



# CaixaBank

---

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2021

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2021

- 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 31 DÉCEMBRE 2021

CaixaBank est présente au Maroc depuis mai 2009, après l'ouverture à Casablanca de sa première agence dans le pays. Elle dispose d'une licence bancaire au Maroc en tant que succursale, lui permettant d'offrir à sa clientèle une gamme complète des produits et services bancaires, et d'accompagner les sociétés dans leurs projets d'investissement et de développement dans le pays.

Actuellement, CaixaBank opère à travers trois agences au Maroc : Casablanca, Tanger et Agadir. Elle dispose d'une équipe multiculturelle de professionnels ayant une connaissance approfondie et une expérience sur le marché marocain, et des services spécialisés dans des différents secteurs clés pour l'économie du pays.

Après son expérience de 13 ans dans le pays, CaixaBank est devenue la référence incontournable pour les entreprises espagnoles souhaitant investir au Maroc. En 2018, CaixaBank est devenue le leader sur le marché dans l'émission de garanties pour les entreprises espagnoles ayant des projets au Maroc,

Se basant sur l'expérience de sa maison mère en matière du produit Confirming et consciente des multiples avantages qu'apporte ce produit à la PME en particulier, CaixaBank SA Succursale au Maroc a développé ce produit et entamé sa commercialisation en 2020.

Conformément à la Circulaire de Bank Al-Maghrib 1/G/2008, CaixaBank 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	déc-21	déc-20
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>283 484</b>	<b>415 732</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>30 142</b>	<b>19 139</b>
* A vue	30 142	19 139
* A terme	-	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>1 697 049</b>	<b>1 508 557</b>
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 020 403	847 398
* Crédits à l'équipement	672 567	656 677
* Crédits immobiliers	3 622	4 462
* Autres crédits et financements participatifs	458	20
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>59 730</b>	<b>41 929</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>9 220</b>	<b>7 843</b>
* Bons du trésor et valeurs assimilées	9 220	7 843
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>42 006</b>	<b>38 105</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>26 636</b>	<b>28 143</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>2 148 267</b>	<b>2 059 447</b>

### BILAN PASSIF

*(en milliers de DH)*

PASSIF	déc-21	déc-20
<b>Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>561 116</b>	<b>328 308</b>
* A vue	5 360	5 567
* A terme	555 756	322 742
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>1 004 332</b>	<b>1 099 628</b>
* Comptes à vue créditeurs	943 318	819 843
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	34 313	279 052
* Autres comptes créditeurs	26 701	732
<b>Titres de créance émis</b>	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>104 125</b>	<b>193 535</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>14 354</b>	<b>13 039</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>-23 977</b>	<b>-23 977</b>
<b>Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>28 914</b>	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>39 402</b>	<b>28 914</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>2 148 267</b>	<b>2 059 447</b>

### HORS BILAN

*(en milliers de DH)*

HORS BILAN	31/12/2021	31/12/2020
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>2 107 190</b>	<b>2 357 463</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	43 788	6 561
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	405 162	876 921
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 602 206	1 456 785
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	56 034	17 196
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>2 550 749</b>	<b>2 470 961</b>
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	630 990	656 106
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 919 759	1 814 855
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)	-	-

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

*(en milliers de DH)*

	déc-21	déc-20
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>241 187</b>	<b>189 670</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	158 108	115 398
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	76 676	69 258
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	276	190
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	6 127	4 824
Autres produits bancaires	1	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>135 563</b>	<b>103 294</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	134 076	95 928
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 486	7 136
Intérêts et charges assimilées 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 Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	1	230
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>105 624</b>	<b>86 376</b>
Produits d'exploitation non bancaire	-	1 886
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>38 571</b>	<b>39 519</b>
Charges de personnel	21 410	20 004
Impôts et taxes	311	289
Charges externes	14 990	18 643
Autres charges générales d'exploitation	211	167
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 649	416
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>5 042</b>	<b>6 883</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	114	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4 928	6 883
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>4 337</b>	<b>5 386</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	4 337	5 386
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>66 348</b>	<b>47 246</b>
Produits non courants	85	14
Charges non courantes	1 801	299
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>64 632</b>	<b>46 961</b>
Impôts sur les résultats	25 230	18 047
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>39 402</b>	<b>28 914</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION

#### I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	déc-21	déc-20
+ Intérêts et produits assimilés	235 059	184 846
- Intérêts et charges assimilés	135 562	103 064
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>99 497</b>	<b>81 782</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	6 127	4 824
- Commissions servies	1	230
<b>Marge sur commissions</b>	<b>6 126</b>	<b>4 594</b>
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Résultat des opérations de change	1	-
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
+ Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>105 624</b>	<b>86 376</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	1 886
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	38 571	39 519
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>67 053</b>	<b>48 743</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-114	-
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-590	-1 497
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>66 348</b>	<b>47 246</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>-1 716</b>	<b>-285</b>
- Impôts sur les résultats	25 230	18 047
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>39 402</b>	<b>28 914</b>

#### II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	déc-21	déc-20
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>39 402</b>	<b>28 914</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 649	416
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	4 928	6 883
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	4 337	5 386
- 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>41 641</b>	<b>30 826</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>41 641</b>	<b>30 826</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

### DEPOTS DE LA CLIENTELE

ETAT B11

(en milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	1 560	-	941 234	524	943 318	819 844
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	34 187	-	34 187	278 510
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	26 701	-	26 701	732
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	126	-	126	542
<b>TOTAL</b>	<b>1 560</b>	<b>-</b>	<b>1 002 248</b>	<b>524</b>	<b>1 004 332</b>	<b>1 099 628</b>

### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/2021	31/12/2020
Produits d'exploitation bancaire perçus	241 187	189 670
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	1 885
Charges d'exploitation bancaire versées	(135 563)	(103 294)
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
Charges générales d'exploitation versées	(38 027)	(39 380)
Impôts sur les résultats versés	(25 230)	(18 047)
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>42 367</b>	<b>30 835</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	(11 003)	400 742
Créances sur la clientèle	(206 293)	(502 564)
Titres de transaction et de placement	(1 377)	12
Autres actifs	(3 902)	(8 338)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	232 808	144 265
Dépôts de la clientèle	(95 296)	230 053
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	(1)	-
Autres passifs	(89 410)	12 113
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>(174 473)</b>	<b>276 282</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>(132 106)</b>	<b>307 116</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	142	1 383
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(142)</b>	<b>(1 383)</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>(132 248)</b>	<b>305 733</b>
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>415 732</b>	<b>109 999</b>
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>283 484</b>	<b>415 732</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 31/12/2021	Total 31/12/2020
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	283 392	2 753	-	27 389	313 534	434 781
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>283 392</b>	<b>2 753</b>	<b>-</b>	<b>27 389</b>	<b>313 534</b>	<b>434 781</b>

### CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	-	-	<b>1 017 459</b>	-	<b>1 017 459</b>	<b>844 682</b>
- Comptes à vue débiteurs	-	-	1 137	-	1 137	633
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	12 059	-	12 059	14 098
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	1 004 263	-	1 004 263	829 951
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	<b>768</b>	<b>768</b>	<b>408</b>
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	<b>664 950</b>	-	<b>664 950</b>	<b>647 412</b>
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	<b>3 612</b>	<b>3 612</b>	<b>4 450</b>
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>20</b>
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	<b>59 730</b>	-	<b>59 730</b>	<b>41 929</b>
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	<b>9 790</b>	<b>12</b>	<b>9 802</b>	<b>11 585</b>
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	<b>458</b>	<b>458</b>	-
- Créances pré-douteuses	-	-	-	458	458	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 751 929</b>	<b>4 850</b>	<b>1 756 779</b>	<b>1 550 486</b>

### VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

ETAT B4

(en milliers de DH)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	-	-	-	-	-	-
<b>TITRES DE PLACEMENT</b>	<b>9 120</b>	<b>9 120</b>				
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	9 120	9 120				
OBLIGATIONS	-	-				
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-				
TITRES DE PROPRIETE	-	-				
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>9 120</b>	<b>9 120</b>				

**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**
**ETAT B9**

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	41 793	142	-	41 935	13 650	1 649	-	-	15 299	26 636
. Terrain d'exploitation	15 930	-	-	15 930	4 273	1 181	-	-	5 453	10 477
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15 930	-	-	15 930	4 273	1 181	-	-	5 453	10 477
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 699	-	-	2 699	1 163	206	-	-	1 369	1 330
. Mobilier de bureau d'exploitation	17	-	-	17	1 028	181	-	-	1 209	-1 192
. Matériel de bureau d'exploitation	2 441	-	-	2 441	-	-	-	-	-	2 441
. Matériel Informatique	241	-	-	241	135	25	-	-	160	81
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 164	142	-	23 306	8 215	262	-	-	8 477	14 830
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
<b>TOTAL</b>	<b>41 793</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>41 935</b>	<b>13 650</b>	<b>1 649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 299</b>	<b>26 636</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 31/12/2021	Total 31/12/2020
	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>				4 698	4 698	5 160
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>				-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>				300 000	300 000	-
- au jour le jour						
- à terme				300 000	300 000	-
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>				250 167	250 167	322 500
<b>AUTRES DETTES</b>	662	-	-	662	662	407
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>				5 589	5 589	241
<b>TOTAL</b>	<b>662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>560 454</b>	<b>561 116</b>	<b>328 308</b>

**VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE**
**ETAT B22**

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle	39 847	156 979	428 723	1 008 500	63 000	1 697 049
Titres de créance			9 120			9 120
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
<b>TOTAL</b>	<b>39 847</b>	<b>156 979</b>	<b>437 843</b>	<b>1 008 500</b>	<b>63 000</b>	<b>1 706 169</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		250 167	300 000			550 167
Dettes envers la clientèle	17 900	2 600	4 450	9 237		34 187
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
<b>TOTAL</b>	<b>17 900</b>	<b>252 767</b>	<b>304 450</b>	<b>9 237</b>	<b>-</b>	<b>584 354</b>

**CAPITAUX PROPRES**
**ETAT B17**
*(en milliers de DH)*

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2021
<b>Ecarts 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>				
Report à nouveau (+/-)	-23 977			-23 977
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		28 914		28 914
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	28 914	-28 914	39 402	39 402
<b>Total</b>	<b>424 937</b>	<b>-</b>	<b>39 402</b>	<b>464 339</b>

**ATTESTATION**



7, Boulevard Driss Slaoui  
20 160 Casablanca  
Maroc



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

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

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES**

**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021**

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de CAIXA 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 des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2021. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 464.339, dont un bénéfice net de KMAD 39.402, relative de la responsabilité des organes de gestion de la succursale. Cette situation provisoire a été arrêtée par le Conseil d'Administration de CaixaBank S.A. (Espagne), le 27 janvier 2022 dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 provisoire 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.

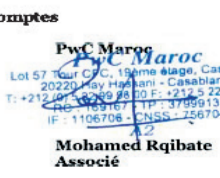
Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CaixaBank S.A. (succursale au Maroc) arrêtés au 31 décembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 12 avril 2022

**Les Commissaires aux Comptes**



**Faïçal Mekouar**  
Associé



**Mohamed Rqibate**  
Associé