



CaixaBank

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

Communication financière
Comptes sociaux et états financiers
Au 30 juin 2021

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 30/06/2021

- 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 30 JUIN 2021

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

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

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

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

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

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



BILAN ACTIF

(en milliers de DH)

| ACTIF | juin-21 | déc-20 |
|---|------------------|------------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 257 510 | 415 732 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 105 338 | 19 139 |
| * A vue | 50 338 | 19 139 |
| * A terme | 55 000 | - |
| Créances sur la clientèle | 1 699 626 | 1 508 557 |
| * Crédits de trésorerie et à la consommation | 982 313 | 847 398 |
| * Crédits à l'équipement | 712 640 | 656 677 |
| * Crédits immobiliers | 4 303 | 4 462 |
| * Autres crédits et financements participatifs | 370 | 20 |
| Créances acquises par affacturage | 24 721 | 41 929 |
| Titres de transaction et de placement | 9 047 | 7 843 |
| * Bons du trésor et valeurs assimilées | 9 047 | 7 843 |
| * Autres titres de créance | - | - |
| * Titres de propriété | - | - |
| * Certificats de Sukuk | - | - |
| Autres actifs | 35 847 | 38 105 |
| 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 | 27 013 | 28 143 |
| Total Actif | 2 159 103 | 2 059 447 |

BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

| PASSIF | juin-21 | déc-20 |
|--|------------------|------------------|
| Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 594 335 | 328 308 |
| * A vue | 5 929 | 5 567 |
| * A terme | 588 406 | 322 742 |
| Dépôts de la clientèle | 1 017 593 | 1 099 628 |
| * Comptes à vue créditeurs | 914 297 | 819 843 |
| * Comptes d'épargne | - | - |
| * Dépôts à terme | 75 044 | 279 052 |
| * Autres comptes créditeurs | 28 252 | 732 |
| Titres de créance émis | - | - |
| * Titres de créance négociables | - | - |
| * Emprunts obligataires | - | - |
| * Autres titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 94 121 | 193 535 |
| Provisions pour risques et charges | 15 617 | 13 039 |
| 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 (+/-) | -40 943 | -23 977 |
| Résultat nets en instance d'affectation (+/-) | 43 560 | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 14 820 | 28 914 |
| Total Passif | 2 159 103 | 2 059 447 |

HORS BILAN

(en milliers de DH)

| HORS BILAN | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------------|------------------|
| ENGAGEMENTS DONNES | 2 041 993 | 2 357 463 |
| 1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | 4 291 | 6 561 |
| 2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 590 783 | 876 921 |
| 3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | 1 424 150 | 1 456 785 |
| 4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 22 768 | 17 196 |
| 5. Titres achetés à réméré | - | - |
| 6. Autres titres à livrer | - | - |
| 7. Valeurs et sûretés données en garantie | - | - |
| ENGAGEMENTS RECUS | 2 521 486 | 2 470 961 |
| 8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | 635 880 | 656 106 |
| 9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 1 885 606 | 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)

| | juin-21 | juin-20 |
|---|----------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 109 073 | 103 717 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 67 829 | 67 405 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 38 104 | 33 780 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 153 | 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 | 2 986 | 2 342 |
| Autres produits bancaires | 1 | - |
| Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 60 150 | 58 469 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 59 174 | 54 627 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 975 | 3 843 |
| 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 | 1 | - |
| Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus | - | - |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 48 923 | 45 247 |
| Produits d'exploitation non bancaire | - | 1 885 |
| Charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 19 397 | 19 038 |
| Charges de personnel | 9 742 | 10 423 |
| Impôts et taxes | 311 | 289 |
| Charges externes | 7 992 | 8 125 |
| Autres charges générales d'exploitation | 221 | 200 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 1 130 | - |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES | 3 413 | 3 855 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | - | - |
| Pertes sur créances irrécouvrables | - | - |
| Autres dotations aux provisions | 3 413 | 3 855 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 77 | 1 553 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | - | - |
| Récupérations sur créances amorties | - | - |
| Autres reprises de provisions | 77 | 1 553 |
| RESULTAT COURANT | 26 190 | 25 793 |
| Produits non courants | 12 | 8 |
| Charges non courantes | - | - |
| RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS | 26 202 | 25 801 |
| Impôts sur les résultats | 11 382 | 10 444 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 14 820 | 15 357 |

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

| LIBELLES | juin-21 | juin-20 |
|---|---------------|---------------|
| + Intérêts et produits assimilés | 106 086 | 101 375 |
| - Intérêts et charges assimilés | 60 149 | 58 469 |
| MARGE D'INTERET | 45 937 | 42 905 |
| + 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 | 2 986 | 2 342 |
| - Commissions servies | 1 | - |
| Marge sur commissions | 2 985 | 2 342 |
| + 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 | - | - |
| Résultat des opérations de marché | 1 | - |
| + Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka | - | - |
| + Divers autres produits bancaires | - | - |
| - Diverses autres charges bancaires | - | - |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 48 923 | 45 247 |
| + Résultat des opérations sur immobilisations financières | - | - |
| + Autres produits d'exploitation non bancaire | - | 1 885 |
| - Autres charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| - Charges générales d'exploitation | 19 397 | 19 038 |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 29 526 | 28 095 |
| + Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | - | - |
| + Autres dotations nettes des reprises aux provisions | -3 336 | -2 302 |
| RÉSULTAT COURANT | 26 190 | 25 793 |
| RÉSULTAT NON COURANT | 12 | 8 |
| - Impôts sur les résultats | 11 382 | 10 444 |
| RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE | 14 820 | 15 357 |

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

| LIBELLES | juin-21 | juin-20 |
|---|---------------|---------------|
| RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE | 14 820 | 15 357 |
| + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 1 130 | - |
| + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières | - | - |
| + Dotations aux provisions pour risques généraux | 3 413 | - |
| + Dotations aux provisions réglementées | - | - |
| + Dotations non courantes | - | - |
| - Reprises de provisions | 77 | - |
| - 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 | 19 286 | 15 357 |
| - Bénéfices distribués | - | - |
| AUTOFINANCEMENT | 19 286 | 15 357 |

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 |
|--|--------------------------------|---|
| | NEANT | NEANT |
| 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)

| | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
|---|------------------|-----------------|
| Produits d'exploitation bancaire perçus | 109 073 | 103 717 |
| Récupérations sur créances amorties | - | - |
| Produits d'exploitation non bancaire perçus | - | 1 885 |
| Charges d'exploitation bancaire versées | (60 150) | 58 079 |
| Charges d'exploitation non bancaire versées | - | - |
| Charges générales d'exploitation versées | (21 333) | 19 038 |
| Impôts sur les résultats versés | (11 382) | 10 444 |
| Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 16 208 | 18 041 |
| Variation de : | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | (86 199) | 58 117 |
| Créances sur la clientèle | (173 861) | (363 174) |
| Titres de transaction et de placement | (1 204) | 102 |
| Autres actifs | 2 258 | 873 |
| Titres Moudaraba et Moucharaka | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | 1 | - |
| Immobilisations données en Ijara | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 266 027 | (33 463) |
| Dépôts de la clientèle | (82 035) | 314 146 |
| Dettes envers la clientèle sur produits participatifs | - | - |
| Titres de créance émis | (1) | - |
| Autres passifs | (99 414) | 1 319 |
| Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | (174 430) | (22 080) |
| FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION | (158 222) | (4 039) |
| Produit des cessions d'immobilisations financières | - | - |
| Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| Acquisition d'immobilisations financières | - | - |
| Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | - | 327 |
| Intérêts perçus | - | - |
| Dividendes perçus | - | - |
| FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | - | (327) |
| 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 | (158 222) | (4 366) |
| TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | 415 732 | 109 999 |
| TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | 257 510 | 415 732 |

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 30/06/2021 | Total 31/12/2020 |
|-------------------------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|------------------|------------------|
| COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS | 257 411 | 1 666 | - | 48 642 | 307 719 | 434 781 |
| VALEURS RECUES EN PENSION | - | - | - | - | - | - |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | - | - | - | - | - |
| PRETS DE TRESORERIE | - | 55 000 | - | - | 55 000 | - |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | 55 000 | - | - | 55 000 | - |
| PRETS FINANCIERS | - | - | - | - | - | - |
| AUTRES CREANCES | - | - | - | - | - | - |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | - | 30 | - | - | 30 | - |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 257 411 | 56 696 | - | 48 642 | 362 749 | 434 781 |

DEPOTS DE LA CLIENTELE

ETAT B11

(en milliers de DH)

| DEPOTS | Secteur public | Secteur privé | | | Total 30/06/2021 | Total 31/12/2020 |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| COMPTES A VUE CREDITEURS | 1 179 | - | 913 279 | 209 | 914 667 | 819 844 |
| COMPTES D'EPARGNE | - | - | - | - | - | - |
| DEPOTS A TERME | - | - | 74 785 | - | 74 785 | 278 510 |
| AUTRES COMPTES CREDITEURS | - | - | 27 882 | - | 27 882 | 732 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | - | 259 | - | 259 | 542 |
| TOTAL | 1 179 | - | 1 016 205 | 209 | 1 017 593 | 1 099 628 |

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

| CREANCES | Secteur public | Secteur privé | | | Total 30/06/2021 | Total 31/12/2020 |
|--|----------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| CREDITS DE TRESORERIE | - | - | 979 833 | - | 979 833 | 844 682 |
| - Comptes à vue débiteurs | - | - | 4 | - | 4 | 633 |
| - Créances commerciales sur le Maroc | - | - | 9 893 | - | 9 893 | 14 098 |
| - Crédits à l'exportation | - | - | - | - | - | - |
| - Autres crédits de trésorerie | - | - | 969 936 | - | 969 936 | 829 951 |
| CREDITS A LA CONSOMMATION | - | - | - | 581 | 581 | 408 |
| CREDITS A L'EQUIPEMENT | - | - | 704 271 | - | 704 271 | 647 412 |
| CREDITS IMMOBILIERS | - | - | - | 4 294 | 4 294 | 4 450 |
| AUTRES CREDITS | - | - | 0 | - | 0 | 20 |
| CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | - | - | 24 721 | - | 24 721 | 41 929 |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | - | - | 10 635 | 12 | 10 647 | 11 585 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | - | - | - | - | - | - |
| - Créances pré-douteuses | - | - | - | - | - | - |
| - Créances douteuses | - | - | - | - | - | - |
| - Créances compromises | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | 1 719 460 | 4 887 | 1 724 347 | 1 550 466 |

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 30/06/2021 | 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 | | | |
| COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS | - | - | - | 5 419 | 5 419 | 5 160 |
| VALEURS DONNEES EN PENSION | - | - | - | - | - | - |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | - | - | - | - | - |
| EMPRUNTS DE TRESORERIE | - | - | - | - | - | - |
| - au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - à terme | - | - | - | - | - | - |
| EMPRUNTS FINANCIERS | - | 300 000 | - | 286 333 | 586 333 | 322 500 |
| AUTRES DETTES | 509 | - | - | - | 509 | 407 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | - | - | 2 073 | 2 073 | 241 |
| TOTAL | 509 | 300 000 | - | 293 825 | 594 335 | 328 308 |

PROVISIONS

ETAT B14

(en milliers de DH)

| PROVISIONS | Encours 31/12/2020 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 30/06/2021 |
|---|--------------------|-----------|----------|-------------------|--------------------|
| PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR: | 25 627 | - | - | - | 25 627 |
| créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - |
| créances sur la clientèle | 25 627 | - | - | - | 25 627 |
| titres de placement | - | - | - | - | - |
| titres de participation et emplois assimilés | - | - | - | - | - |
| immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | - | - | - |
| autres actifs | - | - | - | - | - |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF | 13 039 | 3 413 | 77 | -758 | 15 617 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques de change | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques généraux | 13 039 | 3 413 | 77 | -758 | 15 617 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | - | - | - | - | - |
| Provisions pour autres risques et charges | - | - | - | - | - |
| Provisions réglementées | - | - | - | - | - |
| TOTAL GENERAL | 38 666 | 3 413 | 77 | -758 | 41 244 |

CAPITAUX PROPRES

ETAT B17

(en milliers de DH)

| CAPITAUX PROPRES | Encours 31/12/2020 | Affectation du résultat | Autres variations | Encours 30/06/2021 |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| Ecart de réévaluation | - | - | - | - |
| Réserves et primes liées au capital | - | - | - | - |
| Réserve légale | - | - | - | - |
| Autres réserves | - | - | - | - |
| Primes d'émission, de fusion et d'apport | - | - | - | - |
| Capital | 420 000 | - | - | 420 000 |
| Capital appelé | - | - | - | - |
| Capital non appelé | 420 000 | - | - | 420 000 |
| Certificats d'investissement | - | - | - | - |
| Fonds de dotations | 468 000 | - | - | 468 000 |
| Actionnaires. Capital non versé | - | - | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | -23 977 | -16 966 | - | -40 943 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | 43 560 | - | 43 560 |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 28 914 | - | 14 820 | 14 820 |
| Total | 424 937 | 26 594 | 14 820 | 437 437 |

ATTESTATION



7, Boulevard Driss Slaoui
20 160 Casablanca
Maroc



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

CAIXABANK S.A. (SUCCURALE DU MAROC)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

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 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société 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^{er} janvier au 30 juin 2021.

Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 437.437, dont un bénéfice net de KMAD 14.820, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Elle a été arrêtée par le Conseil d'administration de CAIXABANK S.A. (Espagne) le 29 juillet 2021 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid19, 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 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 la société CAIXABANK S.A. (succursale au Maroc) arrêtés au 30 juin 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

Fidarc Grant Thornton
FIDARC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 08 - Fax : 05 22 29 66 70
Faïçal Mekour
Associé

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, 19^{ème} étage, Casa Anfa,
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 5 22 89 98 00 F: +212 5 22 23 88 70
Rég. - 169167 / TP: 37999135
IF: 1106706 - CNSS: 2567045
Mohamed Rqibate
Associé