



# CaixaBank

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

Communication financière.

Comptes sociaux et états financiers

Au 31 Décembre 2025

I-Présentation

II- Comptes sociaux au 31/12/2025

- 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 2025

En activité au Maroc depuis juillet 2009, CaixaBank, S.A. succursale au Maroc est autorisée à exercer les activités prévues par la loi bancaire. Ce qui lui permet d'offrir à sa clientèle une gamme complète de produits et services bancaires principalement les crédits, les lignes de fonctionnement, les prêts, les dépôts clientèle, cautions bancaires, service de paiement, Working capital et le commerce international.

La Succursale dispose également d'une salle des marchés chargée de faire essentiellement les activités de trésorerie et quelques produits de change.

Par décision du Gouverneur de Bank Al Maghrib en 2022, la Succursale a élargi sa licence bancaire afin de lui permettre de travailler non seulement avec des filiales et Succursales marocaines des entreprises espagnoles, mais également avec des filiales ou Succursales au Maroc de sociétés multinationales ayant des relations économiques avec le Maroc, les sociétés marocaines multinationales et les établissements du secteur public Marocains.

La Succursale bénéficie également de la participation accentuée de tout le réseau de CaixaBank en Espagne et de ses autres Succursales à l'étranger, créant ainsi un effet de synergie nécessaire pour mener à bien l'activité commerciale et fournir un meilleur service transactionnel.

CaixaBank à travers la Succursale est devenue la référence incontournable pour les entreprises espagnoles souhaitant investir au Maroc.

### BILAN ACTIF

(en milliers de DH)

ACTIF	31/12/2025	31/12/2024
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>912 515</b>	<b>685 478</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>361 546</b>	<b>111 022</b>
* A vue	361 546	111 022
* A terme	-	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>1 986 169</b>	<b>2 040 672</b>
* Crédits de trésorerie et à la consommation	1 652 492	1 433 413
* Crédits à l'équipement	330 306	604 290
* Crédits immobiliers	3 261	2 750
* Autres crédits et financements participatifs	110	220
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>10 959</b>	<b>21 107</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>9 200</b>	<b>9 250</b>
* Bons du trésor et valeurs assimilées	9 200	9 250
* Autres titres de créance	-	-
* Titres de propriété	-	-
* Certificats de Sukuk	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>95 265</b>	<b>23 456</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>23 103</b>	<b>23 728</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>3 398 758</b>	<b>2 914 713</b>

### BILAN PASSIF

(en milliers de DH)

PASSIF	31/12/2025	31/12/2024
<b>Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>1 037 495</b>	<b>671 105</b>
* A vue	17 065	23 970
* A terme	1 020 430	647 136
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>1 389 911</b>	<b>1 466 978</b>
* Comptes à vue créditeurs	1 187 789	1 388 162
* Comptes d'épargne	-	-
* Dépôts à terme	191 275	69 427
* Autres comptes créditeurs	10 847	9 389
<b>Titres de créance émis</b>	-	-
* Titres de créance négociables	-	-
* Emprunts obligataires	-	-
* Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>204 602</b>	<b>109 713</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>7 267</b>	<b>13 946</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>232 970</b>	<b>153 754</b>
<b>Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>106 513</b>	<b>79 217</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>3 398 758</b>	<b>2 914 713</b>

### HORS BILAN

(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/2025	31/12/2024
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>6 029 035</b>	<b>2 801 149</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	63 601	7 867
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 310 354	1 199 873
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	3 611 341	1 501 789
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	43 740	91 620
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
7. Valeurs et sûretés données en garantie	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>3 343 365</b>	<b>2 597 330</b>
8. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	642 726	631 140
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 700 639	1 966 190
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)

	31/12/2025	31/12/2024
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>272 335</b>	<b>645 983</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	136 907	529 550
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	119 024	103 997
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	173
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	16 404	12 007
Autres produits bancaires	-	256
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>35 609</b>	<b>449 933</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	32 903	447 609
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 510	2 239
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	197	86
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>236 726</b>	<b>196 049</b>
Produits d'exploitation non bancaire	339	510
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>60 979</b>	<b>51 459</b>
Charges de personnel	33 426	30 825
Impôts et taxes	230	313
Charges externes	26 122	18 936
Autres charges générales d'exploitation	282	426
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	920	960
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>3 436</b>	<b>11 344</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	448
Autres dotations aux provisions	3 436	10 896
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>10 116</b>	<b>6 509</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	1 646
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	10 116	4 864
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>182 765</b>	<b>140 265</b>
Produits non courants	345	120
Charges non courantes	7 271	5 195
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>175 840</b>	<b>135 191</b>
Impôts sur les résultats	69 327	55 974
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>106 513</b>	<b>79 217</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS			
(en milliers de DH)			
LIBELLES	31/12/2025	31/12/2024	
+ Intérêts et produits assimilés	255 931	633 720	
- Intérêts et charges assimilées	35 412	449 848	
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>220 519</b>	<b>183 872</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	16 404	12 007	
- Commissions servies	12	-	
<b>Marge sur commissions</b>	<b>16 392</b>	<b>12 007</b>	
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-	
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-38	256	
+ Résultat des opérations de change	-	-	
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-	
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>-38</b>	<b>256</b>	
+ Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-	
+ Divers autres produits bancaires	-	-	
- Diverses autres charges bancaires	147	86	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>236 726</b>	<b>196 049</b>	
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-	
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	339	510	
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-	
- Charges générales d'exploitation	60 979	51 459	
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>176 086</b>	<b>145 101</b>	
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	1 198	
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	6 679	-6 033	
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>182 765</b>	<b>140 265</b>	
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>-6 925</b>	<b>-5 075</b>	
- Impôts sur les résultats	69 327	55 974	
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>106 513</b>	<b>79 217</b>	

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT			
LIBELLES	31/12/2025	31/12/2024	
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>106 513</b>	<b>79 217</b>	
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	920	960	
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-	
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	3 436	10 896	
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-	
+ Dotations non courantes	-	-	
- Reprises de provisions	10 116	4 864	
- 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>100 754</b>	<b>86 209</b>	
- Bénéfices distribués	-	-	
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>100 754</b>	<b>86 209</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

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2025	Total 31/12/2024
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	-	-	1 186 986	803	1 187 789	1 388 162
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	191 060	-	191 060	69 000
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	-	10 847	-	10 847	9 389
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	215	-	215	427
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>1 389 108</b>	<b>803</b>	<b>1 389 911</b>	<b>1 466 978</b>

### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)			
	31/12/2025	31/12/2024	
Produits d'exploitation bancaire perçus	272 335	645 983	
Récupérations sur créances amorties	-	-	
Produits d'exploitation non bancaire perçus	685	630	
Charges d'exploitation bancaire versées	(35 609)	(449 933)	
Charges d'exploitation non bancaire versées	(7 271)	(5 195)	
Charges générales d'exploitation versées	(60 068)	(50 979)	
Autres produits et charges	-	-	
Impôts sur les résultats versés	(69 327)	(55 974)	
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>100 745</b>	<b>84 531</b>	
<b>Variation de :</b>			
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	(250 525)	(95 639)	
Créances sur la clientèle	64 651	20 878	
Titres de transaction et de placement	50	(264)	
Autres actifs	(71 809)	14 052	
Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
Immobilisations données en Ijara	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	366 390	(333 417)	
Dépôts de la clientèle	(77 067)	301 250	
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-	
Titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	94 889	21 894	
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>126 578</b>	<b>(71 247)</b>	
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>227 323</b>	<b>13 284</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	286	36	
Intérêts perçus	-	-	
Dividendes perçus	-	-	
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(286)</b>	<b>(36)</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>227 037</b>	<b>13 248</b>	
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>685 478</b>	<b>672 230</b>	
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>912 515</b>	<b>685 478</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 31/12/2025	Total 31/12/2024
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	912 362	13 327	-	134 206	1 059 895	796 323
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CREANCES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>912 362</b>	<b>13 327</b>	<b>-</b>	<b>134 206</b>	<b>1 059 895</b>	<b>796 323</b>

### CREANCES SUR LA CLIENTELE ETAT B2

(en milliers de DH)						
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2025	Total 31/12/2024
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	<b>500 000</b>	-	<b>1 139 885</b>	-	<b>1 639 885</b>	<b>1 423 878</b>
- Comptes à vue débiteurs	-	-	14	-	14	2
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	19 858	-	19 858	14 130
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	500 000	-	1 120 013	-	1 620 013	1 409 746
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	<b>1 076</b>	<b>1 076</b>	<b>836</b>
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	<b>327 320</b>	-	<b>327 320</b>	<b>598 325</b>
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	<b>3 254</b>	<b>3 254</b>	<b>2 743</b>
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	-	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>308</b>
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	<b>10 959</b>	-	<b>10 959</b>	<b>21 107</b>
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	<b>14 523</b>	-	<b>14 523</b>	<b>14 581</b>
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
- Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>1 492 798</b>	<b>4 330</b>	<b>1 997 128</b>	<b>2 061 779</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 31/12/2025	Total 31/12/2024
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>	-	-	-	17 065	17 065	22 555
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	374 924	374 924	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	374 924	374 924	-
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>	-	-	-	637 324	637 324	643 762
<b>AUTRES DETTES</b>	1 869	-	-	-	1 869	1 414
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>	-	-	-	6 313	6 313	3 374
<b>TOTAL</b>	<b>1 869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 035 626</b>	<b>1 037 495</b>	<b>671 106</b>

**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**
**ETAT B9**
*(en milliers de DH)*

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	
<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>	<b>42 020</b>	<b>286</b>		<b>42 306</b>	<b>18 283</b>	<b>920</b>			<b>19 203</b>	<b>23 103</b>
- Immeubles d'exploitation	15 930	-	-	15 930	8 461	560			9 021	6 909
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-			-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	-	-	-	-	-	-			-	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	15 930	-	-	15 930	8 461	560			9 021	6 909
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 568	286	-	2 854	2 114	142			2 256	598
. Mobilier de bureau d'exploitation	17	-	-	17	1 909	121			2 029	-2 012
. Matériel de bureau d'exploitation	2 476	-	-	2 476	-	-			-	2 476
. Matériel Informatique	75	286	-	361	205	21			226	135
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-			-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-			-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	23 522	-	-	23 522	7 708	219			7 927	15 595
- Immobilisations corporelles hors exploitation										
. Terrains hors exploitation										
. Immeubles hors exploitation										
. Mobiliers et matériel hors exploitation										
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation										
<b>TOTAL</b>	<b>42 020</b>	<b>286</b>		<b>42 306</b>	<b>18 283</b>	<b>920</b>			<b>19 203</b>	<b>23 103</b>



**PROVISIONS**
**ETAT B14**
*(en milliers de DH)*

PROVISIONS	Encours 31/12/2024	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2025
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :</b>	<b>25 219</b>				<b>25 219</b>
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	25 219	-	-	-	25 219
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>13 946</b>	<b>3 436</b>	<b>10 116</b>		<b>7 267</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	13 946	3 436	10 116	-	7 267
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>39 165</b>	<b>3 436</b>	<b>10 116</b>		<b>32 486</b>

**VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE**
**ETAT B22**
*(en milliers de DH)*

	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	214 000					214 000
Créances sur la clientèle	16 577	51 590	764 952	683 190	469 860	1 986 169
Titres de créance			9 200			9 200
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
<b>TOTAL</b>	<b>230 577</b>	<b>51 590</b>	<b>774 152</b>	<b>683 190</b>	<b>469 860</b>	<b>2 209 369</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	140 354	374 924	195 498	326 719		1 037 495
Dettes envers la clientèle	172 013	16 247		3 015		191 275
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
<b>TOTAL</b>	<b>312 367</b>	<b>391 171</b>	<b>195 498</b>	<b>329 734</b>		<b>1 228 770</b>

**ATTESTATION**

**CAIXABANK S.A. (SUCCURSALE AU MAROC)**

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2025**

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 d'états de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2025. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 759 483 KMAD dont un bénéfice net de 106 513 KMAD, relèvent 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 la situation provisoire, ci-jointe, 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) arrêtés au 31 décembre 2025, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 mars 2026

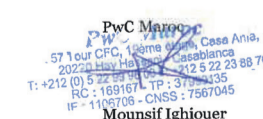
Les Commissaires aux Comptes

Fidarc Grant Thornton



Rachid BOUMEHRAZ  
Associé

PwC Maroc



Mounsi Ighouier  
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>710</b>	<b>13 711</b>	<b>13 656</b>	<b>766</b>
<b>B. TVA à récupérer *</b>	<b>330</b>	<b>4 730</b>	<b>4 724</b>	<b>336</b>
. Sur charges	330	4 714	4 709	336
. Sur immobilisations	-	16	16	-
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)</b>	<b>380</b>	<b>8 997</b>	<b>8 947</b>	

\*Reports crédits TVA compris