



CaixaBank

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2018

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2018

- 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 2018

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 de produits et services bancaires, et d'accompagner les sociétés Espagnoles déjà présentes sur le territoire 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 10 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,

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	Dec-18	Dec-17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	165 282	146 923
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	125 920	286 328
* A vue	125 920	286 328
* A terme	-	-
Créances sur la clientèle	865 526	506 846
* Crédits de trésorerie et à la consommation	799 807	494 767
* Crédits à l'équipement	62 362	8 178
* Crédits immobiliers	3 356	3 900
* Autres crédits et financements participatifs	-	0
Créances acquises par affacturage	49 642	-
Titres de transaction et de placement	7 869	7 888
* Bons du trésor et valeurs assimilées	7 869	7 888
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
Autres actifs	32 301	39 063
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	27 305	27 744
Total de l'Actif	1 273 844	1 014 792

BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

PASSIF	Dec-18	Dec-17
Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	113 776	4 463
* A vue	5 276	4 463
* A terme	108 500	-
Dépôts de la clientèle	698 175	521 379
* Comptes à vue créditeurs	537 451	408 250
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	160 724	113 129
* Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	74 387	116 020
Provisions pour risques et charges	12 233	-
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 (+/-)	-88 293	-88 293
Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	41 081	45 527
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 485	-4 305
Total du Passif	1 273 844	1 014 792

HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	2 467 937	2 102 394
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 077 456	868 529
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	1 378 445	1 220 373
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	12 036	13 492
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	1 346 223	1 836 457
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	438 100	556 040
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	908 123	1 280 417
10. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
11. Titres vendus à réméré	-	-
12. Autres titres à recevoir	-	-
13. Valeurs et sûretés reçues en garantie	-	-
14. Engagements sur produits dérivés	-	-
15. Divers hors bilan (valeurs à l'encaissement)	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	Dec-18	Dec-17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	124 971	95 984
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	75 478	46 905
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	44 670	44 524
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	71	210
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	4 752	4 345
Autres produits bancaires	-	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	66 068	43 481
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	62 166	40 524
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	3 902	2 957
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	58 904	52 503
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	36 950	42 689
Charges de personnel	20 476	21 306
Impôts et taxes	327	258
Charges externes	14 512	19 126
Autres charges générales d'exploitation	521	557
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 114	1 442
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	12 233	1
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	1
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	12 233	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	944	1 186
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	895	4
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	50	1 182
RESULTAT COURANT	10 666	10 999
Produits non courants	31	480
Charges non courantes	-	12 000
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	10 697	-521
Impôts sur les résultats	8 212	3 783
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 485	-4 305

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

(en milliers de DH)

LIBELLES	Dec-18	Dec-17
+ Intérêts et produits assimilés	120 220	91 639
- Intérêts et charges assimilés	66 068	43 481
MARGE D'INTERET	54 152	48 158
+ 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	4 752	4 345
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	4 752	4 345
± 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	58 904	52 503
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	36 950	42 689
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	21 954	9 814
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	895	3
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-12 183	1 182
RÉSULTAT COURANT	10 666	10 999
RÉSULTAT NON COURANT	31	-11 520
- Impôts sur les résultats	8 212	3 783
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	2 485	-4 305

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLES	Dec-18	Dec-17
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	2 485	-4 305
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 114	1 442
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	1 000
- 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	3 599	-3 863
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	3 599	-3 863

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 31/12/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	642	-	536 448	361	537 451	408 250
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	160 240	-	160 240	112 940
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	484	-	484	189
TOTAL	642	-	697 172	361	698 175	521 379

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/18	31/12/17
Produits d'exploitation bancaire perçus	124 971	95 984
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	-
Charges d'exploitation bancaire versées	66 068	43 481
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
Charges générales d'exploitation versées	35 836	41 247
Impôts sur les résultats versés	8 212	3 783
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	14 856	7 472
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	160 408	(264 103)
Créances sur la clientèle	(356 405)	419 176
Titres de transaction et de placement	19	75
Autres actifs	6 762	(8 699)
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	109 313	(142 248)
Dépôts de la clientèle	176 796	48 377
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	(92 977)	37 134
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	3 916	89 712
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	18 772	97 185
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	413	11 790
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(413)	(11 790)
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	18 360	85 395
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	146 923	61 528
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	165 282	146 923

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 31/12/2018	Total 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	165 253	33	-	15 879	181 165	158 176
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	110 000	-	-	110 000	275 000
- au jour le jour	-	110 000	-	-	110 000	275 000
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	165 253	110 033	-	15 879	291 165	433 176

CREANCES SUR LA CLIENTELE ETAT B2

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	768 729	471	769 200	490 642
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	20 636	-	20 636	6 709
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	748 093	471	748 564	483 933
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	506	506	512
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	61 488	-	61 488	8 137
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	3 343	3 343	3 888
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	49 642	-	49 642	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	5 346	15	5 361	3 668
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	25 627	-	25 627	-
- Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances compromises	-	-	25 627	-	25 627	-
TOTAL	-	-	861 190	4 335	915 167	506 847

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 31/12/2018	Total 31/12/2017
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	4 958	4 958	4 191
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	108 500	108 500	-
AUTRES DETTES	318	-	-	-	318	272
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
TOTAL	318	-	-	113 458	113 776	4 463

PROVISIONS
ETAT B14
(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2017	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2018
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	26 522	-	895	-	25 627
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
créances sur la clientèle	26 522	-	895	-	25 627
titres de placement	-	-	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	-	12 233	50	-	12 183
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	-	12 233	50	-	12 183
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	26 522	12 233	944	-	37 810

CAPITAUX PROPRES
ETAT B17
(en milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2017	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2018
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 (+/-)	-88 293	-	-	-88 293
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	45 527	-4 305	-141	41 081
Résultat net de l'exercice (+/-)	-4 305	-	-	2 485
Total	372 929	-4 305	-141	375 273

ATTESTATION


47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc



35, Rue Aziz Bellal
20 330 Casablanca
Maroc

CAIXA S.A. (Succursale au Maroc)
ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de CAIXA 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 des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2018. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 375.273 dont un bénéfice net de KMAD 2.485 relève de la responsabilité des organes de gestion de la succursale.

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 la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de CAIXA S.A. (Succursale au Maroc) arrêtés au 31 décembre 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 mars 2019

Les Commissaires aux Comptes
Fidarc Grant Thornton

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton International
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casablanca
Tél.: 0522 5448 00 - Fax: 0522 78 61

Faïçal Mekouar
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc SARL
35, Rue Aziz Bellal, Madrid 20330 - Casablanca
T: +212 0522 99 98 00 - Fax: +212 40620 28 00 70
R.C. 169767 TP: 15723261
I.F. 01106406 - CNSS 7567045
A1

Mohamed Rqibate
Associé