

UNIBANK S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2010 et 2009

(Rapport des vérificateurs indépendants ci-joint)



Mérové-Pierre - Cabinet d'Experts-Comptables

P.O. Box 13270, Delmas
Port-au-Prince
Haïti

7, rue Lechaud
Bourdon, Port-au-Prince
Haïti

Téléphone : (509) 2813-0334 / 0335
e-mail : administration@merove-pierre.com
mmerove@mpahaiti.com

Rapport des vérificateurs indépendants

Au Conseil d'Administration
UNIBANK S.A.:

Nous avons vérifié les états financiers consolidés ci-joints de UNIBANK S.A. et de ses filiales comprenant le bilan consolidé au 30 septembre 2010, les états consolidés des résultats, des résultats étendus, de l'évolution de l'avoir des actionnaires et des flux de trésorerie de l'exercice terminé à cette date, ainsi que le sommaire des principales conventions comptables et d'autres notes explicatives.

Responsabilité de la Direction vis-à-vis des états financiers

La Direction est responsable de la préparation et de la fidélité de ces états financiers consolidés conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS). Cette responsabilité inclut: la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne pertinent à la préparation et à la présentation fiable d'états financiers exempts d'inexactitudes importantes, imputables à des fraudes ou erreurs; le choix et l'application de principes comptables appropriés; et la détermination d'estimations comptables vraisemblables dans les circonstances.

Responsabilité des Vérificateurs

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre vérification. Nous avons effectué notre vérification selon les Normes Internationales d'Audit. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux normes de déontologie en vigueur et que la vérification soit planifiée et exécutée de manière à fournir un degré raisonnable de certitude quant à l'absence d'inexactitudes importantes dans les états financiers.

Une vérification implique la mise en œuvre de procédures en vue d'obtenir des éléments probants à l'appui des montants et des autres éléments d'information présentés dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement des vérificateurs, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des inexactitudes importantes imputables à des fraudes ou erreurs. En procédant à l'évaluation de ces risques, nous prenons en considération la structure de contrôle interne pertinente à la préparation et à la présentation fiable d'états financiers afin d'utiliser des procédés de vérification appropriés dans les circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du système de contrôle interne de l'entreprise. Une vérification comprend également l'appréciation du caractère approprié des principes comptables utilisés et la vraisemblance des estimations comptables faites par la direction, ainsi qu'une appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.





Au Conseil d'Administration

Page 2

Nous estimons que les éléments probants obtenus sont suffisants et appropriés pour supporter notre opinion.

Opinion

À notre avis, ces états financiers consolidés présentent fidèlement, à tous égards importants, la situation financière consolidée de UNIBANK S.A. et de ses filiales au 30 septembre 2010 ainsi que leur performance financière consolidée et leurs flux consolidés de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière.

Henri-François Cabuet d'Experts-Comptables

Port-au-Prince, le 22 avril 2011

UNIBANK, S.A.
Bilans Consolidés
30 septembre 2010 et 2009
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2010	2009
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 13,688,784	10,477,227
BONS BRH, NET	5	1,789,603	1,796,421
PLACEMENTS	6	11,325,432	6,265,230
TITRES DE PARTICIPATION	7		
Sociétés affiliées		2,088,808	1,587,622
Autres		10,114	10,134
		2,098,922	1,597,756
PRÊTS	8	8,875,818	9,954,434
Provision pour pertes sur prêts		(152,750)	(95,043)
		8,723,068	9,859,391
IMMOBILISATIONS			
Immobilisations, au coût	9	2,356,778	2,221,829
Amortissement cumulé		(1,101,470)	(1,026,119)
		1,255,308	1,195,710
AUTRES			
Acceptations et lettres de crédit		559,482	398,028
Autres éléments d'actif	10	1,777,318	1,732,187
		2,336,800	2,130,215
		G 41,217,917	33,321,950
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	11	35,096,321	26,878,948
EMPRUNTS	12	85,702	1,141,354
AUTRES			
Obligations à terme	13	200,169	429,648
Engagements – acceptations et lettres de crédit		559,482	398,028
Autres éléments de passif	14	1,802,781	1,377,665
		2,562,432	2,205,341
OBLIGATIONS SUBORDONNÉES	15	303,731	368,165
TOTAL PASSIF		38,048,186	30,593,808
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré		1,098,060	1,097,660
Actions de trésorerie		(73,876)	(73,572)
Capital-actions, net	16	1,024,184	1,024,088
Bénéfices non répartis		1,482,844	1,102,550
Autres réserves		574,861	465,678
Avoir des actionnaires de UNIBANK		3,081,889	2,592,316
Participation minoritaire	17	87,842	135,826
		3,169,731	2,728,142
		G 41,217,917	33,321,950

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.
États Consolidés des Résultats
Exercices terminés les 30 septembre 2010 et 2009
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes,
à l'exception du revenu net par action)

	Notes	2010	2009
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts		G 1,175,767	1,254,344
Bons BRH, placements et dépôts		<u>164,577</u>	<u>251,928</u>
		1,340,344	1,506,272
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		15,699	40,604
Emprunts, obligations et autres		<u>82,505</u>	<u>142,263</u>
		98,204	182,867
REVENU NET D'INTÉRÊTS			
Provision pour pertes de valeur sur prêts	8	<u>1,242,140</u> <u>(153,092)</u>	1,323,405 <u>(17,813)</u>
		1,089,048	1,305,592
AUTRES REVENUS			
Commissions		941,065	996,100
Gain de change		243,735	222,813
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées, net d'impôts	7	752,361	419,962
Pertes liées au séisme	17	(78,529)	-
Autres		<u>113,555</u>	<u>59,062</u>
		1,972,187	1,697,937
REVENU NET D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			
		3,061,235	3,003,529
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et autres prestations au personnel	21	972,401	972,624
Frais de locaux, matériel et mobilier		373,286	379,812
Amortissement	9	188,225	210,220
Autres dépenses de fonctionnement		<u>607,652</u>	<u>699,528</u>
		2,141,564	2,262,184
REVENU AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			
		919,671	741,345
IMPÔTS SUR LE REVENU			
	19	(163,905)	(134,354)
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		755,766	606,991
Revenu net attribuable aux actionnaires de UNIBANK			
		715,869	521,340
Revenu net attribuable aux minoritaires			
		<u>39,897</u>	<u>85,651</u>
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		755,766	606,991
Revenu net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires d'Unibank			
	G	2,796	2,029

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.
États Consolidés des Résultats Étendus
Exercices terminés les 30 septembre 2010 et 2009
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Note	2010	2009
REVENU NET DE L'EXERCICE	G	755,766	606,991
<i>Autres éléments de résultats étendus:</i>			
Effet de conversion de filiales étrangères		(34,453)	49,737
Plus-values non réalisées sur placements détenus pour revente, net:			
Plus-values non réalisées		34,124	7,979
Plus-value réalisée transférée à l'état consolidé des résultats		<u>(3,203)</u>	<u>(899)</u>
		<u>30,921</u>	<u>7,080</u>
Impôts sur le revenu relatif aux autres éléments de résultats étendus	19	<u>(10,843)</u>	<u>(2,124)</u>
		<u>(14,375)</u>	54,693
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		741,391	661,684
Total des résultats étendus attribuables aux actionnaires de Unibank		702,124	575,891
Total des résultats étendus attribuables aux minoritaires		39,267	85,793
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		741,391	661,684
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré		2,742	2,240

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2009

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

		Autres réserves										Participation minoritaire dans les filiales	Total
		Capital-actions libéré	Actions de trésorerie	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Plus-values non réalisées sur placements	Effet de conversion	Total réserves		
Solde au 30 septembre et 1^{er} octobre 2008	G	1,086,204	(17,520)	-	1,037,298	98,247	77,500	24,911	(899)	59,684	259,443	86,684	2,452,109
État des résultats étendus de l'exercice:													
Revenu net de l'exercice		-	-	-	521,340	-	-	-	-	-	-	85,651	606,991
<i>Autres éléments des résultats étendus:</i>													
Effet de conversion de filiales étrangères		-	-	-	-	-	-	-	-	49,595	49,595	142	49,737
Plus-value non réalisée sur placements, net		-	-	-	-	-	-	-	5,855	-	5,855	-	5,855
Plus-value réalisée transférée à l'état des résultats		-	-	-	-	-	-	-	(899)	-	(899)	-	(899)
Total		-	-	-	521,340	-	-	-	4,956	49,595	54,551	85,793	661,684
<i>Virement des bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale		-	-	-	(106,375)	106,375	-	-	-	-	106,375	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts		-	-	-	(45,309)	-	45,309	-	-	-	45,309	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>													
Dividendes en espèces		-	-	-	(220,416)	-	-	-	-	-	-	(35,599)	(256,015)
Rachats d'actions		-	(56,052)	(101,172)	-	-	-	-	-	-	-	(1,052)	(158,276)
Ventes d'actions		11,456	-	17,184	-	-	-	-	-	-	-	-	28,640
Imputations aux bénéfices non répartis		-	-	83,988	(83,988)	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde au 30 septembre 2009	G	1,097,660	(73,572)	-	1,102,550	204,622	122,809	24,911	4,057	109,279	465,678	135,826	2,728,142

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2010

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	G	Autres réserves										Participation minoritaire dans les filiales	Total
		Capital-actions libéré	Actions de trésorerie	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Plus-values non réalisées sur placements	Effet de conversion	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2009	G	1,097,660	(73,572)	-	1,102,550	204,622	122,809	24,911	4,057	109,279	465,678	135,826	2,728,142
État des résultats étendus de l'exercice:													
Revenu net de l'exercice	-	-	-	715,869	-	-	-	-	-	-	-	39,897	755,766
<i>Autres éléments des résultats étendus:</i>													
Effet de conversion de filiales étrangères	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,823)	(33,823)	(630)	(34,453)
Plus-value non réalisée sur placements, net	-	-	-	-	-	-	-	-	23,281	-	23,281	-	23,281
Plus-value réalisée transférée à l'état des résultats	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,203)	-	(3,203)	-	(3,203)
Total	-	-	-	715,869	-	-	-	-	20,078	(33,823)	(13,745)	39,267	741,391
<i>Virement des bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale	-	-	-	(152,494)	152,494	-	-	-	-	-	152,494	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts	-	-	-	29,566	-	(29,566)	-	-	-	-	(29,566)	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>													
Dividendes en espèces	-	-	-	(212,645)	-	-	-	-	-	-	-	(87,251)	(299,896)
Rachats d'actions	-	(304)	(596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(900)
Ventes d'actions	400	-	594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	994
Virement des bénéfices non répartis	-	-	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde au 30 septembre 2010	G	1,098,060	(73,876)	-	1,482,844	357,116	93,243	24,911	24,135	75,456	574,861	87,842	3,169,731

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.
États Consolidés des Flux de Trésorerie
Exercices terminés les 30 septembre 2010 et 2009
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2010	2009
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Revenu net de l'exercice	G	755,766	606,991
Éléments de conciliation du revenu net de l'exercice aux liquidités résultant des activités d'exploitation:			
Quote-parts dans les sociétés affiliées non consolidées	7	(752,361)	(419,962)
Amortissement des immobilisations	9	188,225	210,220
Provision pour pertes sur prêts	8	153,092	17,813
Pertes séisme, nets		78,529	-
Gain sur dispositions d'immobilisations (Gain) perte sur dispositions de propriétés détenues pour revente	10	(1,064)	(5,054)
Effet de change de réévaluation de la provision pour pertes sur prêts en dollars US	8	(1,235)	3,175
Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:			
Augmentation nette des dépôts		8,217,373	2,798,187
Diminution des bons BRH, net		6,818	1,023,281
Encaissement (décaissements) de prêts, net		984,466	(1,247,009)
Augmentation des placements, nets		(5,040,124)	(1,106,150)
Variations des autres éléments d'actif et de passif		480,153	(93,291)
Impôts sur le revenu payés		(95,002)	(46,722)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		4,974,334	1,744,069
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	9	(371,302)	(263,189)
Produits sur dispositions d'immobilisations		40,030	24,064
Effet de conversion net - immobilisations		1,120	(1,052)
Effet de conversion en monnaie locale		(33,823)	49,595
Écart de conversion attribuable aux minoritaires	17	(630)	142
Dividendes reçus des sociétés non consolidées		233,333	93,333
Diminution (augmentation) des titres de participation	7	17,862	(387,297)
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(113,410)	(484,404)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
(Diminution) augmentation des emprunts		(1,055,652)	349,566
(Diminution) augmentation des obligations à terme et subordonnées		(293,913)	(490,789)
Paiement de dividendes en espèces - actionnaires Unibank		(212,645)	(220,416)
Paiement de dividendes en espèces-minoritaires		(87,251)	(35,599)
Ventes d'actions		994	28,640
Rachats d'actions		(900)	(158,276)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(1,649,367)	(526,874)
Augmentation nette des liquidités		3,211,557	732,791
Liquidités au début de l'exercice		10,714,705	9,505,034
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		(237,478)	239,402
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	13,688,784	10,477,227

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

1) ORGANISATION

UNIBANK S.A. est une société anonyme de banque commerciale, propriété d'investisseurs privés haïtiens, dont l'activité principale s'étend à des opérations de banque, de finance, de crédit et de change, en Haïti et hors d'Haïti, dans les limites permises par la législation régissant les activités bancaires. L'acte constitutif, la licence de banque et les statuts de la société ont été publiés au Journal Officiel d'Haïti, Le Moniteur, en date des 8 mars 1993, 28 décembre 1994, 18 septembre 1995, 17 février 1997, 3 juin 2002, 24 janvier 2005 et le 18 juin 2009. Le domicile légal de la Banque est au no. 157 rue Faubert, Pétion-Ville, Haïti.

Les filiales de UNIBANK S.A. consolidées dans les présents états financiers sont:

- **UNIFINANCE S.A.** (Services de Banque d'Affaires);
- **UNICRÉDIT S.A.** (Société de Crédit à la Consommation);
- **UNICARTE S.A.** (Société de Cartes de Crédit);
- **MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.** (Société de Crédit aux Micro-entrepreneurs);
- **UNITRANSFER S.A. (HAÏTI)** et **UNITRANSFER INTERNATIONAL** (Sociétés de Transferts de Fonds);
- **UNIASSURANCES S.A.** (Société d'assurances);
- **GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A. (GFN S.A.)** (Gestion du Groupe et Placements non Bancaires);
- **GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.** (Société de Gestion d'Actifs non Immobiliers, 2010);
- **GFN REAL ESTATE LTD.** (Société Immobilière, 2010);
- **CAPITAL CONSULT S.A.** (Conseils en Gestion et Finances);
- **SNI MINOTERIE S.A.** (Société d'Investissement);
- **SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT (SNI) S.A.** (Société d'Investissement, 2010);
- **IMMOBILIER S.A. (IMSA)** (Société de Promotion Immobilière);
- **CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A. (CISA)** (Société de Gestion Immobilière).

Au cours de l'exercice 2010, les filiales suivantes : CISA, IMSA, Capital Consult, GFN Real Estate LTD., SNI, et SNI Minoterie ont été transférées au coût à GFN S.A.

En 2006, les actionnaires de UNIBANK ont créé la **FONDATION UNIBANK**, une institution philanthropique à but non lucratif dont l'objectif principal est d'aider et de participer à l'organisation et au développement de la philanthropie en Haïti. La Fondation est financée par des avances et dons de UNIBANK. Elle n'est pas consolidée dans les présents états financiers.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS

(a) Cadre de préparation des états financiers

Les états financiers consolidés de UNIBANK et de ses filiales (le Groupe) ont été préparés en conformité avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Les états financiers consolidés comprennent l'actif et le passif ainsi que les résultats d'exploitation de UNIBANK et de ses filiales.

Les filiales sont des entités sous le contrôle du Groupe. Une entité est sous le contrôle du Groupe lorsqu'il a le pouvoir de gouverner ses politiques financières et opérationnelles. Les filiales sont consolidées à partir de la date à laquelle le contrôle sur leurs opérations a été effectivement transféré au Groupe. Les opérations et les soldes réciproques intersociétés sont éliminés. L'avoir net et les revenus nets de la participation minoritaire dans les filiales sont présentés séparément dans les états financiers consolidés. Une liste des filiales du Groupe est présentée à la **note 18**.

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 31 mars 2011.

(b) Base d'évaluation

Les états financiers consolidés ci-joints sont présentés sur la base du coût historique à l'exception des placements disponibles à la vente (**note 6**) qui sont évalués à leur juste valeur et des terrains présentés au coût réévalué (**note 9**).

Les méthodes utilisées pour mesurer la juste valeur sont décrites dans les notes correspondantes.

(c) Monnaie de présentation

Les états financiers consolidés ci-joints sont présentés en gourdes haïtiennes, monnaie fonctionnelle du Groupe. Les informations financières ont été arrondies en milliers de gourdes.

(d) Estimations et jugement

Lors de la préparation de ces états financiers consolidés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière, la Direction doit faire des estimations et formuler des hypothèses qui affectent l'application des principes comptables et les montants des éléments d'actif et de passif déclarés et la présentation de l'actif et du passif éventuels à la date des états financiers, ainsi que les revenus et dépenses de l'exercice. Les résultats réels peuvent être différents de ces estimations.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS (SUITE)

(d) Estimations et jugement (suite)

Les estimations comptables et hypothèses sont revues périodiquement. L'effet de révisions d'estimations comptables est imputé à l'exercice au cours duquel ces révisions ont lieu ainsi qu'aux exercices futurs affectés. En particulier, l'information au sujet des principales estimations dans l'application des principes comptables ayant un effet sur l'évaluation des montants reconnus aux états financiers consolidés est incluse dans les notes suivantes:

Note 3 (o)	Réserve générale pour pertes sur prêts
Note 6	Placements
Notes 3 (e) et 8	Prêts – provision pour pertes sur prêts
Note 9	Immobilisations
Note 10	Autres éléments d'actif – achalandage et valorisation des propriétés détenues pour revente
Note 17	Pertes liées au séisme

De l'avis de la Direction, les états financiers consolidés ont été préparés adéquatement en faisant preuve de jugement dans les limites raisonnables de l'importance relative et dans le cadre des conventions comptables résumées ci-après.

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les principales conventions comptables décrites ci-dessous ont été appliquées de manière uniforme à toutes les périodes présentées dans ces états financiers consolidés et de manière uniforme à toutes les entités du Groupe. Certains montants comparatifs ont été reclassifiés pour être conformes à la présentation de l'exercice courant.

(a) Conversion des comptes exprimés en devises

Les éléments d'actif et de passif monétaires exprimés en devises sont convertis en gourdes haïtiennes au taux de change prévalant à la date du bilan consolidé. Les gains et les pertes de change résultant de ces conversions sont inscrits à l'état consolidé des résultats, à l'exception des résultats de change relatifs aux placements détenus pour revente dont les fluctuations sont constatées à l'avoir des actionnaires et à l'état des résultats étendus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Conversion des comptes exprimés en devises (suite)

Les transactions effectuées en monnaies étrangères sont converties au taux de change du marché à la date de la transaction. Les gains et pertes sur les opérations de change sont inscrits à l'état consolidé des résultats.

Les états financiers des filiales étrangères, Unitransfer International, GFN Real Estate LTD., GFN International Assets LTD. et SNI Minoterie S.A., exprimés en dollars US, sont présentés dans la monnaie de présentation des états financiers consolidés. Tous les éléments d'actif et de passif sont convertis en monnaie locale au taux de clôture, et les revenus et dépenses sont convertis au taux moyen de l'exercice approchant les taux effectifs aux dates des transactions. Les écarts de change résultant de la conversion de ces états financiers sont inscrits au compte d'effet de conversion à l'avoir des actionnaires et à l'état des résultats étendus.

(b) Liquidités

Les liquidités comprennent les valeurs d'encaisse et d'autres instruments liquides qui peuvent être facilement convertis en liquidités sans avis préalable et qui ont une maturité de trois mois ou moins à compter de leur date d'acquisition. Elles sont reflétées au coût.

(c) Placements

Les placements sont constitués de placements étrangers et de placements locaux.

Les placements à l'étranger sont composés principalement de bons du Trésor du Gouvernement et d'Agences Fédérales des États-Unis, d'obligations et de titres de sociétés, et de dépôts à terme. Les placements locaux sont composés de titres et d'obligations de sociétés privées locales. Ils sont classifiés et évalués comme suit:

Placements gardés à échéance

Les placements gardés à échéance sont des instruments non dérivés à paiement fixe et déterminé, et à maturité fixe que la Banque a l'intention et la capacité de garder jusqu'à échéance. Ils sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, net d'une provision pour perte de valeur, s'il y a lieu. Les fluctuations de valeur ne sont pas comptabilisées mais sont divulguées en notes aux états financiers consolidés.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Placements (suite)

Placements désignés par la Direction à la juste valeur par le biais du compte des résultats

Ces placements étrangers sont désignés par la Direction lors de leur comptabilisation initiale comme étant à la juste valeur par le biais du compte des résultats. Ces placements sont gérés et leur performance évaluée d'après la méthode de juste valeur conformément à la stratégie d'investissement et les informations sont fournies à l'interne sur cette base aux principaux dirigeants. Ces placements sont évalués à leur juste valeur déterminée selon les cours publiés par les marchés boursiers. Les gains et pertes réalisés lors de la vente de ces placements, ainsi que les fluctuations de juste valeur sont imputés à l'état des résultats consolidés.

Placements disponibles à la vente

Les placements disponibles à la vente sont les placements autres que les placements gardés à échéance et les placements désignés par la Direction à titre de transaction. Ils sont reflétés à leur juste valeur déterminée selon les cours publiés sur les marchés boursiers ou suivant la juste valeur disponible. Les fluctuations de juste valeur sur ces placements sont comptabilisées à l'avoir des actionnaires et à l'état des résultats étendus.

Les gains et pertes réalisés lors de la vente des placements ainsi que les dévaluations constatées par rapport à la valeur d'origine qui reflètent des baisses durables de valeur sont imputés à l'état consolidé des résultats de l'exercice au cours duquel ils se produisent.

(d) Titres de participation

Les titres de participation représentent des placements à long terme dans différentes entreprises. **Les entreprises associées** sont celles dans lesquelles le Groupe a une influence significative, mais ne contrôle pas leurs politiques financières et opérationnelles. Une influence significative existe si le Groupe contrôle entre 20% et 50% des droits de vote d'une autre entité. Une **coentreprise** est une entité dont le Groupe partage le contrôle avec une autre entité ou un autre Groupe.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Titres de participation (suite)

Les titres de participation dans les entreprises associées et les coentreprises sont initialement comptabilisés au coût d'acquisition et subséquemment évalués à la valeur de consolidation. Cette méthode consiste à ajouter au coût d'acquisition la quote-part des résultats enregistrés par les entreprises associées et coentreprises, et à déduire la quote-part des dividendes versés ou déclarés.

Les titres de participation de moins de 20% sont comptabilisés à la valeur d'acquisition.

Les gains et pertes réalisés lors de l'aliénation de titres ainsi que les dévaluations destinées à montrer un fléchissement permanent de la valeur d'origine sont reflétés à l'état consolidé des résultats de l'exercice où ils se produisent.

(e) Prêts

Les prêts initiés par la Banque sont présentés à leur valeur au coût amorti.

Les prêts non productifs sont ceux pour lesquels les intérêts ne sont pas comptabilisés. Ils sont remis sur la méthode de comptabilité d'exercice lorsque les versements du capital et d'intérêts sont à jour et que la Direction n'a plus de doute raisonnable concernant le recouvrement de ces prêts.

Les prêts restructurés sont ceux pour lesquels la Banque a accepté de modifier les dispositions en raison de la détérioration financière de l'emprunteur. Ils sont reclassifiés comme prêts réguliers après que les dispositions de restructuration soient respectées pendant cette période et si les critères de classification de prêts réguliers sont conformes.

Les prêts sont radiés, contre la provision pour pertes sur prêts établie au bilan consolidé lorsque toutes les activités de restructuration ou de recouvrement possibles ont été complétées et qu'il est peu probable qu'on puisse effectuer le recouvrement d'autres sommes. Les récupérations sur créances antérieurement radiées sont comptabilisées à la provision pour pertes sur prêts au bilan consolidé. Les soldes des prêts sur cartes de crédit et des prêts aux Micro-Entreprises sont radiés lorsqu'ils sont arriérés respectivement de 270 jours et 180 jours.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Prêts (suite)

À la date du bilan, le Groupe évalue les pertes de valeur réelles sur son portefeuille de prêts basé sur l'existence évidente d'une perte de valeur. Un prêt a subi une perte de valeur s'il existe une évidence démontrant qu'une perte, survenue après la date d'enregistrement du prêt, affecte les flux de trésorerie futurs estimés du prêt.

La Banque établit une provision pour pertes sur prêts en prenant en considération des éléments probants spécifiques tels que les arriérés de créance, la valeur des garanties, les possibilités de recouvrement futur, la situation financière de l'emprunteur et des conditions économiques engendrant des risques de pertes qui ont un impact sur les flux de trésorerie futurs estimés d'un prêt spécifique ou d'un groupe de prêts avec des caractéristiques de risques similaires. Cette provision est également basée sur l'expérience et le jugement de la Direction.

La Banque maintient un compte de provision pour pertes sur prêts montré en réduction des prêts. Ce compte est augmenté de l'estimation de perte de valeur réelle sur le portefeuille imputée à l'état consolidé des résultats et réduit par les radiations nettes des recouvrements, tenant compte de l'effet de change résultant de la réévaluation des provisions pour pertes sur prêts exprimées en dollars US.

La Banque respecte également la réglementation de la Banque Centrale en matière de provision telle que prescrite dans la circulaire 87. Lorsque la provision requise selon les normes établies par la Banque Centrale excède l'estimation de perte de valeur calculée selon les normes IFRS, l'excédent de provision est reflété dans un compte de réserve générale pour pertes sur prêts à l'avoir des actionnaires **(30)**.

(f) Immobilisations

Les immobilisations sont enregistrées au coût, à l'exception des terrains qui ont été réévalués à leur juste valeur en accord avec le traitement permis par la Norme Internationale d'Information Financière (no. 16). À l'exception des terrains, des améliorations locatives et des investissements en cours, les immobilisations sont amorties selon la méthode de l'amortissement linéaire sur la durée estimative de leurs vies utiles. Les améliorations locatives sont amorties sur la durée des contrats de bail, selon la méthode d'amortissement linéaire. Les investissements en cours seront amortis sur leur durée de vie estimative à partir du moment où ils seront prêts à être mis en utilisation.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Immobilisations (suite)

La juste valeur des terrains a été déterminée à partir d'évaluations effectuées par des experts indépendants en immobilier. Les valeurs nettes aux livres ont été ajustées aux moyennes des justes valeurs. L'effet de réévaluation a été comptabilisé net des impôts reportés y relatifs, à un poste de réserve de réévaluation-terrains à l'avoir des actionnaires **(3p)**.

Les taux d'amortissement en vigueur pour les principales catégories d'immobilisations sont comme suit:

Immeubles	2.5% - 5.0%
Mobilier et équipements	20%
Équipements informatiques	20%
Logiciels informatiques	20% - 100%
Améliorations locatives	10% - 20%
Véhicules	25%

Les méthodes d'amortissement, la durée de vie et la valeur résiduelle de différentes catégories d'immobilisations sont revues périodiquement.

Les dépenses importantes d'amélioration et de reconditionnement sont capitalisées, alors que les frais d'entretien et de réparation sont imputés aux dépenses.

Les gains ou pertes réalisés lors de la disposition d'immobilisations sont reflétés à l'état consolidé des résultats. Lorsque des terrains et immeubles réévalués sont vendus, la plus-value y relative, reflétée à la réserve de réévaluation, est virée aux bénéfices non répartis.

Lors du séisme du 12 janvier 2010, certains immeubles du Groupe ont subi des dommages importants (**note 17**). Les pertes correspondantes ont été évaluées et enregistrées à concurrence de la valeur aux livres.

(g) Propriétés détenues pour revente

Les propriétés détenues pour revente, reflétées dans les autres éléments d'actif, sont des terrains et immeubles reçus en garantie de créances reprises par voie légale ou en dation de créances. Ces propriétés sont évaluées au moindre de la juste valeur estimative et du coût correspondant au solde des prêts et des intérêts à recevoir lors de l'insolvabilité constatée des débiteurs, en y ajoutant les frais déboursés par la Banque à des fins de reprises.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Propriétés détenues pour revente (suite)

La valeur aux livres de ces propriétés est analysée à la date de chaque bilan afin de déterminer s'il y a une indication de perte de valeur. Si une telle indication existe, la valeur aux livres est ramenée à la valeur nette de réalisation correspondant au prix de vente estimé dans le cours normal des activités.

La juste valeur a été estimée à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

(h) Achalandage

L'achalandage, reflété dans les autres éléments d'actif, représente l'excédent du prix d'acquisition sur la juste valeur de l'actif net acquis. Cet actif n'est plus amorti et est évalué à chaque fin d'exercice afin d'identifier toute perte de valeur. L'achalandage doit subir un test de dépréciation annuel ou plus fréquemment si des événements ou des changements de circonstance indiquent que sa valeur comptable aurait subi une dépréciation. L'achalandage est présenté au coût moins toutes pertes de valeur encourues. Il n'y a pas de baisse de valeur permanente de la valeur comptable de l'achalandage à la date de ces états financiers consolidés.

(i) Acceptations et lettres de crédit

La responsabilité éventuelle de la Banque au titre d'engagements par acceptations, et de lettres de crédit est comptabilisée comme un élément de passif au bilan consolidé. En contrepartie, le recours de la Banque contre le client dans le cas où elle serait tenue d'honorer ces engagements est comptabilisé comme un élément d'actif équivalent.

(j) Dépôts et obligations subordonnées

Les dépôts et les obligations subordonnées sont comptabilisés au coût. La juste valeur de ces passifs est assimilable à la valeur aux livres, puisque les taux d'intérêts sont indexés aux taux du marché.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) Capital-actions

Le capital-actions reflété à l'avoir des actionnaires est composé d'actions ordinaires. Suite à la décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 5 décembre 2008 mise en vigueur au 30 septembre 2008, le capital social a été augmenté par intégration de la réserve légale, du surplus d'apport et d'une partie des bénéfices non répartis au 30 septembre 2008, tel qu'autorisé par la Banque de la République d'Haïti.

(l) Surplus d'apport

L'excédent des versements reçus sur le capital-actions par rapport à la valeur nominale des actions est enregistré au surplus d'apport. Le surplus d'apport est diminué, lors de l'augmentation de capital ou lors de l'achat d'actions de trésorerie, de l'excédent de la valeur de rachat par rapport à la valeur nominale des actions. Cet excédent est imputé aux bénéfices non répartis lorsque le surplus d'apport devient nul.

(m) Actions de trésorerie

Les actions de trésorerie représentent des actions rachetées par la Banque au prix du marché. Ces actions sont reflétées à leur valeur nominale.

(n) Réserve légale

Conformément à la loi sur les sociétés financières, un prélèvement de 10% sur le revenu avant impôts sur le revenu, diminué le cas échéant des pertes antérieures, est effectué chaque année en vue de constituer la réserve légale jusqu'à ce que cette réserve ait atteint 50% du capital-actions libéré de chaque société. Suite à la décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 5 décembre 2008, et tel qu'autorisé par la Banque Centrale, la réserve légale de UNIBANK au 30 septembre 2008 a été virée au capital- actions libéré.

(o) Réserve générale pour pertes sur prêts

Le poste de réserve générale pour pertes sur prêts établi par la Direction est constitué à partir d'affectations des bénéfices non répartis et représente l'excédent des provisions requises par la Banque Centrale pour couvrir les risques de pertes potentielles et les provisions générales sur le portefeuille de prêts, par rapport aux provisions calculées selon les Normes Internationales d'Information Financière. Cette réserve n'est pas sujette à distribution.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(p) Réserve de réévaluation-terrains

La plus-value résultant de la réévaluation des terrains est reflétée au poste de réserve de réévaluation-terrains à l'avoir des actionnaires. Le solde de ce poste sera viré aux bénéfices non répartis quand les terrains seront vendus. Toute moins-value résultant de la réévaluation est enregistrée directement comme une dépense à l'état consolidé des résultats à moins qu'elle ne soit relative à une plus-value existante pour un terrain déjà réévalué. Le cas échéant, cette moins-value sera affectée préalablement au poste de réserve de réévaluation-terrains de l'avoir des actionnaires.

(q) Intérêts

Les revenus et les dépenses d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Ces intérêts incluent principalement les revenus d'intérêts sur les prêts, les placements et les dépôts, ainsi que les dépenses d'intérêts sur les dépôts et les obligations à terme et subordonnées.

Les revenus d'intérêts sont comptabilisés sur une base d'exercice. Cependant, lorsque les intérêts dus excèdent 89 jours, à compter de la date d'échéance, l'intérêt couru sur les prêts cesse d'être comptabilisé. Les intérêts non payés et déjà comptabilisés sont renversés. Les paiements d'intérêts reçus subséquentement sont appliqués à titre de revenu, seulement si, de l'avis de la Banque, il n'existe aucun doute quant au recouvrement ultime de la totalité du capital.

(r) Commissions

Les revenus et dépenses de commissions assimilables à des frais de service sont comptabilisés à l'état consolidé des résultats lorsque les services sont rendus.

Les commissions qui sont importantes aux taux d'intérêts effectifs des actifs et passifs financiers sont incluses dans le calcul de ce taux d'intérêt effectif.

(s) Impôts sur le revenu

Les impôts sur le revenu comprennent les impôts courants et les impôts reportés et sont calculés sur la base du revenu consolidé. Les impôts courants représentent les impôts calculés sur les résultats imposables fiscalement en appliquant les taux légaux ainsi que tous autres ajustements qui affectent les montants d'impôts à payer de la société. Les impôts reportés provenant des écarts temporaires entre la valeur comptable des éléments d'actif et de passif et leur valeur correspondante pour fins fiscales, sont reflétés dans les autres éléments de passif, le cas échéant.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(s) Impôts sur le revenu (suite)

La dépense d'impôts est enregistrée à l'état consolidé des résultats, à l'exception des impôts se rapportant à des éléments de résultats étendus. Dans ces cas, l'effet fiscal y relatif est également reporté aux résultats étendus. Les éléments de résultats étendus sont reflétés nets d'impôts à l'exception de l'effet de conversion des filiales étrangères qui n'est pas assujéti à l'impôt sur le revenu, parce qu'il est peu probable que cette différence temporaire s'inversera dans un avenir prévisible.

La Banque a comptabilisé, aux autres éléments de passif, l'impôt reporté résultant de la réévaluation des terrains. Cet impôt reporté sera renversé lors de la vente des terrains.

En vertu de la loi de l'impôt sur le revenu, les pertes fiscales peuvent être reportées contre des profits futurs pour une période n'excédant pas cinq ans. L'avantage fiscal résultant des pertes reportées est comptabilisé dans les autres éléments d'actif dans la mesure où la Banque estime qu'elle pourra réaliser cet actif dans les délais prescrits.

(t) Réserves obligatoires sur dépôts et autres passifs

Conformément aux lois et réglementations régissant la matière, les banques doivent garder à la Banque Centrale des réserves statutaires totalisant, aux 30 septembre 2010 et 2009, 29% sur les passifs en gourdes et 34% sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves calculées sur les passifs en gourdes sont gardées dans la même monnaie tandis que 30% de la réserve requise en devises étrangères est gardée en gourdes.

(u) Revenu net par action équivalente de capital libéré

Le revenu net par action équivalente de capital libéré est calculé en divisant le revenu net de l'exercice attribuable aux actionnaires de UNIBANK par la moyenne pondérée des actions ordinaires équivalentes en circulation au cours de l'exercice.

(v) Normes, modifications et interprétations non encore mises en application

À la date de ces états financiers consolidés, certaines normes, modifications aux normes et interprétations ont été émises mais n'étaient pas encore en vigueur en date du 30 septembre 2010. Elles n'ont pas été appliquées dans la préparation de ces états financiers consolidés et ne devraient pas avoir un impact important sur les états financiers consolidés du Groupe.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES

Parmi les risques financiers que la Banque doit gérer, on retrouve principalement les risques de liquidités, de crédit et de marché incluant les risques de taux d'intérêts, de change et de juste valeur.

Le Conseil d'Administration a le pouvoir d'établir et de superviser la stratégie de gestion de risques. Le Conseil a établi les comités suivants qui ont la responsabilité de développer et d'évaluer les politiques de gestion de risques dans les domaines spécifiques:

- **Comité de Crédit:** Le Comité de Crédit a l'autorité et la responsabilité d'approuver, de modifier ou de rejeter les demandes, les limites et les engagements de crédit. Ce Comité définit la politique de crédit de la Banque, assure la gestion du risque de crédit et surveille la qualité du portefeuille de crédit.
- **Comité de Révision des Crédits:** Ce Comité a l'autorité pour évaluer le degré de risques inhérents à un crédit et décider de la classification des dossiers de crédit, de la stratégie, de la fréquence des révisions, des radiations, des abandons, et de toute action à entreprendre pour protéger la Banque contre le risque de non-remboursement d'un crédit.
- **Asset Liability Management Committee (ALCO):** Le Comité de Gestion du Bilan (actif/passif) met en œuvre une politique prudente de gestion des risques de liquidités, de change et de taux d'intérêts. Ce Comité réunit chaque semaine toutes les grandes directions de la Banque pour discuter de la gestion du bilan et donner des directives en matière de taux d'intérêts, de change, et des décisions de placements.
- **Comité d'Audit:** Le Comité d'Audit à UNIBANK assure: le suivi du processus d'élaboration de l'information financière; le contrôle de l'efficacité des systèmes de contrôle interne, de l'audit interne, et de la gestion des risques de la Banque; et la supervision du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés.
- **Comité de Compliance:** Le Comité de Compliance veille à ce que les politiques et procédures de UNIBANK soient dans le respect des lois, du code de déontologie de la Banque et d'autres textes réglementaires, supervise le respect par UNIBANK de ses obligations légales et assure la surveillance du risque de blanchiment de capitaux.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

Les politiques de gestion de risque du Groupe sont établies afin d'identifier et d'analyser les risques auxquels le Groupe est exposé, d'établir les limites de risques et des contrôles appropriés. Les politiques de gestion de risques sont réévaluées en fonction de l'évolution des conditions de marché, des produits et services offerts. Le Groupe, à travers son code de déontologie et ses programmes de formation, vise à développer et à maintenir un environnement de contrôle dans lequel tous les collaborateurs sont imbus de leurs rôles et obligations.

A. RISQUE DE LIQUIDITÉS

Si UNIBANK ne dispose pas de liquidités suffisantes pour faire face, au moment approprié, à ses engagements et demandes de sorties de fonds, elle s'expose alors à un risque de liquidités. La gestion efficace et prudente des liquidités est un élément essentiel de la politique de la Banque pour maintenir la confiance du marché et protéger son capital.

Pour gérer ce risque, le Comité de Gestion du Bilan (Asset-Liability Management Committee - ALCO) de UNIBANK met en œuvre une politique prudente et dynamique de gestion des liquidités qui lui permet de disposer de moyens de règlements immédiatement disponibles pour répondre à ses engagements exigeant des sorties de fonds. De plus, la Banque porte une attention particulière aux échéances de dépôts et de prêts, ainsi qu'aux disponibilités et aux exigibilités de fonds, s'assurant ainsi de l'adéquation entre ses ressources et ses obligations, tout en respectant les exigences réglementaires qui s'appliquent à elle et à ses filiales.

La Banque assure une surveillance quotidienne de ses liquidités ainsi qu'une gestion dynamique de ses besoins de liquidités, tant immédiats qu'à moyen et long terme. Cette surveillance est exercée par le Département de Trésorerie, sous la supervision du Comité de Gestion du Bilan. Ce Comité se réunit régulièrement chaque semaine, et au besoin, pour examiner la situation des réserves et liquidités de la Banque, pour prendre les décisions appropriées et apporter les amendements à la politique de gestion de la trésorerie, au cas où il s'avère nécessaire de le faire.

UNIBANK respecte en général les normes de la Banque Centrale en matière de liquidités. Au 30 septembre, elle maintient les réserves obligatoires exigées par la circulaire 78 (**note 3t**).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

A. RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)

Le profil de maturité des passifs financiers de UNIBANK par tranche d'échéance est comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2010

(En milliers de gourdes)	0 -3 mois	3-6 mois	6 mois -1an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 11):					
Dépôts à vue	G 16,059,706	-	-	-	16,059,706
Dépôts d'épargne	15,035,403	-	-	-	15,035,403
Dépôts à terme	<u>2,404,931</u>	<u>617,257</u>	<u>939,237</u>	<u>39,787</u>	<u>4,001,212</u>
	<u>33,500,040</u>	<u>617,257</u>	<u>939,237</u>	<u>39,787</u>	<u>35,096,321</u>
Emprunts (note 12)	-	-	-	85,702	85,702
Obligations à terme (note 13)	200,169	-	-	-	200,169
Engagement: acceptations et lettres de crédit	559,482	-	-	-	559,482
Obligations subordonnées	-	-	-	303,731	303,731
Autres éléments de passif	<u>1,155,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>647,292</u>	<u>1,802,781</u>
	G <u>1,915,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,036,725</u>	<u>2,951,865</u>
	G <u>35,415,180</u>	<u>617,257</u>	<u>939,237</u>	<u>1,076,512</u>	<u>38,048,186</u>

30 septembre 2009

(En milliers de gourdes)	0 -3 mois	3-6 mois	6 mois -1an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 11):					
Dépôts à vue	G 10,252,667	-	-	-	10,252,667
Dépôts d'épargne	12,313,985	-	-	-	12,313,985
Dépôts à terme	<u>1,101,102</u>	<u>1,488,281</u>	<u>1,722,913</u>	<u>-</u>	<u>4,312,296</u>
	<u>23,667,754</u>	<u>1,488,281</u>	<u>1,722,913</u>	<u>-</u>	<u>26,878,948</u>
Emprunts (note 12)	1,052,696	-	-	88,658	1,141,354
Obligations à terme (note 13)	-	-	429,648	-	429,648
Engagement: acceptations et lettres de crédit	398,028	-	-	-	398,028
Obligations subordonnées	-	-	-	368,165	368,165
Autres éléments de passif	<u>986,678</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>390,987</u>	<u>1,377,665</u>
	G <u>2,437,402</u>	<u>-</u>	<u>429,648</u>	<u>847,810</u>	<u>3,714,860</u>
	G <u>26,105,156</u>	<u>1,488,281</u>	<u>2,152,561</u>	<u>847,810</u>	<u>30,593,808</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B. RISQUE DE CRÉDIT

Le risque de crédit résulte de l'incapacité d'une contrepartie de s'acquitter partiellement ou entièrement de ses obligations financières ou contractuelles à l'endroit de la Banque.

Pour gérer ce risque, UNIBANK met en place divers mécanismes et politiques lui permettant d'assurer un suivi rigoureux et systématique de ses liquidités, de son portefeuille de placements, de son portefeuille de prêts et des autres actifs

L'exposition aux risques de crédit concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Liquidités (note 5)		
Dépôts à la BRH et à la BNC	G 11,876,315	8,482,578
Dépôts dans des banques étrangères	800,600	894,260
Effets en compensation	<u>387,577</u>	<u>336,664</u>
	<u>13,064,492</u>	<u>9,713,502</u>
Placements		
Bons BRH, net (note 5)	1,789,603	1,796,421
Placements à l'étranger (note 6)	11,291,387	6,136,552
Placements locaux (note 6)	<u>34,045</u>	<u>128,678</u>
	<u>13,115,035</u>	<u>8,061,651</u>
Crédit		
Prêts nets (note 8)	8,723,068	9,859,391
Acceptations et lettres de crédit	<u>559,482</u>	<u>398,028</u>
	<u>9,282,550</u>	<u>10,257,419</u>
Autres actifs (note 10)		
Contrepartie gourdes des devises à livrer	303,731	368,165
Impôts à recevoir	214,543	-
Avance aux dirigeants et cadres	113,754	127,583
Comptes à recevoir des filiales	97,852	290
Intérêts à recevoir	109,955	90,443
Avance à la Fondation UNIBANK	69,000	79,000
À recevoir – agents de transferts	51,258	84,666
Avances – fournisseurs et autres	47,758	32,357
Prime à recevoir des réassureurs	44,229	-
Dividendes à recevoir	2,049	8,049
À recevoir de DINASA	<u>-</u>	<u>292,416</u>
	<u>1,054,129</u>	<u>1,082,969</u>
Total des actifs financiers	G 36,516,206	29,115,541

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B. RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

i. Liquidités

Les liquidités sont maintenues dans des institutions financières importantes que la Banque considère comme solides. La viabilité financière de ces institutions est revue de manière périodique par le Comité de Gestion du Bilan. Aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement, 91% et 87%, de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale en couvertures de réserves.

Les politiques monétaires adoptées par la Banque Centrale ainsi que la Réserve Fédérale aux États-Unis ou certains autres organismes internationaux dans les territoires où le Groupe détient certains actifs ont une incidence sur les activités, les résultats et la situation financière de la Banque.

ii. Placements

Le risque de placements survient lorsqu'un titre de placement perd de sa valeur en raison de résultats financiers défavorables, réels ou anticipés, de la société émettrice. Pour gérer ce risque, UNIBANK a élaboré et mis en place des politiques et procédures qui définissent clairement la nature et la qualité des titres de placement choisis.

Les principaux paramètres de la politique de la Banque sont les suivants:

- Investir dans des titres de créances négociables bien cotés, ayant un niveau élevé de liquidités, aisément disponibles, et dont le risque de perte sur capital est minime ou insignifiant.
- Investir à l'étranger dans des banques et/ou instruments dont la cote est exclusivement «*Investment Grade*» (AAA, AA, A, BBB) tels les Bons du Trésor Américain ou les Certificats de Dépôt émis par les banques américaines ou européennes de premier choix. Les instruments émis par les sociétés (obligations, billets de trésorerie, obligations garanties) ont un classement "investment grade".
- Investir en Haïti dans les Bons BRH, émis par la Banque Centrale.
- S'abstenir de prendre des positions à caractère spéculatif.
- Éviter la concentration par montant, par type d'instrument et par institution financière. En ce sens, des limites ont été établies par le Comité de Gestion du Bilan.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B. RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

ii. Placements (suite)

La Banque considère les Bons BRH, les Bons du Trésor des États-Unis et d'Agences Fédérales des États-Unis comme des placements sans risque. Les titres de participation, les placements en obligations d'entreprises et autres instruments similaires sont considérés comme des placements à risque modéré tout en ayant une classification «Investment Grade». Pour gérer ce risque, le Groupe investit dans des instruments dont il maîtrise les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques. Les informations financières sont revues périodiquement pour évaluer la viabilité de ces placements.

iii. Crédit

La politique de crédit est définie par le Comité de Crédit qui assure ainsi la gestion du risque de crédit. Le Comité de Crédit, constitué d'Administrateurs et d'Officiers Exécutifs faisant partie du Conseil d'Administration et de la Direction de la Banque, se réunit hebdomadairement et au besoin pour statuer sur les requêtes d'approbation, de renouvellement ou d'amendement des facilités de crédit. Le processus d'approbation de crédit est aussi renforcé par la mise en place, en plus de la Direction de l'Administration du Crédit, d'une unité de contrôle et d'évaluation des risques de crédit, soit la Direction des Risques de Crédit. Cette direction effectue, entre autres, la révision indépendante des dossiers de crédit, tant sur le plan de la documentation que de la qualité du risque.

Pour la couverture des risques de crédit, la capacité de UNIBANK à faire face à des pertes éventuelles est assurée par une diversification appropriée de ses risques, par la nature des garanties du portefeuille, par l'importance de ses fonds propres et des provisions constituées pour pertes sur prêts. Les garanties exigées de la clientèle constituent également un facteur important de couverture des risques, une partie du portefeuille étant assortie de garanties tangibles de premier ordre.

À l'intérieur de ses politiques, la Banque respecte, aux 30 septembre 2010 et 2009, les normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes sur prêts, et la Circulaire no. 83-4 sur la concentration du crédit, restreignant, en fonction de ses fonds propres réglementaires, les montants de crédit à accorder à un emprunteur ou un groupe d'emprunteurs et aux principaux secteurs de l'économie.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B. RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iv. Autres actifs

La Banque considère comme faible le risque de non-paiement sur les autres actifs financiers.

v. Répartition des risques financiers

La répartition par secteur géographique, sur la base de localisation du risque ultime, des actifs financiers de la Banque est comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Liquidités		
Haïti	G 12,255,749	8,821,860
États-Unis	420,980	591,375
Europe	205,543	142,072
Canada	176,967	151,947
République Dominicaine	<u>5,253</u>	<u>6,248</u>
	<u>13,064,492</u>	<u>9,713,502</u>
Placements		
Haïti	1,823,648	1,925,099
États-Unis	<u>11,291,387</u>	<u>6,136,552</u>
	<u>13,115,035</u>	<u>8,061,651</u>
Crédit		
Haïti	<u>9,282,550</u>	<u>10,257,419</u>
Autres actifs		
Haïti	1,009,900	1,082,969
Europe	<u>44,229</u>	<u>-</u>
	<u>1,054,129</u>	<u>1,082,129</u>
Total des actifs financiers	G 36,516,206	29,115,541

C. RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les changements de prix sur le marché et inclut principalement: le risque de taux d'intérêts, le risque de change et de juste valeur des actifs financiers. L'objectif de la Banque est de gérer ces risques dans des paramètres acceptables qui permettent à la Banque d'être rentable et de maximiser son retour sur investissement tout en préservant l'avoir des déposants et des actionnaires.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C. RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i. Risque de taux d'intérêts

Ce risque a trait aux incidences éventuelles des fluctuations des taux d'intérêts débiteurs ou créditeurs sur le bénéfice et par conséquent, le capital de la Banque. Il résulte de l'incapacité à ajuster promptement les taux d'intérêts débiteurs ou créditeurs de telle sorte qu'il y ait une variation négative dans la marge nette d'intérêts. Le montant du risque est fonction de l'importance et de l'évolution des variations des taux d'intérêts, de même que de l'ampleur et du profil d'échéance des instruments financiers.

En matière de gestion du risque de taux d'intérêts, la majeure partie du portefeuille de crédit de UNIBANK est placée à taux variables, permettant à l'institution d'ajuster à sa seule discrétion le rendement de son portefeuille de crédit à son coût des fonds. En outre, environ 62% du portefeuille de crédit a une maturité de 12 mois ou moins, ce qui permet à la Banque de minimiser le risque de transformation entre emplois et ressources, l'objectif étant de réduire l'impact défavorable d'une variation des taux d'intérêts sur les résultats et sur la situation nette de la Banque.

Les fluctuations de taux d'intérêts ont peu d'impact sur les comptes à vue (gourdes et dollars), essentiellement non porteurs d'intérêts, et les comptes d'épargne (gourdes et dollars). Ils représentent respectivement 46% et 43% du portefeuille de dépôts de UNIBANK au 30 septembre 2010, et 38% et 46% au 30 septembre 2009, ce qui constitue respectivement 89% et 84% du total des dépôts.

De plus, UNIBANK gère rigoureusement la situation des taux d'intérêts appliqués sur les portefeuilles suivants:

- les prêts et les dépôts provenant de la clientèle de la Banque;
- les placements locaux, constitués de Bons BRH et de prêts interbancaires;
- les placements à l'étranger qui sont régulièrement évalués à leur valeur marchande selon l'évolution du marché;
- les obligations à terme et subordonnées.

L'adéquation des taux d'intérêts appliqués à ces portefeuilles est revue régulièrement par la Direction de UNIBANK qui détermine le positionnement approprié de la Banque en regard des mouvements anticipés des taux d'intérêts et assure la couverture de tout risque de taux.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C. RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i. Risque de taux d'intérêts (suite)

En fin d'exercice, le profil d'intérêts sur les principaux instruments financiers était comme suit:

(En milliers de gourdes)	%		2010	%	2009
Taux d'intérêts fixes:					
Actifs financiers	24%	G	6,028,203	22%	4,522,182
Passifs financiers	17%		<u>4,500,832</u>	23%	<u>5,110,109</u>
Net			<u>1,527,371</u>		<u>(587,927)</u>
Taux d'intérêts variables:					
Actifs financiers	76%		18,852,711	78%	15,952,980
Passifs financiers	83%		<u>21,355,479</u>	77%	<u>17,572,053</u>
Net		G	<u>(2,502,768)</u>		<u>(1,619,073)</u>

Compte tenu des observations ci-dessous, la Banque estime qu'une fluctuation des taux d'intérêts n'aurait pas d'incidence importante sur les résultats du Groupe:

- 76% des actifs financiers de la Banque sont à des taux variables.
- Les actifs financiers à taux fixes sont constitués à environ 33% de Bons BRH dont la durée est de trois mois au maximum et à 38% de placements à un jour à l'étranger.
- Les passifs financiers à taux fixes sont constitués à 89% de dépôts à terme dont la durée est inférieure à un an.
- Les passifs financiers à taux variables sont constitués à 70% de dépôts d'épargne et à 30% de dépôts à vue qui sont essentiellement des dépôts à un jour.

ii. Risque de change

Le risque de change résulte du non-appariement entre la valeur de l'actif détenu en une devise et celle du passif libellé dans la même devise, pouvant amener la Banque à détenir une position longue ou une position courte, sujette aux fluctuations de la gourde par rapport au dollar américain ou autres devises.

En ce qui concerne la gestion du risque de change, la politique de UNIBANK a toujours été de maintenir la position opérationnelle de change (trading position) dans des limites très étroites. En effet, la politique en place interdit de garder des positions à caractère spéculatif, la Banque vendant quotidiennement sa position opérationnelle.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) **GESTION DES RISQUES (SUITE)**

C. RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii. Risque de change (suite)

La Banque a des filiales étrangères dont les actifs et passifs financiers sont détenus en dollars.

Le tableau ci-dessous présente la répartition par devises des actifs et passifs financiers consolidés de la Banque et de ses filiales tant en Haïti qu'à l'étranger aux 30 septembre:

30 septembre 2010

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	Autres devises	Total
Liquidités	G	6,795,731	6,807,754	85,299	13,688,784
Placements et Bons BRH		1,816,987	11,298,048	-	13,115,035
Crédit, net		2,831,010	5,892,058	-	8,723,068
Autres actifs		528,534	408,394	44	936,972
Acceptations et lettres de crédit		-	559,482	-	559,482
Total des actifs financiers	G	<u>11,972,262</u>	<u>24,965,736</u>	<u>85,343</u>	<u>37,023,341</u>
Dépôts		12,907,356	22,108,207	80,758	35,096,321
Emprunts		85,702	-	-	85,702
Obligations à terme		198,298	1,871	-	200,169
Engagement-acceptations et lettres de crédit		-	559,482	-	559,482
Obligations subordonnées		303,731	-	-	303,731
Autres passifs		756,821	1,045,960	-	1,802,781
Total des passifs financiers		<u>14,251,908</u>	<u>23,715,520</u>	<u>80,758</u>	<u>38,048,186</u>
Actifs (passifs), net	G	<u>(2,279,646)</u>	<u>1,250,216</u>	<u>4,585</u>	<u>(1,024,845)</u>

(a) Pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertis résulterait en un gain ou une perte de change d'environ de G 31M selon le cas.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) **GESTION DES RISQUES (SUITE)**

D. RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii. Risque de change (suite)

30 septembre 2009

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	Autres devises	Total
Liquidités	G	5,065,727	5,340,744	70,756	10,477,227
Placements et Bons BRH		1,823,805	6,237,846	-	8,061,651
Crédit, net		2,546,605	7,312,786	-	9,859,391
Autres actifs		376,578	817,323	-	1,193,901
Acceptations et lettres de crédit		-	398,028	-	398,028
Total des actifs financiers	G	<u>9,812,715</u>	<u>20,106,727</u>	<u>70,756</u>	<u>29,990,198</u>
Dépôts		10,355,061	16,477,038	46,849	26,878,948
Emprunts		88,658	1,052,696	-	1,141,354
Obligations à terme		257,766	171,882	-	429,648
Engagement-acceptations et lettres de crédit		-	398,028	-	398,028
Obligations subordonnées		368,165	-	-	368,165
Autres passifs		405,939	971,726	-	1,377,665
Total des passifs financiers		<u>11,475,589</u>	<u>19,071,370</u>	<u>46,849</u>	<u>30,593,808</u>
Actifs (passifs), net	G	<u>(1,662,874)</u>	<u>1,035,357</u>	<u>23,907</u>	<u>(603,610)</u>

Pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertis résulterait en un gain ou une perte de change d'environ G 25M, selon le cas.

Les taux de change des différentes devises par rapport à la gourde étaient comme suit:

	2010	2009
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollars US	39.9405	41.7737
Euros	54.4828	61.1066
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollars US	40.1678	40.7612
Euros	54.9852	55.1199

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C. RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

iii. Juste valeur des actifs et passifs financiers

À l'exception des placements étrangers dont la juste valeur est divulguée à la **note 6**, la valeur comptable des actifs et passifs financiers est à peu près équivalente à leur juste valeur étant donné qu'ils portent des taux d'intérêts alignés sur les taux du marché.

D. CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres sont définis comme le capital libéré, les réserves établies, les profits accumulés non encore distribués, les participations minoritaires et les effets de conversion. Dans le cadre de ses politiques et de ses stratégies, la Banque évalue périodiquement le retour sur capital et est soucieuse de garantir à ses actionnaires un niveau de dividendes satisfaisant qui n'affecte pas la capacité de la Banque d'assumer son développement futur. La Banque respecte, aux 30 septembre 2010 et 2009, les exigences de la Banque Centrale (Circulaire no. 88) en matière de fonds propres, ce qui lui permet de garder la confiance de ses investisseurs et des différents acteurs du marché.

La suffisance du capital des banques haïtiennes est réglementée suivant les exigences de la Banque Centrale en matière de fonds propres (circulaire 88). Tout établissement bancaire doit respecter les deux normes suivantes en matière de fonds propres.

Ratio actif/fonds propres - Un multiple maximum de 20 fois entre l'ensemble des éléments d'actif et de certains éléments hors bilan d'une part, et les fonds propres réglementaires d'autre part.

Ratio fonds propres/actifs à risque - Un rapport minimum de 12 % entre les fonds propres réglementaires d'une part, et l'ensemble des éléments d'actif et de hors bilan pondérés en fonction des risques d'autre part.

Les fonds propres réglementaires consistent essentiellement en capital à caractère plus permanent, Catégorie I, attribuable aux actionnaires ordinaires hormis la réserve pour réévaluation et la réserve générale pour pertes sur prêts, et le capital de Catégorie II, composé essentiellement des obligations subordonnées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D. CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

	2010	2009
Ratios actif/fonds propres	13.06 fois	12.04 fois
Ratio fonds propres/actifs à risque	22.14%	18.96%

(5) LIQUIDITÉS ET BONS BRH

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Encaisse	G	624,292	763,725
Dépôts à la BRH et à la BNC		11,876,315	8,482,578
Dépôts dans des banques étrangères		800,600	894,260
Effets en compensation		<u>387,577</u>	<u>336,664</u>
	G	13,688,784	10,477,227

L'encaisse et les dépôts à la Banque de la République d'Haïti (BRH) et à la Banque Nationale de Crédit (BNC) font partie de la couverture de réserves obligatoires devant être maintenues par la Banque sur l'ensemble du passif, en accord avec les dispositions prévues à cet effet dans les circulaires de la BRH. Ces dépôts ne portent pas d'intérêts.

Aux 30 septembre, les dépôts dans des banques étrangères représentent des comptes placés à un jour portant des taux d'intérêts moyens de 0.09% et 0.15% aux 30 septembre 2010 et 2009 respectivement.

Aux 30 septembre 2010 et 2009, Unitransfer International, opérant aux États-Unis d'Amérique et au Canada, a donné en garantie au Banking Department des états où elle opère, des dépôts s'élevant à G 3,452 M (US\$ 86,438) et G 4,567M (US\$ 109,335), respectivement. Ces dépôts portent intérêts à des taux variant entre 0.10% et 1.19% au 30 septembre 2010, et 0.80% et 4.20% au 30 septembre 2009.

Aux 30 septembre, la répartition des liquidités en gourdes et en devises est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Liquidités en gourdes	G	6,795,731	5,065,727
Liquidités en devises		<u>6,893,053</u>	<u>5,411,500</u>
	G	13,688,784	10,477,227

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(5) LIQUIDITÉS ET BONS BRH (SUITE)

Les Bons BRH, émis par la Banque de la République d'Haïti (Banque Centrale), détenus par la Banque aux 30 septembre sont porteurs d'intérêts à des taux variant entre 0.72% et 1.50% au 30 septembre 2010 avec des échéances de 28 et 91 jours, et à des taux variant entre 1.80% et 3.96% au 30 septembre 2009 avec des échéances de 28 et 91 jours.

Les Bons BRH nets s'établissent ainsi:

	2010	2009
Principal	G 1,790,000	1,800,000
Intérêts non gagnés	<u>(397)</u>	<u>(3,579)</u>
	G 1,789,603	1,796,421

(6) PLACEMENTS

Aux 30 septembre, les placements sont répartis comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Placements disponibles à la vente:		
Placements à l'étranger désignés par la Direction à la juste valeur par le biais du compte des résultats (a)	G 3,554,625	2,774,291
Placements à l'étranger évalués à la juste valeur dont les fluctuations sont constatées à l'avoir des actionnaires (b)	5,285,286	1,599,087
Placements locaux (c)	<u>27,384</u>	<u>27,384</u>
	<u>8,867,295</u>	<u>4,400,762</u>
Placements gardés à échéance:		
Placements à l'étranger (d)	2,451,476	1,763,174
Placements locaux (e)	<u>6,661</u>	<u>101,294</u>
	2,458,137	1,864,468
Total des placements	G 11,325,432	6,265,230

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(6) PLACEMENTS (SUITE)

- a) Les placements à l'étranger, désignés par la Direction à juste valeur par le biais du compte des résultats, sont composés des instruments financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Obligations de sociétés:			
Juste valeur	G	423,242	218,687
Échéance		45 jours à 48 mois	1 à 38 mois
Taux d'intérêts		4.29%	3.30%
Bons du Trésor des États-Unis:			
Juste valeur	G	2,038,421	1,569,434
Échéance		15 jours à 60 mois	4 à 88 mois
Taux d'intérêts		2.53%	3.10%
Agences Fédérales des États-Unis:			
Juste valeur	G	1,074,511	923,156
Échéance		18 jours à 47 mois	1 à 58 mois
Taux d'intérêts		3.43%	2.20%
Placements en actions dans des sociétés internationales de cartes de crédit			
	G	18,451	63,014
Total:			
Juste valeur	G	3,554,625	2,774,291

- b) Les placements à l'étranger disponibles à la vente et évalués à la juste valeur, dont les fluctuations sont constatées à l'avoir des actionnaires, sont composés des instruments financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Bons du Trésor des États-Unis:			
Valeur au coût	G	4,425,018	995,554
Juste valeur	G	4,450,852	998,065
Échéance		7 jours à 59 mois	8 jours à 43 mois
Taux d'intérêts		1.20%	1.62%
Agences Fédérales des États-Unis:			
Valeur au coût	G	825,290	597,351
Juste valeur	G	834,434	601,022
Échéance		6 à 43 mois	1 à 56 mois
Taux d'intérêts		1.82%	1.94%
Total:			
Valeur au coût	G	5,250,308	1,592,905
Juste valeur	G	5,285,286	1,599,087
Plus -value non réalisée			
	G	34,978	6,182

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

6) PLACEMENTS (SUITE)

Cette plus-value incluant l'effet de change y relatif est reporté net de l'impôt y relatif à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires, et totalise respectivement G 24,135 et G 4,057 aux 30 septembre 2010 et 2009 respectivement.

- c) Les placements locaux sont constitués de titres de sociétés privées disponibles à la vente. La juste valeur de ces placements est équivalente au coût.
- d) Les placements à l'étranger gardés à échéance sont composés des instruments financiers suivants:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Bons du Trésor des États-Unis:		
Valeur au coût amorti	G 120,521	83,547
Juste valeur	121,058	85,731
Échéance	3 mois ½ à 17 mois	16 mois
Taux d'intérêts	1.31%	2.16%
Agences Fédérales des États-Unis:		
Valeur au coût amorti	G 159,827	125,321
Juste valeur	160,390	125,269
Échéance	3 à 17 mois	32 à 35 mois
Taux d'intérêts	1.29%	3.05%
Plus (moins) - valeur non réalisées sur placements gardés à échéance	G 1,100	(2,132)
<hr/>		
Dépôts à terme	2,171,128	1,554,306
Taux d'intérêts	0.21% à 2.05%	0.76% à 3.68%
Échéance	1 à 32 mois	9 à 24 mois
<hr/>		
Total valeur au coût amorti	G 2,451,476	1,763,174

- e) Les placements locaux gardés à échéance sont composés d'obligations en dollars US d'entreprises locales et ont une juste valeur équivalente au coût. Aux 30 septembre 2010 et 2009, ils sont investis sur une période allant de 90 à 180 jours, et portent des taux d'intérêts de 3.75% à 4.25%, et de 3.75% à 5.00%, respectivement.

Aux 30 septembre 2010 et 2009, les placements aux États-Unis incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 4,673,637 (US\$ 117,015M) et G 2,327,021 (US\$ 55,705M), respectivement.

Certains placements en actions dans des sociétés internationales de cartes de crédit ont été vendus au cours de l'exercice et ont résulté en un gain de G 3,886M reflété dans les autres revenus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PARTICIPATION

Aux 30 septembre, les titres de participation se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Titres d'entreprises associées et de coentreprises, présentés à la valeur de consolidation	G 2,088,808	1,587,622
Titres de participation - autres, présentés à la valeur d'acquisition	<u>10,114</u>	<u>10,134</u>
	G 2,098,922	1,597,756

Entreprises associées et coentreprises présentées à la valeur de consolidation

(En milliers de gourdes)	2010	2009
HAÏTI AGRO PROCESSORS HOLDING LTD.		
Total actif	G <u>1,344,863</u>	<u>1,986,001</u>
Total passif	G <u>416,991</u>	<u>525,023</u>
33.33% de Haiti Agro Processors Holding Ltd., actionnaire majoritaire de Les Moulins d'Haïti S.E.M., (à travers SNI Minoterie)	G 51,000	51,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>165,504</u>	<u>289,894</u>
	G <u>216,504</u>	<u>340,894</u>
DISTRIBUTEURS NATIONAUX S.A. (DINASA) (a)		
Total actif	G <u>6,365,866</u>	<u>5,029,576</u>
Total passif	G <u>3,362,503</u>	<u>3,340,022</u>
110,000 actions ordinaires votantes détenues par GFN S.A. à travers Unifinance, représentant 50% du capital de la société	G 375,000	275,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>1,126,268</u>	<u>569,364</u>
	G <u>1,501,268</u>	<u>844,364</u>
COMPHAÏTI S.A.		
Total actif	G <u>131,331</u>	<u>106,813</u>
Total passif	G <u>58,622</u>	<u>48,801</u>
2,000 actions ordinaires votantes d'une valeur nominale de G 500 chacune, détenues par GFN S.A. à travers Unifinance représentant 20% du capital de la société	G 1,000	1,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>12,137</u>	<u>8,776</u>
	G <u>13,137</u>	<u>9,776</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PARTICIPATION (SUITE)

Entreprises associées et coentreprises présentées à la valeur de consolidation (suite)

(En milliers de gourdes)	2010	2009
KEY EXPRESS (b)		
Total actif	G <u>-</u>	<u>10,743</u>
Total passif	G <u>-</u>	<u>8,033</u>
Participation représentant 50% dans cette société de transferts	G -	4,988
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>-</u>	<u>(4,249)</u>
	G <u>-</u>	<u>739</u>
INTERNATIONAL SUNRISE PARTNERS LLP (c)		
Total actif (50%)	G <u>395,455</u>	<u>431,990</u>
Total passif (50%)	G <u>37,459</u>	<u>7,950</u>
Participation représentant 50% d'un investissement immobilier	G 387,973	387,973
Effet de conversion	(13,228)	-
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>(16,846)</u>	<u>3,876</u>
	<u>357,899</u>	<u>391,849</u>
Total des titres de participation d'entreprises associées	G 2,088,808	1,587,622

(a) Distributeurs Nationaux S.A. (DINASA) est une coentreprise dans laquelle GFN S.A. à travers Unifinance détient une participation de 50% avec un autre groupe qui détient également 50% de participation. Les deux groupes exercent un contrôle conjoint aux 30 septembre 2010 et 2009.

(b) Au cours de l'exercice 2010, Key Express, une coentreprise enregistrée aux îles Turks & Caicos en octobre 2005 et qui fournissait des services de transferts locaux et internationaux principalement, aux clients de la République Dominicaine et d'Haïti, a subi des pertes affectant négativement sa situation financière. De ce fait, Unitransfer International a décidé de se défaire de cette société dans laquelle elle détenait un contrôle conjoint de 50%, et a enregistré une perte de G 13,554M (US\$ 337,448) à l'état consolidé des résultats.

(c) International Sunrise Partners LLP est une entreprise dans laquelle GFN Real Estate Ltd. détient 50% avec un autre investisseur qui détient 50% de participation. Les deux parties exercent un contrôle conjoint sur cette entité.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PARTICIPATION (SUITE)

(d) Les quotes-parts des résultats des exercices des sociétés non consolidées attribuables aux entreprises associées présentées à la valeur de consolidation, à l'état consolidé, sont réparties comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Haiti Agro Processors Holding Ltd.	G 108,942	223,092
Dinasa	656,905	199,581
International Sunrise Partners LLP	(16,846)	3,876
CompHaïti S.A.	3,360	482
Key Express	<u>-</u>	<u>(7,069)</u>
	G 752,361	419,962

Autres titres de participation présentés à la valeur d'acquisition

(En milliers de gourdes)	2010	2009
CORAIL S.A.		
Participation au fonds d'investissement représentant 15.37% du capital	G 9,908	9,908
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE		
400 actions ordinaires votantes d'une valeur nominale de G 250 chacune	146	146
PORT INTERNATIONAL DU SUD		
20 actions ordinaires votantes de classe C d'une valeur nominale de G 3,000 chacune	60	60
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT (SNI)		
200 actions ordinaires votantes d'une valeur nominale de G 100 chacune (e)	<u>-</u>	<u>20</u>
Titres de participation, net	G 10,114	10,134

(e) Au cours de l'exercice 2010, la Banque, à travers la filiale GFN S.A., a fait l'acquisition de 80% des actions de SNI S.A. en échangeant des actions de Unibank détenues par cette société contre la participation des autres actionnaires au capital de SNI. Donc, à partir de 2010, SNI S.A. est incluse au périmètre de consolidation.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS

Aux 30 septembre, les prêts se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Prêts aux entreprises	G	3,656,099	4,347,669
Avances en comptes courants		1,839,154	2,020,037
Prêts hypothécaires		1,320,800	1,380,280
Prêts aux particuliers		709,105	894,715
Prêts sur cartes de crédit		453,769	586,229
Prêts aux micro-entreprises		452,348	539,263
Prêts aux employés		133,228	130,390
Prêts restructurés (a)		<u>189,111</u>	<u>5,541</u>
		8,753,614	9,904,124
Prêts non productifs		<u>122,204</u>	<u>50,310</u>
	G	8,875,818	9,954,434

(a) Suite au séisme du 12 janvier 2010, la Banque a revu les conditions et les modalités de certains prêts (i.e. prolongement d'échéance, taux d'intérêts). En date du 30 septembre 2010, ces clients étaient courants et respectaient les nouvelles modalités de leurs prêts.

Aux 30 septembre, les soldes des prêts en différentes monnaies se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Prêts en dollars US	G	5,972,411	7,368,362
Prêts en gourdes		<u>2,903,407</u>	<u>2,586,072</u>
	G	8,875,818	9,954,434

Les taux moyens de rendement sur les principales catégories de prêts se présentent comme suit:

	2010	2009
En dollars US:		
Prêts aux entreprises et aux particuliers	11.15%	12.16%
Prêts hypothécaires	10.22%	10.96%
Cartes de crédit	40%	40%
Prêts restructurés	11%	11%
En gourdes:		
Prêts aux entreprises et aux particuliers	15.10%	18.18%
Prêts hypothécaires	15.65%	19.99%
Cartes de crédit	40%	40%
Micro-entreprises	42%	46%
Prêts restructurés	13.33%	-
Prêts aux employés	8.43%	8.41%

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS (SUITE)

Les intérêts non comptabilisés sur les prêts non productifs mentionnés ci-dessus totalisent G 21,496M et G 7,656M aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement.

À l'exception des crédits de trésorerie d'une valeur de G 399,311M et de G 995,434M aux 30 septembre 2010 et 2009 dont l'échéance n'excède pas trois mois en général, et des prêts hypothécaires qui sont accordés pour une durée moyenne de 15 ans, les prêts sont généralement remboursables sur demande.

Les prêts aux Membres du Conseil d'Administration de la Banque et à leurs sociétés apparentées s'élèvent à G 96,224M et G 191,313M aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens d'environ 8.79% et 10.05% pour les prêts en gourdes, et 7.80% et 8.52% pour les prêts en dollars US, en 2010 et 2009, respectivement.

La provision pour pertes sur prêts a enregistré les mouvements suivants:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Solde au début de l'exercice	G	95,043	116,213
Pertes de valeur de l'exercice		153,092	17,813
Radiations (a)		(105,395)	(61,187)
Récupérations sur prêts radiés		11,245	19,029
Effet de change de la provision en dollars US		(1,235)	3,175
Solde à la fin de l'exercice	G	152,750	95,043

(a) Suite au séisme, Unibank et ses filiales ont dû effectuer des radiations au cours de l'exercice 2010 comme suit:

		(En milliers de gourdes)
Micro-entreprises	G	70,426
Cartes de crédit		33,187
Autres		<u>1,782</u>
	G	<u>105,395</u>

Les risques spécifiques et généraux sur le portefeuille de prêts sont couverts par les postes d'états financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Provisions pour pertes sur prêts	G	152,750	95,043
Réserve générale pour pertes sur prêts		<u>93,243</u>	<u>122,809</u>
	G	245,993	217,852

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS (SUITE)

Au 30 septembre, la catégorisation du portefeuille par tranche d'âge est comme suit:

30 septembre 2010

(En milliers de gourdes)	Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>				
Prêts aux entreprises	G 3,593,039	63,060	-	3,656,099
Prêts aux micro-entreprises	446,226	3,686	2,436	452,348
Prêts sur cartes de crédit	412,639	27,409	13,721	453,769
Avances en comptes courants	1,831,804	7,259	91	1,839,154
Autres catégories de prêts	<u>1,944,614</u>	<u>390,240</u>	<u>17,390</u>	<u>2,352,244</u>
	G 8,228,322	491,654	33,638	8,753,614

((En milliers de gourdes)	90-120 jours	121-180 jours	181-360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Prêts aux entreprises	G 5,660	17,379	6,698	29,737
Prêts aux micro-entreprises	4,849	4,740	-	9,589
Prêts sur cartes de crédit	12,477	7,046	39,267	58,790
Avances en comptes courants	1,643	1,876	8,235	11,754
Autres catégories de prêts	<u>-</u>	<u>632</u>	<u>11,702</u>	<u>12,334</u>
	G 24,629	31,673	65,902	122,204
			G 8,875,818	

30 septembre 2009

(En milliers de gourdes)	Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>				
Prêts aux entreprises	G 4,270,727	59,898	17,044	4,347,669
Prêts aux micro-entreprises	526,712	8,822	3,729	539,263
Prêts sur cartes de crédit	480,155	23,750	82,324	586,229
Avances en comptes courants	2,019,121	916	-	2,020,037
Autres catégories de prêts	<u>2,390,415</u>	<u>7,590</u>	<u>12,921</u>	<u>2,410,926</u>
	G 9,687,130	100,976	116,018	9,904,124

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS (SUITE)

(En milliers de gourdes)		90-120 jours	121-180 jours	181-360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>					
Prêts aux entreprises	G	-	4,993	-	4,993
Prêts aux micro-entreprises		5,814	6,951	135	12,900
Prêts sur cartes de crédit		-	27,553	-	27,553
Avances en comptes courants		-	4,069	-	4,069
Autres catégories de prêts		-	795	-	795
	G	5,814	44,361	135	50,310
					G 9,954,434

Au 30 septembre, ces prêts étaient couverts par les garanties suivantes:

30 septembre 2010

(En milliers de gourdes)	Hypothèques	Nantissements en espèces (note 11)	Autres
	G <u>4,013,558</u>	<u>857,669</u>	<u>365,858</u>
Prêts courants	3,961,874	856,919	365,858
Prêts non productifs	G 51,684	750	-

30 septembre 2009

(En milliers de gourdes)	Hypothèques	Nantissements en espèces (note 11)	Autres (a)
	G <u>3,808,755</u>	<u>979,685</u>	<u>330,256</u>
Prêts courants	3,802,654	979,685	330,256
Prêts non productifs	G 6,101	-	-

(a) Les autres garanties sont constituées de lettres de garanties étrangères et locales, de bons de trésorerie et de nantissements d'actions.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) IMMOBILISATIONS

Les immobilisations, au coût, ont ainsi évolué au cours de l'exercice:

Coût (En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/09	Acquisitions	Transferts	Séisme du 12/01/10	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/10
Terrains	G 134,563	-	20,014	-	-	-	154,577
Immeubles	149,865	62,804	135,336	(11,381)	-	-	336,624
Mobilier et équipements	430,034	50,370	24,049	(68,965)	(6,440)	(447)	428,601
Équipements informatiques	96,851	28,110	5,075	(21,093)	(10,604)	(746)	97,593
Logiciels informatiques	31,906	12,560	(4,184)	-	(251)	(877)	39,154
Améliorations locatives	331,498	22,511	(13,366)	(50,486)	(586)	(581)	288,990
Véhicules	197,784	29,401	(39,771)	(5,273)	(10,680)	(163)	171,298
Investissements en cours	360,733	165,546	(269,237)	(10,691)	(17,802)	-	228,549
Biens complètement amortis	<u>488,595</u>	<u>-</u>	<u>142,084</u>	<u>-</u>	<u>(17,636)</u>	<u>(1,651)</u>	<u>611,392</u>
G	2,221,829	371,302	-	(167,889)	(63,999)	(4,465)	2,356,778

L'amortissement cumulé a ainsi évolué au cours de l'exercice:

Amortissement cumulé (En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/09	Amortissement	Transferts	Séisme du 12/01/10	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/10
Immeubles	G 20,251	2,950	-	(6,454)	-	-	16,747
Mobilier et équipements	188,241	60,037	(43,097)	(36,525)	-	(283)	168,373
Équipements informatiques	55,779	25,357	(22,434)	(12,134)	(179)	(540)	45,849
Logiciels informatiques	17,646	11,181	(5,774)	-	(903)	(494)	21,656
Améliorations locatives	155,937	41,151	(31,340)	(28,302)	(125)	(248)	137,073
Véhicules	99,670	47,549	(39,771)	(1,081)	(5,858)	(128)	100,381
Biens complètement amortis	<u>488,595</u>	<u>-</u>	<u>142,416</u>	<u>-</u>	<u>(17,968)</u>	<u>(1,652)</u>	<u>611,391</u>
G	1,026,119	188,225	-	(84,496)	(25,033)	(3,345)	1,101,470
Immobilisations nettes	G 1,195,710			(83,393)			1,255,308

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF

Aux 30 septembre, les autres éléments d'actif sont:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Contrepartie gourdes des devises à livrer	G	303,731	368,165
Impôts à recevoir (g)		214,543	-
Frais payés d'avance		213,673	198,051
Propriétés détenues pour revente (a)		165,723	172,325
Impôts payés d'avance		110,370	13,555
Avances aux dirigeants et aux cadres (b)		113,754	127,583
Intérêts à recevoir		109,955	90,443
Achalandage, net (c)		104,706	103,900
Comptes à recevoir - sociétés apparentées		97,852	290
Avance à la Fondation UNIBANK (d)		69,000	79,000
À recevoir - agents de transferts		51,258	84,666
Avances - fournisseurs et autres		47,758	32,357
Indemnités à recevoir des assureurs (e)		44,229	-
Stock de marchandises - Unitransfer Haïti		24,889	50,453
Dividendes à recevoir		2,049	8,049
À recevoir de Dinasa (f)		-	292,416
Autres		103,828	110,934
	G	1,777,318	1,732,187

(a) Les propriétés détenues pour revente ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Solde au début de l'exercice	G	172,325	225,915
Ventes de l'exercice		(5,602)	(53,590)
Provisions pour pertes de valeur		(1,000)	-
	G	165,723	172,325

Les ventes de propriétés détenues pour revente ont résulté en un gain de G 302M en 2010 et en une perte de G 2,590M en 2009.

(b) Les avances aux dirigeants et aux cadres sont amorties contractuellement sur une période de cinq ans à échoir en 2014.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF (SUITE)

(c) Aux 30 septembre, l'achalandage net se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Achalandage initial, au coût			
UNITRANSFER INTERNATIONAL	G	15,578	15,578
Effet de change - UNITRANSFER INTERNATIONAL		<u>8,704</u>	<u>9,682</u>
		<u>24,282</u>	<u>25,260</u>
GFN REAL ESTATE LTD. ⁽¹⁾		53,695	53,695
IMSA		11,332	11,332
MICRO CRÉDIT NATIONAL		9,950	9,950
UNICRÉDIT		3,663	3,663
SNI S.A. ⁽¹⁾		<u>1,784</u>	-
	G	104,706	103,900

⁽¹⁾ Ces achalandages résultent des acquisitions, au cours des exercices 2010 et 2009, de 80% de SNI S.A. et de 50% de International Sunrise Partners (ISP). L'achalandage représente l'excédent du prix d'acquisition par rapport à la juste valeur de l'actif net acquis comme suit:

(En milliers de gourdes)		SNI S.A.	ISP
Prix d'acquisition	G	6,234	163,045
Actif net acquis		<u>(4,450)</u>	<u>(109,350)</u>
Achalandage	G	1,784	53,695

(d) L'avance à la Fondation UNIBANK ne porte pas d'intérêts. Elle est amortie en dons à la Fondation sur une période maximale de 20 ans. Un montant de G 10 millions a été comptabilisé comme don à la Fondation UNIBANK au cours de l'exercice 2010, et G 5 millions en 2009.

(e) Ce montant représente les indemnités à recevoir des assurances du Groupe suite au séisme du 12 janvier 2010. Le compte à recevoir a été établi comme suit (**note 18**):

(En milliers de gourdes)		
Remboursement à recevoir	G	249,544
Indemnités reçues et déductible enregistré		(9,235)
Provision pour non-paiement par l'assureur (note 17)		<u>(196,080)</u>
	G	44,229

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF (SUITE)

- (f) Ce montant a été reçu de Dinasa le 9 octobre 2009.
- (g) Au cours de l'exercice 2010, la Banque a soumis aux autorités fiscales la documentation justifiant le montant de G 214,453M de taxes payées d'avance relatives aux quote-parts des revenus nets générés par les titres de participation que le Groupe détient dans des sociétés non consolidées. Les quote-parts de revenus gagnés par la Banque avaient été intégrées dans les revenus consolidés du Groupe Unibank et avaient été imposées au taux statutaire de 30%. Ces quote-parts devraient être imposées quand les dividendes seront effectivement perçus, au taux libératoire de 20%.

Il en a résulté des taxes payées d'avance et un impôt à recevoir totalisant G 214,453M, qui sera récupéré au fur et à mesure que les dividendes seront déclarés subséquemment par les sociétés non consolidées.

(11) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Dépôts à vue:			
Gourdes	G	5,471,779	4,106,921
Dollars US		10,507,169	6,098,897
Euros		<u>80,758</u>	<u>46,849</u>
	G	<u>16,059,706</u>	10,252,667
Dépôts d'épargne:			
Gourdes	G	6,417,628	5,149,567
Dollars US		<u>8,617,775</u>	<u>7,164,418</u>
	G	<u>15,035,403</u>	12,313,985
Dépôts à terme:			
Gourdes	G	1,017,949	1,098,573
Dollars US		<u>2,983,263</u>	<u>3,213,723</u>
	G	<u>4,001,212</u>	4,312,296
Total des dépôts	G	35,096,321	26,878,948
Dépôts en gourdes	G	12,907,356	10,355,061
Dépôts en dollars US		22,108,207	16,477,038
Dépôts en Euros		80,758	46,849
Total des dépôts	G	35,096,321	26,878,948

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) DÉPÔTS (SUITE)

Les taux moyens d'intérêts sur les dépôts sont comme suit:

	2010	2009
Dépôts à vue (fonds à un jour):		
Gourdes	0.065%	0.20%
Dollars	0.045%	0.10%
Dépôts à vue (épargne-chèques):		
Gourdes	0.04%	0.10%
Dollars	0.02%	0.10%
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	0.05%	0.10%
Dollars US	0.03%	0.10%
Dépôts à terme:		
Gourdes	0.61%	0.58%
Dollars US	0.24%	0.40%

Pour l'exercice 2010, la Banque a octroyé des dépôts à terme ayant des échéances de plus d'un an dont le solde au 30 septembre 2010 est de G 15,901M.

Les dépôts reçus en nantissement totalisent G 857,669 et G 979,685 aux 30 septembre 2010 et 2009 (**note 8**).

Les dépôts des membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 295,989 M et G 294,927M aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement. Ces dépôts ont été reçus dans le cours normal des affaires et sont rémunérés aux conditions normales de la Banque.

(12) EMPRUNTS

Aux 30 septembre, les emprunts sont répartis comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Emprunt MCN (a)	G	85,702	88,658
Emprunts étrangers-UNIBANK (b)		<u>-</u>	<u>1,052,696</u>
	G	85,702	1,141,354

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(12) EMPRUNTS (SUITE)

- (a) Par accord en date du 19 août 2004, Micro Crédit National a reçu du Gouvernement de la République Fédérale d'Allemagne à travers le Gouvernement de la République d'Haïti, un emprunt de €1,765,930, équivalant à G 88,658M à la date du décaissement.

L'emprunt libellé en monnaie locale porte intérêts à un taux variable établi à 7.50% aux 30 septembre 2010 et 2009, et est remboursable à raison de 30 versements semestriels égaux à partir de mai 2010. Les intérêts semestriels sont payables à partir de mai 2005.

- (b) Dans le cadre du fonctionnement de ses lignes de crédit établies auprès de ses banques correspondantes à l'étranger, UNIBANK, au 30 septembre 2009, a contracté des emprunts à court terme à des taux de 3.50% et 5.75% pour des périodes allant de 2 à 30 jours. Ces emprunts ont été remboursés en octobre 2009.

(13) OBLIGATIONS À TERME

La répartition des obligations à terme émises par Unifinance et Unicredit par monnaie est comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Obligations en gourdes	G 198,298	257,766
Obligations en dollars US	<u>1,871</u>	<u>171,882</u>
	G 200,169	429,648

Aux 30 septembre, les obligations à terme sont nominatives et ne sont pas convertibles. Les taux moyens d'intérêts sur ces obligations à terme sont comme suit:

	2010	2009
Obligations en gourdes	2.38%	1.08%
Obligations en dollars US	1.33%	2.51%
Date d'échéance maximale	1 an	1 an

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(14) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Chèques de direction	G 413,072	222,357
Devises à livrer (a)	299,453	384,467
Frais courus	212,305	200,879
Impôts reportés (b)	347,839	6,520
Virements et transferts à payer	179,305	221,298
Dividendes à payer	72,898	51,932
Boni à payer	72,614	51,331
Avance contractuelle à payer	63,786	-
Transferts à payer – Unitransfer International	49,833	47,243
Intérêts à payer	4,198	10,937
Impôts à payer	-	98,486
Dépôts de garantie sur lettres de crédit	-	10,694
Autres	87,478	71,521
	G 1,802,781	1,377,665

(a) La contrepartie des devises à livrer, relative à des contrats de ventes en dollars totalisant au net US\$ 7.5 millions et US\$ 9.4 millions aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement, est comptabilisée aux Autres Éléments d'Actif (note 10).

(b) Les impôts reportés sont relatifs aux éléments suivants:

	2010	2009
Quotes-parts des filiales non consolidées	G 332,600	-
Éléments des résultats étendus	10,843	2,124
Terrains	4,396	4,396
	G 347,839	6,520

(15) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES

UNIBANK a émis des obligations subordonnées nominatives assorties des modalités suivantes pour une valeur de G 303,731M et G 368,165 aux 30 septembre 2010 et 2009, respectivement.

- Les obligations sont libellées en gourdes.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES (SUITE)

- Elles sont émises pour une durée de 10 ans mais sont remboursables par anticipation après 5 ans, à partir de leur date d'émission.
- Les intérêts sont payés mensuellement à un taux annuel fixe pour la première année et à un taux variable, ajusté semestriellement, pour les périodes subséquentes. Le taux d'intérêt est égal à celui des Bons BRH à échéance de 91 jours, majoré de 1.00%.

UNIBANK s'est engagée par des contrats à terme, de gré à gré, à rembourser en dollars US ces obligations à leur date d'échéance au taux du jour à la date d'émission. Les taux d'intérêts effectifs sur ces contrats en dollars US étaient de 5.98% et 6.50% aux 30 septembre 2010 et 2009. Le différentiel d'intérêts entre le taux d'intérêts gourdes et le taux effectif en dollars ainsi que l'effet de change résultant de la réévaluation de ces contrats de vente à terme en dollars US sont reflétés à l'état consolidé des résultats et les comptes de contrepartie sont reflétés aux autres éléments d'actif et de passif.

Unifinance joue le rôle d'intermédiaire pour assurer le placement et la gestion du service de la dette des obligations subordonnées nominatives et est rémunérée par UNIBANK à raison de 0.25% du montant du placement.

Les obligations détenues par les membres du Conseil d'Administration et par les filiales et apparentées aux 30 septembre 2010 et 2009 s'élèvent à G 2,572M et G 15,407M. Ces obligations portent intérêts aux taux de 5.89% en 2010 et 6.01% en 2009. La Fondation UNIBANK détient G 100 millions d'obligations subordonnées qui portent intérêts au taux de 6.02%.

(16) CAPITAL-ACTIONS

Par décision votée en Assemblée Générale Extraordinaire le 5 décembre 2008 et mise en vigueur au 30 septembre 2008, le capital-actions autorisé de la Banque a été porté à G 2 milliards, représentant 500,000 actions nominatives d'une valeur nominale de G 4,000 chacune. La valeur nominale de chaque action a alors été augmentée de G 2,500 par intégration de la réserve légale, du surplus d'apport et d'une partie des bénéfices non répartis, tel qu'autorisé par la Banque de la République d'Haïti (Banque Centrale).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(16) CAPITAL-ACTIONS (SUITE)

Aux 30 septembre, le capital-actions autorisé et libéré est comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ		
250,000 actions de classe A d'une valeur nominale de G 4,000		
Chaque action de classe A est assortie d'un droit de vote	G 1,000,000	1,000,000
250,000 actions de classe B d'une valeur nominale de G 4,000		
Chaque action de classe B est assortie de cinq droits de vote	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
	G <u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
CAPITAL-ACTIONS NON LIBÉRÉ		
182,154 actions de classe A en 2010 et 182,237 actions en 2009	G (728,616)	(728,948)
43,331 actions de classe B en 2010 et 43,348 actions en 2009	<u>(173,324)</u>	<u>(173,392)</u>
	<u>(901,940)</u>	<u>(902,340)</u>
CAPITAL-ACTIONS LIBÉRÉ		
67,846 actions de classe A en 2010 et 67,763 actions en 2009	G 271,384	271,052
206,669 actions de classe B en 2010 et 206,652 actions en 2009	<u>826,676</u>	<u>826,608</u>
	G <u>1,098,060</u>	<u>1,097,660</u>
ACTIONS DE TRÉSORERIE		
5,333 actions de classe A en 2010 et 5,307 actions en 2009	G (21,332)	(21,228)
13,136 actions de classe B en 2010 et 13,086 actions en 2009	<u>(52,544)</u>	<u>(52,344)</u>
	<u>(73,876)</u>	<u>(73,572)</u>
Capital-actions, net	G 1,024,184	1,024,088

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) PERTES LIÉES AU SÉISME

Le Groupe Financier National déplore la mort de 40 de ses collaborateurs suite au séisme du 12 janvier 2010.

Unibank S.A. et ses filiales ont subi des dommages considérables au niveau de leur réseau de succursales et de plusieurs immeubles logeant certaines directions notamment:

- Rue Capois
- Place Geffrard
- Bourdon (Administration du Réseau)
- Monseigneur Guilloux (Unitransfer)
- Martissant
- Turgeau
- Canapé-Vert
- Nazon
- Capital Consult.

Les pertes liées au séisme et enregistrées à l'état consolidé des résultats se présentent comme suit:

		(En milliers de gourdes)
Perte d'encaisse	G	(33,792)
Remboursement à recevoir		<u>24,341</u>
Effet net		<u>(9,451)</u>
Pertes nettes sur immobilisations (note 9)		(83,393)
Remboursement à recevoir selon le rapport des experts-évaluateurs		215,116
Réclamations pendantes non encore ajustées par les experts-évaluateurs		10,464
Provision pour non-paiement par l'assureur (a) (note 10 e)		<u>(196,080)</u>
Effet net, après provision		<u>(53,893)</u>
Autres pertes liées au séisme		<u>(15,185)</u>
Total perte nette enregistrée après provision pour non-paiement par l'assureur	G	<u>(78,529)</u>

(a) Des réclamations d'indemnités ont été produites par UNIBANK S.A. et ses filiales auprès de son assureur, Groupement Français d'Assurance (GFA), pour un montant total de US\$ 9,502,290. Les experts-évaluateurs internationaux retenus par l'assureur ont proposé un remboursement de US\$ 5,385,919 non compris des réclamations pendantes non encore ajustées de US\$ 262,000. En outre, le GFA s'était engagé, après discussions avec la Direction de la Banque, à effectuer un paiement additionnel de US\$ 332,500 sur le contenu des immeubles détruits.

Toutefois, GFA n'ayant versé aucune indemnité, et, ce en dépit:

- du rapport des experts-évaluateurs internationaux proposant le remboursement ci-dessus;
- d'une lettre tenant lieu de mise en demeure en date du 13 décembre 2010 adressée au Président et propriétaire de GFA et restée sans suite;

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) PERTES LIÉES AU SÉISME (SUITE)

- d'une sommation de payer en date du 20 janvier 2011 signifiée au GFA et restée également sans suite.

Unibank S.A., dans l'incertitude de récupérer ces montants, s'est vue contrainte de les provisionner pour ne pas surestimer ses revenus. La perte nette enregistrée après provision pour non-paiement par GFA aurait plutôt été un excédent net si GFA avait honoré ses obligations. Dans ce cas, le résultat net de la banque aurait été de G 951,846M au lieu de G 755,766M.

(18) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE DANS LES FILIALES

SOCIÉTÉS DU GROUPE

La société-mère du Groupe est UNIBANK S.A. La participation de UNIBANK dans ses filiales est comme suit:

	2010	2009
UNIFINANCE S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER USA INC.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER S.A. (HAITI)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
CAPITAL CONSULT S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNICRÉDIT S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNICARTE S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNIASSURANCES S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
IMMOBILIER S.A. (IMSA)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
SOCIETE NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.	<u>100%</u>	<u>-</u>
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.	<u>100%</u>	<u>-</u>
GFN REAL ESTATE LTD.	<u>100%</u>	<u>-</u>
SNI MINOTERIE S.A. (a)		
Participation à travers UNIFINANCE	<u>61.1%</u>	<u>60.87%</u>

(a) La principale activité de SNI Minoterie consiste en son investissement à concurrence de 23.3% dans Les Moulins Haïti S.E.M.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE DANS LES FILIALES (SUITE)

Les résultats et l'actif net de ces filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
UNIFINANCE S.A.		
Total actif	G <u>722,166</u>	<u>2,239,036</u>
Total passif	G <u>210,789</u>	<u>1,020,925</u>
Revenu net de l'exercice	G <u>25,351</u>	<u>257,716</u>
Actif net	G <u>511,377</u>	<u>1,218,111</u>
UNITRANSFER USA. INC.		
Total actif	G <u>473,814</u>	<u>503,588</u>
Total passif	G <u>105,572</u>	<u>121,239</u>
(Perte) revenu net de l'exercice	G <u>(1,216)</u>	<u>17,795</u>
Actif net	G <u>368,242</u>	<u>382,349</u>
UNITRANSFER S.A. (HAITI)		
Total actif	G <u>248,091</u>	<u>321,918</u>
Total passif	G <u>94,395</u>	<u>146,425</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(21,798)</u>	<u>(5,686)</u>
Actif net	G <u>153,695</u>	<u>175,494</u>
UNICRÉDIT S.A.		
Total actif	G <u>438,503</u>	<u>465,515</u>
Total passif	G <u>341,628</u>	<u>381,104</u>
Revenu net de l'exercice	G <u>12,465</u>	<u>16,726</u>
Actif net	G <u>96,875</u>	<u>84,410</u>
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.		
Total actif	G <u>590,238</u>	<u>596,702</u>
Total passif	G <u>353,339</u>	<u>403,086</u>
Revenu net de l'exercice	G <u>43,282</u>	<u>67,322</u>
Actif net	G <u>236,898</u>	<u>193,616</u>
UNICARTE S.A.		
Total actif	G <u>568,585</u>	<u>744,841</u>
Total passif	G <u>286,608</u>	<u>474,134</u>
Revenu net de l'exercice	G <u>11,271</u>	<u>39,608</u>
Actif net	G <u>281,977</u>	<u>270,707</u>
UNIASSURANCES S.A.		
Total actif	G <u>264,028</u>	<u>195,543</u>
Total passif	G <u>77,871</u>	<u>2,343</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(7,042)</u>	<u>(2,611)</u>
Actif net	G <u>186,157</u>	<u>193,200</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE DANS LES FILIALES (SUITE)

(En milliers de gourdes)	2010	2009
GFN S.A (a)		
Total actif	G <u>3,142,601</u>	956,788
Total passif	G <u>260,874</u>	1,950
Revenu net de l'exercice	G <u>508,505</u>	1,628
Actif net	G <u>2,881,727</u>	954,838
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.		
Total actif	G <u>108,513</u>	89,810
Total passif	G <u>31,734</u>	8,182
(Perte) revenu net de l'exercice	G <u>(4,848)</u>	5,333
Actif net	G <u>76,779</u>	81,628
IMMOBILIER S.A. (IMSA)		
Total actif	G <u>49,703</u>	37,768
Total passif	G <u>6,898</u>	1,985
Revenu (perte) nette de l'exercice	G <u>7,025</u>	(820)
Actif net	G <u>42,805</u>	35,783
CAPITAL CONSULT S.A.		
Total actif	G <u>20,575</u>	20,014
Total passif	G <u>2,782</u>	4,121
Revenu net de l'exercice	G <u>1,900</u>	4,860
Actif net	G <u>17,793</u>	15,893
SNI MINOTERIE S.A.		
Total actif	G <u>248,386</u>	353,223
Total passif	G <u>24,759</u>	7,567
Revenu net de l'exercice	G <u>102,564</u>	218,888
Actif net	G <u>223,627</u>	345,656
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.		
Total actif	G <u>6,233</u>	-
Total passif	G <u>1,763</u>	-
Revenu net de l'exercice	G <u>-</u>	-
Actif net	G <u>4,469</u>	-
GFN REAL ESTATE LTD.		
Total actif	G <u>492,530</u>	-
Total passif	G <u>2,158</u>	-
Perte nette de l'exercice	G <u>(13,859)</u>	-
Actif net	G <u>490,372</u>	-
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.		
Total actif	G <u>997,962</u>	-
Total passif	G <u>-</u>	-
Perte nette de l'exercice	G <u>(2)</u>	-
Actif net	G <u>997,962</u>	-

(a) GFN S.A. consolide le bilan et les résultats de Centrale Immobilière S.A., Immobilier S.A., Capital Consult S.A., SNI Minoterie, SNI S.A., GFN Real Estate Ltd. et GFN International Assets Ltd.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE DANS LES FILIALES (SUITE)

Aux 30 septembre, la participation minoritaire dans les filiales se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
SNI MINOTERIE S.A.		
Participation minoritaire de 38.90% et 39.13% en 2010 et 2009, respectivement:		
Valeur initiale du placement	G 28,900	28,900
Diminution de la participation à la valeur nominale	(5,119)	(3,050)
	23,781	25,850
Participation dans les résultats et les réserves	64,287	109,572
Ajustement de conversion	(226)	404
	G 87,842	135,826

(19) IMPÔTS SUR LE REVENU

La dépense d'impôts est calculée sur la base du revenu avant impôts sur le revenu et diffère des montants calculés en appliquant les taux établis comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Revenu avant impôts sur le revenu	G 919,671	741,345
Quote-part des résultats de Unitransfer		
International Inc. non imposée localement	(2,259)	(24,111)
Quote-part des minoritaires dans SNI Minoterie, non imposée localement	(39,897)	(85,651)
Dividendes déjà imposés - SNI Minoterie	-	(64,358)
Revenu avant impôts sur le revenu imposable localement	877,515	567,225
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires	263,254	170,168
Effet des éléments non considérés dans la base imposable:		
Écart entre la provision pour pertes sur prêts comptable et la provision admise fiscalement	(13,443)	(27,175)
Virement à la réserve légale	(49,997)	(31,541)
Écart de taux au niveau des quote-part entre les taux statutaires de 30% et le taux de 20% libératoire sur dividendes	(72,672)	-
Impôts sur le revenu – Unitransfer USA	3,475	6,315
Impôts payés sur dividendes	20,502	12,872
CFGDCT et autres	12,786	3,715
Dépense d'impôts	G 163,905	134,354

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(19) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

La dépense d'impôts comprend:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Impôts exigibles	G 18,561	134,354
Impôts reportés	<u>145,344</u>	<u>-</u>
	G 163,905	134,354

Au cours de l'exercice 2010 et tel que reflété à la **note 10**, certaines modifications ont été effectuées au niveau du traitement de l'impôt relatif aux quote-parts générées par les titres de participation des entreprises associées et coentreprises présentées à la valeur de consolidation, et les dividendes y afférents. La dépense d'impôts relatifs aux quote-parts de ces sociétés a été reportée. Ces dividendes sont imposés lorsqu'effectivement perçus.

L'effet de l'impôt sur le revenu relatif aux éléments de résultats étendus est comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Plus-value non réalisée sur placements étrangers	G 34,978	6,181
Effet de l'impôt	<u>(10,843)</u>	<u>(2,124)</u>
Plus-value nette	G 24,135	4,057

(20) ÉPARGNE-RETRAITE DES EMPLOYÉS

Au-delà des cotisations légalement prévues à l'assurance-vieillesse, la Banque et ses filiales contribuent à l'épargne-retraite des employés à un taux de contribution variable suivant des critères internes. Ce passif est supporté par un dépôt d'épargne en dollars US rémunéré aux taux de 5.0% et 6.5% respectivement en 2010 et 2009. Les contributions du Groupe à ce dépôt d'épargne pour les exercices 2010 et 2009 s'élèvent à G 9,653M et G 15,161M, respectivement.

(21) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS AU PERSONNEL

Les salaires et autres prestations au personnel sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2010	2009
Salaires	G 663,550	635,492
Bénéfices sociaux	140,572	164,762
Autres dépenses	<u>168,279</u>	<u>172,370</u>
	G 972,401	972,624

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(22) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES

En plus de la Fondation UNIBANK, institution apparentée non consolidée, les principales sociétés et institutions apparentées à UNIBANK et aux filiales consolidées dans les présents états financiers sont les suivantes:

- Les Moulins d'Haïti S.E.M et Haïti Agro Processors Holding dont GFN S.A. à travers UNIFINANCE et SNI Minoterie, détient 23.3% du capital.
- CompHaïti dont GFN S.A. à travers UNIFINANCE détient 20% du capital.
- Distributeurs Nationaux S.A. (DINASA) dont GFN S.A. à travers UNIFINANCE détient 50% du capital.
- International Sunrise Partners, dont Unibank à travers GFN détient 50% du capital.
- Corail S.A. dont GFN S.A. détient 15.37% du capital.

Les soldes des transactions effectuées avec ces sociétés sont comme suit:

Aux 30 septembre (En milliers de gourdes)	2010	2009
ACTIF		
Titres de participation (note 7)	G 2,088,808	1,587,622
Prêts	<u>1,404,243</u>	<u>437,173</u>
	G 3,493,051	<u>2,024,795</u>
PASSIF		
Dépôts	G 1,466,180	690,672
Au cours des exercices (En milliers de gourdes)	2010	2009
REVENUS		
Revenus d'intérêts	G 42,333	5,481
Dépenses d'intérêts	(794)	(1,500)
Autres revenus	<u>7,256</u>	<u>13,293</u>
	G 48,795	17,274

Dans le cours normal de ses activités, la Banque offre également à des apparentés des services bancaires habituels et reçoit des services de ces sociétés. Ces transactions sont effectuées à des conditions analogues à celles qui s'appliquent à des tiers.

Les prêts accordés aux employés, aux Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont reflétées à la **note 8**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(22) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES (SUITE)

Les dépôts et les dettes subordonnées relatifs aux employés, aux Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont reflétés aux **notes 11 et 15**.

Les principaux postes de dépenses liés à des apparentés étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)		2010	2009
Loyers	G	2,483	1,807
Autres	G	72,623	34,149

(23) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

Dans le cours normal de ses activités, la Banque contracte divers engagements et assume un passif éventuel qui n'est pas reflété au bilan consolidé.

- a) À la date des états financiers, la Banque et ses filiales sont liées par différents contrats de bail. Cependant, ces contrats peuvent être résiliés avec six mois de préavis. Les obligations relatives à ces contrats pour les cinq prochains exercices sont:

(En milliers de gourdes)

2011	G	72,549
2012		56,138
2013		43,913
2014		35,343
2015		26,844

- b) Les lettres de garantie émises aux 30 septembre 2010 et 2009 s'élèvent à G 321,263M et 322,859M respectivement.
- c) Au 30 septembre 2010, la Banque traite de certaines affaires en instance de litige engagées par ou contre quelques clients. Selon l'évaluation des faits à ce jour, de l'avis des conseillers juridiques, il n'existe aucun fait exceptionnel ni aucune affaire contentieuse qui soit susceptible d'affecter de façon significative les résultats consolidés d'exploitation et la situation financière consolidée de la Banque.