



CaixaBank

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2023

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2023

- 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 31 DÉCEMBRE 2023

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	déc-23	déc-22
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	672 230	189 232
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	15 382	128 868
* A vue	15 382	16 900
* A terme	-	111 967
Créances sur la clientèle	2 052 462	2 244 507
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 200 826	1 289 844
* Crédits à l'équipement	847 415	950 636
* Crédits immobiliers	2 192	3 356
* Autres crédits et financements participatifs	2 029	672
Créances acquises par affacturage	30 195	42 206
Titres de transaction et de placement	8 986	9 185
* Bons du trésor et valeurs assimilées	8 986	9 185
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
Autres actifs	37 508	44 358
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	24 651	25 644
Total de l'Actif	2 841 414	2 684 000

BILAN PASSIF
(en milliers de DH)

PASSIF	déc-23	déc-22
Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 004 523	1 031 920
* A vue	17 638	130 971
* A terme	986 885	900 950
Dépôts de la clientèle	1 165 728	1 020 136
* Comptes à vue créditeurs	1 084 451	945 335
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	67 125	61 599
* Autres comptes créditeurs	14 152	13 202
Titres de créance émis	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	87 820	104 657
Provisions pour risques et charges	7 913	8 636
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 (+/-)	98 651	44 339
Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	56 780	54 312
Total du Passif	2 841 414	2 684 000

HORS BILAN
(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	1 965 898	1 930 583
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	5 243	6 206
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	736 480	692 247
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	990 543	1 158 846
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	233 632	73 283
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	2 676 562	2 674 969
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	656 670	669 552
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 019 892	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)	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
(en milliers de DH)

	déc-23	déc-22
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	653 151	585 107
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	541 414	499 930
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	103 549	78 276
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	324	82
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	7 865	6 819
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	502 744	461 866
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	501 178	460 895
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 474	955
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	92	17
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	150 407	123 241
Produits d'exploitation non bancaire	503	302
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	47 153	45 346
Charges de personnel	27 108	26 593
Impôts et taxes	311	314
Charges externes	18 209	17 090
Autres charges générales d'exploitation	521	330
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 005	1 019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	5 501	6 278
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 469	212
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4 032	6 066
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	4 840	14 752
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	85	2 968
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	4 755	11 784
RESULTAT COURANT	103 096	86 669
Produits non courants	5	50
Charges non courantes	7 323	3 409
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	95 778	83 310
Impôts sur les résultats	38 998	28 998
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 780	54 312

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	déc-23	déc-22
+ Intérêts et produits assimilés	645 286	578 288
- Intérêts et charges assimilées	502 652	461 849
MARGE D'INTERET	142 634	116 438
+ 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	7 865	6 819
- Commissions servies	-	3
Marge sur commissions	7 865	6 816
± 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	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
± Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	92	14
PRODUIT NET BANCAIRE	150 407	123 241
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	503	302
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	47 153	45 346
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	103 756	78 196
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 384	2 755
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	723	5 718
RÉSULTAT COURANT	103 096	86 669
RÉSULTAT NON COURANT	-7 317	-3 360
- Impôts sur les résultats	38 998	28 998
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	56 780	54 312

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	déc-23	déc-22
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	56 780	54 312
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 005	1 019
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	4 032	6 066
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	4 755	11 784
- 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	57 063	49 613
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	57 063	49 613

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 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	9	-	1 084 291	151	1 084 451	945 335
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	66 540	-	66 540	61 463
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	14 152	-	14 152	13 202
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	585	-	585	136
TOTAL	9	-	1 165 568	151	1 165 728	1 020 136

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire perçus	651 767	587 864
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	508	352
Charges d'exploitation bancaire versées	(502 744)	(461 866)
Charges d'exploitation non bancaire versées	(7 323)	(3 409)
Charges générales d'exploitation versées	(46 148)	(44 328)
Autres produits et charges	-	-
Impôts sur les résultats versés	(38 998)	(28 998)
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	57 062	49 615
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	113 485	(98 726)
Créances sur la clientèle	204 056	(529 934)
Titres de transaction et de placement	199	35
Autres actifs	6 850	(2 352)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	(27 398)	470 804
Dépôts de la clientèle	145 592	15 803
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	(1)
Autres passifs	(16 838)	532
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	425 947	(143 838)
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	483 009	(94 224)
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	12	28
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(12)	(28)
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	482 997	(94 252)
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	189 232	283 484
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	672 230	189 232

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 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	672 121	9 344	-	6 038	687 503	206 016
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	111 592
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	111 592
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	375
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	672 121	9 344	-	6 038	687 503	317 983

CREANCES SUR LA CLIENTELE ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	797 389	-	398 444	-	1 195 833	1 282 555
- Comptes à vue débiteurs	-	-	383	-	383	1
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	13 326	-	13 326	10 114
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	797 389	-	384 735	-	1 182 124	1 272 440
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	852	852	549
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	838 691	-	838 691	942 016
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	2 185	2 185	3 348
AUTRES CREDITS	-	-	-	3	3	53
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	30 195	-	30 195	42 206
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	12 873	-	12 873	15 370
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	1 155	870	2 024	616
- Créances pré-douteuses	-	-	1 123	870	1 993	106
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	78
- Créances compromises	-	-	32	-	32	432
TOTAL	797 389	-	1 281 362	3 907	2 082 657	2 286 713

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 31/12/2023	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			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	16 638	16 638	18 474
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	300 000	-	-	300 000	500 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	300 000	-	-	300 000	500 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	669 841	669 841	509 021
AUTRES DETTES	1 000	-	-	-	1 000	788
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	13 033	4 011	17 044	3 637
TOTAL	1 000	313 033	-	690 490	1 004 523	1 031 920

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										
- Immeubles d'exploitation	41 963	12	-	41 975	16 319	1 005	-	-	17 324	24 651
. Terrain d'exploitation	15 930	-	-	15 930	7 339	561	-	-	7 900	8 030
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15 930	-	-	15 930	7 339	561	-	-	7 900	8 030
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 727	12	-	2 739	1 781	188	-	-	1 969	770
. Mobilier de bureau d'exploitation	43	-	-	43	1 591	177	-	-	1 768	-1 725
. Matériel de bureau d'exploitation	2 441	-	-	2 441	-	-	-	-	-	2 441
. Matériel Informatique	243	12	-	255	190	11	-	-	201	54
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 306	-	-	23 306	7 199	256	-	-	7 455	15 852
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
TOTAL	41 963	12	-	41 975	16 319	1 005	-	-	17 324	24 651

PROVISIONS

ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	25 480	1 469	85	-	26 864
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	25 480	1 469	85	-	26 864
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	8 636	4 032	4 755	-	7 913
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	8 636	4 032	4 755	-	7 913
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	34 117	5 501	4 840	-	34 777

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	24 395	159 101	1 204 315	661 641	3 010	2 052 462
Titres de créance			8 986			8 986
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	24 395	159 101	1 213 301	661 641	3 010	2 061 448
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		30 571	472 796	466 474		969 841
Dettes envers la clientèle	37 550	24 990	4 000			66 540
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL	37 550	55 561	476 796	466 474	-	1 036 381

ATTESTATION

 Fidaroc
Grant Thornton

 7, Boulevard Driss Slaoui
20 160 Casablanca
Maroc



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

CAIXABANK S.A. (SUCCURSALE DU MAROC)

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

 EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

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'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 575.431, dont un bénéfice net de KMAD 56.780, 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) établis au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

 Fidaroc Grant Thornton
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 46 05 - Fax : 05 22 29 95 70

 Faïçal MEKOUAR
Associé

PwC Maroc

 PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC - Casa Anfa
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 05 22 54 46 05 - Fax: +212 05 22 29 95 70
RC : 15882 - N° d'Ident. Prof. : 9135

 Mohamed RQIBATE
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	1 017	12 534	12 399	1 152
B. TVA à récupérer *	648	3 368	3 457	560
. Sur charges	648	3 366	3 454	560
. Sur immobilisations	-	2	2	-
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	369	9 169	8 945	592

*Reports crédits TVA compris