

UNIBANK S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2011 et 2010

(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 2011, 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 2011 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.

Merou-Pierre - Cabinet d'Experts - Comptables

Port-au-Prince, le 14 décembre 2011

UNIBANK, S.A.

Bilans Consolidés

30 septembre 2011 et 2010

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2011	2010
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 17,390,442	13,688,784
BONS BRH, NET	5	349,866	1,789,603
PLACEMENTS	6	9,305,037	11,325,432
TITRES DE PARTICIPATION	7		
Sociétés affiliées		2,492,779	2,088,808
Autres		10,114	10,114
		2,502,893	2,098,922
PRÊTS	8	14,178,308	8,875,818
Provision pour pertes sur prêts		(136,469)	(152,750)
		14,041,839	8,723,068
IMMOBILISATIONS			
Immobilisations, au coût	9	2,636,890	2,356,778
Amortissement cumulé		(1,250,513)	(1,101,470)
		1,386,377	1,255,308
AUTRES			
Acceptations et lettres de crédit		181,754	559,482
Autres éléments d'actif	10	1,700,418	1,777,318
		1,882,172	2,336,800
		G 46,858,626	41,217,917
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	11	40,425,078	35,096,321
EMPRUNTS	12	79,791	85,702
AUTRES			
Obligations à terme	13	157,331	200,169
Engagements – acceptations et lettres de crédit		181,754	559,482
Autres éléments de passif	14	1,725,351	1,802,781
		2,064,436	2,562,432
OBLIGATIONS SUBORDONNÉES	15	163,801	303,731
TOTAL PASSIF		42,733,106	38,048,186
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré		2,000,000	1,098,060
Actions de trésorerie		-	(73,876)
Capital-actions, net	16	2,000,000	1,024,184
Bénéfices non répartis		1,663,480	1,482,844
Surplus d'apport		5,326	-
Autres réserves		260,039	574,861
Avoir des actionnaires de UNIBANK		3,928,845	3,081,889
Participation minoritaire	18	196,675	87,842
		4,125,520	3,169,731
		G 46,858,626	41,217,917

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

États Consolidés des Résultats**Exercices terminés les 30 septembre 2011 et 2010****(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes,
à l'exception du revenu net par action)**

	Notes	2011	2010
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	1,239,320	1,175,767
Bons BRH, placements et dépôts		<u>154,245</u>	<u>164,577</u>
		1,393,565	1,340,344
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		10,665	15,699
Emprunts, obligations et autres		<u>35,639</u>	<u>82,505</u>
		46,304	98,204
REVENU NET D'INTÉRÊTS			
Provision pour pertes de valeur sur prêts	8	<u>(14,483)</u>	<u>(153,092)</u>
		1,332,778	1,089,048
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		1,072,541	921,323
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées, net d'impôts	7	791,551	752,361
Gain de change		327,089	243,735
Gain sur ventes de placements à l'étranger		130,938	4,250
Primes d'assurance nettes	22	26,243	2,693
Pertes liées au séisme	17	-	(78,529)
Autres		<u>132,396</u>	<u>123,112</u>
		2,480,758	1,968,945
REVENU NET D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			
		3,813,536	3,057,993
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et autres prestations au personnel	21	1,007,733	972,401
Frais de locaux, matériel et mobilier		395,225	373,286
Amortissement	9	205,355	188,225
Autres dépenses de fonctionnement		<u>708,000</u>	<u>604,410</u>
		2,316,313	2,138,322
REVENU AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			
		1,497,223	919,671
IMPÔTS SUR LE REVENU:			
	19		
COURANTS		51,309	18,561
REPORTÉS		<u>141,864</u>	<u>145,344</u>
		193,173	163,905
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		1,304,050	755,766
Revenu net attribuable aux actionnaires de UNIBANK			
		1,195,249	715,869
Revenu net attribuable aux minoritaires			
		108,801	39,897
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		1,304,050	755,766
Revenu net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires d'Unibank			
	G	2,390	1,432

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.
États Consolidés des Résultats Étendus
Exercices terminés les 30 septembre 2011 et 2010
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2011	2010
REVENU NET DE L'EXERCICE	G	1,304,050	755,766
<i>Éléments des résultats étendus:</i>			
Effet de conversion de filiales étrangères (Moins) plus-values non réalisées sur placements détenus pour revente, net:		4,537	(34,453)
(Moins) plus-value non réalisée Plus-values réalisées transférées à l'état consolidé des résultats	6	(21,283)	34,124
		<u>(34,978)</u>	<u>(3,203)</u>
		(56,261)	30,921
Impôts sur le revenu relatifs aux éléments des résultats étendus	19	<u>9,638</u>	<u>(10,843)</u>
		(42,086)	(14,375)
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		1,261,964	741,391
Total des résultats étendus attribuables aux actionnaires de Unibank		1,153,131	702,124
Total des résultats étendus attribuables aux minoritaires		108,833	39,267
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		1,261,964	741,391
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré		2,306	1,404

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)

	<u>Autres réserves</u>												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	Participation minoritaire dans les filiales		
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
Revenu net de l'exercice	-	-	-	715,869	-	-	-	-	-	-	-	39,897	755,766
<i>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 d'impôts	-	-	-	-	-	-	-	-	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>Virements des/aux bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale	-	-	-	(152,494)	152,494	-	-	-	-	-	152,494	-	-
Virement de 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.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2011

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	<u>Autres réserves</u>												
	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	Moins-values non réalisées sur placements	Effet de conversion	Total réserves	Participation minoritaire dans les filiales	Total	
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
Revenu net de l'exercice	-	-	-	1,195,249	-	-	-	-	-	-	-	108,801	1,304,050
<i>Éléments des résultats étendus:</i>													
Effet de conversion de filiales étrangères	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,505	4,505	32	4,537
Moins-values non réalisées sur placements, net d'impôts	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,645)	-	(11,645)	-	(11,645)
Plus-values réalisées transférées à l'état des résultats	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,978)	-	(34,978)	-	(34,978)
Total	-	-	-	1,195,249	-	-	-	-	(46,623)	4,505	(42,118)	108,833	1,261,964
<i>Virement des bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale	-	-	-	(219,806)	219,806	-	-	-	-	-	219,806	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts	-	-	-	(84,412)	-	84,412	-	-	-	-	84,412	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>													
Dividendes en espèces	-	-	-	(307,255)	-	-	-	-	-	-	-	-	(307,255)
Dividendes en actions	901,936	75,448	(9)	(400,453)	(576,922)	-	-	-	-	-	(576,922)	-	-
Ventes d'actions	4	-	5,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,339
Rachats d'actions	-	(1,572)	-	(2,687)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,259)
Solde au 30 septembre 2011	G	2,000,000	-	5,326	1,663,480	-	177,655	24,911	(22,488)	79,961	260,039	196,675	4,125,520

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

États Consolidés des Flux de Trésorerie

Exercices terminés les 30 septembre 2011 et 2010

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2011	2010
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Revenu net de l'exercice	G	1,304,050	755,766
Éléments de conciliation du revenu net de l'exercice aux liquidités résultant des activités d'exploitation:			
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées	7	(791,551)	(752,361)
Amortissement des immobilisations	9	205,355	188,225
Provision pour pertes sur prêts	8	14,483	153,092
Pertes liées au séisme, net		-	78,529
Gain sur dispositions d'immobilisations		(2,302)	(1,064)
Gain sur dispositions de propriétés détenues pour revente	10	(23)	(302)
Effet de change de réévaluation de la provision pour pertes sur prêts en dollars US	8	2,179	(1,235)
Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:			
Augmentation nette des dépôts		5,328,757	8,217,373
Diminution des bons BRH, net		1,439,737	6,818
(Décaissements) encaissement de prêts, net		(5,335,433)	984,466
Augmentation des placements, net		1,973,772	(5,040,124)
Variations des autres éléments d'actif et de passif		(507)	480,153
Impôts sur le revenu payés		-	(95,002)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		4,138,517	4,974,334
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	9	(351,345)	(371,302)
Produits sur dispositions d'immobilisations		16,412	40,030
Effet de conversion net - immobilisations	9	811	1,120
Effet de conversion en monnaie locale		4,505	(33,823)
Écart de conversion attribuable aux minoritaires	18	32	(630)
Dividendes reçus des sociétés non consolidées		374,442	233,333
Diminution des titres de participation	7	13,138	17,862
Liquidités provenant (utilisées dans) des activités d'investissement		57,995	(113,410)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Diminution des emprunts		(5,911)	(1,055,652)
Diminution des obligations à terme et subordonnées		(182,768)	(293,913)
Paiement de dividendes en espèces - actionnaires Unibank		(307,255)	(212,645)
Paiement de dividendes en espèces-minoritaires		-	(87,251)
Ventes d'actions		5,339	994
Rachats d'actions		(4,259)	(900)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(494,854)	(1,649,367)
Augmentation nette des liquidités		3,701,658	3,211,557
Liquidités au début de l'exercice		13,527,643	10,714,705
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		161,141	(237,478)
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	17,390,442	13,688,784

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, le 18 juin 2009 et le 4 octobre 2011. 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);
- **GFN REAL ESTATE LLC** (Société Immobilière, 2011);
- **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.

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 19 janvier 2012.

(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 Real Estate LLC. 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

En 2010, ces placements à l'étranger étaient désignés par la Direction lors de leur comptabilisation initiale comme étant à la juste valeur par le biais du compte des résultats. Ces placements étaient gérés et leur performance évaluée d'après la méthode de juste valeur conformément à la stratégie d'investissement et les informations étaient fournies à l'interne sur cette base aux principaux dirigeants. Ces placements étaient 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 étaient imputés à l'état consolidé des résultats. En 2011, la majeure partie de ce portefeuille de placement a été vendue et les gains et pertes réalisés ont été constatés aux résultats de l'exercice.

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 la juste valeur. 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 consolidé 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 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Prêts (suite)

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 **(3o)**.

(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.

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)**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Immobilisations (suite)

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.

(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.

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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 pas 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 circonstances 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.

(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 29 avril 2011, mise en vigueur au 30 septembre 2011, le capital social a été augmenté par intégration de la réserve légale et d'une partie des bénéfices non répartis au 30 septembre 2011, tel qu'autorisé par la Banque de la République d'Haïti dans sa lettre (Réf.: BRH/SBIF/11#033) en date du 29 mars 2011.

(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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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. Sur décision du Conseil d'Administration, le solde des actions de trésorerie découlant des rachats d'actions de septembre 2011 a été viré aux bénéfices non répartis.

(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 29 avril 2011, et tel qu'autorisé par la Banque Centrale, la réserve légale de UNIBANK au 30 septembre 2011 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.

(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, les emprunts et les obligations à terme et subordonnées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(q) Intérêts (suite)

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 subséquemment 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 ces taux d'intérêts effectifs.

(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 d'actif ou de passif, le cas échéant.

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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 2011 et 2010, 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) Assurances

Comptabilisation et évaluation

Les primes d'assurance sont reconnues comme revenu proportionnellement à la durée de couverture des contrats d'assurance y relatifs, selon la méthode d'amortissement linéaire. Les primes d'assurance non encore reconnues comme revenu à la date du bilan sont présentées au passif dans la réserve pour primes non acquises. Le revenu généré par les primes d'assurance est présenté sans tenir compte des commissions y relatives, et net des taxes ou autres charges imposées sur les primes.

Les primes perçues d'avance représentent les primes pour des contrats d'assurance dont la date d'entrée en vigueur est postérieure à la date du bilan.

Réassurances

Les primes cédées et les montants à recevoir des réassureurs sont présentés séparément en notes à ces états financiers consolidés.

(w) 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 2011. 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 2011

(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 19,338,402	-	-	-	19,338,402
Dépôts d'épargne	17,209,815	-	-	-	17,209,815
Dépôts à terme	<u>598,923</u>	<u>2,258,075</u>	<u>999,420</u>	<u>20,443</u>	<u>3,876,861</u>
	37,147,140	2,258,075	999,420	20,443	40,425,078
Emprunts (note 12)	-	-	-	79,791	79,791
Obligations à terme (note 13)	157,331	-	-	-	157,331
Engagement: acceptations et lettres de crédit	181,754	-	-	-	181,754
Obligations subordonnées	-	-	-	163,801	163,801
Autres éléments de passif	<u>1,186,023</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>539,328</u>	<u>1,725,351</u>
	G <u>1,525,108</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>782,920</u>	<u>2,308,028</u>
	G <u>38,672,248</u>	<u>2,258,075</u>	<u>999,420</u>	<u>803,363</u>	<u>42,733,106</u>

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>

(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)	2011	2010
Liquidités (note 5)		
Dépôts à la BRH et à la BNC	G 14,286,059	11,876,315
Dépôts dans des banques étrangères	2,154,312	800,600
Effets en compensation	422,218	<u>387,577</u>
	16,862,589	13,064,492
Placements		
Bons BRH, net (note 5)	349,866	1,789,603
Placements à l'étranger (note 6)	9,270,837	11,291,387
Placements locaux (note 6)	34,200	<u>34,045</u>
	9,654,903	13,115,035
Crédit		
Prêts nets (note 8)	14,041,839	8,723,068
Acceptations et lettres de crédit	181,754	<u>559,482</u>
	14,223,593	9,282,550
Autres actifs (note 10)		
Impôts à recevoir	214,543	214,543
Contrepartie gourdes des devises à livrer	163,801	303,731
Avances aux dirigeants et cadres	94,795	113,754
Intérêts à recevoir	79,147	109,955
À recevoir – agents de transferts	65,386	51,258
Avances – fournisseurs et autres	36,839	47,758
Primes à recevoir- Uniassurances S.A.	13,474	-
Comptes à recevoir des filiales	8,685	97,852
Prestations à recevoir – Uniassurances S.A.	2,787	-
Dividendes à recevoir	2,049	2,049
Avance à la Fondation UNIBANK	-	69,000
Primes à recevoir des réassureurs	-	<u>44,229</u>
	681,506	1,054,129
Total des actifs financiers	G 41,422,591	36,516,206

(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 2011 et 2010, respectivement, 85% et 91%, 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 secteur, 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 2011 et 2010, 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)	2011	2010
Liquidités		
Haïti	G 14,700,144	12,255,749
États-Unis	1,629,956	420,980
Canada	264,488	176,967
Europe	261,101	205,543
République Dominicaine	6,900	5,253
	<u>16,862,589</u>	<u>13,064,492</u>
Placements		
Haïti	384,066	1,823,648
États-Unis	9,270,837	11,291,387
	<u>9,654,903</u>	<u>13,115,035</u>
Crédit		
Haïti	14,223,593	9,282,550
Autres actifs		
Haïti	681,506	1,009,900
Europe	-	44,229
	<u>681,506</u>	<u>1,054,129</u>
Total des actifs financiers	G 41,422,591	36,516,206

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 54% 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 48% et 43% du portefeuille de dépôts de UNIBANK au 30 septembre 2011, et 46% et 43% au 30 septembre 2010, ce qui constitue respectivement 91% et 89% 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 emprunts, 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'exercices, le profil d'intérêts sur les principaux instruments financiers était comme suit:

(En milliers de gourdes)	%		2011	%	2010
Taux d'intérêts fixes:					
Actifs financiers	26%	G	6,221,924	24%	6,028,203
Passifs financiers	15%		<u>4,197,993</u>	17%	<u>4,500,832</u>
Net			<u>2,023,931</u>		<u>1,527,371</u>
Taux d'intérêts variables:					
Actifs financiers	74%		17,931,677	76%	18,852,711
Passifs financiers	85%		<u>22,994,615</u>	83%	<u>21,355,479</u>
Net		G	<u>(5,062,938)</u>		<u>(2,502,768)</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:

- 74% des actifs financiers et 85% des passifs financiers sont à des taux variables.
- Les actifs financiers à taux fixes sont constitués à environ 51% de placements en dépôts à terme et à 44% de prêts.
- Les passifs financiers à taux fixes sont constitués à 92% de dépôts à terme dont la durée varie entre un mois et plus d'un an. Cependant, les taux d'intérêts sur ces passifs financiers sont peu élevés (**voir note 11**) de sorte que le risque de taux d'intérêts est minime.
- Les passifs financiers à taux variables sont constitués à 75% de dépôts d'épargne et à 25% 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 2011

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars	Autres devises	Total
Liquidités	G 7,358,777	9,966,979	64,686	17,390,442
Placements et Bons BRH	377,250	9,277,653	-	9,654,903
Crédit, net	4,455,705	9,586,134	-	14,041,839
Acceptations et lettres de crédit	-	181,754	-	181,754
Autres actifs	<u>634,932</u>	<u>457,066</u>	<u>2</u>	<u>1,092,000</u>
Total des actifs financiers	G <u>12,826,664</u>	<u>29,469,586</u>	<u>64,688</u>	<u>42,360,938</u>
Dépôts	14,346,185	26,017,623	61,270	40,425,078
Emprunts	79,791	-	-	79,791
Obligations à terme	156,309	1,022	-	157,331
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	181,754	-	181,754
Obligations subordonnées	163,801	-	-	163,801
Autres passifs	<u>788,862</u>	<u>935,046</u>	<u>1,443</u>	<u>1,725,351</u>
Total des passifs financiers	<u>15,534,948</u>	<u>27,135,445</u>	<u>62,713</u>	<u>42,733,106</u>
Actifs (passifs), net	G <u>(2,708,284)</u>	<u>2,334,141</u>	<u>1,975</u>	<u>(372,168)</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 de G 57 millions selon le cas.

(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)

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>

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 31 millions, selon le cas.

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

	2011	2010
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollars US	40.8742	39.9405
Euros	54.7224	54.4828
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollars US	40.3231	40.1678
Euros	56.4011	54.9852

(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 2011 et 2010, 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.

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

	2011	2010
Ratios actif/fonds propres	11.67 fois	13.06 fois
Ratio fonds propres/actifs à risque	18.96%	22.14%

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(5) LIQUIDITÉS ET BONS BRH

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Encaisse	G 527,853	624,292
Dépôts à la BRH et à la BNC	14,286,059	11,876,315
Dépôts dans des banques étrangères	2,154,312	800,600
Effets en compensation	<u>422,218</u>	<u>387,577</u>
	G 17,390,442	13,688,784

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 principalement des comptes placés à un jour portant des taux d'intérêts moyens de 0.011% et 0.09% aux 30 septembre 2011 et 2010 respectivement.

Aux 30 septembre 2011 et 2010, 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 64,878M (US\$ 1,587,278) et G 3,452M (US\$ 86,438), respectivement. Ces dépôts portent intérêts à des taux variant entre 0.10% et 1.00%, au 30 septembre 2011, et 0.10% et 1.19% au 30 septembre 2010.

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Liquidités en gourdes	G 7,358,777	6,795,731
Liquidités en devises	<u>10,031,665</u>	<u>6,893,053</u>
	G 17,390,442	13,688,784

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 0.51% et 0.53% au 30 septembre 2011 avec des échéances de 91 jours, et à des taux variant entre 0.72% et 1.50% au 30 septembre 2010 avec des échéances de 28 et 91 jours.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(5) LIQUIDITÉS ET BONS BRH (SUITE)

Les Bons BRH nets s'établissent ainsi:

		2011	2010
Principal	G	350,000	1,790,000
Intérêts non gagnés		<u>(134)</u>	<u>(397)</u>
	G	349,866	1,789,603

(6) PLACEMENTS

Aux 30 septembre, les placements sont répartis comme suit:

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Placements disponibles à la vente:			
Placements à l'étranger évalués à la juste valeur dont les fluctuations sont constatées à l'avoir des actionnaires (a)	G	6,126,439	5,285,286
Placements locaux (b)		27,384	27,384
Placements à l'étranger désignés par la Direction à la juste valeur par le biais du compte des résultats (c)		<u>-</u>	<u>3,554,625</u>
		<u>6,153,823</u>	<u>8,867,295</u>
Placements gardés à échéance:			
Placements à l'étranger (d)		3,144,398	2,451,476
Placements locaux (e)		<u>6,816</u>	<u>6,661</u>
		3,151,214	2,458,137
Total des placements	G	9,305,037	11,325,432

Au cours de l'exercice 2011, la Banque a vendu la majeure partie de son portefeuille de placements à l'étranger disponibles à la vente au 30 septembre 2010, et le produit a été réinvesti dans des instruments de même nature. Ces transactions ont résulté en un gain de G 130,938M reflété dans les autres revenus. La classification de ce nouveau portefeuille a été établie en fonction de la politique de placements.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(6) PLACEMENTS (SUITE)

- a) 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)	2011	2010
Bons du Trésor des États-Unis:		
Valeur au coût	G 2,257,859	4,425,018
Juste valeur	2,257,243	4,450,852
Échéance	2 à 23 mois	7 jours à 59 mois
Taux d'intérêts	1.20%	1.20%
Titres des agences Fédérales des États-Unis:		
Valeur au coût	G 2,074,865	825,290
Juste valeur	2,069,339	834,434
Échéance	2 à 24 mois	6 à 43 mois
Taux d'intérêts	1.30%	1.82%
Obligations de Sociétés américaines		
Valeur au coût	G 1,825,841	-
Juste valeur	1,799,857	-
Échéance	45 jours à 36 mois	-
Taux d'intérêts	1.50%	-
Total:		
Valeur au coût	G 6,158,565	5,250,308
Juste valeur	6,126,439	5,285,286
(Moins) plus -value non réalisée	G (32,126)	34,978

Cette (moins) plus-value incluant l'effet de change y relatif est reportée net de l'impôt y relatif à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires, et totalise respectivement G 22,488M et G 24,135M aux 30 septembre 2011 et 2010.

- b) Les placements locaux sont constitués de titres de sociétés privées disponibles à la vente. La juste valeur de ces placements est équivalente au coût.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

6) PLACEMENTS (SUITE)

- c) 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)		2011	2010
Obligations de sociétés:			
Juste valeur	G	-	423,242
Échéance		-	45 jours à 48 mois
Taux d'intérêts		-	4.29%
Bons du Trésor des États-Unis:			
Juste valeur	G	-	2,038,421
Échéance		-	15 jours à 60 mois
Taux d'intérêts		-	2.53%
Agences Fédérales des États-Unis:			
Juste valeur	G	-	1,074,511
Échéance		-	18 jours à 47 mois
Taux d'intérêts		-	3.43%
Placements en actions dans des sociétés internationales de cartes de crédit			
	G	-	18,451
Total:			
Juste valeur	G	-	3,554,625

Au cours de l'exercice 2011, ces placements ont été vendus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

6) PLACEMENTS (SUITE)

- d)** Les placements à l'étranger gardés à échéance sont composés des instruments financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Bons du Trésor des États-Unis:			
Valeur au coût amorti	G	-	120,521
Juste valeur		-	121,058
Échéance		-	3 mois ½ à 17 mois
Taux d'intérêts		-	1.31%
Agences Fédérales des États-Unis:			
Valeur au coût amorti	G	-	159,827
Juste valeur		-	160,390
Échéance		-	3 à 17 mois
Taux d'intérêts		-	1.29%
Plus -values non réalisées sur placements gardés à échéance	G	-	1,100
<hr/>			
Dépôts à terme		3,144,398	2,171,128
Taux d'intérêts		0.10% à 3.15%	0.21% à 2.05%
Échéance		7 jours à 36 mois	1 à 32 mois
<hr/>			
Total valeur au coût amorti	G	3,144,398	2,451,476

- 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 2011 et 2010, ils sont investis sur une période allant de 90 à 180 jours, et portent des taux d'intérêts de 2.25% à 4.00%, et de 3.75% à 4.25%, respectivement.

Aux 30 septembre 2011 et 2010, les placements aux États-Unis incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 6,149,217M (US\$ 150,443M) et G 4,673,637M (US\$ 117,015M), respectivement.

En 2011 et 2010, certains placements en actions dans des sociétés internationales de cartes de crédit ont été vendus et ont résulté en des gains respectifs de G 479M et G 3,886M reflétés 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)	2011	2010
Titres d'entreprises associées et de coentreprises, présentés à la valeur de consolidation	G 2,492,779	2,088,808
Titres de participation - autres, présentés à la valeur d'acquisition	<u>10,114</u>	<u>10,114</u>
	G 2,502,893	2,098,922

Entreprises associées et coentreprises présentées à la valeur de consolidation

(En milliers de gourdes)	2011	2010
HAÏTI AGRO PROCESSORS HOLDING LTD.		
Total actif	G 3,054,158	<u>1,344,863</u>
Total passif	<u>1,101,054</u>	<u>416,991</u>
33.33% de Haiti Agro Processors Holding Ltd., actionnaire majoritaire de Les Moulins d'Haïti S.E.M. (à travers SNI Minoterie)	51,000	51,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>451,306</u>	<u>165,504</u>
	G 502,306	<u>216,504</u>
DISTRIBUTEURS NATIONAUX S.A. (DINASA) (a)		
Total actif	G 5,698,022	<u>6,365,866</u>
Total passif	<u>2,378,119</u>	<u>3,362,503</u>
220,000 et 110,000 actions ordinaires votantes, respectivement en 2011 et 2010, détenues par GFN S.A. à travers Unifinance, représentant 50% du capital de la société	550,000	375,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>1,115,252</u>	<u>1,126,268</u>
	G 1,665,252	<u>1,501,268</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)	2011	2010
COMP Haiti S.A. (b)		
Total actif	G -	<u>131,331</u>
Total passif	<u>-</u>	<u>58,622</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	-	1,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>-</u>	<u>12,137</u>
	G -	<u>13,137</u>
INTERNATIONAL SUNRISE PARTNERS LLP (c)		
Total actif (50%)	G <u>354,542</u>	<u>395,455</u>
Total passif (50%)	<u>21,304</u>	<u>37,459</u>
Participation représentant 50% d'un investissement immobilier	387,973	387,973
Effet de conversion	(30,074)	(13,228)
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>(32,678)</u>	<u>(16,846)</u>
	<u>325,221</u>	<u>357,899</u>
Total des titres de participation d'entreprises associées et de coentreprises	G 2,492,779	2,088,808

(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 2011 et 2010. Au 30 septembre 2011, Dinasa a augmenté son capital libéré de G 350,000M.

(b) Au cours de l'exercice 2011, GFN S.A. a vendu ses titres de CompHaiti S.A. Cette transaction a généré une plus-value de G 680M qui est reflétée 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. Tel que divulgué à la **note 10a**, GFN Real Estate Ltd. a entamé des négociations au cours de 2010 pour acquérir un contrôle intégral de cette société. Cette transaction n'a pas encore été finalisée et l'accord peut être annulé à l'option de l'acquéreur.

(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 des résultats, sont réparties comme suit:

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Haiti Agro Processors Holding Ltd. (1)	G	285,803	108,942
Dinasa (note 19)		538,426	656,905
International Sunrise Partners LLP (note 19)		(32,678)	(16,846)
CompHaïti S.A. (note 19)		<u>-</u>	<u>3,360</u>
	G	791,551	752,361

(1) La quote-part de Haïti Agro Processors Holding Ltd. est reflétée dans la société SNI Minoterie, dans laquelle Unibank détient à travers GFN S.A. une participation de 61.10% tel que décrit à la **note 18**.

Autres titres de participation présentés à la valeur d'acquisition

(En milliers de gourdes)		2011	2010
CORAIL S.A.			
Participation au fonds d'investissement représentant 15.37% du capital	G	9,908	9,908
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE S.A.			
400 actions ordinaires votantes d'une valeur nominale de G 250 chacune		146	146
PORT INTERNATIONAL DU SUD S.A.			
20 actions ordinaires votantes de classe C d'une valeur nominale de G 3,000 chacune		<u>60</u>	<u>60</u>
Titres de participation, net	G	10,114	10,114

(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)	2011	2010
Prêts aux entreprises	G 6,189,830	3,656,099
Avances en comptes courants	3,432,164	1,839,154
Prêts hypothécaires	2,276,456	1,320,800
Prêts aux particuliers	759,689	709,105
Prêts aux micro-entreprises	758,027	452,348
Prêts sur cartes de crédit	495,453	453,769
Prêts aux employés	127,714	133,228
Prêts restructurés (a)	<u>35,724</u>	<u>189,111</u>
	14,075,057	8,753,614
Prêts non productifs	<u>103,251</u>	<u>122,204</u>
	G 14,178,308	8,875,818

(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 2011, 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)	2011	2010
Prêts en dollars US	G 9,670,179	5,972,411
Prêts en gourdes	<u>4,508,129</u>	<u>2,903,407</u>
	G 14,178,308	8,875,818

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

	2011	2010
En dollars US:		
Prêts aux entreprises et aux particuliers	11.25%	11.15%
Prêts hypothécaires	8.97%	10.22%
Cartes de crédit	40.00%	40.00%
Prêts restructurés	9.00%	11.00%
En gourdes:		
Prêts aux entreprises et aux particuliers	15.25%	15.10%
Prêts hypothécaires	11.71%	15.65%
Cartes de crédit	40.00%	40.00%
Micro-entreprises	45.60%	42.00%
Prêts restructurés	20.00%	13.33%
Prêts aux employés	7.25%	8.43%

(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 17,140M et G 21,496M aux 30 septembre 2011 et 2010, respectivement.

À l'exception des crédits de trésorerie d'une valeur de G 507,936M et de G 399,311M aux 30 septembre 2011 et 2010 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 192,246M et G 96,224M aux 30 septembre 2011 et 2010, respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens d'environ 7.47% et 8.79% pour les prêts en gourdes, et 8.79% et 7.80% pour les prêts en dollars US, en 2011 et 2010, respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Solde au début de l'exercice	G	152,750	95,043
Pertes de valeur de l'exercice		14,483	153,092
Radiations (a)		(58,912)	(105,395)
Récupérations sur prêts radiés		25,969	11,245
Effet de change de la provision en dollars US		2,179	(1,235)
Solde à la fin de l'exercice	G	136,469	152,750

(a) Les radiations par catégories au cours de l'exercice 2011 et 2010 sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Micro-entreprises	G	40,430	70,426
Cartes de crédit		11,865	33,187
Autres		<u>6,617</u>	<u>1,782</u>
	G	58,912	105,395

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

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Provisions pour pertes sur prêts	G	136,469	152,750
Réserve générale pour pertes sur prêts		<u>177,655</u>	<u>93,243</u>
	G	314,124	245,993

(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 2011

(En milliers de gourdes)	Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>				
Prêts aux entreprises	G 6,189,830	-	-	6,189,830
Prêts aux micro-entreprises	734,422	14,624	8,981	758,027
Prêts sur cartes de crédit	453,490	25,212	16,751	495,453
Avances en comptes courants	3,432,025	25	114	3,432,164
Autres catégories de prêts	<u>2,731,442</u>	<u>455,650</u>	<u>12,491</u>	<u>3,199,583</u>
	G 13,541,209	495,511	38,337	14,075,057

((En milliers de gourdes)	90-120 jours	121-180 jours	181-360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Prêts aux entreprises	G -	2,115	31,406	33,521
Prêts aux micro-entreprises	5,805	8,863	471	15,139
Prêts sur cartes de crédit	8,422	7,523	23,348	39,293
Avances en comptes courants	-	-	9,739	9,739
Autres catégories de prêts	<u>-</u>	<u>247</u>	<u>5,312</u>	<u>5,559</u>
	G 14,227	18,748	70,276	103,251

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

(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	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		-	632	11,702	12,334
	G	24,629	31,673	65,902	122,204

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

30 septembre 2011

(En milliers de gourdes)	Hypothèques	Nantissements en espèces (note 11)	Autres (a)
	G 4,753,668	1,162,638	479,982
Prêts courants	4,741,574	1,162,638	479,982
Prêts non productifs	G 12,094	-	-

30 septembre 2010

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

(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 30/09/10	Acquisitions	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/11
Terrains	G 154,577	2,277	91,578	-	-	248,432
Immeubles	336,624	46,424	54,198	(6,267)	-	430,979
Mobilier et équipements	428,601	63,084	(35,952)	(4,259)	(608)	450,866
Équipements informatiques	97,593	16,715	(17,155)	(171)	405	97,387
Logiciels informatiques	39,154	9,039	(8,836)	-	509	39,866
Améliorations locatives	288,990	41,239	(15,207)	(2,319)	329	313,032
Véhicules	171,298	56,087	(39,372)	(15,142)	119	172,990
Investissements en cours	228,550	116,480	(172,143)	(5,115)	(357)	167,415
Biens complètement amortis	<u>611,391</u>	<u>-</u>	<u>142,889</u>	<u>(39,155)</u>	<u>798</u>	<u>715,923</u>
	G 2,356,778	351,345	-	(72,428)	1,195	2,636,890

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

Amortissement cumulé (En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/10	Amortissement	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/11
Immeubles	G 16,747	11,592	-	(4,090)	-	24,249
Mobilier et équipements	168,373	66,188	(50,502)	(2,926)	188	181,321
Équipements informatiques	45,849	29,493	(24,188)	-	338	51,492
Logiciels informatiques	21,656	11,188	(8,836)	-	362	24,370
Améliorations locatives	137,073	45,690	(19,991)	(1,178)	218	161,812
Véhicules	100,381	40,940	(39,372)	(10,969)	98	91,078
Investissements en cours	-	264	-	-	4	268
Biens complètement amortis	<u>611,391</u>	<u>-</u>	<u>142,889</u>	<u>(39,155)</u>	<u>798</u>	<u>715,923</u>
	G 1,101,470	205,355	-	(58,318)	2,006	1,250,513
Immobilisations nettes	G 1,255,308				(811)	1,386,377

(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)		2011	2010
Frais payés d'avance	G	267,156	213,673
Dépôt de garantie sur acquisition de société (a)		219,188	-
Impôts à recevoir (b)		214,543	214,543
Propriétés détenues pour revente (c)		168,235	165,723
Contrepartie gourdes des devises à livrer		163,801	303,731
Impôts payés d'avance		115,651	110,370
Achalandage, net (d)		104,032	104,706
Avances aux dirigeants et aux cadres (e)		94,795	113,754
Intérêts à recevoir		79,147	93,369
À recevoir - agents de transferts		65,386	51,258
Avances - fournisseurs et autres		36,839	47,758
Stocks de marchandises - Unitransfer Haïti		26,047	24,889
Primes à recevoir – Uniassurances S.A.		13,474	12,586
Impôt reporté débiteur relatif aux éléments de résultats étendus		9,638	-
Comptes à recevoir - sociétés apparentées		8,685	97,852
Prestations à recevoir –réassureurs		2,698	2,636
Dividendes à recevoir		2,049	2,049
Indemnités à recevoir des assureurs (f)		-	44,229
Avance à la Fondation UNIBANK (g)		-	69,000
Autres		109,054	105,192
	G	1,700,418	1,777,318

(a) Un dépôt de garantie en contrat d'entiercement de US\$ 4 millions a été effectué par GFN Real Estate LTD. en vue de l'acquisition d'une participation de coentreprise dans International Sunrise Partners (ISP). Cette transaction n'a pas été finalisée à la date de ce rapport.

(b) Au cours de l'exercice 2011, la requête de la Banque relative à la reconnaissance par les autorités fiscales d'un crédit d'impôt, tel que décrit ci-dessous, a été agréée. Cependant, le crédit d'impôt n'a pas encore été utilisé.

Au cours de l'exercice 2010, la Banque a soumis aux autorités fiscales la documentation justifiant le montant de G 214,453M d'impôts payés d'avance relatifs aux quotes-parts des revenus nets générés par les titres de participation que le Groupe détient dans des sociétés non consolidées. Les quotes-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 quotes-parts devraient être imposées quand les dividendes seront effectivement perçus, au taux libératoire de 20%.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF (SUITE)

Ces impôts seront récupérés contre les impôts futurs à payer par le Groupe à partir d'un accord qui est en voie de finalisation avec les autorités fiscales.

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Solde au début de l'exercice	G 165,723	172,325
Ventes de l'exercice	(2,576)	(5,602)
Adjudications au cours de l'exercice	4,088	-
Récupération (provisions) pour pertes de valeur	<u>1,000</u>	<u>(1,000)</u>
	G 168,235	165,723

Les ventes de propriétés détenues pour revente ont résulté en un gain de G 23M en 2011 et de G 302M en 2010. La Banque a récupéré en 2011 la perte de valeur qui avait été estimée sur une de ces propriétés vendues.

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Achalandage initial, au coût		
UNITRANSFER INTERNATIONAL	G 15,578	15,578
Effet de change - UNITRANSFER INTERNATIONAL	<u>9,187</u>	<u>8,704</u>
	<u>24,765</u>	<u>24,282</u>
GFN REAL ESTATE LTD. ⁽¹⁾	53,695	53,695
Effet de change – GFN REAL ESTATE LTD	<u>(1,157)</u>	<u>-</u>
	<u>52,538</u>	<u>53,695</u>
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>	<u>1,784</u>
	G 104,032	104,706

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF (SUITE)

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

- (e) Les avances aux dirigeants et aux cadres ne portent pas intérêts et sont amorties contractuellement sur une période de cinq ans à échoir en 2016.
- (f) Au 30 septembre 2010, ce montant représentait les indemnités à recevoir des assureurs du Groupe suite au séisme du 12 janvier 2010. Le compte à recevoir avait été établi comme suit (**note 17**):

(En milliers de gourdes)	2010
Remboursements à recevoir	G 249,544
Indemnités reçues, et déductibles	<u>(9,235)</u>
Provision pour non-paiement par l'assureur (note 17)	<u>(196,080)</u>
	G 44,229

Ces indemnités ont été perçues en 2011.

- (g) L'avance à la Fondation UNIBANK ne portait pas d'intérêts. Il était prévu qu'elle serait 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. En 2011, le solde non amorti a été octroyé en don à la Fondation sur décision du Conseil d'Administration.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) **DÉPÔTS**

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi:

(En milliers de gourdes)		2011	2010
Dépôts à vue:			
Gourdes	G	6,328,921	5,471,779
Dollars US		12,948,211	10,507,169
Euros		<u>61,270</u>	<u>80,758</u>
	G	19,338,402	16,059,706
Dépôts d'épargne:			
Gourdes	G	7,005,707	6,417,628
Dollars US		<u>10,204,108</u>	<u>8,617,775</u>
	G	17,209,815	15,035,403
Dépôts à terme:			
Gourdes	G	1,011,558	1,017,949
Dollars US		<u>2,865,303</u>	<u>2,983,263</u>
	G	3,876,861	4,001,212
Total des dépôts	G	40,425,078	35,096,321
Dépôts en gourdes			
	G	14,346,186	12,907,356
Dépôts en dollars US			
		26,017,622	22,108,207
Dépôts en Euros			
		61,270	80,758
Total des dépôts	G	40,425,078	35,096,321

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) DÉPÔTS (SUITE)

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

	2011	2010
Dépôts à vue (fonds à un jour):		
Gourdes	0.05%	0.065%
Dollars US	0.03%	0.045%
Dépôts à vue (épargne-chèques):		
Gourdes	0.04%	0.04%
Dollars US	0.02%	0.02%
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	0.05%	0.05%
Dollars US	0.03%	0.03%
Dépôts à terme:		
Gourdes	0.13%	0.61%
Dollars US	0.13%	0.24%

Les dépôts reçus en nantissement totalisent G 1,162,638M et G 857,669M aux 30 septembre 2011 et 2010 (**note 8**).

Les dépôts des membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 371,063M et G 295,989M aux 30 septembre 2011 et 2010, respectivement. Ces dépôts ont été reçus dans le cours normal des affaires et sont rémunérés aux conditions normales de la Banque.

(12) EMPRUNTS

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 respectivement à 0.30% et 7.50% aux 30 septembre 2011 et 2010, 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(13) OBLIGATIONS À TERME

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Obligations en gourdes	G 156,309	198,298
Obligations en dollars US	<u>1,022</u>	<u>1,871</u>
	G 157,331	200,169

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:

	2011	2010
Obligations en gourdes	0.30%	2.38%
Obligations en dollars US	0.75%	1.33%
Date d'échéance maximale	1 an	1 an

(14) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Chèques de direction	G 498,337	413,072
Impôts reportés (a)	368,300	347,839
Frais courus	195,120	204,365
Devises à livrer (b)	171,028	299,453
Virements et transferts à payer	124,381	179,305
Boni à payer	92,106	72,614
Dividendes à payer	77,879	72,898
Transferts à payer – Unitransfer International	54,776	49,833
Couverture pour lettres de crédit	39,241	-
Primes non acquises – Uniassurances S.A	31,877	13,890
Impôts sur le revenu – CFGDCT	3,126	-
Intérêts à payer	1,710	4,198
Avance contractuelle à payer	-	63,786
Autres	<u>67,470</u>	<u>81,528</u>
	G 1,725,351	1,802,781

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(14) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Quotes-parts des filiales non consolidées	G 363,904	332,600
Terrains	4,396	4,396
Éléments des résultats étendus	<u>-</u>	<u>10,843</u>
	G 368,300	347,839

En 2011, les impôts reportés relatifs aux quotes-parts des filiales non consolidées ont enregistré les mouvements suivants:

(En milliers de gourdes)

Solde au début de l'exercice	G 332,600
Impôts reportés de l'exercice relatifs aux quotes-parts non consolidées (note 19)	141,864
Réinvestissement des bénéfices non répartis de Dinasa (note 19)	(35,000)
Paiement de dividendes par Dinasa en 2011	(74,888)
Élimination de la participation du Groupe dans les bénéfices non répartis de CompHaiti	<u>(672)</u>
	G 363,904

(b) La contrepartie des devises à livrer, relative à des contrats de ventes en dollars totalisant au net US\$ 4.2 millions et US\$ 7.5 millions aux 30 septembre 2011 et 2010, respectivement, est comptabilisée aux autres éléments d'actif (**note 10**).

(15) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES

UNIBANK a émis des obligations subordonnées nominatives assorties des modalités suivantes pour une valeur de G 163,801M et G 303,731M aux 30 septembre 2011 et 2010, respectivement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES (SUITE)

- Les obligations sont libellées en gourdes.
- 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.

Les taux d'intérêts moyens effectifs sur les obligations subordonnées en gourdes étaient de 13.66 % en 2011 et de 12.93 % en 2010.

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 4.63% et 5.98% aux 30 septembre 2011 et 2010. 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 2011 et 2010 s'élèvent à G 979M et G 2,572M. Ces obligations portent intérêts aux taux de 5.86% en 2011 et 5.89% en 2010. La Fondation UNIBANK détient G 100 millions d'obligations subordonnées qui portent intérêts au taux de 5.94% en 2011 et 6.02% en 2010.

(16) CAPITAL-ACTIONS

Par décision votée en Assemblée Générale Extraordinaire le 29 avril 2011 et mise en vigueur au 30 septembre 2011, le capital-actions autorisé de la Banque a été porté à G 2.5 milliards, représentant 625,000 actions nominatives d'une valeur nominale de G 4,000 chacune, par incorporation de la réserve légale et d'une partie des bénéfices non répartis, tel qu'autorisé par la Banque de la République d'Haïti (Banque Centrale) dans sa lettre (Réf.: BRH/SBIF/11#033) en date du 29 mars 2011.

(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)	2011	2010
CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ		
156,250 en 2011 et 250,000 en 2010 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 625,000	1,000,000
468,750 en 2011 et 250,000 en 2010 actions de classe B d'une valeur nominale de G 4,000 Chaque action de classe B est assortie de cinq droits de vote	G <u>1,875,000</u> <u>2,500,000</u>	<u>1,000,000</u> <u>2,000,000</u>
CAPITAL-ACTIONS NON LIBÉRÉ		
34,275 actions de classe A en 2011 et 182,154 actions en 2010	G (137,100)	(728,616)
90,725 actions de classe B en 2011 et 43,331 actions en 2010	<u>(362,900)</u> <u>(500,000)</u>	<u>(173,324)</u> <u>(901,940)</u>
CAPITAL-ACTIONS LIBÉRÉ		
121,975 actions de classe A en 2011 et 67,846 actions en 2010	G 487,900	271,384
378,025 actions de classe B en 2011 et 206,669 actions en 2010	G <u>1,512,100</u> <u>2,000,000</u>	<u>826,676</u> <u>1,098,060</u>
ACTIONS DE TRÉSORERIE		
5,333 actions de classe A en 2010	G -	(21,332)
13,136 actions de classe B en 2010	<u>-</u>	<u>(52,544)</u>
	<u>-</u>	<u>(73,876)</u>
Capital-actions, net	G 2,000,000	1,024,184

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) PERTES LIÉES AU SÉISME

Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 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 qui ont été réhabilités au cours de l'exercice 2011.

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

(En milliers de gourdes)	2010
Perte d'encaisse	G (33,792)
Remboursement à recevoir	<u>24,341</u>
Effet net	<u>(9,451)</u>
Pertes nettes sur immobilisations	(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 f)	<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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) PERTES LIÉES AU SÉISME (SUITE)

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

au 30 septembre 2010, UNIBANK S.A., dans l'incertitude de récupérer ces montants, s'était vue contrainte de provisionner ces réclamations d'indemnités pour ne pas surestimer les revenus.

Le 3 novembre 2011, une nouvelle sommation a été signifiée au GFA Haïti S.A. réclamant les mêmes montants; laquelle demeura vaine aussi. De ce fait et face au refus du GFA d'honorer ses engagements pris envers UNIBANK S.A., cette dernière s'est retrouvée dans l'obligation de:

- assigner en recouvrement de créances solidairement la société GFA Haïti S.A. et son président en réclamant le 9 novembre 2011 le versement d'une somme de US\$ 5,980,419 correspondant au montant intégral des indemnités qui lui sont dues. Cette valeur n'inclut pas les dommages-intérêts de US\$ 2,000,000 ainsi que les honoraires des avocats poursuivants calculés sur la base de 20% des sommes dues.
- faire procéder, conformément à l'ordonnance permissive du Doyen du Tribunal de Première Instance de Port-au-Prince en date du 9 novembre 2011 à une saisie-arrêt et, le 14 novembre 2011 à une assignation en validité de saisie, es-mains des diverses banques de la capitale et des institutions financières de la place sur tous les comptes, fonds, dépôts à terme, placements, certificats d'actions ou autres avoirs qu'elles détiennent pour et au nom de la société GFA Haïti et de son président ainsi qu'es-mains de toutes autres personnes physiques et ou morales détentrices de fonds pour compte de cette société et de son président.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(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:

	2011	2010
UNIFINANCE S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER USA INC.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER S.A. (HAÏTI)	<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>
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN REAL ESTATE LTD.	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN REAL ESTATE LLC	<u>100%</u>	<u>-</u>
SNI MINOTERIE S.A. (a)		
Participation à travers GFN S.A.	<u>61.10%</u>	<u>61.10%</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)	2011	2010
UNIFINANCE S.A.		
Total actif	G <u>704,367</u>	722,166
Total passif	G <u>167,947</u>	210,789
Revenu net de l'exercice	G <u>25,043</u>	25,351
Actif net	G <u>536,420</u>	511,377
UNITRANSFER USA. INC.		
Total actif	G <u>477,607</u>	473,814
Total passif	G <u>96,968</u>	105,572
Revenu (perte), net de l'exercice	G <u>9,453</u>	(1,216)
Actif net	G <u>380,639</u>	368,242
UNITRANSFER S.A. (HAITI)		
Total actif	G <u>246,989</u>	248,091
Total passif	G <u>69,938</u>	94,395
Revenu (perte), net de l'exercice	G <u>23,355</u>	(21,798)
Actif net	G <u>177,050</u>	153,695
UNICRÉDIT S.A.		
Total actif	G <u>484,451</u>	438,503
Total passif	G <u>371,675</u>	341,628
Revenu net de l'exercice	G <u>15,902</u>	12,465
Actif net	G <u>112,777</u>	96,875
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.		
Total actif	G <u>807,241</u>	590,238
Total passif	G <u>435,762</u>	353,339
Revenu net de l'exercice	G <u>134,581</u>	43,282
Actif net	G <u>371,479</u>	236,898
UNICARTE S.A.		
Total actif	G <u>598,340</u>	568,585
Total passif	G <u>297,279</u>	286,608
Revenu net de l'exercice	G <u>19,083</u>	11,271
Actif net	G <u>301,060</u>	281,977
UNIASSURANCES S.A.		
Total actif	G <u>255,151</u>	264,028
Total passif	G <u>63,232</u>	77,871
Revenu (perte), net de l'exercice	G <u>5,761</u>	(7,042)
Actif net	G <u>191,918</u>	186,157

(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)		2011	2010
GFN S.A (a)			
Total actif	G	<u>4,503,268</u>	<u>3,142,601</u>
Total passif	G	<u>239,104</u>	<u>260,874</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>570,826</u>	<u>508,505</u>
Actif net	G	<u>4,264,164</u>	<u>2,881,727</u>
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.			
Total actif	G	<u>130,192</u>	<u>108,513</u>
Total passif	G	<u>10,349</u>	<u>31,734</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>13,063</u>	<u>(4,848)</u>
Actif net	G	<u>119,843</u>	<u>76,779</u>
IMMOBILIER S.A. (IMSA)			
Total actif	G	<u>52,902</u>	<u>49,703</u>
Total passif	G	<u>6,765</u>	<u>6,898</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>3,331</u>	<u>7,025</u>
Actif net	G	<u>46,136</u>	<u>42,805</u>
CAPITAL CONSULT S.A.			
Total actif	G	<u>24,062</u>	<u>20,575</u>
Total passif	G	<u>2,826</u>	<u>2,782</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>3,443</u>	<u>1,900</u>
Actif net	G	<u>21,236</u>	<u>17,793</u>
SNI MINOTERIE S.A.			
Total actif	G	<u>519,884</u>	<u>248,386</u>
Total passif	G	<u>16,481</u>	<u>24,759</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>279,693</u>	<u>102,564</u>
Actif net	G	<u>503,403</u>	<u>223,627</u>
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.			
Total actif	G	<u>6,248</u>	<u>6,233</u>
Total passif	G	<u>1,812</u>	<u>1,763</u>
Perte nette de l'exercice	G	<u>(34)</u>	<u>-</u>
Actif net	G	<u>4,435</u>	<u>4,469</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)	2011	2010
GFN REAL ESTATE LTD.		
Total actif	G <u>735,159</u>	<u>492,530</u>
Total passif	G <u>242</u>	<u>2,158</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(38,100)</u>	<u>(13,859)</u>
Actif net	G <u>734,917</u>	<u>490,372</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.		
Total actif	G <u>971</u>	<u>998</u>
Total passif	G <u>-</u>	<u>-</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(27)</u>	<u>(2)</u>
Actif net	G <u>971</u>	<u>998</u>
GFN REAL ESTATE LLC		
Total actif	G <u>147,013</u>	<u>-</u>
Total passif	G <u>37</u>	<u>-</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(1,740)</u>	<u>-</u>
Actif net	G <u>146,976</u>	<u>-</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., GFN International Assets Ltd. et GFN Real Estate LLC.

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

(En milliers de gourdes)	2011	2010
SNI MINOTERIE S.A.		
Participation minoritaire de 38.90% en 2011 et 2010		
Valeur initiale du placement	G 28,900	28,900
Diminution de la participation à la valeur nominale	<u>(5,119)</u>	<u>(5,119)</u>
	23,781	23,781
Participation dans les résultats et les réserves	<u>172,894</u>	<u>64,061</u>
	G 196,675	87,842

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(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)	2011	2010
Revenu avant impôts sur le revenu	G 1,497,223	<u>919,671</u>
Quote-part des résultats de Unitransfer		
International Inc. non imposée localement	(14,228)	(2,259)
Quote-part des minoritaires dans SNI Minoterie, non imposée localement	(108,801)	(39,897)
Quote-part GFN LTD.– non imposée localement	38,100	16,846
Quotes-parts GFN S.A. – non distribuées des sociétés locales suivantes non consolidées:		
Dinasa (note 7d)	(538,426)	(656,905)
SNI Minoterie (note 18) - 61.10%	(170,892)	(66,455)
CompHaiti (note 7d)	-	<u>(3,360)</u>
	<u>(709,318)</u>	<u>(726,720)</u>
Revenu avant impôts sur le revenu imposable localement	<u>702,976</u>	<u>167,641</u>
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires (30%)	210,892	50,292
Effet des éléments non considérés dans la base imposable:		
Impôts reportés sur quotes-parts non distribuées au taux libératoire de 20% sur dividendes (note 14a)	141,864	145,344
Virement à la réserve légale	(65,942)	(49,997)
Écart entre la provision pour pertes sur prêts comptable et la provision admise fiscalement	(38,190)	(13,443)
Réinvestissement des bénéfices non répartis de Dinasa (note 14a)	(35,000)	-
Impôts sur le revenu – Unitransfer USA	4,775	3,475
CFGDCT et autres	6,593	7,732
Impôts payés sur dividendes	-	20,502
Crédit d'impôts – 2010	(31,147)	-
Élimination de la participation du Groupe dans les bénéfices non répartis de Comphaiti	(672)	-
Dépense d'impôts	G 193,173	<u>163,905</u>

La dépense d'impôts comprend:

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Impôts courants	G 51,309	18,561
Impôts reportés	141,864	<u>145,344</u>
	G 193,173	<u>163,905</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(19) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

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 quotes-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 quotes-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)	2011	2010
(Moins) plus-value non réalisée sur placements étrangers	G (32,126)	34,978
Effet de l'impôt	<u>9,638</u>	<u>(10,843)</u>
(Moins) plus-value nette	G (22,488)	24,135

(20) ÉPARGNE-RETRAITE DES EMPLOYÉS

Au-delà des cotisations légalement prévues à l'assurance-vieillesse (ONA), 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 au taux de 5.0% respectivement en 2011 et 2010. Les contributions du Groupe à ce dépôt d'épargne pour les exercices 2011 et 2010 s'élèvent à G 19,096M et G 9,653M, respectivement.

(21) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS AU PERSONNEL

Les salaires et autres prestations au personnel sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Salaires	G 645,426	663,550
Bénéfices sociaux	179,934	140,572
Autres dépenses	<u>182,373</u>	<u>168,279</u>
	G 1,007,733	972,401

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(22) PRIMES D'ASSURANCE NETTES

Les primes d'assurance nettes proviennent des activités de Uniassurances S.A.

Aux 30 septembre ces primes se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2011	2010
Primes d'assurance perçues	G 73,615	19,508
Primes d'assurance cédées	(23,268)	(3,144)
Frais de réassurance	(21,434)	(4,304)
Réclamations d'assurance	(1,443)	(8,916)
Réserve technique	(1,600)	-
Frais de courtage nets	<u>373</u>	<u>(451)</u>
	G 26,243	2,693

(23) 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 dans laquelle GFN S.A. à travers UNIFINANCE et SNI Minoterie, détient 23.3% du capital.
- Distributeurs Nationaux S.A. (DINASA) dans laquelle GFN S.A. à travers UNIFINANCE détient 50% du capital.
- International Sunrise Partners, dans laquelle UNIBANK à travers GFN détient 50% du capital.
- Corail S.A. dans laquelle GFN S.A. détient 15.37% du capital.
- CompHaiti S.A.

La participation du Groupe Unibank dans CompHaiti a été vendue au début de l'exercice 2011 tel que décrit à la **note (7 b)**.

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

Aux 30 septembre (En milliers de gourdes)	2011	2010
ACTIF		
Titres de participation (note 7)	G 2,492,779	2,088,808
Prêts	<u>1,787,095</u>	<u>1,404,243</u>
	<u>4,279,874</u>	<u>3,493,051</u>
PASSIF		
Dépôts	G 973,740	1,466,180

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(23) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES (SUITE)

Au cours des exercices (En milliers de gourdes)		2011	2010
REVENUS			
Revenus d'intérêts	G	48,421	42,333
Dépenses d'intérêts		(142)	(794)
Autres revenus		<u>19,035</u>	<u>7,256</u>
	G	67,314	48,795

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 de la Banque et de ses filiales, aux Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont reflétés à la **note 8**.

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)		2011	2010
Loyers	G	1,174	2,483
Autres	G	64,368	72,623

(24) 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(24) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

- 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)

2012	G	82,647
2013		62,464
2014		44,415
2015		33,274
2016		25,339

- b) Les lettres de garantie et les garanties documentaires émises aux 30 septembre 2011 et 2010 s'élèvent à G 527,744M et 418,446M respectivement.
- c) Au 30 septembre 2011, 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.