

UNIBANK S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2013 et 2012

(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
mireille.merove-pierre@merove-pierre.com
Website : www.merove-pierre.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 2013, 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 2013 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.

Meunier-Pierre - Cabinet d'Experts-Comptables

Port-au-Prince, le 9 décembre 2013

UNIBANK, S.A.

Bilans Consolidés

30 septembre 2013 et 2012

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2013	2012
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 18,572,834	19,630,244
BONS BRH, NET	5	-	1,263,827
PLACEMENTS	6	5,200,262	6,269,970
TITRES DE PARTICIPATION	7		
Sociétés affiliées		2,477,074	2,132,353
Autres		<u>146</u>	<u>10,054</u>
		2,477,220	2,142,407
PRÊTS	8	21,428,320	18,390,402
Provision pour pertes sur prêts		<u>(202,706)</u>	<u>(149,289)</u>
		21,225,614	18,241,113
IMMOBILISATIONS, NET	9		
Immobilisations, au coût		3,018,112	2,795,593
Amortissement cumulé		<u>(1,580,201)</u>	<u>(1,396,108)</u>
		1,437,911	1,399,485
AUTRES			
Placements en immobilier	7c	888,856	863,565
Acceptations et lettres de crédit		166,711	154,970
Autres éléments d'actif	10	<u>2,231,276</u>	<u>1,808,172</u>
		3,286,843	2,826,707
		G 52,200,684	51,773,753
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	11	43,115,700	43,752,081
EMPRUNTS	12	724,114	723,881
AUTRES			
Obligations à terme	13	164,942	198,471
Engagements – acceptations et lettres de crédit		166,711	154,970
Autres éléments de passif	14	<u>2,942,368</u>	<u>2,299,835</u>
		3,274,021	2,653,276
OBLIGATIONS SUBORDONNÉES	15	100,000	100,000
TOTAL PASSIF		47,213,835	47,229,238
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	16	2,093,492	2,093,492
Bénéfices non répartis		1,858,335	1,694,715
Surplus d'apport		33,316	33,316
Autres réserves		<u>803,761</u>	<u>540,027</u>
Avoir des actionnaires de UNIBANK S.A.		4,788,904	4,361,550
Participation minoritaire	17	<u>197,945</u>	<u>182,965</u>
		4,986,849	4,544,515
		G 52,200,684	51,773,753

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

États Consolidés des Résultats**Exercices terminés les 30 septembre 2013 et 2012****(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)**

	Notes	2013	2012
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts		G 1,813,636	1,567,901
Bons BRH, placements et dépôts		<u>132,611</u>	<u>62,863</u>
		1,946,247	1,630,764
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		41,065	35,271
Emprunts, obligations et autres		<u>26,036</u>	<u>12,229</u>
		67,101	47,500
REVENU NET D'INTÉRÊTS			
Provision pour pertes de valeur sur prêts	8	<u>(128,395)</u>	<u>(72,167)</u>
		1,750,751	1,511,097
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		1,430,285	1,200,107
Gain de change		444,188	351,961
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées, net d'impôts	7 (d)	334,813	312,225
Achalandage négatif net (excédent de la valeur des actifs net acquis sur le prix d'acquisition)	7 (c)	-	114,626
Perte sur réévaluation placement immobilier	7 (c)	(3,651)	-
Revenus de location		27,509	87,124
Primes d'assurance nettes	21	53,324	27,840
Perte sur ventes de placements à l'étranger	6	(12,722)	(7,818)
Autres		<u>133,757</u>	<u>109,520</u>
		2,407,503	2,195,585
REVENU NET D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS			
		4,158,254	3,706,682
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et autres prestations au personnel	20	1,215,029	1,104,313
Frais de locaux, matériel et mobilier		447,869	426,682
Amortissement	9	237,818	246,485
Autres dépenses de fonctionnement		<u>756,437</u>	<u>685,648</u>
		2,657,153	2,463,128
REVENU AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU			
		1,501,101	1,243,554
IMPÔTS SUR LE REVENU:			
	18		
COURANTS		167,897	79,957
REPORTÉS		<u>34,281</u>	<u>28,249</u>
		202,178	108,206
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		1,298,923	1,135,348
Revenu net attribuable aux actionnaires de UNIBANK S.A.			
		1,283,823	1,149,011
Revenu net attribuable aux minoritaires			
		15,100	(13,663)
REVENU NET DE L'EXERCICE			
		1,298,923	1,135,348
Revenu net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de UNIBANK S.A.			
	G	2,453	2,280

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.
États Consolidés des Résultats Étendus
Exercices terminés les 30 septembre 2013 et 2012
 (Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2013	2012
REVENU NET DE L'EXERCICE		G 1,298,923	1,135,348
<i>Éléments des résultats étendus:</i>			
Effet de conversion de filiales étrangères		37,278	25,066
Variation de la (moins) plus-value sur placements détenus pour revente, net:			
Plus (moins) - value non réalisée, net de l'effet de change	6 et 18	(37,168)	18,190
Plus-values réalisées transférées à l'état consolidé des résultats		<u>12,574</u>	<u>6,237</u>
		(24,594)	24,427
Variation de l'impôt sur le revenu relatif aux éléments des résultats étendus	18	<u>7,378</u>	<u>(7,328)</u>
		(17,216)	17,099
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		1,318,985	1,177,513
Total des résultats étendus attribuables aux actionnaires de UNIBANK S.A.		1,304,005	1,191,223
Total des résultats étendus attribuables aux minoritaires		14,980	(13,710)
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE		1,318,985	1,177,513
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré	G	2,493	2,364

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 2012

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

		Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Autres réserves					Participation minoritaire dans les filiales	Total	
					Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation terrains	Moins-values non réalisées sur placements net de l'effet de change	Effet de conversion			Total réserves
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
Revenu net de l'exercice		-	-	1,149,011	-	-	-	-	-	-	(13,663)	1,135,348
<i>Éléments des résultats étendus:</i>												
Plus-values non réalisées sur placements, net d'impôts		-	-	-	-	-	-	12,733	-	12,733	-	12,733
Plus-value réalisée transférée à l'état des résultats		-	-	-	-	-	-	4,366	-	4,366	-	4,366
Effet de conversion de filiales étrangères		-	-	-	-	-	-	-	25,113	25,113	(47)	25,066
Total		-	-	1,149,011	-	-	-	17,099	25,113	42,212	(13,710)	1,177,513
<i>Virement des bénéfices non répartis</i>												
Virement à la réserve légale		-	-	(197,776)	197,776	-	-	-	-	197,776	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts		-	-	(40,000)	-	40,000	-	-	-	40,000	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>												
Dividendes en espèces		-	-	(800,000)	-	-	-	-	-	-	-	(800,000)
Dividendes en actions		81,524	(1,524)	(80,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventes d'actions		11,968	29,514	-	-	-	-	-	-	-	-	41,482
Solde au 30 septembre 2012	G	2,093,492	33,316	1,694,715	197,776	217,655	24,911	(5,389)	105,074	540,027	182,965	4,544,515

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 2013

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	G	Autres réserves										
		Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation terrains	Moins-values non réalisées sur placements net de l'effet de change	Effet de conversion	Total réserves	Participation minoritaire dans les filiales	Total
Solde au 30 septembre 2012	G	2,093,492	33,316	1,694,715	197,776	217,655	24,911	(5,389)	105,074	540,027	182,965	4,544,515
Revenu net de l'exercice	-	-	1,283,823	-	-	-	-	-	-	-	15,100	1,298,923
<i>Éléments des résultats étendus:</i>												
Moins-values non réalisées sur placements, net d'impôts	-	-	-	-	-	-	(26,018)	-	-	(26,018)	-	(26,018)
Plus-value réalisée transférée à l'état des résultats	-	-	-	-	-	-	8,802	-	-	8,802	-	8,802
Effet de conversion de filiales étrangères	-	-	-	-	-	-	-	37,397	-	37,397	(120)	37,277
Total	-	-	1,283,823	-	-	-	(17,216)	37,397	20,181	14,980	1,318,984	
<i>Virement des bénéfices non répartis</i>												
Virement à la réserve légale	-	-	(209,409)	209,409	-	-	-	-	-	209,409	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts	-	-	(34,144)	-	34,144	-	-	-	-	34,144	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>												
Dividendes en espèces	-	-	(876,650)	-	-	-	-	-	-	-	-	(876,650)
Dividendes en actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventes d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde au 30 septembre 2013	G	2,093,492	33,316	1,858,335	407,185	251,799	24,911	(22,605)	142,471	803,761	197,945	4,986,849

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK, S.A.

États Consolidés des Flux de Trésorerie**Exercices terminés les 30 septembre 2013 et 2012****(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)**

	Notes	2013	2012
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Revenu net de l'exercice	G	1,298,923	1,135,348
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 (d)	(334,813)	(312,225)
Amortissement des immobilisations	9	237,818	246,485
Provision pour pertes sur prêts	8	128,395	72,167
Gain sur dispositions d'immobilisations		(4,518)	(14,066)
Effet de change de réévaluation de la provision pour pertes sur prêts en dollars US	8	3,305	2,906
Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:			
Augmentation nette des dépôts		(636,381)	3,327,003
Diminution (augmentation) des Bons BRH, net		1,263,827	(913,961)
Décaissements de prêts, net		(3,116,201)	(4,274,347)
Diminution des placements, net		1,052,492	3,052,166
Variations des autres éléments d'actif et de passif		157,079	(319,599)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		49,926	2,001,877
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	9	(295,361)	(354,037)
Produits sur dispositions d'immobilisations		24,000	31,826
Effet de conversion net - immobilisations	9	(365)	(552)
Effet de conversion en monnaie locale		37,399	25,113
Écart de conversion attribuable aux minoritaires	17	(120)	(47)
Dividendes reçus des sociétés non consolidées		-	347,683
Diminution des titres de participation	7	-	<u>325,028</u>
Liquidités (utilisées dans) provenant des activités d'investissement		(234,447)	375,014
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces - actionnaires UNIBANK S.A.		(839,593)	(800,000)
Augmentation des emprunts		233	644,090
Diminution des obligations à terme et subordonnées		(33,529)	(22,661)
Ventes d'actions		-	<u>41,482</u>
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(872,889)	(137,089)
Variation nette des liquidités		(1,057,410)	2,239,802
Liquidités au début de l'exercice		19,156,949	17,035,063
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		473,295	<u>355,379</u>
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	18,572,834	19,630,244

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, 18 juin 2009 et 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 présentées à la **note 17**.

Les actionnaires de UNIBANK S.A. 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 S.A. Elle n'est pas consolidée dans les présents états financiers.

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS

(a) Cadre de préparation des états financiers

Les états financiers consolidés de UNIBANK S.A. 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 S.A. 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 17**.

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 19 décembre 2013.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS (SUITE)

(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 à la juste valeur (**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.

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 14	Autres éléments de passif – provisions

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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.

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, International Sunrise Partners LLC, GFN Restaurant II LLC et SNI Minoterie L.P., 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 de sociétés, et de dépôts à terme. Les placements locaux sont composés d'obligations de sociétés privées locales. Ils sont classifiés et évalués comme suit:

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Placements (suite)

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.

Placements disponibles à la vente

Les placements disponibles à la vente sont les placements autres que les placements gardés à échéance. 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.

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Titres de participation (suite)

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 courants après que les dispositions de restructuration soient respectées pendant cette période et si les critères de classification de prêts courants 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) Placements en immobilier

Un placement en immobilier, présenté aux autres actifs, représente un immeuble détenu à l'étranger par la Banque pour une période indéterminée, en prévision que ce bien connaîtra un accroissement en valeur par rapport à sa valeur comptable d'origine. Ce placement en immobilier génère des revenus de location.

Cet immeuble est gardé à sa juste valeur et n'est pas amorti. La juste valeur sera révisée à la fin de chaque exercice à partir d'expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

Toute plus ou moins-value résultant d'un changement dans la juste valeur de ce placement en immobilier sera comptabilisée net de l'impôt reporté y relatif à l'état consolidé des résultats.

Les revenus de loyers et les frais relatifs à la gestion de l'immeuble sont comptabilisés à l'état consolidé des résultats.

(i) Achalandage

L'achalandage représente l'écart du prix d'acquisition sur la juste valeur de l'actif net acquis. L'achalandage reflété aux autres éléments d'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.

L'achalandage est évalué pour chaque acquisition et est reflété aux autres éléments d'actif si le prix d'acquisition est supérieur à la juste valeur de l'actif net acquis. Si le prix d'acquisition est inférieur à la juste valeur de l'actif net acquis, il en résulte un achalandage négatif (gain) qui est reflété aux résultats consolidés de l'exercice.

(j) 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) 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.

(l) Capital-actions

Le capital-actions reflété à l'avoir des actionnaires est composé d'actions ordinaires.

(m) 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.

(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.

(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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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.

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

(r) Commissions

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

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

(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 assujetti à l'impôt sur le revenu, parce qu'il est peu probable que cette différence temporaire s'inversera dans un avenir prévisible.

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

(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 non-rénumérées totalisant 35% sur les passifs en gourdes et 39% sur les passifs en monnaies étrangères au 30 septembre 2013. Au 30 septembre 2012, les taux de couverture étaient de 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 sur les passifs libellés en monnaies étrangères, elles doivent être constituées à 100% et 70% en dollars US, aux 30 septembre 2013 et 2012.

(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 S.A. 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 2013. 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 S.A. 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 Conformité veille à ce que les politiques et procédures de UNIBANK S.A. soient dans le respect des lois, du code de déontologie de la Banque et d'autres textes réglementaires, supervise le respect par UNIBANK S.A. de ses obligations légales et assure la surveillance du risque de blanchiment des avoirs et du financement du terrorisme.

(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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. respecte les normes de la Banque Centrale en matière de liquidités. Aux 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 S.A. par tranche d'échéance est comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2013

(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 19,731,649	-	-	-	19,731,649
Dépôts d'épargne	18,320,707	-	-	714,419	19,035,126
Dépôts à terme	2,349,618	761,745	1,236,323	1,239	4,348,925
	40,401,974	761,745	1,236,323	715,658	43,115,700
Emprunts (note 12)	656,144	-	-	67,970	724,114
Obligations à terme (note 13)	164,942	-	-	-	164,942
Engagement: acceptations et lettres de crédit	166,711	-	-	-	166,711
Obligations subordonnées	-	-	-	100,000	100,000
Autres éléments de passif	2,637,784	-	-	109,465	2,747,249
	G 3,625,581	-	-	277,435	3,903,016
	G 44,027,555	761,745	1,236,323	993,093	47,018,716

30 septembre 2012

(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 21,668,690	-	-	-	21,668,690
Dépôts d'épargne	17,550,702	-	-	551,561	18,102,263
Dépôts à terme	246,127	1,976,595	750,236	1,008,170	3,981,128
	39,465,519	1,976,595	750,236	1,559,731	43,752,081
Emprunts (note 12)	650,000	-	-	73,881	723,881
Obligations à terme (note 13)	198,471	-	-	-	198,471
Engagement: acceptations et lettres de crédit	154,970	-	-	-	154,970
Obligations subordonnées	-	-	-	100,000	100,000
Autres éléments de passif	1,943,186	-	-	106,049	2,049,235
	G 2,946,627	-	-	279,930	3,226,557
	G 42,412,146	1,976,595	750,236	1,839,661	46,978,638

(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 S.A. 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)	2013	2012
Liquidités (note 5)		
Dépôts à la BRH et à la BNC	G 16,261,392	16,274,271
Dépôts dans des banques étrangères	1,201,688	1,981,585
Effets en compensation	<u>467,816</u>	<u>782,101</u>
	<u>17,930,896</u>	<u>19,037,957</u>
Placements		
Bons BRH, net (note 5)	-	1,263,827
Placements à l'étranger (note 6)	5,168,242	6,238,100
Placements locaux (note 6)	<u>32,020</u>	<u>31,870</u>
	<u>5,200,262</u>	<u>7,533,797</u>
Crédit		
Prêts, nets (note 8)	21,225,614	18,241,113
Acceptations et lettres de crédit	<u>166,711</u>	<u>154,970</u>
	<u>21,392,325</u>	<u>18,396,083</u>
Autres actifs (note 10)		
À recevoir – agents de transferts	166,415	108,150
Avances aux dirigeants et cadres	105,366	131,856
Contrepartie gourdes des devises à livrer	100,000	100,000
Intérêts à recevoir	80,339	76,136
Impôts à recevoir	71,040	175,879
Primes à recevoir – Uniassurances S.A.	54,810	30,767
Avances – fournisseurs et autres	20,330	19,348
Comptes à recevoir – sociétés apparentées	12,281	-
À recevoir des réassureurs – Uniassurances S.A.	2,887	2,793
Dividendes à recevoir	<u>2,049</u>	<u>2,049</u>
	615,517	646,978
Total des actifs financiers	G 45,139,000	45,614,815

(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 2013 et 2012 respectivement, 90% et 85% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale en couverture 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 S.A. 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 et dans les Bons du Trésor émis par la République d'Haïti.
- 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 S.A. 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 2013 et 2012, les normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes sur prêts, 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, et la Circulaire no. 97 exigeant que les prêts en devises n'excèdent pas 50% des passifs en devises.

(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)	2013	2012
Liquidités		
Haïti	G 16,725,097	17,049,770
États-Unis	501,032	1,309,566
Canada	325,128	370,537
Europe	379,639	279,812
République Dominicaine	-	28,272
	<u>17,930,896</u>	<u>19,037,957</u>
Placements		
Haïti	32,020	1,295,697
États-Unis	<u>5,168,242</u>	<u>6,238,100</u>
	<u>5,200,262</u>	<u>7,533,797</u>
Crédit		
Haïti	<u>21,392,325</u>	<u>18,396,083</u>
Autres actifs		
Haïti	615,517	646,978
Total des actifs financiers	G 45,139,000	45,614,815

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 S.A. 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 46% et 44% du portefeuille de dépôts de UNIBANK S.A. au 30 septembre 2013, et 50% et 41% au 30 septembre 2012, ce qui constitue respectivement 90% et 91% du total des dépôts.

De plus, UNIBANK S.A. 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 S.A. 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)	%	2013	%	2012
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	G 22%	6,278,286	20%	5,701,651
Passifs financiers	19%	<u>5,363,867</u>	16%	<u>4,708,625</u>
Net		<u>914,419</u>		<u>993,026</u>
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	78%	21,670,502	80%	23,315,494
Passifs financiers	81%	<u>22,949,344</u>	84%	<u>25,093,020</u>
Net	G	(1,278,842)		(1,777,526)

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:

- 78% des actifs financiers et 81% des passifs financiers sont à des taux variables.
- Les actifs financiers à taux fixes sont constitués à environ 30% de placements en dépôts à terme et à 54% de prêts.
- Les passifs financiers à taux fixes sont constitués à 81% 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 (**note 11**) de sorte que le risque de taux d'intérêts est minime.
- Les passifs financiers à taux variables sont constitués à 83% de dépôts d'épargne et à 14% 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 à d'autres devises.

(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)

En ce qui concerne la gestion du risque de change, la politique de UNIBANK S.A. 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.

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 2013

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Dollars	Autres devises
Liquidités	G	6,040,394	12,198,089	334,352
Placements et Bons BRH		27,677	5,172,585	-
Crédit, net		7,670,193	13,555,421	-
Acceptations et lettres de crédit		-	166,711	-
Autres actifs		420,122	1,215,706	10
Total des actifs financiers	G	<u>14,158,386</u>	<u>32,308,512</u>	<u>334,362</u>
Dépôts		15,821,481	26,966,738	327,481
Emprunts		67,970	656,144	-
Obligations à terme		164,942	-	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit		-	166,711	-
Obligations subordonnées		100,000	-	-
Autres passifs		1,696,836	1,050,146	267
Total des passifs financiers		<u>17,851,229</u>	<u>28,839,739</u>	<u>327,748</u>
Actifs (passifs), net	G	<u>(2,843,879)</u>	<u>3,468,773</u>	<u>6,614</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 79 millions selon le cas.

Dans le cadre des mesures de politique monétaire au cours de l'exercice 2013, la BRH a accordé une ristourne aux banques sur chaque dollar vendu. Ce produit est comptabilisé au poste gain de change et totalise G 52,993,632 pour l'exercice 2013.

(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 2012

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars	Autres devises
Liquidités	G 5,530,912	13,951,917	147,415
Placements et Bons BRH	1,292,668	6,241,129	-
Crédit, net	6,425,562	11,815,551	-
Acceptations et lettres de crédit	-	154,970	-
Autres actifs	<u>449,070</u>	<u>254,328</u>	<u>2</u>
Total des actifs financiers	G <u>13,698,212</u>	<u>32,417,895</u>	<u>147,417</u>
Dépôts	16,133,152	27,482,412	136,517
Emprunts	311,013	412,868	-
Obligations à terme	198,471	-	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	154,970	-
Obligations subordonnées	100,000	-	-
Autres passifs	<u>583,878</u>	<u>1,464,461</u>	<u>896</u>
Total des passifs financiers	<u>17,326,514</u>	<u>29,514,711</u>	<u>137,413</u>
Actifs (passifs), net	G <u>(3,628,302)</u>	<u>2,903,184</u>	<u>10,004</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 57 millions, selon le cas.

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

	2013	2012
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollars US	43.7429	42.3222
Euros	59.1623	54.3713
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollars US	43.1853	41.6387
Euros	56.7874	54.0900

(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 2013 et 2012, 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 No. 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:

	2013	2012
Ratios actif/fonds propres	10.65 fois	11.67 fois
Ratio fonds propres/actifs à risque	16.92%	18.47%

(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)	2013	2012
Encaisse	G 641,938	592,287
Dépôts à la BRH et à la BNC	16,261,392	16,274,271
Dépôts dans des banques étrangères	1,201,688	1,981,585
Effets en compensation	<u>467,816</u>	<u>782,101</u>
	G 18,572,834	19,630,244

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 un taux d'intérêt moyen de 0.01% aux 30 septembre 2013 et 2012.

Aux 30 septembre 2013 et 2012, 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 71,694M (\$US 1,639M) et G 67,342M (\$US 1,591M), respectivement. Ces dépôts portent intérêts à des taux variant entre 0.03% et 0.40%, au 30 septembre 2013, et 0.10% et 0.65% au 30 septembre 2012.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Liquidités en gourdes	G 6,040,125	5,529,656
Liquidités en devises	<u>12,532,709</u>	<u>14,100,588</u>
	G 18,572,834	19,630,244

Les Bons BRH, émis par la Banque de la République d'Haïti (Banque Centrale), détenus par la Banque au 30 septembre 2012 sont porteurs d'intérêts à des taux variant entre 0.10% et 0.32% avec des échéances de 28 et de 91 jours. Au 30 septembre 2013 la banque ne détenait pas de placements en Bons BRH.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(5) LIQUIDITÉS ET BONS BRH (SUITE)

Les Bons BRH nets s'établissent ainsi:

En milliers de gourdes)		2013	2012
Principal	G	-	1,264,118
Intérêts non gagnés		-	(291)
	G	-	1,263,827

(6) PLACEMENTS

Aux 30 septembre, les placements sont répartis comme suit:

(En milliers de gourdes)		2013	2012
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	3,604,283	4,017,259
Placements locaux (b)		27,384	27,384
		<u>3,631,667</u>	<u>4,044,643</u>
Placements gardés à échéance:			
Placements à l'étranger (c)		1,563,959	2,220,841
Placements locaux (d)		4,636	4,486
		<u>1,568,595</u>	<u>2,225,327</u>
Total des placements	G	5,200,262	6,269,970

Au cours des exercices 2013 et 2012, la Banque a vendu une partie de son portefeuille de placements à l'étranger disponibles à la vente. Ces transactions ont résulté en une perte de G 12,722M en 2013 et de G 7,818M en 2012, reflétée à l'état consolidé des résultats.

(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)		2013	2012
Bons du Trésor du Gouvernement des États-Unis:			
Valeur au coût	G	524,980	1,060,255
Juste valeur		524,257	1,060,594
Échéance		1 à 52 mois	1 à 24 mois
Taux d'intérêts		0.69%	0.84%
Obligations des Agences Fédérales des États-Unis:			
Valeur au coût	G	682,573	1,246,750
Juste valeur		678,835	1,246,876
Échéance		2 à 64 mois	2 à 27 mois
Taux d'intérêts		1.52%	1.51%
Obligations de Sociétés:			
Valeur au coût	G	2,429,023	1,717,953
Juste valeur		2,401,191	1,709,789
Échéance		1 à 62 mois	1 à 60 mois
Taux d'intérêts		4.54%	4.08%
Total:			
Valeur au coût	G	3,636,576	4,024,958
Juste valeur		3,604,283	4,017,259
Moins -value non réalisée	G	(32,293)	(7,699)

La moins-value net de l'impôt y relatif est reflétée à l'état consolidé de l'avoir des actionnaires comme suit:

(En milliers de gourdes)		2013	2012
Moins-value, brut	G	(32,293)	(7,699)
Effet de l'impôt		<u>9,688</u>	<u>2,310</u>
Moins-value, net	G	(22,605)	(5,389)

- 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 gardés à échéance sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Dépôts à terme	G 1,563,959	2,220,841
Taux d'intérêts	0.15% à 1.65%	0.12% à 4.00%
Échéance	4 à 42 mois	2 à 55 mois

d) 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 2013 et 2012, ils sont investis sur une période allant de 90 à 180 jours, et portent des taux d'intérêts de 2.25% à 4.00%.

Aux 30 septembre 2013 et 2012, les placements aux États-Unis incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 3,496,151M (\$US 79,925M) et G 2,602,815M (\$US 61,500M) respectivement.

(7) TITRES DE PARTICIPATION

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Titres d'entreprises associées et de coentreprises, présentés à la valeur de consolidation	G 2,477,074	2,132,353
Titres de participation - autres, présentés à la valeur d'acquisition	146	10,054
	G 2,477,220	2,142,407

(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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
HAÏTI AGRO PROCESSORS HOLDING LTD.		
Total actif – Les Moulins d’Haïti S.E.M. (LMH)	G 3,315,025	<u>3,372,825</u>
Total passif – Les Moulins d’Haïti S.E.M. (LMH)	1,099,713	<u>1,329,284</u>
Revenu net (perte) de l’exercice	G 171,772	(109,198)
33.33% de Haiti Agro Processors Holding Ltd., actionnaire majoritaire de LMH (à travers SNI Minoterie L.P.)		
	G 291,667	51,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	225,239	<u>425,826</u>
	516,906	476,826
DISTRIBUTEURS NATIONAUX S.A. (DINASA) (a)		
Total actif	G 7,222,853	<u>6,725,109</u>
Total passif	3,366,486	<u>3,436,596</u>
Revenu net de l’exercice	567,854	675,400
290,000 actions ordinaires votantes détenues par GFN S.A. à travers Unifinance, représentant 50% du capital de la société		
	G 725,000	725,000
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	1,214,539	<u>930,527</u>
	G 1,939,539	1,655,527
CORAIL S.A. (b)		
Total actif	G 168,513	<u>133,715</u>
Total passif	37,619	<u>15,933</u>
Revenu net de l’exercice	G 39,153	38,942
Participation représentant 15.76% d’un investissement immobilier		
	G 9,908	-
Quote-part des bénéfices non répartis	10,721	-
	20,629	-
INTERNATIONAL SUNRISE PARTNERS LLC (c)		
	-	-
Total des titres de participation d’entreprises associées et de coentreprises	G 2,477,074	2,132,353

(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 2013 et 2012.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PARTICIPATION (SUITE)

- (b) En 2013, le Groupe a enregistré sa quote-part dans les résultats cumulés et réserves de Corail S.A., une société dans laquelle elle détient une participation de 15.76%.
- (c) En mars 2012, GFN Real Estate Ltd. a acquis le contrôle intégral de International Sunrise Partner LLC (ISP) qui est consolidée dans les présents états financiers à partir de la date de contrôle effectif par le Groupe. Cette transaction a résulté en un achalandage négatif de G 161,544 (\$US 4,046) qui est reflété comme gain à l'état consolidé des résultats en 2012, tel que décrit à la **note 3 (i)**. L'effet net à l'état consolidé des résultats est un gain net de G 114,626 en 2012.

	\$US	Équivalent Gdes
<u>Achalandage:</u>		
Valeur des actifs net acquis en 2012 (50%)	8,546	361,686
Augmentation des actifs en 2010	5,288	211,186
Valeur des actifs net acquis en 2009 (50%)	2,700	109,350
Autres ajustements-relatifs à 2009	<u>1,300</u>	<u>50,412</u>
Total des actifs acquis (100%)	<u>17,834</u>	<u>732,634</u>
Prix d'acquisition en 2012 (50%)	4,500	196,859
Augmentation capital-2010	5,288	211,186
Prix d'acquisition en 2009 (50%)	<u>4,000</u>	<u>163,045</u>
Total prix d'acquisition (100%)	<u>13,788</u>	<u>571,090</u>
Excédent de la valeur des actifs net acquis sur le prix d'acquisition (achalandage négatif)	<u>4,046</u>	<u>161,544</u>
Juste valeur en 2012 des actifs nets acquis en 2009 et 2010	<u>(8,546)</u>	<u>(339,761)</u>
<u>Effet net à l'état consolidé des résultats:</u>		
Excédent de la valeur des actifs net acquis sur le prix d'acquisition (achalandage négatif)	4,046	161,544
Perte de valeur des actifs de 2009 remesurés	(741)	(31,187)
Autres ajustements	<u>(377)</u>	<u>(15,731)</u>
	<u>2,928</u>	<u>114,626</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PARTICIPATION (SUITE)

En 2013, le placement immobilier a été réévalué. Il en a résulté une perte sur réévaluation de G 3,651 qui est reflété à l'état consolidé des résultats. L'évaluation du placement immobilier a fluctué comme suit:

(En milliers de gourdes)

Solde au 30 septembre 2012	G	863,565
Perte de valeur		(3,698)
Effet de change		28,989
Solde au 30 septembre 2013	G	888,856

Ce placement est évalué à US\$ 20,404,544 et US\$ 20,489,087 aux 30 septembre 2013 et 2012 respectivement.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Haiti Agro Processors Holding Ltd. ⁽¹⁾	G 40,080	(25,480)
Dinasa (note 18)	284,012	337,705
Corail S.A. (note 18)	10,721	-
	G 334,813	312,225

⁽¹⁾ La quote-part de Haïti Agro Processors Holding Ltd. est reflétée dans la société SNI Minoterie L.P., dans laquelle UNIBANK S.A. détient à travers GFN S.A. une participation de 61.10% tel que décrit à la note 17.

Autres titres de participation présentés à la valeur d'acquisition

(En milliers de gourdes)	2013	2012
CORAIL S.A.		
Participation au fonds d'investissement représentant 15.76% du capital	G -	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	60	60
Perte de valeur	(60)	(60)
Titres de participation, net	G 146	10,054

(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)		2013	2012
Prêts aux entreprises	G	9,911,670	8,334,556
Prêts hypothécaires		4,360,688	3,247,905
Avances en comptes courants		3,881,718	4,040,801
Prêts aux particuliers		1,246,470	968,706
Prêts aux micro-entreprises		1,072,016	945,485
Prêts sur cartes de crédit		667,544	593,016
Prêts aux employés		169,227	139,783
Prêts restructurés (a)		<u>18,649</u>	<u>28,518</u>
		21,327,982	18,298,770
Prêts non productifs		<u>100,338</u>	<u>91,632</u>
	G	21,428,320	18,390,402

(a) En date du 30 septembre 2013 et 2012, 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)		2013	2012
Prêts en dollars US	G	13,179,616	11,463,808
Prêts en gourdes		<u>8,248,704</u>	<u>6,926,594</u>
	G	21,428,320	18,390,402

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

	2013	2012
En dollars US:		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	9.43%	11.02%
Prêts hypothécaires	9.81%	8.70%
Cartes de crédit	40.00%	40.00%
Prêts restructurés	12.00%	12.25%
Prêts aux employés	6.75%	6.75%
En gourdes:		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	11.05%	10.43%
Prêts hypothécaires	9.75%	9.96%
Cartes de crédit	40.00%	40.00%
Micro-entreprises	42.47%	45.27%
Prêts restructurés	11.50%	15.25%
Prêts aux employés	6.19%	6.74%

(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 18,097M et G 16,219M aux 30 septembre 2013 et 2012, respectivement.

À l'exception des crédits de trésorerie inclus dans les prêts aux entreprises, représentant G 256,579M et G 413,904M aux 30 septembre 2013 et 2012 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 610,927M et G 318,962M aux 30 septembre 2013 et 2012, respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens d'environ 7.71% et 7.42% pour les prêts en gourdes, et 7.03% et 6.56% pour les prêts en dollars US, en 2013 et 2012, respectivement.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Solde au début de l'exercice	G 149,289	136,469
Pertes de valeur de l'exercice	128,395	72,167
Radiations (a)	(113,151)	(91,326)
Récupérations sur prêts radiés	34,868	29,073
Effet de change de la provision en dollars US	3,305	2,906
Solde à la fin de l'exercice	G 202,706	149,289

(a) Les radiations par catégories au cours des exercices 2013 et 2012 sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Micro-entreprises	G 103,685	77,142
Cartes de crédit	7,643	13,022
Autres	1,823	1,162
	G 113,151	91,326

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Provisions pour pertes sur prêts	G 202,706	149,289
Réserve générale pour pertes sur prêts	251,799	217,655
	G 454,505	366,944

(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 2013

(En milliers de gourdes)	Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>				
Prêts aux entreprises	G 9,905,845	3,233	2,592	9,911,670
Prêts aux micro-entreprises	1,045,660	14,631	11,725	1,072,016
Prêts sur cartes de crédit	614,226	46,432	6,886	667,544
Avances en comptes courants	3,874,732	77	6,909	3,881,718
Autres catégories de prêts	<u>5,759,889</u>	<u>29,886</u>	<u>5,259</u>	<u>5,795,034</u>
	G 21,200,352	94,259	33,371	21,327,982

(En milliers de gourdes)	90-120 jours	121-180 jours	181-360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Prêts aux entreprises	G -	2,187	17,742	19,929
Prêts aux micro-entreprises	14,070	17,003	-	31,073
Prêts sur cartes de crédit	12,617	6,413	1,971	21,001
Avances en comptes courants	6,121	2,448	10,130	18,699
Autres catégories de prêts	<u>-</u>	<u>6,545</u>	<u>3,091</u>	<u>9,636</u>
	G 32,808	34,596	32,934	100,338

30 septembre 2012

(En milliers de gourdes)	Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>				
Prêts aux entreprises	G 8,235,524	93,552	5,480	8,334,556
Prêts aux micro-entreprises	914,822	17,748	12,915	945,485
Prêts sur cartes de crédit	575,911	12,944	4,161	593,016
Avances en comptes courants	4,040,496	305	-	4,040,801
Autres catégories de prêts	<u>3,799,612</u>	<u>579,658</u>	<u>5,642</u>	<u>4,384,912</u>
	G 17,566,365	704,207	28,198	18,298,770

(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	-	-	30,117	30,117
Prêts aux micro-entreprises		10,117	13,318	-	23,435
Prêts sur cartes de crédit		14,582	4,019	4,254	22,855
Avances en comptes courants		-	-	10,082	10,082
Autres catégories de prêts		<u>672</u>	<u>354</u>	<u>4,117</u>	<u>5,143</u>
	G	25,371	17,691	48,570	91,632

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

30 septembre 2013

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 11)	Autres (a)
Prêts courants	G	5,878,902	1,516,734	699,744
Prêts non productifs		<u>1,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	G	<u>5,880,651</u>	<u>1,516,734</u>	<u>699,744</u>

30 septembre 2012

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 11)	Autres (a)
Prêts courants	G	4,437,388	4,021,875	461,242
Prêts non productifs		<u>13,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	G	<u>4,450,741</u>	<u>4,021,875</u>	<u>461,242</u>

(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 30/09/12	Acquisitions	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/13
Terrains	G 298,276	3,235	2	-	-	301,513
Immeubles	411,968	38,002	849	-	-	450,819
Mobilier et équipements	478,148	58,537	(25,753)	(13,985)	151	497,098
Équipements informatiques	85,157	13,708	(6,676)	-	166	92,355
Logiciels informatiques	49,826	13,702	(9,776)	-	1,058	54,810
Améliorations locatives	336,048	28,224	(51,167)	(30)	285	313,360
Véhicules	170,635	90,663	(33,953)	(10,303)	-	217,042
Investissements en cours	102,345	49,290	(29,295)	(6,874)	-	115,466
Biens complètement amortis	<u>863,190</u>	<u>-</u>	<u>155,769</u>	<u>(45,621)</u>	<u>2,311</u>	<u>975,649</u>
	G 2,795,593	295,361	-	(76,813)	3,971	3,018,112

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

Amortissement cumulé (En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/12	Amortissement	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/13
Immeubles	G 35,092	12,382	4	-	-	47,478
Mobilier et équipements	193,667	75,110	(40,453)	(7,395)	107	221,036
Équipements informatiques	36,685	30,139	(17,461)	-	110	49,473
Logiciels informatiques	30,277	20,419	(10,453)	(4)	836	41,075
Améliorations locatives	162,254	49,111	(53,341)	(14)	242	158,252
Véhicules	74,943	50,657	(34,065)	(4,297)	-	87,238
Biens complètement amortis	<u>863,190</u>	<u>-</u>	<u>155,769</u>	<u>(45,621)</u>	<u>2,311</u>	<u>975,649</u>
	G 1,396,108	237,818	-	(57,331)	3,606	1,580,201
Immobilisations nettes	G 1,399,485					1,437,911

(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)	2013	2012
Comptes à recevoir sur contrat de ventes de devises (a) (note 14a)	G 849,235	527,563
Frais payés d'avance	321,297	285,848
Propriétés détenues pour revente (b)	173,667	168,235
À recevoir - agents de transferts	166,415	108,150
Avances aux dirigeants et aux cadres (c)	105,366	131,856
Contrepartie gourdes des devises à livrer (note 14b)	100,000	100,000
Intérêts à recevoir	80,339	76,136
Impôts à recevoir (d)	71,040	175,879
Primes à recevoir – Uniassurances S.A.	54,810	30,767
Achalandage, net (e)	53,275	52,527
Stocks de marchandises - Unitransfer Haïti	46,737	27,765
Avances - fournisseurs et autres	20,330	19,348
Comptes à recevoir - sociétés apparentées	12,281	-
Impôt reporté débiteur relatif aux éléments de résultats étendus (note 18)	9,688	2,310
Impôts payés d'avance	8,166	9,374
Prestations à recevoir –réassureurs	2,887	2,793
Dividendes à recevoir	2,049	2,049
Autres	153,694	87,572
	G 2,231,276	1,808,172

- (a)** Le 27 juin 2013, la Banque de la République d'Haïti a signé un contrat de change à terme avec la UNIBANK. Dans le cadre de ce contrat, la UNIBANK a cédé à la BRH la somme de \$US 19,414,238 en contrepartie de laquelle elle a reçu de la BRH l'équivalent en gourdes, soit G 850,000,000 au taux de référence contractuel de 43.7823. Ce contrat a été conclu pour une durée de 180 jours. L'équivalent des dollars à recevoir au taux de référence de fin d'exercice est reflété aux autres éléments d'actif. L'obligation de la UNIBANK en gourdes est reflétée aux autres éléments de passif **(note 14)**.

Au 30 septembre 2012, la UNIBANK avait cédé \$US 12.5 millions en contrepartie de laquelle elle a reçu de la BRH l'équivalent en gourdes de G 527,563 au taux de référence contractuel de G 42.2050 avec un taux de rémunération de 6%. Ces contrats sont arrivés à échéance les 7 novembre et 2 décembre 2012.

Pendant toute la durée de ces contrats, les montants y afférents ne sont pas pris en compte dans le calcul des positions structurelles réglementaires.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Solde au début de l'exercice	G 168,235	168,235
Adjudications au cours de l'exercice	<u>5,432</u>	<u>-</u>
	G 173,667	168,235

Au cours des deux derniers exercices, la Banque n'a enregistré aucune transaction de vente en relation aux propriétés détenues pour revente.

(c) Les avances aux dirigeants et aux cadres ne portent pas intérêts et sont amorties contractuellement sur une période de cinq ans à échoir entre 2014 et 2017.

(d) La Banque jouit d'un crédit d'impôt résultant de la taxation à 30% jusqu'en 2009 des quotes-parts des revenus nets des entreprises associées. Ces quotes-parts sont imposées au taux libératoire de 20% lorsque les dividendes sont perçus. Ce crédit d'impôt sera récupéré contre les impôts à payer sur une période de trois ans à compter de l'exercice 2012.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Achalandage initial, au coût		
UNITRANSFER INTERNATIONAL	G 24,765	24,765
Effet de change - UNITRANSFER INTERNATIONAL	<u>1,781</u>	<u>1,033</u>
	<u>26,546</u>	<u>25,798</u>
IMSA	11,332	11,332
MICRO CRÉDIT NATIONAL	9,950	9,950
UNICRÉDIT	3,663	3,663
SNI S.A.	<u>1,784</u>	<u>1,784</u>
	<u>26,729</u>	<u>26,729</u>
	G 53,275	52,527

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi:

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Dépôts à vue:		
Gourdes	G 7,142,044	7,973,085
Dollars US	12,262,124	13,559,088
Euros	<u>327,481</u>	<u>136,517</u>
	G 19,731,649	21,668,690
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	G 7,374,025	7,141,893
Dollars US	<u>11,661,101</u>	<u>10,960,370</u>
	G 19,035,126	8,102,263
Dépôts à terme:		
Gourdes	G 1,305,412	669,016
Dollars US	<u>3,043,513</u>	<u>3,312,112</u>
	G 4,348,925	3,981,128
Total des dépôts	G 43,115,700	43,752,081
Dépôts en gourdes		
	G 15,821,481	15,783,994
Dépôts en dollars US		
	26,966,738	27,831,570
Dépôts en Euros		
	327,481	136,517
Total des dépôts	G 43,115,700	43,752,081

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) DÉPÔTS (SUITE)

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

	2013	2012
Dépôts à vue (fonds à un jour):		
Gourdes	2.06%	0.05%
Dollars US	-	0.03%
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	0.08%	0.11%
Dollars US	0.06%	0.08%
Bons de trésorerie:		
Gourdes	3.03%	-

Les dépôts reçus en nantissement totalisent G 1,516,734M et G 4,021,875M aux 30 septembre 2013 et 2012 (**note 8**).

Les dépôts des membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 633,913M et G 551,859M aux 30 septembre 2013 et 2012, respectivement. Ces dépôts ont été reçus dans le cours normal des affaires et sont rémunérés aux conditions normales de la Banque.

(12) EMPRUNTS

Les emprunts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)		2013	2012
Emprunts interbancaires à court terme (a)	G	656,144	650,000
Emprunt du Gouvernement de la République Fédérale d'Allemagne (b)		<u>67,970</u>	<u>73,881</u>
	G	724,114	723,881

(a) Ces emprunts en monnaie étrangère ont été contractés auprès de deux banques étrangères les 26 et 27 septembre 2013. Ils portent intérêts au taux de 0.55% et 0.75% l'an sur une durée de 49 et 34 jours. Ils ont été soldés les 7 et 28 novembre, et le 13 décembre 2013.

Au 30 septembre 2012, un emprunt local avait été contracté au taux de 2.5% l'an pour une période de 7 jours à échéance du 1^{er} octobre 2012.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(12) EMPRUNTS (SUITE)

(b) 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 respectivement à 0.30% aux 30 septembre 2013 et 2012, 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.

(13) OBLIGATIONS À TERME

Les obligations à terme émises par UNIBANK S.A. et Unifinance S.A. aux 30 septembre 2013 et 2012 sont libellés en monnaie locale.

Elles sont nominatives et ne sont pas convertibles. Les taux moyens d'intérêts et les échéances sur ces obligations à terme sont comme suit:

	2013	2012
Obligations en gourdes	2.26%	0.63%
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)	2013	2012
Contrat de change à terme - BRH (note 10)	G 850,000	529,028
Chèques de direction	552,726	463,962
Frais courus	254,194	251,645
Impôts reportés (a)	213,840	250,600
Primes non acquises – Uniassurances S.A.	176,104	108,321
Transferts à payer – Unitransfer International	167,668	124,322
Impôts sur le revenu – CFGDCT	116,272	4,588
Devises à livrer (b)	109,464	106,049
Dividendes à payer	109,447	70,810
Boni à payer	100,538	75,630
Virements et transferts à payer	94,543	183,764
Fonds en administration	41,000	41,000
Intérêts à payer	6,382	1,719
Prestations dues aux assurés UniAssurances	2,462	-
Couverture pour lettres de crédit	76	150
Autres	147,652	88,247
	G 2,942,368	2,299,835

(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)	2013	2012
Quotes-parts des filiales non consolidées	G 209,444	246,204
Réévaluation -Terrains	<u>4,396</u>	<u>4,396</u>
	G 213,840	250,600

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Solde au début de l'exercice	G 246,204	363,904
Récupération du tiers du crédit d'impôt	(71,040)	(71,040)
Impôts reportés de l'exercice relatifs aux quotes-parts non consolidées (note 18)	63,690	63,249
Paiement de dividendes par Dinasa	-	(69,486)
Réinvestissement des bénéfices non répartis en 2013 et 2012 de LMH et de Dinasa (note 18)	(29,410)	(35,000)
Élimination de l'impôt reporté de CompHaïti dans le Groupe	-	(1,404)
Autres ajustements	<u>-</u>	<u>(4,019)</u>
	G 209,444	246,204

(b) La contrepartie des devises à livrer, relative à des contrats de ventes en dollars avec la Fondation UNIBANK totalisant au net \$US 2.5 millions aux 30 septembre 2013 et 2012, est comptabilisée aux autres éléments d'actif (note 10).

(15) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES

Les obligations subordonnées sont détenues par la Fondation UNIBANK et portent intérêts au taux de 4.50% en 2013 et 2012.

Les obligations sont libellées en gourdes et sont émises pour une durée de 10 ans expirant le 25 avril et le 27 mai 2016.

La Banque s'est engagée par contrat 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. 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 la gestion du service des dettes subordonnées et est rémunérée par UNIBANK S.A. à raison de 0.25% du montant du placement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(16) CAPITAL-ACTIONS

Le capital-actions autorisé de la Banque est de G 2.5 milliards, représentant 625,000 actions nominatives d'une valeur nominale de G 4,000 chacune.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ		
156,250 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	625,000
468,750 actions de classe B d'une valeur nominale de G 4,000 Chaque action de classe B est assortie de cinq droits de vote	<u>1,875,000</u> G 2,500,000	<u>1,875,000</u> 2,500,000
<hr/>		
(En milliers de gourdes)	2013	2012
CAPITAL-ACTIONS NON LIBÉRÉ		
26,923 actions de classe A	G (107,692)	(107,692)
74,704 actions de classe B	<u>(298,816)</u>	<u>(298,816)</u>
	<u>(406,508)</u>	<u>(406,508)</u>
CAPITAL-ACTIONS LIBÉRÉ		
129,327 actions de classe A	G 517,308	517,308
394,046 actions de classe B	<u>1,576,184</u>	<u>1,576,184</u>
	G 2,093,492	2,093,492

Aux 30 septembre 2013 et 2012, le capital libéré inclut 5,492 actions acquises par des cadres de la Banque. Ces actions sont assorties de droits de vote conformément aux statuts de la Banque et leurs détenteurs perçoivent des dividendes régulièrement déclarés. Suivant contrat entre la Banque et les cadres, certaines restrictions aux droits de cession de ces actions sont applicables sur une période de cinq à dix ans, à partir de la date d'acquisition.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

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

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

	2013	2012
UNIFINANCE S.A. (Services de Banque d'Affaires)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER INTERNATIONAL (Société de transferts de fonds)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNITRANSFER S.A. (HAÏTI) (Société de Transferts de Fonds)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
CAPITAL CONSULT S.A. (Conseils en Gestion et Finances)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNICRÉDIT S.A. (Société de Crédit à la Consommation)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A. (Société de Crédit aux Micro-entrepreneurs)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNICARTE S.A. (Société de Cartes de Crédit)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
UNIASSURANCES S.A. (Société d'Assurances)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
IMMOBILIER S.A. (IMSA) (Société de Promotion Immobilière)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A. (CISA) (Société de Gestion Immobilière)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT (SNI) S.A. (Société d'Investissement)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A. (Gestion du Groupe et Placements non Bancaires)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD. (Société de Gestion d'Actifs non Immobiliers)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN REAL ESTATE LTD. (Société Immobilière)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN REAL ESTATE LLC (Société Immobilière)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
GFN RESTAURANT II LLC (Société Immobilière)	<u>100%</u>	<u>-</u>
INTERNATIONAL SUNRISE PARTNERS LLC (Société Immobilière)	<u>100%</u>	<u>100%</u>
SNI MINOTERIE L.P. (a) (Société d'Investissement) 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

(17) 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)		2013	2012
UNIFINANCE S.A.			
Total actif	G	<u>682,495</u>	735,292
Total passif	G	<u>60,879</u>	161,577
Revenu net de l'exercice	G	<u>47,901</u>	37,294
Actif net	G	<u>621,616</u>	573,714
UNITRANSFER INTERNATIONAL			
Total actif	G	<u>592,890</u>	544,423
Total passif	G	<u>152,019</u>	146,947
Revenu net de l'exercice	G	<u>35,118</u>	28,073
Actif net	G	<u>440,871</u>	397,476
UNITRANSFER S.A. (HAITI)			
Total actif	G	<u>480,547</u>	319,327
Total passif	G	<u>264,372</u>	127,539
Revenu net de l'exercice	G	<u>24,386</u>	14,737
Actif net	G	<u>216,175</u>	191,787
UNICRÉDIT S.A.			
Total actif	G	<u>760,305</u>	600,645
Total passif	G	<u>620,790</u>	469,230
Revenu net de l'exercice	G	<u>8,099</u>	18,639
Actif net	G	<u>139,515</u>	131,416
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.			
Total actif	G	<u>1,176,699</u>	1,016,725
Total passif	G	<u>491,113</u>	491,637
Revenu net de l'exercice	G	<u>160,498</u>	153,608
Actif net	G	<u>685,586</u>	525,087
UNICARTE S.A.			
Total actif	G	<u>783,010</u>	645,714
Total passif	G	<u>388,440</u>	307,966
Revenu net de l'exercice	G	<u>56,822</u>	36,687
Actif net	G	<u>394,570</u>	337,747
UNIASSURANCES S.A.			
Total actif	G	<u>433,259</u>	337,181
Total passif	G	<u>225,955</u>	145,026
Revenu net de l'exercice	G	<u>15,149</u>	236
Actif net	G	<u>207,304</u>	192,154

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.		
Total actif	G <u>5,011,559</u>	4,901,006
Total passif	G <u>165,688</u>	198,082
Revenu net de l'exercice	G <u>296,389</u>	447,816
Actif net	G <u>4,845,871</u>	4,702,924
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.		
Total actif	G <u>149,020</u>	147,392
Total passif	G <u>6,971</u>	11,655
Revenu net de l'exercice	G <u>6,312</u>	15,894
Actif net	G <u>142,049</u>	135,737
IMMOBILIER S.A. (IMSA)		
Total actif	G <u>54,894</u>	54,250
Total passif	G <u>5,155</u>	5,568
Revenu net de l'exercice	G <u>1,056</u>	2,546
Actif net	G <u>49,739</u>	48,682
CAPITAL CONSULT S.A.		
Total actif	G <u>34,157</u>	28,535
Total passif	G <u>3,416</u>	3,046
Revenu net de l'exercice	G <u>5,252</u>	4,253
Actif net	G <u>30,741</u>	25,489
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.		
Total actif	G <u>5,634</u>	6,116
Total passif	G <u>-</u>	469
Revenu (perte), net de l'exercice	G <u>(3)</u>	1,211
Actif net	G <u>5,634</u>	5,646

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
GFN REAL ESTATE LTD.		
Consolidant GFN Real Estate LLC International Sunrise Partners LLC et GFN Restaurant II LLC		
Total actif	G <u>1,008,147</u>	<u>922,840</u>
Total passif	G <u>47,436</u>	<u>51,400</u>
Revenu net de l'exercice	G <u>3,110</u>	<u>131,976</u>
Actif net	G <u>960,711</u>	<u>871,440</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.		
Total actif	G <u>939</u>	<u>956</u>
Total passif	G <u>-</u>	<u>-</u>
Perte nette de l'exercice	G <u>(17)</u>	<u>(14)</u>
Actif net	G <u>939</u>	<u>957</u>
SNI MINOTERIE L.P.		
Total actif	G <u>520,780</u>	<u>480,182</u>
Total passif	G <u>14,113</u>	<u>12,024</u>
Revenu (perte) net de l'exercice	G <u>38,817</u>	<u>(35,124)</u>
Actif net	G <u>506,668</u>	<u>468,158</u>

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
SNI MINOTERIE L.P.		
Participation minoritaire de 38.90% en 2013 et 2012		
Valeur initiale du placement	G <u>28,900</u>	28,900
Diminution de la participation à la valeur nominale	<u>(5,119)</u>	<u>(5,119)</u>
	<u>23,781</u>	23,781
Participation dans les résultats et les réserves	<u>174,164</u>	<u>159,184</u>
	G <u>197,945</u>	182,965

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) 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)		2013	2012
Revenu avant impôts sur le revenu	G	<u>1,501,101</u>	<u>1,243,554</u>
Quote-part des résultats de Unitransfer International non imposée localement		(48,905)	(40,860)
Quote-part des minoritaires dans SNI Minoterie, non imposée localement		(15,100)	13,663
Quote-part GFN LTD.– non imposée localement		(3,110)	(131,796)
Quotes-parts GFN S.A. – non distribuées par des sociétés locales suivantes non consolidées:			
Dinasa (note 7a, d)		(284,012)	(337,705)
SNI Minoterie (note 17) - 61.10%		(23,717)	21,461
Corail S.A. (note 7b) 15.76%		(10,721)	-
		<u>(318,450)</u>	<u>(316,244)</u>
Revenu avant impôts sur le revenu imposable localement		<u>1,115,536</u>	<u>768,317</u>
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires (30%)		334,661	230,495
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)		63,690	63,249
Virement à la réserve légale		(62,823)	(59,333)
Écart entre la provision pour pertes sur prêts comptable et la provision admise fiscalement		(49,683)	(33,521)
Réinvestissement des bénéfices non répartis en 2013 et 2012 de LMH et de Dinasa (note 14a)		(29,410)	(35,000)
Impôts sur le revenu – Unitransfer USA		13,788	12,786
CFGDCT et autres		2,994	569
Récupération de crédits d'impôts (note 10)		(71,039)	<u>(71,039)</u>
Dépense d'impôts	G	<u>202,178</u>	108,206

La dépense d'impôts comprend:

(En milliers de gourdes)		2013	2012
Impôts courants	G	167,897	79,957
Impôts reportés		<u>34,281</u>	<u>28,249</u>
	G	<u>202,178</u>	108,206

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

L'impôt relatif aux quotes-parts générées par les titres de participation des entreprises associées et coentreprises présentées à la valeur de consolidation est reporté et les dividendes sont imposés lorsqu'effectivement perçus.

L'impôt reporté est établi comme suit:

		2013	2012
Impôt reporté sur quote-parts non distribuées au taux libératoire de 20% sur dividende	G	63,690	63,249
Moins impôts reportés relatifs aux revenus		<u>(29,409)</u>	<u>(35,000)</u>
	G	34,281	28,249

Au 30 septembre, l'effet de l'impôt sur le revenu sur les autres éléments de l'état des résultats étendus est comme suit:

	<u>2013</u>			<u>2012</u>			
	Montant brut	Effet de de l'impôt	Montant net	Montant brut	Effet de de l'impôt	Montant net	
Plus (moins)-value non réalisée sur les placements à l'étranger détenus pour revente, net de l'effet de change	G	(37,168)	11,151	(26,017)	18,190	(5,457)	12,733
Plus (moins)-value réalisée sur la vente de placements transférée à l'état des résultats		<u>12,574</u>	<u>(3,773)</u>	<u>8,801</u>	<u>6,237</u>	<u>(1,871)</u>	<u>4,366</u>
	G	(24,594)	7,378	(17,216)	24,427	(7,328)	17,099

La variation de l'impôt reporté sur placements étrangers détenus pour revente est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2013	2012
Solde au début de l'exercice	G	2,310	9,638
Variation de l'exercice		<u>7,378</u>	<u>(7,328)</u>
	G	9,688	2,310

L'impôt reporté débiteur relatif aux éléments des résultats étendus est reflété aux autres éléments d'actifs **(note 10)**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(19) 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% en 2013 et 2012. Les contributions du Groupe à ce dépôt d'épargne pour les exercices 2013 et 2012 s'élèvent à G 24,099M et G 21,462M, respectivement.

(20) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS AU PERSONNEL

Les salaires et autres prestations au personnel sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Salaires	G 770,110	679,814
Bénéfices sociaux	203,605	216,771
Autres dépenses	<u>241,314</u>	<u>207,728</u>
	G 1,215,029	1,104,313

(21) 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)	2013	2012
Primes d'assurance perçues	G 214,748	165,120
Primes d'assurance cédées	(58,356)	(65,479)
Frais de réassurance	(71,821)	(57,062)
Réclamations d'assurance	(31,447)	(11,537)
Frais de courtage nets	<u>200</u>	<u>(3,202)</u>
	G 53,324	27,840

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(22) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES

En plus de la Fondation UNIBANK, institution apparentée non consolidée, les principales sociétés et institutions apparentées à UNIBANK S.A. 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 S.A. et SNI Minoterie L.P., détient 23.3% du capital.
- Distributeurs Nationaux S.A. (DINASA) dans laquelle GFN S.A. à travers UNIFINANCE S.A. détient 50% du capital.
- Corail S.A. dans laquelle GFN S.A. détient 15.76% du capital.

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

Aux 30 septembre (En milliers de gourdes)	2013	2012
ACTIF		
Titres de participation (note 7)	G 2,477,074	2,142,261
Prêts	<u>1,982,061</u>	<u>489,837</u>
	<u>4,459,135</u>	<u>2,632,098</u>
PASSIF		
Dépôts	G 1,458,381	2,790,608
<hr/>		
Au cours des exercices (En milliers de gourdes)	2013	2012
REVENUS		
Revenus d'intérêts	G 121,614	89,577
Dépenses d'intérêts	(16)	(119)
Autres revenus	<u>61,346</u>	<u>55,448</u>
	G 182,944	144,906

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(22) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES (SUITE)

Les prêts accordés aux employés de la Banque et de ses filiales, aux Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 8**.

Les dépôts des Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 11**.

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

(En milliers de gourdes)	2013	2012
Loyers	G 1,207	1,165
Autres	G 72,478	75,193

(23) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

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

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

(En milliers de gourdes)		
2014	G	89,484
2015		72,742
2016		59,326
2017		33,995
2018		24,809

- b) Les lettres de garantie et les garanties documentaires émises aux 30 septembre 2013 et 2012 s'élèvent à G 631,047M et G 487,060M respectivement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(24) LITIGES

- a) Au 30 septembre 2013, 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.
- b) Le 9 novembre 2011, la UNIBANK S.A. a assigné la société GFA Haïti S.A. et le sieur Albert DUFORT, pris en sa qualité de Président du Conseil d'Administration et de principal actionnaire de ladite société, par-devant le Tribunal de Première Instance de Port-au-Prince, en ses attributions commerciales, en vue de recouvrer les indemnités qui lui sont dues, suite au séisme du 12 janvier 2010. Le 6 juin 2012, le Tribunal de Première Instance de Port-au-Prince, en ses attributions commerciales, a rendu un jugement contradictoire en faveur de la UNIBANK S.A., condamnant, solidairement, la société GFA Haïti S.A. et le sieur Albert DUFORT, es-qualités, au paiement d'indemnités se chiffrant à cinq millions neuf cent quatre vingt mille quatre cent vingt et un et 32/100 dollars (US\$ 5,980,421.32) et de dommages-intérêts évalués à sept cent mille dollars (US\$ 700,000.00). Les 25 juin et 20 juillet 2012, respectivement, le sieur Albert DUFORT et la société «Groupement Français d'Assurance» (GFA Haïti S.A.) ont interjeté appel de ce jugement, par-devant la Cour d'Appel de Port-au-Prince.

Le 13 août 2013, la Cour d'Appel de Port-au-Prince, en ses attributions commerciales, par un seul et même arrêt, a confirmé et maintenu le jugement du 6 juin 2012, dans toute sa forme et teneur. Le 27 septembre 2013, le sieur Albert DUFORT et la société «Groupement Français d'Assurance S.A.», séparément, se sont pourvus en Cassation contre l'arrêt de la Cour d'Appel de Port-au-Prince. A date, suite aux défenses au pourvoi signifiées, à la requête de la UNIBANK S.A., le 25 octobre 2013, ce dossier est pendant par-devant la Cour de Cassation de la République.