



# CaixaBank

”CaixaBank, S.A. - Succursale au Maroc”

Communication financière  
Comptes sociaux et états financiers  
Au 30 juin 2023

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 30/06/2023

- 1- Le Bilan ;
- 2- Le compte de produits et charges (CPC) ;
- 3- L'état des soldes de gestion (ESG) ;
- 4- Le tableau de financement appelé dans le présent chapitre tableau des flux de trésorerie (TFT) ;

III- Etat des informations complémentaires (ETIC)

IV-Attestation des commissaires aux comptes

## COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

En activité au Maroc depuis juillet 2009, CaixaBank, S.A. succursale au Maroc est la première succursale bancaire Espagnole ouverte au Maroc.

CaixaBank, S.A. Succursale au Maroc dirige son activité principalement au financement d'entreprises (grandes et moyennes), le Trade finance, la gestion des flux, la gestion des paiements et quelques activités de marché.

Notre mission consiste à accompagner les Entreprises Espagnoles ayant des relations économiques et commerciales avec le Maroc (installées ou non sur le territoire marocain) et les Entreprises Marocaines travaillant avec l'Espagne.

En 2017, La Banque a réalisé plusieurs projets confirmant son engagement au Maroc, il s'agit notamment de la création d'une Agence à Agadir : cette agence qui est liée directement à la succursale de Casablanca est opérationnelle depuis le 04 Avril 2017.

CaixaBank a inauguré également la première édition de son forum de rencontre, baptisé « le Cercle » dans le cadre de la coopération Maroc-Espagne ; cette initiative est née d'une volonté de fédérer la communauté d'affaires et de favoriser les échanges entre les deux principaux partenaires commerciaux

Conformément à la circulaire de Bank Al-Maghrib n°1/G 2008. CaixaBank, S. A. Succursale au Maroc publie ses états de synthèse en respect des principes comptables d'élaboration des comptes sociaux.



### BILAN ACTIF

(en milliers de DH)

ACTIF	juin-23	déc-22
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>170 397</b>	<b>189 232</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>14 222</b>	<b>128 868</b>
* A vue	14 222	16 900
* A terme	-	111 967
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>2 357 276</b>	<b>2 244 507</b>
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 368 873	1 289 844
* Crédits à l'équipement	982 897	950 636
* Crédits immobiliers	3 209	3 356
* Autres crédits et financements participatifs	2 297	672
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>30 195</b>	<b>42 206</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>8 863</b>	<b>9 185</b>
* Bons du trésor et valeurs assimilées	8 863	9 185
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>55 202</b>	<b>44 358</b>
<b>Titres d'investissement</b>	-	-
* Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
* Autres titres de créance	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	-	-
<b>Créances subordonnées</b>	-	-
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	-	-
<b>Immobilisations incorporelles</b>	-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>25 231</b>	<b>25 644</b>
<b>Total Actif</b>	<b>2 661 386</b>	<b>2 684 000</b>

### HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>1 909 248</b>	<b>1 981 790</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	34 509	6 206
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	575 298	692 247
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 188 883	1 158 846
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	101 558	115 490
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	9 000	9 000
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>1 794 022</b>	<b>2 674 969</b>
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	649 044	669 552
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 144 978	2 005 417
10. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
11. Titres vendus à réméré	-	-
12. Autres titres à recevoir	-	-
13. Valeurs et sûretés reçues en garantie	-	-
14. Engagements sur produits dérivés	-	-
15. Divers hors bilan (valeurs à l'encaissement)	-	-

### BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

PASSIF	juin-23	déc-22
<b>Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>1 003 566</b>	<b>1 031 920</b>
* A vue	17 014	130 971
* A terme	986 552	900 950
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>972 381</b>	<b>1 020 136</b>
* Comptes à vue créditeurs	925 197	945 335
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	37 612	61 599
* Autres comptes créditeurs	9 571	13 202
<b>Titres de créance émis</b>	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>133 787</b>	<b>104 657</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>12 576</b>	<b>8 636</b>
<b>Provisions réglementées</b>	-	-
<b>Subventions, Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	-	-
<b>Écarts de réévaluation</b>	-	-
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	-	-
<b>Capital</b>	<b>468 000</b>	<b>468 000</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>-48 000</b>	<b>-48 000</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>44 339</b>	<b>44 339</b>
<b>Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>54 312</b>	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>20 425</b>	<b>54 312</b>
<b>Total Passif</b>	<b>2 661 386</b>	<b>2 684 000</b>

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	juin-23	juin-22
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>310 864</b>	<b>284 883</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	256 526	245 001
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	49 797	36 463
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	112	-
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	-	-
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	4 430	3 419
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>235 618</b>	<b>219 045</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	234 888	218 461
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	686	582
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	44	2
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>75 246</b>	<b>65 838</b>
Produits d'exploitation non bancaire	503	302
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>24 370</b>	<b>22 758</b>
Charges de personnel	14 188	13 630
Impôts et taxes	311	314
Charges externes	9 100	8 084
Autres charges générales d'exploitation	355	221
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	416	510
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>8 055</b>	<b>5 094</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 335	112
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6 721	4 982
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>3 002</b>	<b>11 409</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	221	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	2 781	11 409
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>46 326</b>	<b>49 696</b>
Produits non courants	3 427	-
Charges non courantes	8 595	1 705
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>41 158</b>	<b>47 992</b>
Impôts sur les résultats	20 733	12 664
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>20 425</b>	<b>35 327</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION

#### I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	juin-23	juin-22
+ Intérêts et produits assimilés	306 434	281 464
- Intérêts et charges assimilés	235 574	219 043
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>70 860</b>	<b>62 421</b>
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	4 430	3 419
- Commissions servies	-	2
<b>Marge sur commissions</b>	<b>4 430</b>	<b>3 417</b>
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Résultat des opérations de change	-	-
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	44	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>75 246</b>	<b>65 838</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	503	302
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	24 370	22 758
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>51 380</b>	<b>43 381</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 114	-112
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-3 940	6 427
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>46 326</b>	<b>49 696</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>-5 168</b>	<b>-1 704</b>
- Impôts sur les résultats	20 733	12 664
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>20 425</b>	<b>35 327</b>

#### II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	juin-23	juin-22
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>20 425</b>	<b>35 327</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	416	510
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	6 721	4 982
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	2 781	11 409
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
<b>+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>24 780</b>	<b>29 410</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>24 780</b>	<b>29 410</b>

### PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

ETAT A1

#### INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

\* Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit ( P.C.E.C ) entré en vigueur depuis le 01/01/2000, mis à jour en 10/2007 et applicable à compter du 01/01/2008.

\* Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C

### ETAT DES DEROGATIONS

ETAT A2

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

### ETAT DES CHNGEMENT DE METHODES

ETAT A3

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	30/06/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire perçus	309 750	587 863
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 930	352
Charges d'exploitation bancaire versées	(235 618)	(461 866)
Charges d'exploitation non bancaire versées	(8 595)	(3 409)
Charges générales d'exploitation versées	(23 954)	(44 327)
Impôts sur les résultats versés	(20 733)	(28 998)
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>24 780</b>	<b>49 614</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	114 646	(98 726)
Créances sur la clientèle	(100 757)	(529 934)
Titres de transaction et de placement	322	35
Autres actifs	(10 844)	(2 352)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	1	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	(28 354)	470 804
Dépôts de la clientèle	(47 755)	15 803
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	(1)	-
Autres passifs	29 130	532
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>(43 613)</b>	<b>(143 837)</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>(18 833)</b>	<b>(94 223)</b>
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	3	28
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(3)</b>	<b>(28)</b>
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	-	-
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE</b>	<b>(18 835)</b>	<b>(94 251)</b>
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>189 232</b>	<b>283 484</b>
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>170 397</b>	<b>189 232</b>

### CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT B1

(en milliers de DH)

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	170 291	12 047	-	2 175	184 512	206 016
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	-	-	111 592
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	111 592
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CREANCES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	375
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>170 291</b>	<b>12 047</b>	<b>-</b>	<b>2 175</b>	<b>184 512</b>	<b>317 983</b>

### CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	-	-	1 360 444	-	1 360 444	1 282 552
- Comptes à vue débiteurs	-	-	7	-	7	1
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	18 241	-	18 241	10 114
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	1 342 196	-	1 342 196	1 272 437
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	833	833	549
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	972 477	-	972 477	942 016
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	3 199	3 199	3 348
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	343	-	343	53
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	30 195	-	30 195	42 206
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	18 014	13	18 027	15 370
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	1 954	1 954	616
- Créances pré-douteuses	-	-	-	1 911	1 911	106
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	78
- Créances compromises	-	-	-	43	43	432
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 381 473</b>	<b>5 998</b>	<b>2 387 471</b>	<b>2 286 710</b>

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

ETAT B

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions					Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Autres	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>										
- Droit au bail										
- Immobilisations en recherche et développement										
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation										
- Immobilisations incorporelles hors exploitation										
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>										
- Immeubles d'exploitation	41 963	3		41 966	16 319	416			16 735	25 231
. Terrain d'exploitation	15 930			15 930	7 156	232			7 388	8 542
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15 930			15 930	7 156	232			7 388	8 542
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction										
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 727	3		2 730	1 854	78			1 931	798
. Mobilier de bureau d'exploitation	43	3		46	1 670	73			1 744	-1 698
. Matériel de bureau d'exploitation	2 441			2 441						2 441
. Matériel Informatique	243			243	183	4			188	55
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation										
. Autres matériels d'exploitation										
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 306			23 306	7 310	106			7 416	15 891
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
<b>TOTAL</b>	<b>41 963</b>	<b>3</b>		<b>41 966</b>	<b>16 319</b>	<b>416</b>			<b>16 735</b>	<b>25 231</b>

### DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES ETAT B10

(en milliers de DH)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>				16 098	16 098	18 474
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>				301 976	301 976	500 000
- au jour le jour						
- à terme				301 976	301 976	500 000
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>				673 310	673 310	509 021
<b>AUTRES DETTES</b>	916			916	916	788
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>				11 266	11 266	3 637
<b>TOTAL</b>	<b>916</b>			<b>1 002 650</b>	<b>1 003 566</b>	<b>1 031 920</b>

### CAPITAUX PROPRES ETAT B17

(en milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2023
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Réserves et primes liées au capital</b>				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
<b>Capital</b>	<b>420 000</b>			<b>420 000</b>
Capital appelé				
Capital non appelé	-48 000			-48 000
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations	468 000			468 000
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>				
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>44 339</b>			<b>44 339</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		54 312		54 312
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>54 312</b>	-54 312	20 425	<b>20 425</b>
<b>Total</b>	<b>518 651</b>		<b>20 425</b>	<b>539 076</b>

### DEPOTS DE LA CLIENTELE ETAT B11

(en milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>COMPTES A VUE CREDITEURS</b>	37		924 393	767	925 197	945 335
<b>COMPTES D'EPARGNE</b>						
<b>DEPOTS A TERME</b>			37 398		37 398	61 463
<b>AUTRES COMPTES CREDITEURS</b>			9 571		9 571	13 202
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>			214		214	136
<b>TOTAL</b>	<b>37</b>		<b>971 577</b>	<b>767</b>	<b>972 381</b>	<b>1 020 136</b>

### PROVISIONS ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>	<b>25 480</b>	<b>1 335</b>	<b>221</b>		<b>26 594</b>
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	25 480	1 335	221		26 594
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>8 636</b>	<b>6 721</b>	<b>2 781</b>		<b>12 576</b>
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	8 636	6 721	2 781		12 576
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>34 117</b>	<b>8 055</b>	<b>3 002</b>		<b>39 170</b>

### ATTESTATION



7, Boulevard Driss Slaoui  
20 160 Casablanca  
Maroc



Lot 57 Tour CFC - Casa Anfa  
20220 Hay Hassani Casablanca  
Maroc

**CAIXABANK S.A. (SUCCURSALE AU MAROC)**

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2023**

En exécution de la mission prévue par le Dahir n° 1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n° 103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de CaixaBank S.A. ( Succursale au Maroc) comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 539 075 dont un bénéfice net de KMAD 20 425, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la Profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CaixaBank S.A. (Succursale au Maroc) établis au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 septembre 2023

**Les Commissaires aux Comptes**



**Faïçal Mekouar**  
Associé



**Mohamed Rqibate**  
Associé