



# CaixaBank

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

Communication financière  
Comptes sociaux et états financiers  
Au 30 juin 2024

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 30/06/2024

- 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 2024

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	30/06/2024	31/12/2023
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>493 384</b>	<b>672 230</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>108 786</b>	<b>15 382</b>
* A vue	108 786	15 382
* A terme	-	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>1 846 882</b>	<b>2 052 462</b>
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 119 838	1 200 826
* Crédits à l'équipement	723 978	847 415
* Crédits immobiliers	2 904	2 192
* Autres crédits et financements participatifs	163	2 029
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>21 313</b>	<b>30 195</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>9 115</b>	<b>8 986</b>
* Bons du trésor et valeurs assimilées	9 115	8 986
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>56 389</b>	<b>37 508</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>24 197</b>	<b>24 651</b>
<b>Total Actif</b>	<b>2 560 067</b>	<b>2 841 414</b>

### HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>2 120 180</b>	<b>1 965 898</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	18 673	5 243
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 262 629	736 480
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	770 208	990 543
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	68 671	233 632
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>2 633 253</b>	<b>2 676 562</b>
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	639 930	656 670
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 993 323	2 019 892
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	30/06/2024	31/12/2023
<b>Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>612 247</b>	<b>1 004 523</b>
* A vue	3 357	17 638
* A terme	608 890	986 885
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>1 188 192</b>	<b>1 165 728</b>
* Comptes à vue créditeurs	1 056 403	1 084 451
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	104 342	67 125
* Autres comptes créditeurs	27 447	14 152
<b>Titres de créance émis</b>	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>137 493</b>	<b>87 820</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>8 275</b>	<b>7 913</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>155 431</b>	<b>98 651</b>
<b>Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>38 428</b>	<b>56 780</b>
<b>Total Passif</b>	<b>2 560 067</b>	<b>2 841 414</b>

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	30/06/2024	30/06/2023
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>313 735</b>	<b>310 864</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	259 331	256 526
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	50 142	49 797
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	93	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	4 170	4 430
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>224 486</b>	<b>235 618</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	221 230	234 888
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 177	686
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	2 079	44
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>89 249</b>	<b>75 246</b>
Produits d'exploitation non bancaire	510	503
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>24 572</b>	<b>24 370</b>
Charges de personnel	16 368	14 188
Impôts et taxes	311	311
Charges externes	7 103	9 100
Autres charges générales d'exploitation	309	355
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	482	416
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>3 216</b>	<b>8 055</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	17	1 335
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	3 199	6 721
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>4 325</b>	<b>3 002</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 487	221
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	2 837	2 781
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>66 296</b>	<b>46 326</b>
Produits non courants	200	3 427
Charges non courantes	2 857	8 595
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>63 639</b>	<b>41 158</b>
Impôts sur les résultats	25 211	20 733
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>38 428</b>	<b>20 425</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION

#### I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	30/06/2024	30/06/2023
+ Intérêts et produits assimilés	309 566	306 434
- Intérêts et charges assimilés	222 407	235 574
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>87 159</b>	<b>70 860</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	4 170	4 430
- Commissions servies	-	-
<b>Marge sur commissions</b>	<b>4 170</b>	<b>4 430</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	2 079	44
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>89 249</b>	<b>75 246</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	510	503
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	24 572	24 370
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>65 187</b>	<b>51 380</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 471	-1 114
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-362	-3 940
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>66 296</b>	<b>46 326</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>-2 657</b>	<b>-5 168</b>
- Impôts sur les résultats	25 211	20 733
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>38 428</b>	<b>20 425</b>

#### II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	30/06/2024	30/06/2023
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>38 428</b>	<b>20 425</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	482	416
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	3 199	6 721
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	2 837	2 781
- 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>39 272</b>	<b>24 780</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>39 272</b>	<b>24 780</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	315 206	651 767
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	710	508
Charges d'exploitation bancaire versées	(224 486)	(502 744)
Charges d'exploitation non bancaire versées	(2 857)	(7 323)
Charges générales d'exploitation versées	(24 090)	(46 148)
Autres produits et charges	-	-
Impôts sur les résultats versés	(25 211)	(38 998)
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>39 272</b>	<b>57 062</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-93 403	113 485
Créances sur la clientèle	214 462	204 056
Titres de transaction et de placement	-129	199
Autres actifs	-18 881	6 850
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-392 275	-27 398
Dépôts de la clientèle	22 465	145 592
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	49 673	-16 838
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>(218 090)</b>	<b>425 947</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>(178 817)</b>	<b>483 009</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	28	12
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(28)</b>	<b>(12)</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>(178 845)</b>	<b>482 997</b>
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>672 230</b>	<b>189 232</b>
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>493 384</b>	<b>672 230</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 30/06/2024	Total 31/12/2023
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	493 256	18 164	-	90 622	602 042	687 503
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CREANCES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>493 256</b>	<b>18 164</b>	<b>-</b>	<b>90 622</b>	<b>602 042</b>	<b>687 503</b>

### CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	696 740	-	414 571	-	1 111 311	1 195 833
- Comptes à vue débiteurs	-	-	3	-	3	383
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	9 346	-	9 346	13 326
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	696 740	-	405 222	-	1 101 962	1 182 124
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	733	733	852
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	716 622	-	716 622	838 691
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	2 897	2 897	2 185
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	148	-	148	3
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	21 313	-	21 313	30 195
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	15 157	-	15 157	12 873
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	15	-	15	2 024
- Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	1 993
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances compromises	-	-	15	-	15	32
<b>TOTAL</b>	<b>696 740</b>	<b>-</b>	<b>1 167 825</b>	<b>3 630</b>	<b>1 868 195</b>	<b>2 082 657</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	41 975	28		42 003	17 324	482			17 806	24 197
. Terrain d'exploitation	15 930			15 930	7 900	279			8 179	7 751
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15 930			15 930	7 900	279			8 179	7 751
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction										
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 739	28		2 767	1 964	79			2 043	723
. Mobilier de bureau d'exploitation	43			43	1 774	72			1 846	-1 803
. Matériel de bureau d'exploitation	2 441			2 441						2 441
. Matériel Informatique	255	28		283	190	7			197	86
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation										
. Autres matériels d'exploitation										
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 306			23 306	7 460	124			7 584	15 722
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
<b>TOTAL</b>	<b>41 975</b>	<b>28</b>		<b>42 003</b>	<b>17 324</b>	<b>482</b>			<b>17 806</b>	<b>24 197</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 30/06/2024	Total 31/12/2023
	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>				2 412	2 412	16 638	
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>							
- au jour le jour							
- à terme							
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>						300 000	
- au jour le jour							
- à terme						300 000	
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>				605 219	605 219	669 841	
<b>AUTRES DETTES</b>	945				945	1 000	
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>		3 671			3 671	17 044	
<b>TOTAL</b>	<b>945</b>	<b>3 671</b>		<b>607 631</b>	<b>612 247</b>	<b>1 004 523</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>			1 055 907	496	1 056 403	1 084 451
<b>COMPTES D'EPARGNE</b>						
<b>DEPOTS A TERME</b>			103 700		103 700	66 540
<b>AUTRES COMPTES CREDITEURS</b>			27 447		27 447	14 152
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>			642		642	585
<b>TOTAL</b>			<b>1 187 696</b>	<b>496</b>	<b>1 188 192</b>	<b>1 165 728</b>

### PROVISIONS ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2023	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2024
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>	<b>26 864</b>	<b>17</b>	<b>1 487</b>		<b>25 393</b>
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	26 864	17	1 487		25 393
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>7 913</b>	<b>3 199</b>	<b>2 837</b>		<b>8 275</b>
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change	7 913	3 199	2 837		8 275
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>34 777</b>	<b>3 216</b>	<b>4 325</b>		<b>33 669</b>

### CAPITAUX PROPRES ETAT B17

(en milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2023	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2024
<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>98 651</b>	<b>56 780</b>		<b>155 431</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>				
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>56 780</b>	<b>-56 780</b>	<b>38 428</b>	<b>38 428</b>
<b>Total</b>	<b>575 431</b>		<b>38 428</b>	<b>613 859</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 DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024**

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 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 613 859 dont un bénéfice net de KMAD 38 428, 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 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 septembre 2024

**Les Commissaires aux Comptes**



**Rachid Boumechraz**  
Associé



**Mounsif Ighiouer**  
Associé