

SOCIETE GENERALE F.H.F

17 Cours Valmy

92800 PUTEAUX

RCS NANTERRE 445 345 507

Comptes annuels
31/12/2010

1 - ETATS DE SYNTHESE

BILAN

ACTIF			PASSIF				
	N	N-1		N	N-1		
1	Caisses, Banques centrales, C.C.P.	853 791,79	148,26	1	Caisses, Banques centrales, C.C.P.		
2	Effets publics et valeurs assimilées			2	Dettes envers les établissements de crédits		
3	Créances sur les établissements financiers	374 600 491,33		3	Opérations avec la clientèle		
4	Opérations avec la clientèle		7 070,00	4	Dettes représentées par un titre		
5	Obligations et autres titres à revenu fixe			5	Autres passifs	176 939,97	19 747,44
6	Actions et autres titres à revenu variable	11 856,49	32 144,29	6	Comptes de régularisation		
7	Participations et autres titres détenus à long terme			7	Provisions		
8	Parts dans les entreprises liées			8	Dettes subordonnées		
9	Crédit-bail et location avec option achat			9	Fonds pour risques et bancaires généraux (FRBG)		
10	Location simple			10	Capitaux propres hors FRBG	375 289 199,64	19 615,11
11	Immobilisations incorporelles			11	Capital souscrit	375 000 000,00	37 000,00
12	Immobilisations corporelles			12	Primes d'émission		
13	Capital souscrit non versé			13	Réserves		
14	Actions propres			14	Ecart de réévaluation		
15	Autres actifs			15	Provisions réglementées et subventions d'investissement		
16	Compte de régularisations			16	Report à nouveau (+/-)	-17 384,89	-3 948,71
				17	Résultat de l'exercice (+/-)	306 584,53	-13 436,18
	Total de l'actif	375 466 139,61	39 362,55		Total du passif	375 466 139,61	39 362,55

HORS-BILAN

Rubriques	N	N-1
<u>Engagements donnés</u>	0,00	0,00
1 Engagements de financements		
2 Engagements de garantie		
3 Engagements sur titres		
<u>Engagements reçus</u>	0,00	0,00
4 Engagements de financements		
5 Engagements de garantie		
6 Engagements sur titres		

COMPTE DE RESULTAT

Rubrique	N	N-1
1 + Intérêts et produits assimilés	600 491,33	
2 - Intérêts et charges assimilées		-17,50
3 + Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
4 - Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		
5 + Produits sur opérations de locations simples		
6 - Charges sur opérations de locations simples		
7 + Revenus des titres à revenu variable		144,29
8 + Commissions (produits)		
9 - Commissions (charges)		
10 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociations		
11 +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placements et assimilés		
12 + Autres produits d'exploitation bancaires		
13 - Autres charges d'exploitation bancaire		
14 PRODUIT NET BANCAIRE	600 491,33	126,79
15 - Charges générales d'exploitation	-140 617,40	-20632,97
16 - Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles		
17 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	459 873,93	-20 506,18
18 - Coût du risque		
19 RESULTAT D'EXPLOITATION	459 873,93	-20 506,18
20 +/- Gains ou pertes aux actifs immobilisés		
21 RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	459 873,93	-20 506,18
22 +/- Résultat exceptionnels	2,60	
23 - Impôts sur les bénéfices	-153 292,00	7 070,00
24 +/- Dotations Reprises de FRBG et provisions réglementées		
25 RESULTAT NET	306 584,53	-13 436,18

2 - ANNEXES

La présente annexe est une partie indissociable des comptes annuels de la SOCIETE GENERALE F.H.F pour l'exercice clos au 31/12/2010

Le total du bilan avant répartition composant ces comptes annuels est de 375 466 139,61 €

Le chiffre d'affaires inclus dans le compte de résultat composant ces comptes annuels est constitué de produits financiers pour un montant de 600 491,33 €

Le résultat de l'exercice est un bénéfice de 306 584,53 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er Janvier au 31/12/2010

Les notes et les tableaux ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes sont produits dans le cadre du règlement 91-01 du Comité de Réglementation Bancaire applicable aux établissements de crédit modifié par le règlement 2010-04 de l'ANC.

Les comptes sociaux de la SOCIETE GENERALE F.H.F sont établis conformément :

- aux dispositions du règlement 91-01 du Comité de Réglementation Bancaire applicables aux Ets crédit a été modifié par le règlement 2010-04 de l'ANC
- aux dispositions du règlement CRC n°2000-03 du 4 juillet 2000, modifié par le règlement N° 2005-04 relatif aux documents de synthèse des entreprises relevant du CRBF ;
- aux dispositions du règlement CRC n°2005-03 modifiant le règlement N° 2002-03 relatif au traitement comptable du risque de crédit ;
- aux principes comptables généraux admis dans la profession bancaire française ;
- aux articles L123-12 À L123-28 du Code du Commerce.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité d'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendances des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

La méthode d'évaluation appliquée au poste de bilan "actions et autres titres à revenus variable" est la méthode des coûts historiques conformément au CRC 2000-03 annexe IV - I.1.2

CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE ET COMPARABILITE DES COMPTES

Aucun changement de méthode comptable n'est intervenu au cours de l'exercice.

CHANGEMENT D'ESTIMATION

Aucun changement d'estimation n'est intervenu au cours de l'exercice

FAITS MARQUANTS :

Changement de dénomination sociale de VIRIX à SOCIETE GENERALE F.H.F

La SOCIETE GENERALE F.H.F. a acquis le statut d'établissements de crédit (alors que VIRIX avait le statut de société commerciale)

Augmentation du capital social de 374 963 000 €

INTEGRATION FISCALE

La société SOCIETE GENERALE F.H.F. est intégrée fiscalement dans le groupe SOCIETE GENERALE depuis le 1er Janvier 2007.

Son résultat fiscal déterminé comme si elle n'était pas membre du groupe est

- un bénéfice à court terme de : 455 955 €
- un bénéfice à long terme de : 0 €

Du fait de l'intégration fiscale, une dette d'impôt de : 153 292 €
envers la Société Générale a été comptabilisée en compte courant SG au bilan
par contrepartie au compte de résultat du poste impôt sur les bénéfices.

Si elle n'avait pas été membre du groupe fiscal, la SOCIETE GENERAL F.H.F. aurait extériorisé
un bénéfice fiscal à court terme de 435 422 EUR, et ainsi une dette fiscale d'I.S. de 145 141 EUR.

IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANTE

Les comptes annuels de la société SOCIETE GENERALE F.H.F. sont inclus selon la méthode de l'intégration globale dans le périmètre de consolidation :

SOCIETE GENERALE

17 Cours Valmy
92 800 PUTEAUX

Engagements Hors-Bilan (en euros)

Hors-Bilan	Montant
<i>Engagements Donnés</i> - Engagements de financement - Engagements de garantis - Engagements sur titres	NEANT
<i>Engagements Reçus</i> - Engagements de financement - Engagements de garantis - Engagements sur titres	NEANT

FRANCHISSEMENTS DE SEUILS

SEUILS	FRANCHISSEMENTS EN HAUSSE			FRANCHISSEMENTS EN BAISSSE		
	% actuel	SOCIETES	ancien %	% actuel	SOCIETES	ancien %
5%						
10%						
20%	NEANT					
33%						
50%						

TABEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS (en euros)

Société	Capital (dev locale)	Capitaux propres autres que la capital (dev locale)	Quôte part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis et non encore remboursés (€)	Montants des cautions et aval donnés par la société (€)	C.A.H.T. du dernier exercice clos (devise locale)	Résultats (bénéfices ou pertés) du dernier exercice clos (devise locale)	Dividendes encaissés au cours de l'exercice (€)
				Brute (€)	Nette (€)					
1 - Renseignements détaillés : Participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de SGFHF										
<i>A) Filiales (plus de 50% du capital détenu par SGFHF)</i>										
						NEANT				
<i>B) Participations (10 à 50% du capital détenu par SGFHF)</i>										
						NEANT				
2 - Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations										
<i>A) Filiales non reprises au paragraphe 1</i>										
Filiales françaises										
Filiales étrangères										
<i>B) Participations non reprises au paragraphe 1</i>										
Part. françaises										
Part. étrangères										

Relevé des titres en portefeuille SGFHF (en euro)

Noms	Nbre titres	%	Prix de revient comptable
SICAV : SG Monétaire Euro AC	151,94778		11 856,49

CAPITAUX PROPRES**CAPITAL SOCIAL**

Le capital social est composé de 37 500 000 actions de 10 euros de nominal soit 375 000 000€

RESERVES ET REPORT A NOUVEAU

La variation des postes de réserves par rapport à l'exercice précédent résulte de l'affectation du résultat au 31 décembre 2009 décidée par la décision de l'Assemblée générale en date du 27 avril 2010. L'affectation de ce résultat est résumée dans le tableau suivant :

1 - Situation en début d'exercice	Montant
Capital social	37 000,00
Réserve légale	
Autres réserves	
Report à nouveau antérieur	-3 948,71
Résultat de l'exercice N-1	-13 436,18
Prélèvements sur les réserves	
TOTAL	19 615,11

2 - Imputations au cours de l'exercice	Montant
Capital social - augmentation	374 963 000,00
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Report à nouveau	-17 384,89
TOTAL	374 945 615,11

3 - Situation à la fin de l'exercice	Montant
Capital social	375 000 000,00
Prime émission	
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Report à nouveau	-17 384,89
TOTAL	374 982 615,11

3 - Détail des comptes

INFORMATION SUR LES POSTES CONCERNANT LES ENTREPRISES LIEES

Le présent état concerne les entreprises liées (celles pouvant être incluses par intégration globale dans un même périmètre de consolidation) et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (sociétés détenues entre 10% et 50%).

POSTE DU BILAN	MONTANT TOTAL DU POSTE	MONTANT CONCERNANT LES ENTREPRISES LIEES
Capital souscrit non appelé		
Avances et acomptes sur immobilisations		
Participations		
Créances rattachées		
Prêts		
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement	11 856	11 856
Disponibilités	375 454 283	375 454 283
Capital souscrit appelé non versé		
Postes de l'actif	375 466 140	375 466 140
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des étab. de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 648	17 070
Autres dettes	153 292	
Postes du passif	176 940	17 070
Postes du compte de résultat		
Produits de participation		
Autres produits financiers	600 491	600 491
Charges financières	0	0

IMMOBILISATIONS

Rubriques	Valeur brute début exercice	Réévaluation	Acquisition	Virement poste à poste	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
<u>Incorporelles</u>				NEANT		
Total (1)						
<u>Corporelles</u>				NEANT		
Total (2)						
<u>Financières</u>				NEANT		
Total (3)						
TOTAL GENERAL (1)+(2)+(3)						

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Natures des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentation : Dotation de l'exercice	Diminutions : Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<u>Provisions pour risques et charges :</u>			NEANT	
Total (1)				
<u>Provisions pour dépréciations :</u>			NEANT	
Provisions sur immobilisations				
Autres provisions pour dépréciations				
Total (2)				
TOTAL GENERAL (1) + (2)				

Dont dotations et reprises :

- d'exploitation
- financières
- exceptionnelles

Autres Actifs et comptes de régularisation (en euros)

	Montant
Autres Actifs	
SICAV : SG Monétaire Euro AC	11 856,49
Comptes de régularisation	

Autres Passifs et comptes de régularisation (en euros)

	Montant
Autres Passifs	
Impôts sur les sociétés à payer	153 292,00
Charges à payer	23 647,97
Comptes de régularisation	
TOTAL	176 939,97

Créances sur établissements de crédits et la clientèle (en euros)

(montant bruts hors intérêts courus)

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Moins d'1 mois	De 1 à 3 mois	De 3 à 6 mois	De 6mois à 1 an	De 1 à 2 ans	De 2 à 5 ans	Plus de 5 ans
Créances sur éta de crédits - à vue - à terme	853 791,79	853 791,79			37 400 000,00	37 400 000,00	112 200 000,00	187 000 000,00
Créances sur la clientèle - autres concours à la clientèle								
TOTAL	853 791,79	853 791,79	0,00	0,00	37 400 000,00	37 400 000,00	112 200 000,00	187 000 000,00

Dettes sur établissements de crédits et la clientèle (en euros)

ETAT DES DETTES	Montant brut	Moins d'1 mois	De 1 à 3 mois	De 3 à 6 mois	De 6mois à 1 an	De 1 à 2 ans	De 2 à 5 ans	Plus de 5 ans
Dettes envers éta de crédits - à vue - à terme				NEANT				
Comptes créditeurs de la clientèle - autres dettes de la clientèle								
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Emprunts Obligataires

Descriptif	Valeur (€)	Emission	Échéance	Durée <= 3M	3M < D < 1an	1an < D < 5ans	D > 5ans
				NEANT			

COMPTES DE REGULARISATIONS

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentation au titre de l'exercice	Diminution au titre de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<u>Comptes de régularisation Actif :</u>				
<u>Charges constatées d'avance</u>				
Total (1)				
<u>Frais d'émission d'emprunt à étaler :</u>				
Total (2)		NEANT		
<u>Primes remboursement obligations :</u>				
Total (3)				
<u>Ecart de conversion actif :</u>				
Total (4)				
Totaux des comptes de régularisation Actif				
<u>Comptes de régularisation Passif</u>				
<u>Produits constatés d'avance</u>				
Total (1)		NEANT		
<u>Ecart de conversion passif :</u>				
Total (2)				
Totaux des comptes de régularisation Passif				

CREANCES ET DETTES

<i>ETAT DES CREANCES</i>	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat, autres collectivités : impôts sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée			
Etat, autres collectivités : créances diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL	0	0	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

<i>ETAT DES DETTES</i>	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an et moins de 5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	23 648	23 648		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : impôts sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	153 292	153 292		
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	176 940	176 940	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

<i>RUBRIQUES</i>	<i>MONTANT</i>
BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS	600 491,33
Intérêts courus sur comptes à terme	600 491,33
TOTAL	600 491,33

DETAIL DES CHARGES A PAYER

<i>RUBRIQUES</i>	<i>MONTANT</i>
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	
Honoraires CAC 2008	598,00
Prévision Honoraires CAC 2010	5 980,00
Comm externalisation SG	11 089,97
Comm SOGEFILIA	5 980,00
TOTAL	23 647,97

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

<i>RUBRIQUES</i>	<i>Période</i>		<i>MONTANT</i>
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			
TOTAL			0

HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les honoraires inscrits en charge dans l'exercice au titre de la mission d'audit légal de nos commissaires aux comptes ERNST & YOUNG AUDIT et DELOITTE & ASSOCIES s'élèvent à TTC 5 980,00 €

RESULTATS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Date d'arrêté Durée de l'exercice (mois)	31/12/2010 12	31/12/2009 12	31/12/2008 12	31/12/2007 12	31/12/2006 12
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	375 000 000	37 000	37 000	37 000	37 000
Nombre d'actions					
- ordinaires	37 500 000	3 700	3 700	3 700	3 700
- à dividende prioritaire					
Nombre maximum d'actions à créer					
- par conversion d'obligations					
- par droit de souscription					
OPERATIONS ET RESULTATS					
Chiffre d'affaires hors taxes	600 491	144	1 069	485	0
Résultat avant impôt, participation, dot. amortissements et provisions	459 877	-20 506	25	-505	-1 017
Impôts sur les bénéfices	153 292	-7 070	0	0	0
Participation des salariés					
Dot. Amortissements et provisions					
Résultat net	306 585	-13 436	25	-505	-1 017
Résultat distribué		0	0	0	0
RESULTAT PAR ACTION					
Résultat après impôt, participation, avant dot.amortissements, provisions	0,01	(3,63)	0,01	(0,14)	(0,27)
Résultat après impôt, participation dot. amortissements et provisions	0,01	(3,63)	0,01	(0,14)	(0,27)
Dividende attribué	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés	0	0	0	0	0
Masse salariale	0	0	0	0	0
Sommes versées en avantages sociaux (sécurité sociale, œuvres sociales...)	0	0	0	0	0