

SOREC CREDIT**BILAN AU****31/12/2006**

en milliers DH

ACTIF	31/12/06	31/12/05
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public et Sce des chèques postaux	323	408
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 547	977
. A vue	2 547	977
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	81 130	108 918
. Crédits de trésorerie et à la consommation	76 914	105 583
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	4 216	3 335
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	126	87
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	126	87
Autres actifs	1 257	764
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	174	210
Immobilisations corporelles	3 655	3 798
Total de l'Actif	89 211	115 162

SOREC CREDIT**BILAN AU****31/12/2006**

en milliers DH

PASSIF	31/12/06	31/12/05
Banques centrales, Trésor public et Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	28 878	51 786
. A vue	0	318
. A terme	28 878	51 468
Dépôts de la clientèle	10 193	8 577
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	10 193	8 577
Titres de créance émis	0	5 093
. Titres de créance négociables	0	5 093
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2 300	2 785
Provisions pour risques et charges	-	-
Provisions réglementées	1 280	1 373
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	2 506	2 331
Capital	40 000	40 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	3 043	670
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	1 012	2 547
Total du Passif	89 211	115 162

SOREC CREDIT

BILAN AU

31/12/2006

en milliers DH

HORS BILAN	31/12/06	31/12/05
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	-	-
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	5 500	5 922
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	5 500	5 922
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

SOREC CREDIT**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES****AU****31/12/2006**

en milliers DH

	31/12/06	31/12/05
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	14 123	17 729
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	27	2
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	12 740	16 270
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	5	3
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	1 351	1 454
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 493	6 216
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	3 236	5 889
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	257	327
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	10 630	11 513
Produits d'exploitation non bancaire	-	19
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	7 762	7 635
Charges de personnel	3 627	3 150
Impôts et taxes	213	176
Charges externes	3 594	3 191
Autres charges générales d'exploitation	106	566
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	222	552
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	3 303	2 121
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en	3 303	2 121
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 304	2 943
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en	2 211	2 756
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	93	187
RESULTAT COURANT	1 869	4 720
Produits non courants	13	96
Charges non courantes	275	0
RESULTAT AVANT IMPOTS	1 607	4 816
Impôts sur les résultats	594	2 269
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 012	2 547

SOREC CREDIT**ETAT DES SOLDES DE GESTION****AU****31/12/2006****I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS**

en milliers DH

	31/12/2006	31/12/2005
+ Intérêts et produits assimilés	12 767	16 272
- Intérêts et charges assimilées	3 493	6 216
MARGE D'INTERET	9 274	10 056
+ 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	1 351	1 454
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	1 351	1 454
+/- 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	-	-
+ Divers autres produits bancaires	5	3
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	10 630	11 513
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	19
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	7 762	7 635
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2 868	3 897
+/-Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 1 092	- 635
+/-Autres dotations nettes des reprises aux provisions	93	- 187
RESULTAT COURANT	1 869	4 720
RESULTAT NON COURANT	- 262	96
- Impôts sur les résultats	594	2 269
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 012	2 547

SOREC CREDIT**ETAT DES SOLDES DE GESTION****AU****31/12/2006****I - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT**

en milliers DH

	31/12/2006	31/12/2005
<u>+</u> RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 012	2 547
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	222	552
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	
+ Dotations aux provisions réglementées	-	
+ Dotations non courantes	275	
- Reprises de provisions	93	129
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	
+ 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	-	
<u>+</u> CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	1 416	2 971
- Bénéfices distribués		5 600
<u>+</u> AUTOFINANCEMENT	1 416	- 2 629