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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2020

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2020

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

Finances News Hebdo du 31 Mars 2021

CaixaBank

COMMUNICATION FINANCIÈRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

CaixaBank est présente au Maroc depuis mai 2009, après l'ouverture à Casablanca de sa première agence dans le pays. Elle dispose d'une licence bancaire au Maroc en tant que succursale, lui permettant d'offrir à sa clientèle une gamme complète des produits et services bancaires, et d'accompagner les sociétés dans leurs projets d'investissement et de développement dans le pays.

Actuellement, CaixaBank opère à travers trois agences au Maroc : Casablanca, Tanger et Agadir. Elle dispose d'une équipe multiculturelle de professionnels ayant une connaissance approfondie et une expérience sur le marché marocain, et des services spécialisés dans des différents secteurs clés pour l'économie du pays.

Après son expérience de 11 ans dans le pays, CaixaBank est devenue la référence incontournable pour les entreprises espagnoles souhaitant investir au Maroc. En 2018, CaixaBank est devenue le leader sur le marché dans l'émission de garanties pour les entreprises espagnoles ayant des projets au Maroc,

Se basant sur l'expérience de sa maison mère en matière du produit Confirming et consciente des multiples avantages qu'apporte ce produit à la PME en particulier, CaixaBank SA Succursale au Maroc a développé ce produit et entamé sa commercialisation en 2020.

Conformément à la Circulaire de Bank Al-Maghrib 1/G/2008, Caixabank 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	déc-20	déc-19
Valeurs en caisse,Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**415 732**	**109 999**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**19 139**	**419 881**
* A vue	19 139	419 881
* A terme	-	-
Créances sur la clientèle	**1 508 557**	**1 006 908**
* Crédits de trésorerie et a la consommation	847 398	940 176
* Crédits à l'équipement	656 677	62 370
* Crédits immobiliers	4 462	4 362
* Autres crédits et financements participatifs	20	-
Créances acquises par affacturage	**41 929**	**41 013**
Titres de transaction et de placement	**7 843**	**7 855**
* Bons du trésor et valeurs assimilées	7 843	7 855
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
Autres actifs	**38 105**	**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	**28 143**	**27 175**
Total de l'Actif	**2 059 447**	**1 642 597**

BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

PASSIF	déc-20	déc-19
Banques centrales, Trésor public, Servicesdes chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**328 308**	**184 043**
* A vue	**5 567**	**3 210**
* A terme	**322 742**	**180 833**
Dépôts de la clientèle	**1 099 628**	**869 575**
* Comptes à vue créditeurs	819 843	646 997
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	279 052	222 578
* Autres comptes créditeurs	**732**	-
Titres de créance émis	**-**	**-**
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**193 535**	**181 422**
Provisions pour risques et charges	**13 039**	**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 (+/-)	**-23 977**	**-44 726**
Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**28 914**	**20 851**
Total du Passif	**2 059 447**	**1 642 597**

HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	**2 357 463**	**2 136 237**
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	6 561	-
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	876 921	588 025
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 456 785	1 538 309
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	17 196	9 903
5.Titres achetés à réméré	-	-
6.Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie		
ENGAGEMENTS RECUS	**2 470 961**	**1 541 515**
8.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	656 106	645 870
9.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 814 855	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 dérives	-	-
15 . Divers hors bilan (valeurs à l'encaissement)	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	déc-20	déc-19
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**189 670**	**140 242**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	115 398	79 909
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	69 258	54 289
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	190	344
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	-	-
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	4 824	5 701
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**103 294**	**71 174**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	95 928	66 984
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	7 136	4 190
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	230	0
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
PRODUIT NET BANCAIRE	**86 376**	**69 068**
Produits d'exploitation non bancaire	1 885	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**39 519**	**37 250**
Charges de personnel	20 004	19 742
Impôts et taxes	289	606
Charges externes	18 643	15 286
Autres charges générales d'exploitation	167	536
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	416	1 081
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES	**6 883**	**4 065**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6 883	4 065
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**5 386**	**4 865**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	5 386	4 865
RESULTAT COURANT	**47 246**	**32 618**
Produits non courants	14	51
Charges non courantes	299	-
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	**46 961**	**32 669**
Impôts sur les résultats	18 047	11 818
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**28 914**	**20 851**

CaixaBank

COMMUNICATION FINANCIÈRE

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	déc-20	déc-19
+ Intérêts et produits assimilés	184 846	134 542
- Intérêts et charges assimilées	103 064	71 174
MARGE D'INTERET	**81 782**	**63 367**
+ 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	4 824	5 701
- Commissions servies	230	0
Marge sur commissions	**4 594**	**5 700**
+ 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	**86 376**	**69 068**
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 885	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	39 519	37 250
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**48 743**	**31 818**
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-1 497	801
RÉSULTAT COURANT	**47 246**	**32 618**
RÉSULTAT NON COURANT	**-285**	**51**
- Impôts sur les résultats	18 047	11 818
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**28 914**	**20 851**

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	déc-20	déc-19
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**28 914**	**20 851**
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	416	1 081
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	6 883	4 065
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	5 386	-
- 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	**30 827**	**25 996**
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	**30 827**	**25 996**

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 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	680	-	818 641	523	819 844	**646 997**
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	**-**
DEPOTS A TERME	-	-	278 510	-	278 510	**221 333**
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	732	-	732	**-**
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	542	-	542	**1 245**
TOTAL	**680**	**-**	**1 098 425**	**523**	**1 099 628**	**869 575**

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation bancaire perçus	189 670	140 242
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 885	-
Charges d'exploitation bancaire versées	(103 294)	(71 174)
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
Charges générales d'exploitation versées	(39 380)	(36 986)
Impôts sur les résultats versés	(18 047)	(11 818)
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	**30 835**	**20 264**
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	400 742	(293 961)
Créances sur la clientèle	(502 564)	(132 754)
Titres de transaction et de placement	12	14
Autres actifs	(8 338)	2 535
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	144 265	70 267
Dépôts de la clientèle	230 053	171 400
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	12 113	107 034
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	**276 282**	**(75 465)**
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	**307 116**	**(55 201)**
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 383	82
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	**(1 383)**	**(82)**
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	**305 733**	**(55 283)**
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**109 999**	**165 282**
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	**415 732**	**109 999**

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 31/12/2020	Total 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	**415 642**	**1 537**		**17 602**	**434 781**	**134 688**
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour		-			-	-
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	**395 000**
- au jour le jour		-			-	340 000
- à terme		-			-	55 000
PRETS FINANCIERS					-	
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR		-			-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE					-	
TOTAL	**415 642**	**1 537**	**-**	**17 602**	**434 781**	**529 688**

CREANCES SUR LA CLIENTELE ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	**844 682**	-	**844 682**	**935 370**
- Comptes à vue débiteurs			633		633	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	14 098	-	14 098	18 939
- Crédits à l'exportation					-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	829 951	-	829 951	916 431
CREDITS A LA CONSOMMATION			-	**408**	**408**	**375**
CREDITS A L'EQUIPEMENT			**647 412**	-	**647 412**	**62 148**
CREDITS IMMOBILIERS				**4 450**	**4 450**	**4 349**
AUTRES CREDITS			**20**		**20**	**-**
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	**41 929**	-	**41 929**	**41 013**
INTERETS COURUS A RECEVOIR			**11 573**	**12**	**11 585**	**4 666**
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	**25 627**
- Créances pré-douteuses			-	-	-	-
- Créances douteuses						
- Créances compromises	-	-	-	-	-	25 627
TOTAL	**-**	**-**	**1 545 596**	**4 870**	**1 550 486**	**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 31/12/2020	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		-		**5 160**	**5 160**	**2 614**
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour		-				
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		-		-	-	-
- au jour le jour		-		-	-	-
- à terme		-		-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS				**322 500**	**322 500**	**180 833**
AUTRES DETTES	**407**	-			**407**	**596**
INTERETS COURUS A PAYER		-		**241**	**241**	-
TOTAL	**407**	-	-	**327 901**	**328 308**	**184 043**

CaixaBank

COMMUNICATION FINANCIÈRE

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	Dotation 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	**40 410**	**1 383**	**-**	**41 793**	**13 234**	**416**		**-**	**13 650**	**28 143**
- Immeubles d'exploitation	15 930	-	-	15 930	5 592	5			5 597	10 333
. Terrain d'exploitation	15 930	-	-	15 930	5 592	5		-	5 597	10 333
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	-	-	-	-					-	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction										
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 233	466	-	2 699	1 190	183		-	1 373	1 326
. Mobilier de bureau d'exploitation	17		-	17	1 079	156		-	1 235	-1 218
. Matériel de bureau d'exploitation	1 975	466		2 441	-	-			-	2 441
. Matériel Informatique	241	-	-	241	111	27		-	138	103
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-			-	-				-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-		-	-	-			-	-
	-			-	-				-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	22 247	917	-	23 164	6 452	228		-	6 680	16 484
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
TOTAL	**40 410**	**1 383**	**-**	**41 793**	**13 234**	**416**	**-**	**-**	**13 650**	**28 143**

PROVISIONS

ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2020
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	**11 432**	**6 883**	**5 386**	**110**	**13 039**
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	6 883	5 386	110	13 039
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	**37 059**	**6 883**	**5 386**	**110**	**38 666**

CAPITAUX PROPRES

ETAT B17

(en milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2020
Ecarts 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**	**20 851**	**-102**	**-23 977**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**		**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**20 851**	**-20 851**	**28 914**	**28 914**
Total	**396 124**	**-**	**28 813**	**424 937**

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELL

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	381 050	136 513	314 050	643 249	33 695	1 508 557
Titres de créance	-		7 753			7 753
Créances subordonnées						-
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	**381 050**	**136 513**	**321 803**	**643 249**	**33 695**	**1 516 310**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	322 500	-	-	-	322 500
Dettes envers la clientèle	176 000	86 000	16 510	-	-	278 510
Titres de créance émis						-
Emprunts subordonnés						
TOTAL	**176 000**	**408 500**	**16 510**	**-**	**-**	**601 010**

ATTESTATION

Fidaroc Grant Thornton
L'instinct de la croissance

7, boulevard Driss Saloui
20 160 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 SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020

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 des états de l'état des informations complémentaires (ETIC), ci-joints, relatifs à l'exercice du 1er janvier au 31 décembre 2020. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 424.937, dont un bénéfice net de KMAD 28.914, 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 28 janvier 2021, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, 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 de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CaixaBank S.A. (Succursale au Maroc) arrêtés au 31 décembre 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

Fidaroc Grant Thornton

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 44 00 - Fax : 05 22 29 66 70

Faïçal Mekouar
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, 19ème étage, Casa Anfa,
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 5 22 00 96 00 F: +212 5 22 23 88 70
RC : 109167 / TP : 37999135
IF : 1106706 - CNSS : 7567045

Mohamed Rqibate
Associé