



CaixaBank

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

Communication financière
Comptes sociaux et états financiers
Au 30 juin 2020

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 30/06/2020

- 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 2020

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-20	déc-19
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	105 633	109 999
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	361 764	419 881
* A vue	361 764	419 881
* A terme	-	-
Créances sur la clientèle	1 372 381	1 006 908
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 313 949	940 176
* Crédits à l'équipement	54 382	62 370
* Crédits immobiliers	4 051	4 362
* Autres crédits et financements participatifs	-	-
Créances acquises par affacturage	38 715	41 013
Titres de transaction et de placement	7 753	7 855
* Bons du trésor et valeurs assimilées	7 753	7 855
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
Autres actifs	28 893	29 766
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	27 021	27 175
Total Actif	1 942 160	1 642 597

HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	2 201 467	2 140 390
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	6 831	25 086
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	626 876	567 092
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 557 575	1 538 309
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	10 185	9 903
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	1 480 868	1 541 515
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	653 790	645 870
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	827 078	895 645
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	juin-20	déc-19
Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	150 580	184 043
* A vue	5 870	3 210
* A terme	144 711	180 833
Dépôts de la clientèle	1 183 722	869 575
* Comptes à vue créditeurs	675 177	646 997
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	508 310	222 578
* Autres comptes créditeurs	235	-
Titres de créance émis	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	182 741	181 422
Provisions pour risques et charges	13 737	11 432
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	-44 726
Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	16 966	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	15 357	20 851
Total Passif	1 942 160	1 642 597

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	juin-20	juin-19
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	103 717	70 328
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	67 405	43 240
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	33 780	24 303
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	190	181
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	2 342	2 604
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	58 469	38 712
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	54 627	36 548
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	3 843	2 164
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	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	45 247	31 616
Produits d'exploitation non bancaire	1 885	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	19 038	20 401
Charges de personnel	10 423	11 699
Impôts et taxes	289	371
Charges externes	8 125	7 586
Autres charges générales d'exploitation	200	210
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-	535
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	3 855	-
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	3 855	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1 553	4 211
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	1 553	4 211
RESULTAT COURANT	25 793	15 426
Produits non courants	8	2
Charges non courantes	-	-
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	25 801	15 427
Impôts sur les résultats	10 444	3 354
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	15 357	12 073

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	juin-20	juin-19
+ Intérêts et produits assimilés	101 375	67 724
- Intérêts et charges assimilés	58 469	38 712
MARGE D'INTERET	42 905	29 012
+ 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	2 342	2 604
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	2 342	2 604
+ 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	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	45 247	31 616
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 885	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	19 038	20 401
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	28 095	11 215
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-2 302	4 211
RÉSULTAT COURANT	25 793	15 426
RÉSULTAT NON COURANT	8	2
- Impôts sur les résultats	10 444	3 354
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	15 357	12 073

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	juin-20	juin-19
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	15 357	12 073
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-	535
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- 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	15 357	12 608
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	15 357	12 608

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)

	30/06/2020	30/06/2019
Produits d'exploitation bancaire perçus	103 717	70 328
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 885	-
Charges d'exploitation bancaire versées	58 079	38 712
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
Charges générales d'exploitation versées	19 038	19 866
Impôts sur les résultats versés	10 444	3 354
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	18 041	8 396
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	58 117	(305 977)
Créances sur la clientèle	(363 174)	257 094
Titres de transaction et de placement	102	125
Autres actifs	873	(4 522)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	(33 463)	114 562
Dépôts de la clientèle	314 146	2 508
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 319	29 733
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	(22 080)	93 524
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	(4 039)	101 919
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	(4 366)	101 919
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	109 999	165 282
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	105 633	267 202

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 30/06/2020	Total 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	105 514	749	-	20 982	127 245	134 688
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	340 000	-	-	340 000	395 000
- au jour le jour	-	285 000	-	-	285 000	340 000
- à terme	-	55 000	-	-	55 000	55 000
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	33	-	-	33	92
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	105 514	340 782	-	20 982	467 278	529 780

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	1 312 210	449	1 312 659	935 370
- Comptes à vue débiteurs	-	-	158	-	158	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	6 490	-	6 490	18 939
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	1 305 562	449	1 306 011	916 431
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	454	454	375
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	54 186	-	54 186	62 148
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	4 038	4 038	4 349
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	38 715	-	38 715	41 013
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	1 031	14	1 045	4 666
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	25 626	-	25 626	25 627
- Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances compromises	-	-	25 626	-	25 626	25 627
TOTAL	-	-	1 431 768	4 955	1 436 723	1 073 548

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 30/06/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc				
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	-	5 460	5 460	2 614
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	144 666	144 666	180 833
AUTRES DETTES	410	-	-	-	410	596	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	44	-	-	44	13	-
TOTAL	410	44	-	-	150 126	150 580	184 056

DEPOTS DE LA CLIENTELE

ETAT B11

(en milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	1 151	-	673 785	241	675 177	646 997
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	300 000	-	207 108	-	507 108	221 333
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	236	-	236	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	1 201	-	1 201	1 245
TOTAL	301 151	-	882 330	241	1 183 722	869 575

PROVISIONS

ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2020
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	25 626	-	-	-	25 626
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
créances sur la clientèle	25 626	-	-	-	25 626
titres de placement	-	-	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	11 432	3 855	1 553	-	13 734
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	11 432	3 855	1 553	-	13 734
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	37 058	3 855	1 553	-	39 360

CAPITAUX PROPRES

ETAT B17

(en milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2020
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	-48 000	-	-	-48 000
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	468 000	-	-	468 000
Actionnaires, Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	-44 726	-	-	-40 943
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	16 966	-	16 966
Résultat net de l'exercice (+/-)	20 851	-	-	15 357
Total	396 124	16 966	-	411 380

ATTESTATION

Fidarc
Grant Thornton
L'instinct de la croissance

47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

pwc

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

PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2020

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du 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 provisoire de CaixaBank S.A. (Sucursale 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 la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 411.380 dont un bénéfice net de KMAD 15.357 relève de la responsabilité des organes de gestion de la succursale. Cette situation a été arrêtée par le conseil d'administration de CaixaBank S.A. (Espagne), le 30 juillet 2020, dans un contexte évolutif de 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 provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la succursale 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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CaixaBank S.A. (Sucursale au Maroc) arrêtés au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

Fidarc Grant Thornton

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casablanca
Tél: 212 5 22 54 47 00 Fax: 212 5 22 29 66 70

Façal Mekouar
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, 19ème étage, Casa Anfa,
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 5 22 96 96 00 F: +212 5 22 23 88 70
RC: 15810/07/37999135
IF: 1108708/CNRS: 7587045

Mohamed Rqibate
Associé