



CaixaBank

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2024

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2024

- 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 31 DÉCEMBRE 2024

En activité au Maroc depuis juillet 2009, CaixaBank, S.A. succursale au Maroc est autorisée à exercer les activités prévues par la loi bancaire. Ce qui lui permet d'offrir à sa clientèle une gamme complète de produits et services bancaires principalement les crédits, les lignes de fonctionnement, les prêts, les dépôts clientèle, cautions bancaires, service de paiement, Working capital et le commerce international.

La Succursale dispose également d'une salle des marchés chargée de faire essentiellement les activités de trésorerie et quelques produits de change.

Par décision du Gouverneur de Bank Al Maghrib en 2022, la Succursale a élargi sa licence bancaire afin de lui permettre de travailler non seulement avec des filiales et Succursales marocaines des entreprises espagnoles, mais également avec des filiales ou Succursales au Maroc de sociétés multinationales ayant des relations économiques avec le Maroc, les sociétés marocaines multinationales et les établissements du secteur public Marocains.

La Succursale bénéficie également de la participation accentuée de tout le réseau de CaixaBank en Espagne et de ses autres Succursales à l'étranger, créant ainsi un effet de synergie nécessaire pour mener à bien l'activité commerciale et fournir un meilleur service transactionnel.

CaixaBank à travers la Succursale est devenue la référence incontournable pour les entreprises espagnoles souhaitant investir au Maroc.

BILAN ACTIF

(en milliers de DH)

| ACTIF | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|------------------|------------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 685.478 | 672.230 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 111.022 | 15.382 |
| * A vue | 111.022 | 15.382 |
| * A terme | - | - |
| Créances sur la clientèle | 2.040.672 | 2.052.462 |
| * Crédits de trésorerie et à la consommation | 1.433.413 | 1.200.826 |
| * Crédits à l'équipement | 604.290 | 847.415 |
| * Crédits immobiliers | 2.750 | 2.192 |
| * Autres crédits et financements participatifs | 220 | 2.029 |
| Créances acquises par affacturage | 21.107 | 30.195 |
| Titres de transaction et de placement | 9.250 | 8.986 |
| * Bons du trésor et valeurs assimilées | 9.250 | 8.986 |
| * Autres titres de créance | - | - |
| * Titres de propriété | - | - |
| * Certificats de Sukuk | - | - |
| Autres actifs | 23.456 | 37.508 |
| Titres d'investissement | - | - |
| * Bons du trésor et valeurs assimilées | - | - |
| * Autres titres de créance | - | - |
| * Certificats de Sukuk | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | - | - |
| Créances subordonnées | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | - | - |
| Immobilisations incorporelles | - | - |
| Immobilisations corporelles | 23.728 | 24.651 |
| Total de l'Actif | 2.914.713 | 2.841.414 |

BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

| PASSIF | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------------|------------------|
| Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 671.105 | 1.004.523 |
| * A vue | 23.970 | 17.638 |
| * A terme | 647.136 | 986.885 |
| Dépôts de la clientèle | 1.466.978 | 1.165.728 |
| * Comptes à vue créditeurs | 1.388.162 | 1.084.451 |
| * Comptes d'épargne | - | - |
| * Dépôts à terme | 69.427 | 67.125 |
| * Autres comptes créditeurs | 9.389 | 14.152 |
| Titres de créance émis | - | - |
| * Titres de créance négociables | - | - |
| * Emprunts obligataires | - | - |
| * Autres titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 109.713 | 87.820 |
| Provisions pour risques et charges | 13.946 | 7.913 |
| Provisions réglementées | - | - |
| Subventions, Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | - | - |
| Dettes subordonnées | - | - |
| Écarts de réévaluation | - | - |
| Réserves et primes liées au capital | - | - |
| Capital | 468.000 | 468.000 |
| Actionnaires. Capital non versé (-) | -48.000 | -48.000 |
| Report à nouveau (+/-) | 153.754 | 98.651 |
| Résultat nets en instance d'affectation (+/-) | - | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 79.217 | 56.780 |
| Total du Passif | 2.914.713 | 2.841.414 |

HORS BILAN

(en milliers de DH)

| HORS BILAN | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|------------------|------------------|
| ENGAGEMENTS DONNES | 2.801.149 | 1.965.898 |
| 1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | 7.867 | 5.243 |
| 2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 1.199.873 | 736.480 |
| 3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | 1.501.789 | 990.543 |
| 4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 91.620 | 233.632 |
| 5. Titres achetés à réméré | - | - |
| 6. Autres titres à livrer | - | - |
| 7. Valeurs et sûretés données en garantie | - | - |
| ENGAGEMENTS RECUS | 2.597.330 | 2.676.562 |
| 8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | 631.140 | 656.670 |
| 9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 1.966.190 | 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) | - | - |

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|----------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 645.983 | 653.151 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 529.550 | 541.414 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 103.997 | 103.549 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 173 | 324 |
| 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 | 12.007 | 7.865 |
| Autres produits bancaires | 256 | - |
| Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 449.933 | 502.744 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 447.609 | 501.178 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 2.239 | 1.474 |
| 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 | 86 | 92 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 196.049 | 150.407 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 510 | 503 |
| Charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 51.459 | 47.153 |
| Charges de personnel | 30.825 | 27.108 |
| Impôts et taxes | 313 | 311 |
| Charges externes | 18.936 | 18.209 |
| Autres charges générales d'exploitation | 426 | 521 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 960 | 1.005 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES | 11.344 | 5.501 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | - | 1.469 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | 448 | - |
| Autres dotations aux provisions | 10.896 | 4.032 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 6.509 | 4.840 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 1.646 | 85 |
| Recupérations sur créances amorties | - | - |
| Autres reprises de provisions | 4.864 | 4.755 |
| RESULTAT COURANT | 140.265 | 103.096 |
| Produits non courants | 120 | 5 |
| Charges non courantes | 5.195 | 7.323 |
| RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS | 135.191 | 95.778 |
| Impôts sur les résultats | 55.974 | 38.998 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 79.217 | 56.780 |

ETAT DES SOLDES DE GESTION

| I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS <small>(en milliers de DH)</small> | | | |
|---|----------------|----------------|--|
| LIBELLES | 31/12/2024 | 31/12/2023 | |
| + Intérêts et produits assimilés | 633.720 | 645.286 | |
| - Intérêts et charges assimilés | 449.848 | 502.652 | |
| MARGE D'INTERET | 183.872 | 142.634 | |
| + Produits sur financements participatifs | - | - | |
| - Charges sur financements participatifs | - | - | |
| MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS | - | - | |
| + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | |
| - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | |
| Résultat des opérations de crédit-bail et de location | - | - | |
| + Commissions perçues | 12.007 | 7.865 | |
| - Commissions servies | - | - | |
| Marge sur commissions | 12.007 | 7.865 | |
| + Résultat des opérations sur titres de transaction | - | - | |
| + Résultat des opérations sur titres de placement | 256 | - | |
| + Résultat des opérations de change | - | - | |
| + Résultat des opérations sur produits dérivés | - | - | |
| Résultat des opérations de marché | 256 | - | |
| + Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - | |
| + Divers autres produits bancaires | - | - | |
| - Diverses autres charges bancaires | 86 | 92 | |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 196.049 | 150.407 | |
| + Résultat des opérations sur immobilisations financières | - | - | |
| + Autres produits d'exploitation non bancaire | 510 | 503 | |
| - Autres charges d'exploitation non bancaire | - | - | |
| - Charges générales d'exploitation | 51.459 | 47.153 | |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 145.101 | 103.756 | |
| + Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 1.198 | -1.384 | |
| + Autres dotations nettes des reprises aux provisions | -6.033 | 723 | |
| RÉSULTAT COURANT | 140.265 | 103.096 | |
| RÉSULTAT NON COURANT | -5.075 | -7.317 | |
| - Impôts sur les résultats | 55.974 | 38.998 | |
| RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE | 79.217 | 56.780 | |
| II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | | | |
| LIBELLES | 31/12/2024 | 31/12/2023 | |
| RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE | 79.217 | 56.780 | |
| + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 960 | 1.005 | |
| + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières | - | - | |
| + Dotations aux provisions pour risques généraux | 10.896 | 4.032 | |
| + Dotations aux provisions réglementées | - | - | |
| + Dotations non courantes | - | - | |
| - Reprises de provisions | 4.864 | 4.755 | |
| - 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 | - | - | |
| + CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | 86.209 | 57.063 | |
| - Bénéfices distribués | - | - | |
| AUTOFINANCEMENT | 86.209 | 57.063 | |

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

| DEPOTS | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2024 | Total 31/12/2023 |
|---------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| COMPTES A VUE CREDITEURS | - | - | 1.387.535 | 627 | 1.388.162 | 1.084.451 |
| COMPTES D'EPARGNE | - | - | - | - | - | - |
| DEPOTS A TERME | - | - | 69.000 | - | 69.000 | 66.540 |
| AUTRES COMPTES CREDITEURS | - | - | 9.389 | - | 9.389 | 14.152 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | - | 427 | - | 427 | 585 |
| TOTAL | - | - | 1.466.351 | 627 | 1.466.978 | 1.165.728 |

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

| | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-----------------|----------------|
| Produits d'exploitation bancaire perçus | 645.983 | 651.767 |
| Récupérations sur créances amorties | - | - |
| Produits d'exploitation non bancaire perçus | 630 | 508 |
| Charges d'exploitation bancaire versées | (449.933) | (502.744) |
| Charges d'exploitation non bancaire versées | (5.195) | (7.323) |
| Charges générales d'exploitation versées | (50.979) | (46.148) |
| Autres produits et charges | - | - |
| Impôts sur les résultats versés | (55.974) | (38.998) |
| Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 84.531 | 57.062 |
| Variation de : | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | (95.639) | 113.485 |
| Créances sur la clientèle | 20.878 | 204.056 |
| Titres de transaction et de placement | (264) | 199 |
| Autres actifs | 14.052 | 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 | (333.417) | (27.398) |
| Dépôts de la clientèle | 301.250 | 145.592 |
| Dettes envers la clientèle sur produits participatifs | - | - |
| Titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 21.894 | (16.838) |
| Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | (71.247) | 425.947 |
| FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION | 13.284 | 483.009 |
| Produit des cessions d'immobilisations financières | - | - |
| Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| Acquisition d'immobilisations financières | - | - |
| Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | 36 | 12 |
| Intérêts perçus | - | - |
| Dividendes perçus | - | - |
| FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | (36) | (12) |
| 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 | - | - |
| FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | - | - |
| VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE | 13.248 | 482.997 |
| TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | 672.230 | 189.232 |
| TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | 685.478 | 672.230 |

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES ETAT B1

| 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 31/12/2024 | Total 31/12/2023 |
|-------------------------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|------------------|------------------|
| COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS | 685.302 | 14.231 | - | 96.791 | 796.323 | 687.503 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 685.302 | 14.231 | - | 96.791 | 796.323 | 687.503 |

CREANCES SUR LA CLIENTELE ETAT B2

| CREANCES | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2024 | Total 31/12/2023 |
|--|----------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| CREDITS DE TRESORERIE | 793.494 | - | 630.384 | - | 1.423.878 | 1.195.833 |
| - Comptes à vue débiteurs | - | - | 2 | - | 2 | 383 |
| - Créances commerciales sur le Maroc | - | - | 14.130 | - | 14.130 | 13.326 |
| - Crédits à l'exportation | - | - | - | - | - | - |
| - Autres crédits de trésorerie | 793.494 | - | 616.252 | - | 1.409.746 | 1.182.124 |
| CREDITS A LA CONSOMMATION | - | - | - | 836 | 836 | 852 |
| CREDITS A L'EQUIPEMENT | - | - | 598.325 | - | 598.325 | 838.691 |
| CREDITS IMMOBILIERS | - | - | - | 2.743 | 2.743 | 2.185 |
| AUTRES CREDITS | - | - | - | 308 | 308 | 3 |
| CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | - | - | 21.107 | - | 21.107 | 30.195 |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | - | - | 14.581 | - | 14.581 | 12.873 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | - | - | - | - | - | 2.024 |
| - Créances pré-douteuses | - | - | - | - | - | 1.993 |
| - Créances douteuses | - | - | - | - | - | - |
| - Créances compromises | - | - | - | - | - | 32 |
| TOTAL | 793.494 | - | 1.264.706 | 3.579 | 2.061.779 | 2.082.657 |

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES ETAT B10

| DETTES | Etablissements de crédit et assimilés au Maroc | | | Etablissements de crédit à l'étranger | Total 31/12/2024 | 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 | | | |
| COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS | - | - | - | 22.555 | 22.555 | 16.638 |
| VALEURS DONNEES EN PENSION | - | - | - | - | - | - |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | - | - | - | - | - |
| EMPRUNTS DE TRESORERIE | - | - | - | - | - | 300.000 |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | - | - | - | - | 300.000 |
| EMPRUNTS FINANCIERS | - | - | - | 643.762 | 643.762 | 669.841 |
| AUTRES DETTES | 1.414 | - | - | - | 1.414 | 1.000 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | - | - | 3.374 | 3.374 | 17.044 |
| TOTAL | 1.414 | - | - | 669.691 | 671.106 | 1.004.523 |

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 | Dotations au titre de l'exercice | Montant des amortissements sur immobilisations sorties | Autres | Cumul | |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | | | | | | | |
| - Droit au bail | | | | | | | | | | |
| - Immobilisations en recherche et développement | | | | | | | | | | |
| - Autres immobilisations incorporelles d'exploitation | | | | | | | | | | |
| - Immobilisations incorporelles hors exploitation | | | | | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 41.975 | 36 | | 42.011 | 17.324 | 960 | | | 18.283 | 23.728 |
| - Immeubles d'exploitation | 15.930 | - | - | 15.930 | 7.900 | 561 | | | 8.461 | 7.469 |
| . Terrain d'exploitation | 15.930 | - | - | 15.930 | 7.900 | 561 | | | 8.461 | 7.469 |
| . Immeubles d'exploitation. Bureaux | - | - | - | - | - | - | | | - | - |
| . Immeubles d'exploitation. Logements de fonction | - | - | - | - | - | - | | | - | - |
| - Mobilier et matériel d'exploitation | 2.739 | 36 | - | 2.775 | 1.964 | 150 | | | 2.114 | 661 |
| . Mobilier de bureau d'exploitation | 43 | - | - | 43 | 1.774 | 134 | | | 1.909 | -1.863 |
| . Matériel de bureau d'exploitation | 2.441 | - | - | 2.441 | - | - | | | - | 2.441 |
| . Matériel Informatique | 255 | 36 | - | 291 | 190 | 15 | | | 205 | 83 |
| . Matériel roulant rattaché à l'exploitation | - | - | - | - | - | - | | | - | - |
| . Autres matériels d'exploitation | - | - | - | - | - | - | | | - | - |
| - Autres immobilisations corporelles d'exploitation | 23.306 | - | - | 23.306 | 7.460 | 249 | | | 7.708 | 15.598 |
| - Immobilisations corporelles hors exploitation | | | | | | | | | | |
| . Terrains hors exploitation | | | | | | | | | | |
| . Immeubles hors exploitation | | | | | | | | | | |
| . Mobiliers et matériel hors exploitation | | | | | | | | | | |
| . Autres immobilisations corporelles hors exploitation | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 41.975 | 36 | - | 42.011 | 17.324 | 960 | - | - | 18.283 | 23.728 |

PROVISIONS

ETAT B14

(en milliers de DH)

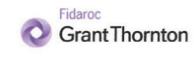
| PROVISIONS | Encours 31/12/2023 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 31/12/2024 |
|---|--------------------|---------------|--------------|-------------------|--------------------|
| PROVISIONS. DEDUITES DE L'ACTIF. SUR: | 26.864 | | 1.646 | | 25.219 |
| créances sur les établissements de crédit et assimilés | | | | | |
| créances sur la clientèle | 26.864 | - | 1.646 | - | 25.219 |
| titres de placement | | | | | |
| titres de participation et emplois assimilés | | | | | |
| immobilisations en crédit-bail et en location | | | | | |
| autres actifs | | | | | |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF | 7.913 | 10.896 | 4.864 | | 13.946 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | | | | | |
| Provisions pour risques de change | | | | | |
| Provisions pour risques généraux | | | | | |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | | | | | |
| Provisions pour autres risques et charges | 7.913 | 10.896 | 4.864 | - | 13.946 |
| Provisions réglementées | | | | | |
| TOTAL GENERAL | 34.777 | 10.896 | 6.509 | | 39.165 |

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 |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| ACTIF | | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | | | | | | |
| Créances sur la clientèle | 202.550 | 127.752 | 1.212.857 | 419.491 | 78.022 | 2.040.672 |
| Titres de créance | | | 9.250 | | | 9.250 |
| Créances subordonnées | | | | | | |
| Crédit-bail et assimilé | | | | | | |
| TOTAL | 202.550 | 127.752 | 1.222.107 | 419.491 | 78.022 | 2.049.922 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 207.519 | 61.144 | 265.695 | 136.747 | | 671.105 |
| Dettes envers la clientèle | 12.777 | 38.017 | 15.076 | 3.557 | | 69.427 |
| Titres de créance émis | | | | | | |
| Emprunts subordonnés | | | | | | |
| TOTAL | 220.296 | 99.161 | 280.771 | 140.304 | - | 740.532 |

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 DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2024

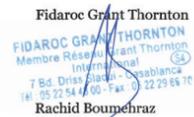
Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de CaixaBank S.A. (succursale au Maroc) comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection d'états de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 652 970, dont un bénéfice net de KMAD 79 217, 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 provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque 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 l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CaixaBank S.A. (succursale au Maroc) arrêtés au 31 décembre 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 mars 2025

Les Commissaires aux Comptes



Rachid Boumehras
Associé



Mounsi Ighiouer
Associé

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

ETAT B34

(en milliers de DH)

| NATURE | Solde au début de l'exercice 1 | Opérations comptables de l'exercice 2 | Déclarations TVA de l'exercice 3 | Solde fin d'exercice (1+2-3=4) |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| A. TVA collectée | 1.152 | 12.418 | 12.860 | 710 |
| B. TVA à récupérer * | 560 | 4.936 | 5.165 | 330 |
| . Sur charges | 560 | 4.929 | 5.158 | 330 |
| . Sur immobilisations | - | 7 | 7 | - |
| C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B) | 592 | 7.490 | 7.701 | 380 |

*Reports crédits TVA compris