



# CaixaBank

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2022

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2022

- 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 2022

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 plus de 14 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.

CaixaBank est pionnière en matière de solutions innovantes pour faciliter le commerce international des entreprises, dans ce sens et pour compléter la panoplie de produits et services à la clientèle, elle a lancé sa plateforme en ligne FXNow en 2022 pour gérer le marché des changes en temps réel, en plus de la commercialisation du produit Confirming International.

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-22	déc-21
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>189 232</b>	<b>283 484</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>128 868</b>	<b>30 142</b>
* A vue	16 900	30 142
* A terme	111 967	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>2 244 507</b>	<b>1 697 049</b>
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 289 844	1 020 403
* Crédits à l'équipement	950 636	672 567
* Crédits immobiliers	3 356	3 622
* Autres crédits et financements participatifs	672	458
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>42 206</b>	<b>59 730</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>9 185</b>	<b>9 220</b>
* Bons du trésor et valeurs assimilées	9 185	9 220
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>44 358</b>	<b>42 006</b>
<b>Titres d'investissement</b>	-	-
* Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
* Autres titres de créance	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	-	-
<b>Créances subordonnées</b>	-	-
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	-	-
<b>Immobilisations incorporelles</b>	-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>25 644</b>	<b>26 636</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>2 684 000</b>	<b>2 148 267</b>

### BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

PASSIF	déc-22	déc-21
<b>Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>1 031 920</b>	<b>561 116</b>
* A vue	130 971	5 360
* A terme	900 950	555 756
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>1 020 136</b>	<b>1 004 332</b>
* Comptes à vue créditeurs	945 335	943 318
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	61 599	34 313
* Autres comptes créditeurs	13 202	26 701
<b>Titres de créance émis</b>	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>104 657</b>	<b>104 125</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>8 636</b>	<b>14 354</b>
<b>Provisions réglementées</b>	-	-
<b>Subventions, Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	-	-
<b>Écarts de réévaluation</b>	-	-
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	-	-
<b>Capital</b>	<b>468 000</b>	<b>468 000</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>-48 000</b>	<b>-48 000</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>44 339</b>	<b>-23 977</b>
<b>Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	<b>28 914</b>
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>54 312</b>	<b>39 402</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>2 684 000</b>	<b>2 148 267</b>

### HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>1 930 583</b>	<b>2 107 190</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	6 206	43 788
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	692 247	405 162
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 158 846	1 602 206
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	73 283	56 034
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>2 674 969</b>	<b>2 550 749</b>
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	669 552	630 990
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 005 417	1 919 759
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-22	déc-21
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>585 107</b>	<b>241 187</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	499 930	158 108
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	78 276	76 676
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	82	276
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	6 819	6 127
Autres produits bancaires	-	1
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>461 866</b>	<b>135 563</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	460 895	134 076
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	955	1 486
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	17	1
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>123 241</b>	<b>105 624</b>
Produits d'exploitation non bancaire	302	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>45 346</b>	<b>38 571</b>
Charges de personnel	26 593	21 410
Impôts et taxes	314	311
Charges externes	17 090	14 990
Autres charges générales d'exploitation	330	211
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 019	1 649
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>6 278</b>	<b>5 042</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	212	114
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6 066	4 928
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>14 752</b>	<b>4 337</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 968	-
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	11 784	4 337
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>86 669</b>	<b>66 348</b>
Produits non courants	50	85
Charges non courantes	3 409	1 801
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>83 310</b>	<b>64 632</b>
Impôts sur les résultats	28 998	25 230
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>54 312</b>	<b>39 402</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION

#### I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	déc-22	déc-21
+ Intérêts et produits assimilés	578 288	235 059
- Intérêts et charges assimilées	461 849	135 562
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>116 438</b>	<b>99 497</b>
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	6 819	6 127
- Commissions servies	3	1
<b>Marge sur commissions</b>	<b>6 816</b>	<b>6 126</b>
± 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	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
± Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	14	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>123 241</b>	<b>105 624</b>
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	302	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	45 346	38 571
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>78 196</b>	<b>67 053</b>
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 755	-114
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	5 718	-590
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>86 669</b>	<b>66 348</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>-3 360</b>	<b>-1 716</b>
- Impôts sur les résultats	28 998	25 230
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>54 312</b>	<b>39 402</b>

#### II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	déc-22	déc-21
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>54 312</b>	<b>39 402</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 019	1 649
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	6 066	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	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	-	-
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>49 613</b>	<b>41 051</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>49 613</b>	<b>41 051</b>

### 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 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	9	-	944 678	648	945 335	943 318
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	61 463	-	61 463	34 187
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	13 202	-	13 202	26 701
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	136	-	136	126
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>1 019 479</b>	<b>648</b>	<b>1 020 136</b>	<b>1 004 332</b>

### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire perçus	587 864	241 187
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	352	-
Charges d'exploitation bancaire versées	(461 866)	(135 563)
Charges d'exploitation non bancaire versées	(3 409)	-
Charges générales d'exploitation versées	(44 327)	(38 027)
Impôts sur les résultats versés	(28 998)	(25 230)
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>49 615</b>	<b>42 367</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	(98 726)	(11 003)
Créances sur la clientèle	(529 934)	(206 293)
Titres de transaction et de placement	35	(1 377)
Autres actifs	(2 352)	(3 902)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	470 804	232 808
Dépôts de la clientèle	15 803	(95 296)
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	(1)	(1)
Autres passifs	532	(89 410)
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>(143 838)</b>	<b>(174 473)</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>(94 223)</b>	<b>(132 106)</b>
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	28	142
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(28)</b>	<b>(142)</b>
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	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE</b>	<b>(94 251)</b>	<b>(132 248)</b>
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>283 484</b>	<b>415 732</b>
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>189 232</b>	<b>283 484</b>

### 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 31/12/2022	Total 31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	189 116	16 160	-	741	206 016	313 534
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	111 592	111 592	111 592
- au jour le jour	-	-	-	111 592	111 592	111 592
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	375	375	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>189 116</b>	<b>16 160</b>	<b>-</b>	<b>112 333</b>	<b>317 983</b>	<b>313 534</b>

### CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	690 474	-	592 078	-	1 282 552	1 017 459
- Comptes à vue débiteurs	-	-	1	-	1	1 137
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	10 114	-	10 114	12 059
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	690 474	-	581 963	-	1 272 437	1 004 263
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	549	549	768
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	942 016	-	942 016	664 950
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	3 348	3 348	3 612
AUTRES CREDITS	-	-	53	-	53	0
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	42 206	-	42 206	59 730
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	15 361	9	15 370	9 802
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	13	603	616	458
- Créances pré-douteuses	-	-	-	106	106	458
- Créances douteuses	-	-	78	-	78	-
- Créances compromises	-	-	-65	496	432	-
<b>TOTAL</b>	<b>690 474</b>	<b>-</b>	<b>1 591 727</b>	<b>4 509</b>	<b>2 286 710</b>	<b>1 756 779</b>

### 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 31/12/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	18 474	18 474	4 698
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	500 000	-	-	500 000	300 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	500 000	-	-	500 000	300 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	509 021	509 021	250 167
AUTRES DETTES	788	-	-	-	788	662
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	3 637	3 637	5 589
<b>TOTAL</b>	<b>788</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>531 132</b>	<b>1 031 920</b>	<b>561 116</b>

**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	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>										
- Droit au bail										
- Immobilisations en recherche et développement										
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation										
- Immobilisations incorporelles hors exploitation										
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>										
- Immeubles d'exploitation	41 935	28	-	41 963	15 300	1 019	-	-	16 319	25 645
. Terrain d'exploitation	15 930	-	-	15 930	6 778	561	-	-	7 339	8 591
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15 930	-	-	15 930	6 778	561	-	-	7 339	8 591
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 699	28	-	2 727	1 579	197	-	-	1 776	951
. Mobilier de bureau d'exploitation	17	26	-	43	1 416	181	-	-	1 597	-1 554
. Matériel de bureau d'exploitation	2 441	-	-	2 441	-	-	-	-	-	2 441
. Matériel Informatique	241	2	-	243	163	16	-	-	179	64
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 306	-	-	23 306	6 943	261	-	-	7 204	16 102
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
<b>TOTAL</b>	<b>41 935</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>41 963</b>	<b>15 300</b>	<b>1 019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 319</b>	<b>25 645</b>

**PROVISIONS**

ETAT B14

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>	<b>25 741</b>	<b>212</b>	<b>2 968</b>	<b>2 494</b>	<b>25 480</b>
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	25 741	212	2 968	2 494	25 480
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>14 354</b>	<b>6 066</b>	<b>11 784</b>	<b>-</b>	<b>8 636</b>
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	14 354	6 066	11 784	-	8 636
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>40 096</b>	<b>6 278</b>	<b>14 752</b>	<b>2 494</b>	<b>34 117</b>

**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
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle	24 323	402 725	951 314	734 886	131 259	2 244 507
Titres de créance			9 095			9 095
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
<b>TOTAL</b>	<b>24 323</b>	<b>402 725</b>	<b>960 409</b>	<b>734 886</b>	<b>131 259</b>	<b>2 253 602</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	414 000	183 429	111 592	300 000		1 009 021
Dettes envers la clientèle	12 800	5 800	42 863			61 463
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
<b>TOTAL</b>	<b>426 800</b>	<b>189 229</b>	<b>154 455</b>	<b>300 000</b>	<b>-</b>	<b>1 070 484</b>

**ATTESTATION**



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  
EXERCICE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022**

Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse 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<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2022. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 518.651, dont un bénéfice net de KMAD 54.312, 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 les états de synthèse, ci-joints, ne donnent 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 18 avril 2023

**Les Commissaires aux comptes**



**Fidarc Grant Thornton**  
FIDARC GRANT THORNTON  
Membre Réseau Grant Thornton  
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca  
Tél : 05 22 54 46 00 - Fax : 05 22 28 98 70

**Faïçal Mekouar**  
Associé



**PwC Maroc**  
PwC Maroc  
Lot 57 Tour CFC, 19<sup>ème</sup> étage, Casa Anfa,  
20220 Hay Hassani - Casablanca  
T: +212 (0) 5 22 60 98 00 - +212 5 22 23 88 70  
E: ca.ma@pwc.com | TP: 37998135  
IF: 119874 - GINS: 7587045

**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)
<b>A. TVA collectée</b>	<b>213</b>	<b>11 561</b>	<b>10 757</b>	<b>1 017</b>
<b>B. TVA à récupérer *</b>	<b>-1 044</b>	<b>4 007</b>	<b>2 315</b>	<b>648</b>
. Sur charges	-1 044	3 997	2 305	648
. Sur immobilisations	-	11	11	-
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)</b>	<b>1 257</b>	<b>7 564</b>	<b>8 452</b>	<b>369</b>

\*Reports crédits TVA compris