 000 000 Dh.
Ce montant n'a pas été réglé au cours de l'exercice 2017.

2.4 Rémunération d'administrateurs

- **Parties concernées:** CIH, Membres du Conseil d'Administration du CIH.
- **Instance ayant autorisé l'opération:** Conseil d'Administration du 19 Décembre 2012

- **Conditions et modalités de rémunération:** le Conseil d'Administration du 19 Décembre 2012, autorise la rémunération des administrateurs membres des comités suivants :

- Le Comité de Nomination et de Rémunération,
- Le Comité Stratégique,
- Le Comité d'Audit,
- Le Comité des Risques

Ne bénéficient pas de cette rémunération :

- les Administrateurs et mandataires sociaux, salariés de CIH.
- les Administrateurs et mandataires sociaux, salariés de l'actionnaire majoritaire.

- **Montant de la rémunération:** en tant que membre d'un comité : 8.000 Dh brut /séance de comité (et 10.000 brut en tant que président).

- **Prestations ou produits livrés ou fournis:**

Le montant comptabilisé en charges en 2017 et payé aux administrateurs s'élève à 168 000 Dh.

2.5 Convention de recouvrement avec SOFAC de 2013

- **Parties concernées:** SOFAC et CIH, CIH étant actionnaire de SOFAC.

- **Modalités essentielles:**

La sous-traitance auprès de SOFAC de la gestion des relances téléphoniques des clients ayant des échéances impayées dont le nombre est inférieur ou égal à 4. Ainsi, SOFAC assure la gestion des relances téléphoniques des clients mettant à la disposition du CIH son savoir-faire en matière de démarchage téléphonique dans le domaine du recouvrement.

- **Montant des prestations fournies ou reçues:**

Le montant de la prestation est de 1 470 944,01 Dh dont 530 517,72 constaté en charge de 2016 et 940 426,29 Dh constatés en charge de 2017.

Les prestations relatives aux exercices 2016 et 2017 ont été intégralement réglées.

2.6 Convention de gestion des crédits à la consommation par SOFAC de 2014

- **Parties concernées:** SOFAC et CIH, CIH étant actionnaire de SOFAC.

- **Modalités essentielles:**

Cette convention entre CIH et SOFAC a pris effet le 03 juin 2014 avec un contrat signé en mai 2016.

Elle a pour objet la sous-traitance d'une partie de la chaîne de traitement des crédits à la consommation en faveur de SOFAC. Ainsi, SOFAC assurera la gestion pour compte en mettant à la disposition de CIH Bank son savoir-faire en matière des crédits à la consommation.

CIH Bank distribuera les crédits et portera leurs encours sur ses livres.

• **Montant des prestations fournies ou reçues:**

Le montant de la prestation constaté en charge de l'exercice 2017 est de 12.446.566 Dh et n'a pas l'objet de règlement au cours de l'exercice écoulé.

Casablanca, le 15 février 2018

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
International (54)
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casa
Tél.: 0522 54 48 00 - Fax: 0522 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 31

Abdelaziz ALMECHATT
Associé