

UNIBANK S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2018

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

UNIBANK S.A.
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2018

Page

Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
--	------------

États financiers

Bilans Consolidés	4
États Consolidés des Résultats	5
États Consolidés des Résultats Étendus	6
États Consolidés de l’Évolution de l’Avoir des Actionnaires	7-8
États Consolidés des Flux de Trésorerie	9

Notes aux États financiers

Note 1	Organisation	10-12
Note 2	Base de préparation des états financiers	13-15
Note 3	Principales conventions comptables	15-25
Note 4	Gestion des risques	26-40
Note 5	Liquidités	40
Note 6	Dépôts à terme auprès de banques	41
Note 7	Titres de placement	41-44
Note 8	Titres de participation-sociétés affiliées	45
Note 9	Prêts	46-50
Note 10	Immobilisations	51
Note 11	Actif non courant destiné à être cédé	52-53
Note 12	Propriétés détenues pour revente	54
Note 13	Achalandage et autres immobilisations incorporelles	54-55
Note 14	Autres éléments d’actif	56
Note 15	Dépôts	57-58
Note 16	Fonds empruntés	58-59
Note 17	Passif non courant destiné à être cédé	60
Note 18	Autres éléments de passif	60-61
Note 19	Obligations subordonnées	61
Note 20	Capital-actions	61-62
Note 21	Sociétés du groupe et participation ne donnant pas le contrôle dans les filiales	63-66
Note 22	Impôts sur le revenu	67-68
Note 23	Revenu net de l’exercice provenant d’opérations destinées à être cédées	68-69
Note 24	Épargne-retraite des employés	69
Note 25	Salaires et autres prestations au personnel	70
Note 26	Revenus d’assurances, déduction faite des sinistres	70
Note 27	Transactions avec les sociétés apparentées	70-71
Note 28	Engagements et passif éventuel	72
Note 29	Litiges	72

Rapport des auditeurs indépendants

Au Conseil d'Administration
UNIBANK S.A.:

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de UNIBANK S.A. et de ses filiales (le «groupe»), comprenant le bilan consolidé au 30 septembre 2018, et les états consolidés des résultats, des résultats étendus, de l'évolution de l'avoir des actionnaires et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales conventions comptables.

À notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent, à tous égards importants, une image fidèle de la situation financière consolidée du groupe au 30 septembre 2018, ainsi que de sa performance financière consolidée et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes Internationales d'Audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «*Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés*» du présent rapport. Nous sommes indépendants du groupe conformément *au Code de déontologie des professionnels comptables* du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le Code de l'IESBA) ainsi qu'aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Haïti, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles et le code de l'IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Observation

Nous attirons l'attention sur les **notes 11a et 23** aux états financiers consolidés qui décrivent une estimation établie par la Direction en relation à l'évaluation du pôle immobilier à l'étranger classé comme actif non courant et destiné à être cédé. Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.



Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés conformément aux Normes Internationales d'Information Financière, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, il incombe également à la Direction d'évaluer la capacité du groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, à moins que la Direction n'ait l'intention de liquider le groupe ou de cesser son activité si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du groupe.

Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport des auditeurs contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre:

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.



- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du groupe.
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière.
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le groupe à cesser son exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous obtenons des éléments probants suffisants et appropriés concernant l'information financière des entités et activités du groupe pour exprimer une opinion sur les états financiers consolidés. Nous sommes responsables de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit du groupe, et assumons l'entière responsabilité de notre opinion d'audit.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Mérové-Pierre - Cabinet D'Experts - Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 19 février 2019

UNIBANK S.A.
Bilans Consolidés
30 septembre 2018 et 2017
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2018	2017
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5 G	45,853,137	40,122,568
DÉPÔTS À TERME AUPRÈS DE BANQUES	6	1,899,355	3,235,600
TITRES DE PLACEMENT	7		
Disponibles à la vente		16,162,044	20,827,197
Détenus jusqu'à échéance		1,751,415	1,294,786
Autres titres de placements		<u>111,658</u>	<u>40,230</u>
		18,025,117	22,162,213
TITRES DE PARTICIPATION – Sociétés affiliées	8	658,986	680,115
PRÊTS	9	34,452,822	29,520,205
Provision pour pertes sur prêts		<u>(377,472)</u>	<u>(286,302)</u>
		34,075,350	29,233,903
IMMOBILISATIONS, NET	10	2,571,591	2,389,655
ACTIF NON COURANT DESTINÉ À ÊTRE CÉDÉ	11	993,216	890,788
AUTRES			
Acceptations et lettres de crédit		304,929	544,130
Propriétés détenues pour revente	12	205,454	231,581
Achalandage et autres immobilisations incorporelles	13	203,040	186,536
Autres éléments d'actif	14	<u>3,798,201</u>	<u>3,431,553</u>
		4,511,624	4,393,800
TOTAL ACTIF	G	108,588,376	103,108,642
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	15	87,868,054	79,539,979
FONDS EMPRUNTÉS	16	2,162,842	2,388,679
PASSIF NON COURANT DESTINÉ À ÊTRE CÉDÉ	17	40,672	41,530
AUTRES			
Engagements – acceptations et lettres de crédit		304,929	544,130
Autres éléments de passif	18	<u>6,326,878</u>	<u>7,491,986</u>
		6,631,807	8,036,116
OBLIGATIONS SUBORDONNÉES	19	1,171,912	1,049,869
TOTAL PASSIF		97,875,287	91,056,173
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions, net	20	6,431,913	6,470,050
Bénéfices non répartis		2,673,189	4,580,813
Autres réserves		<u>1,346,797</u>	<u>737,463</u>
Avoir des actionnaires de UNIBANK S.A.		10,451,899	11,788,326
Participation ne donnant pas le contrôle	21	<u>261,190</u>	<u>264,143</u>
		10,713,089	12,052,469
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	108,588,376	103,108,642

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK S.A.**États Consolidés des Résultats****Exercices terminés les 30 septembre 2018 et 2017****(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes à l'exception du revenu net par action)**

	Notes	2018	2017
Opérations poursuivies			
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts		G 4,035,593	3,746,567
Obligations du Trésor, bons BRH, placements et dépôts		<u>504,885</u>	<u>305,827</u>
		4,540,478	4,052,394
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		568,212	745,755
Emprunts, obligations et autres		<u>176,043</u>	<u>262,395</u>
		744,255	1,008,150
REVENU NET D'INTÉRÊTS			
Provision pour pertes de valeur sur prêts	9	<u>(250,165)</u>	<u>(32,544)</u>
		3,546,058	3,011,700
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Commissions		2,187,987	2,233,147
Gain de change		1,717,844	194,807
Revenus d'assurances, déduction faite des sinistres	26	174,214	249,677
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées, nettes d'impôts	8	95,538	146,228
Dividendes et autres revenus sur placements		50,280	75,730
Commissions de placements et autres honoraires de services - conseils		14,951	41,791
Revenus des activités immobilières		3,373	95,798
Moins-value sur placements à l'étranger	7	(370,507)	(102,346)
Autres		<u>38,709</u>	<u>20,401</u>
		3,912,389	2,955,233
REVENU NET D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS		7,458,447	5,966,933
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et autres prestations au personnel	25	2,459,903	2,422,944
Frais de locaux, matériel et mobilier		792,664	741,523
Amortissement	10, 13	467,761	402,049
Autres dépenses de fonctionnement		<u>1,522,495</u>	<u>1,508,376</u>
		5,242,823	5,074,892
REVENU AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU – OPÉRATIONS POURSUIVIES		2,215,624	892,041
Impôts sur le revenu (crédit d'impôts) – opérations poursuivies	22		
Impôts courants (crédit d'impôts)		461,074	(445,978)
Impôts reportés		<u>10,820</u>	<u>17,201</u>
		471,894	(428,777)
REVENU NET DE L'EXERCICE PROVENANT DES OPÉRATIONS POURSUIVIES		1,743,730	1,320,818
Opérations cédées			
Revenu avant impôts sur le revenu provenant d'opérations cédées et destinées à être cédées	23	4,224	10,537,557
Impôts sur le revenu - opérations cédées – Dinasa	23	<u>-</u>	<u>(1,884,223)</u>
REVENU NET DE L'EXERCICE – OPÉRATIONS CÉDÉES ET DESTINÉES À ÊTRE CÉDÉES		4,224	8,653,334
REVENU NET DE L'EXERCICE			
Revenu net attribuable aux actionnaires de Unibank S.A.		1,711,550	9,921,492
Revenu net attribuable à la participation ne donnant pas le contrôle		<u>36,404</u>	<u>52,660</u>
REVENU NET DE L'EXERCICE		G 1,747,954	9,974,152
Revenu net global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Unibank S.A.	G	3,310	19,172
Revenu net par action équivalente de capital libéré des opérations poursuivies	G	3,373	2,552

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK S.A.**États Consolidés des Résultats Étendus****Exercices terminés les 30 septembre 2018 et 2017****(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes à l'exception des résultats étendus par action)**

Opérations poursuivies	2018	2017
REVENU NET DE L'EXERCICE PROVENANT DES OPÉRATIONS POURSUIVIES	G 1,743,730	1,320,818
<i>Éléments des résultats étendus :</i>		
Effet de conversion de filiales étrangères	250,877	(481,328)
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE	1,994,607	839,490
Total des résultats étendus provenant des opérations poursuivies attribuables aux actionnaires de UNIBANK S.A.	1,957,035	786,762
Total des résultats étendus provenant des opérations poursuivies attribuables à la participation ne donnant pas le contrôle	37,572	52,728
RÉSULTATS ÉTENDUS DE L'EXERCICE	1,994,607	839,490
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré	3,858	1,622
Opérations destinées à être cédées		
Revenu net et résultats étendus de l'exercice	4,224	8,653,334
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré	8	16,722
Total des résultats étendus	G 1,998,831	9,492,824

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 2017
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	G	Capital-actions libéré	Actions de trésorerie	Capital-actions, net	Bénéfices non répartis	Autres réserves					Total réserves	Participation ne donnant pas le contrôle	Total
						Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation de terrains	Réserve-perte de valeur sur propriétés détenues pour revente	Effet de conversion			
Solde au 30 septembre 2016	G	3,240,025	(5,312)	3,234,713	5,804,114	1,306,281	306,345	24,911	36,028	780,577	2,454,142	255,530	11,748,499
Revenu net de l'exercice		-	-	-	9,921,492	-	-	-	-	-	-	52,660	9,974,152
<i>Éléments des résultats étendus:</i>													
Effet de conversion de filiales étrangères		-	-	-	-	-	-	-	-	(481,396)	(481,396)	68	(481,328)
Total		-	-	-	9,921,492	-	-	-	-	(481,396)	(481,396)	52,728	9,492,824
<i>Virements des bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale		-	-	-	(1,849,159)	1,849,159	-	-	-	-	1,849,159	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts		-	-	-	(57,582)	-	57,582	-	-	-	57,582	-	-
Virement à la réserve pour propriétés détenues pour revente		-	-	-	(13,416)	-	-	-	13,416	-	13,416	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>													
Dividendes		-	-	-	(9,143,325)	-	-	-	-	-	-	(44,115)	(9,187,440)
Rachats d'actions		-	(2,188)	(2,188)	(11,764)	-	-	-	-	-	-	-	(13,952)
Ventes d'actions nettes		5,000	-	5,000	7,538	-	-	-	-	-	-	-	12,538
Virement de la réserve légale au capital		3,155,440	-	3,155,440	-	(3,155,440)	-	-	-	-	(3,155,440)	-	-
Virement des actions de trésorerie au capital		(7,500)	7,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Virement des bénéfices non répartis au capital		77,085	-	77,085	(77,085)	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde au 30 septembre 2017	G	6,470,050	-	6,470,050	4,580,813	-	363,927	24,911	49,444	299,181	737,463	264,143	12,052,469

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 2018

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

		Capital-actions libéré	Actions de trésorerie	Capital-actions, net	Bénéfices non répartis	Autres réserves					Participation ne donnant pas le contrôle	Total	
						Réserve légale	Réserve générale pour pertes sur prêts	Réserve de réévaluation de terrains	Réserve-perte de valeur sur propriétés détenues pour revente	Effet de conversion			Total réserves
Solde au 30 septembre 2017	G	6,470,050	-	6,470,050	4,580,813	-	363,927	24,911	49,444	299,181	737,463	264,143	12,052,469
Ajustement de juste valeur d'instruments de capitaux propres (note 7f)		-	-	-	48,632	-	-	-	-	-	-	-	48,632
Solde au 30 septembre 2017, ajusté	G	6,470,050	-	6,470,050	4,629,445	-	363,927	24,911	49,444	299,181	737,463	264,143	12,101,101
Revenu net de l'exercice		-	-	-	1,711,550	-	-	-	-	-	-	36,404	1,747,954
<i>Éléments des résultats étendus:</i>													
Effet de conversion de filiales étrangères		-	-	-	-	-	-	-	-	249,709	249,709	1,168	250,877
Total		-	-	-	1,711,550	-	-	-	-	249,709	249,709	37,572	1,998,831
<i>Virements des bénéfices non répartis</i>													
Virement à la réserve légale		-	-	-	(305,733)	305,733	-	-	-	-	305,733	-	-
Virement à la réserve générale pour pertes sur prêts		-	-	-	(37,134)	-	37,134	-	-	-	37,134	-	-
Virement à la réserve pour propriétés détenues pour revente		-	-	-	(16,758)	-	-	-	16,758	-	16,758	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>													
Dividendes		-	-	-	(3,241,923)	-	-	-	-	-	-	(40,525)	(3,282,448)
Rachats d'actions		-	(38,137)	(38,137)	(66,258)	-	-	-	-	-	-	-	(104,395)
Solde au 30 septembre 2018	G	6,470,050	(38,137)	6,431,913	2,673,189	305,733	401,061	24,911	66,202	548,890	1,346,797	261,190	10,713,089

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK S.A.

États Consolidés des Flux de Trésorerie

Exercices terminés les 30 septembre 2018 et 2017

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2018	2017
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Revenu net de l'exercice	G	1,747,954	9,974,152
<i>Éléments de conciliation du revenu net de l'exercice aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées	8	(95,538)	(146,228)
Amortissement des immobilisations	10	428,882	370,804
Amortissement des autres immobilisations incorporelles	13	38,879	31,245
Provision pour pertes sur prêts	9	250,165	32,544
Gain sur dispositions d'immobilisations, net des pertes liées au pillage		(16,117)	-
Gain sur cessions de placements en immobilier		(3,664)	(1,467)
Gain sur cession de Dinasa, net de taxes		-	(7,840,548)
Gain sur dispositions de propriétés détenues pour revente	12	(1,469)	(93,327)
Effet de change de réévaluation de la provision pour pertes sur prêts en dollars US	9	25,854	(16,929)
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Augmentation nette des dépôts		8,328,075	15,063,986
Décaissements de prêts, net		(5,117,466)	(3,800,428)
Diminution (augmentation) des titres de placement		4,185,728	(9,909,457)
Diminution ((augmentation) des dépôts à terme auprès de banques		1,336,245	(2,547,311)
Impôts sur le revenu payés		(1,134,381)	(745,275)
Variations des autres éléments d'actif et de passif		(477,079)	158,402
Liquidités provenant des activités d'exploitation		9,496,068	530,163
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
(Diminution) augmentation de l'actif non courant détenu pour revente net du passif non courant détenu pour revente		(103,286)	16,911,387
Acquisitions d'immobilisations	10	(682,260)	(904,893)
Acquisitions d'immobilisations incorporelles	13b	(50,971)	(27,891)
Produits sur dispositions d'immobilisations		91,355	39,440
Effet de conversion net - immobilisations	10	(3,796)	816
Effet de conversion net – autres immobilisations incorporelles	13b	(183)	159
Effet de conversion en monnaie locale		249,709	(481,396)
Écart de conversion attribuable à la participation ne donnant pas le contrôle		1,168	68
Dividendes reçus des sociétés non consolidées		63,651	65,333
Diminution des titres de participation – sociétés affiliées		53,016	16,333
Liquidités (utilisées dans) provenant des activités d'investissement		(381,597)	15,619,356
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces - actionnaires UNIBANK S.A.		(3,135,188)	(5,087,251)
Paiement de dividendes en espèces à la participation ne donnant pas le contrôle	21	(40,525)	(44,115)
Diminution des fonds empruntés		(225,837)	(1,546,732)
Augmentation des obligations subordonnées		122,043	78,155
Ventes d'actions		-	12,538
Rachats d'actions		(104,395)	(13,952)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(3,383,902)	(6,601,357)
Augmentation nette des liquidités		5,730,569	9,548,162
Liquidités au début de l'exercice		36,912,177	31,592,198
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		3,210,391	(1,017,792)
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	45,853,137	40,122,568

Voir les notes aux états financiers consolidés

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

1) ORGANISATION

(a) Informations générales

UNIBANK S.A. (www.unibankhaiti.com) est une société anonyme de banque commerciale, propriété de 393 investisseurs privés haïtiens, dont l'activité principale s'étend à des opérations de banque, de finance, de crédit, de courtage et de change, en Haïti et hors d'Haïti, dans les limites permises par la législation régissant les activités bancaires. Elle a été fondée le 20 novembre 1992, a reçu sa licence de banque le 18 janvier 1993, et a inauguré ses opérations au public le 19 juillet 1993.

En Haïti et à l'étranger, UNIBANK S.A., directement, et à travers ses filiales (**note 21**) (le Groupe), offre des services bancaires et financiers à ses clients individuels, commerciaux et institutionnels, à travers ses réseaux nationaux et internationaux:

- de succursales, d'agences, de kiosques de services, de bureaux et d'agents bancaires autorisés en Haïti;
- de distributeurs automatiques de billets (ATM);
- de terminaux électroniques de points de vente (POS);
- d'agents autorisés de transferts aux États-Unis d'Amérique et au Canada; et
- de banques correspondantes et de sociétés internationales de transferts transfrontaliers opérant globalement.

UNIBANK S.A. couvre tout le territoire national et offre également des services bancaires sur Internet (UNIBANK Online). Les grands pôles d'activités de UNIBANK S.A. et de son groupe de filiales sont les suivants:

- Services de banque commerciale et d'affaires à tous les segments de la population urbaine et rurale, ainsi qu'à la Diaspora Haïtienne:
 - segment commercial (micro-entreprises; PME (Petites et Moyennes Entreprises); entreprises de taille moyenne («middle market»); grandes entreprises);
 - segment institutionnel (Organisations Non Gouvernementales - ONG; églises; caisses populaires; ambassades; fonds de pension; etc.);
 - segment «retail» (individus et familles).
- Assurances (assurance-dommages; assurance-vie; micro-assurances).
- Investissements/placements (secteurs immobiliers, commerciaux et industriels).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

1) ORGANISATION (SUITE)

(a) Informations générales (suite)

La FONDATION UNIBANK, institution philanthropique à but non lucratif créée le 6 avril 2006 par les actionnaires de UNIBANK S.A., n'est pas consolidée dans les présents états financiers. Lors de sa création, la Fondation a reçu à titre de don une dotation permanente et non récupérable de G 100 millions (US\$ 2.5 millions) de UNIBANK S.A. Elle se finance par les revenus de placements de sa dotation, et par des dons reçus annuellement de UNIBANK S.A.

La FONDATION UNIBANK a pour objectif principal l'implémentation de la politique de responsabilité sociale de UNIBANK S.A., en participant à la promotion de l'Éducation, de la Recherche, des Arts et de la Culture, de la Santé, du Sport, de la Protection de l'Environnement et du Patrimoine National, de l'Esprit d'Entreprise et du Renforcement de l'Etat de Droit et du Civisme en Haïti. Les statuts de la Fondation ont été publiés dans le Journal Officiel d'Haïti (*Le Moniteur* no. 36 du 17 avril 2008).

(b) Informations légales

L'acte constitutif, la licence de banque et les statuts originaux de UNIBANK S.A. ont été publiés au Journal Officiel d'Haïti, *Le Moniteur*, no. 19 en date du 8 mars 1993. Par la suite, le capital social autorisé et les statuts ont été modifiés par les actionnaires (*Le Moniteur* no. 103 du 28 décembre 1994; no. 74 du 18 septembre 1995; no. 13 du 17 février 1997; no. 43 du 3 juin 2002; no. 6 du 24 janvier 2005; no. 63 du 18 juin 2009; no. 137 du 4 octobre 2011; no. 62 du 1^{er} avril 2016; et no. 183 du 23 novembre 2017).

Le domicile légal de la Banque est au no. 157 rue Faubert, Pétion-Ville, Haïti. La Banque est identifiée fiscalement au numéro 000-014-095-8.

(c) Supervision et régulation

Conformément aux lois du 17 août 1979 portant sur la création de la Banque de la République d'Haïti (BRH) (*Le Moniteur* no. 72 du 11 septembre 1979) et du 14 mai 2012 portant sur les banques et autres institutions financières (*Le Moniteur* no. 4-Spécial du 20 juillet 2012), UNIBANK S.A. est régulée et supervisée par la Banque Centrale (www.brh.net).

En matière de lutte contre le blanchiment des avoirs et le financement du terrorisme (AML/CFT), UNIBANK S.A. répond à la BRH et à l'Unité Centrale de Renseignements Financiers (UCREF), conformément aux lois du 11 novembre 2013 sanctionnant le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (*Le Moniteur* no. 212 du 14 novembre 2013), du 28 septembre 2016 modifiant la loi du 11 novembre 2013 (*Le Moniteur* no. 15 - Spécial du 13 octobre 2016), et du 21 février 2001 relative au blanchiment des avoirs provenant du trafic illicite de la drogue et d'autres infractions graves (*Le Moniteur* no. 97 du 3 décembre 2001). UNIBANK S.A. est enregistrée aux Etats-Unis d'Amérique conformément aux prescrits du « USA Patriot Act » et du « Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) ».

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

1) ORGANISATION (SUITE)

(c) Supervision et régulation (suite)

En ce qui concerne la lutte contre la corruption, UNIBANK S.A., outre les prescrits de sa gouvernance d'entreprise et de son Code de Déontologie, répond aux demandes d'information de l'Unité de Lutte Contre la Corruption (ULCC) créée par le décret du 8 septembre 2004 (*Le Moniteur* no. 61-Supplément du 13 septembre 2004), et est régie par:

- la loi du 12 mars 2014 portant sur la prévention et la répression de la corruption (*Le Moniteur* no. 87 du 9 juin 2014);
- la Convention InterAméricaine contre la corruption du 1^{er} janvier 2000, ratifiée par le décret du 19 décembre 2000 (*Le Moniteur* no. 57 du 10 juillet 2002); et
- la Convention des Nations Unies contre la corruption du 31 octobre 2003, ratifiée par le décret du 14 mai 2007 (*Le Moniteur* no. 2-Spécial du 13 juin 2007).

UniTransfer S.A. (Haïti) et ses filiales étrangères sont régulées et supervisées :

- par la BRH en Haïti;
- par le US Treasury Department (FinCEN, OFAC et IRS) et le Consumer Financial Protection Bureau (Dodd-Frank Act) au niveau fédéral aux États-Unis d'Amérique;
- par les Banking Departments des 11 États où UniTransfer possède une Licence de Banque comme «Money Transmitter» (Florida, New York, Massachusetts, New Jersey, Connecticut, Georgia, Illinois, Louisiana, Maryland, Pennsylvania et Rhode Island);
- par le Ministère des Finances du Canada (FINTRAC) au niveau fédéral, et par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) de la Province de Québec.

En plus des inspections régulières des organismes de supervision mentionnés ci-dessus, UNIBANK S.A., UniTransfer S.A., UniTransfer USA, Inc., et UniTransfer Canada, Inc., retiennent les services d'auditeurs internationaux indépendants, qualifiés en la matière, pour réaliser des audits externes de leurs programmes de lutte contre le blanchiment des avoirs et le financement du terrorisme.

(d) Périmètre de consolidation

Les filiales de UNIBANK S.A. consolidées dans les présents états financiers sont présentées à la **note 21**. Les principes de consolidation sont commentés à la **note 2b**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

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).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 24 janvier 2019.

(b) Principe de consolidation

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 participation ne donnant pas le contrôle dans les filiales sont présentés séparément dans les états financiers consolidés.

(c) 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 7**), des terrains (**note 10**), de la propriété détenue pour revente (**note 11**) et des autres propriétés détenues pour revente (**note 12**) qui sont évalués à leur juste valeur, et des titres de participation (**note 8**) qui sont présentés à la valeur de consolidation.

Les méthodes utilisées pour mesurer la juste valeur sont décrites dans les **notes 3(c), (d), (f), (g) et (h)**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS (SUITE)

(d) Opération destinée à être cédée

Une opération destinée à être cédée est une composante des activités du Groupe, dont les activités et flux de trésorerie sont clairement distincts du reste du Groupe et qui:

- Représente une ligne d'activité principale ou une zone géographique principale et distincte;
- Fait partie d'un plan unique et coordonné visant à céder une ligne d'activité principale ou une zone géographique principale et distincte; **ou**
- Est une filiale acquise exclusivement à des fins de revente.

Un actif est classé comme actif non courant destiné à être cédé lorsque sa valeur comptable est recouverte principalement par le biais d'une transaction de vente plutôt que par l'utilisation continue, et que la vente est hautement probable.

Le classement comme opération destinée à être cédée a lieu à la date de cession ou à une date antérieure lorsque l'activité satisfait aux critères pour être classée comme détenue à des fins de revente. Aux 30 septembre 2018 et 2017, en accord avec les dispositions prévues pour céder ces opérations, les filiales composant le pôle immobilier à l'étranger sont consolidées et leur position financière est présentée sous les rubriques "**Actif non courant destiné à être cédé**" et "**Passif non courant destiné à être cédé**" et les éléments de résultats associés à ces lignes d'activités sont présentés sous la rubrique "Opérations destinées à être cédées".

(e) 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.

(f) 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 consolidés, ainsi que les revenus et dépenses de l'exercice. Les résultats réels peuvent être différents de ces estimations.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS (SUITE)

(f) Estimations et jugement (suite)

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

Notes 3 (e) et 9	Prêts – provision pour pertes sur prêts
Note 3 (o)	Réserve générale pour pertes sur prêts – valorisation
Note 7	Placements – juste valeur
Note 8	Titres de participation – juste valeur
Notes 11 et 17	Actif et passif non courants destinés à être cédés – juste valeur
Note 10	Immobilisations – amortissement et valorisation
Notes 11 et 12	Propriétés détenues pour revente
Note 13	Achalandage – valorisation
Note 18	Autres éléments de passif – frais courus.

Il est raisonnablement probable que l'estimation à la base de la juste valeur de la propriété détenue pour revente (**note 11**) change dans un délai d'un an.

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

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les principales conventions comptables décrites ci-dessous ont été appliquées de manière uniforme à toutes les périodes présentées dans les états financiers consolidés ci-joints.

(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 suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

a) Conversion des comptes exprimés en devises (suite)

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

Les états financiers des filiales étrangères, Unitransfer International, GFN American Holdings LLC. (antérieurement GFN Real Estate Ltd.), GFN Real Estate LLC, International Sunrise Partners LLC, GFN Restaurant II LLC, GFN Assets International LTD., 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 "Effet de Conversion" à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé 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) Titres de placement

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

Les placements à l'étranger sont composés principalement de bons du Trésor des États-Unis, de gouvernements de pays émergents et de pays de l'OCDE; d'obligations d'Agences Fédérales des États-Unis, de sociétés américaines, de pays émergents, de pays de l'OCDE et d'Institutions Supra Nationales (SNAT).

Les placements locaux sont composés de titres et d'obligations de sociétés privées locales, de bons BRH et d'obligations du Trésor.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Titres de placement (suite)

Les placements selon IFRS sont classifiés comme suit:

Placements au coût amorti, gardés à échéance

Les placements au coût amorti sont des instruments non dérivés à paiement fixe et déterminé, et à maturité fixe que la Banque détient dans l'objectif de percevoir des flux de trésorerie contractuels. Ils sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêts 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 à la juste valeur disponibles à la vente

Les placements disponibles à la vente sont les placements autres que les placements au coût amorti. 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 aux résultats.

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.

La Banque applique les exigences de IFRS 13 qui ont trait à la hiérarchie de la juste valeur des instruments financiers en référence aux données suivantes:

- Les données d'entrée de **Niveau 1** s'appliquent aux titres de placements disponibles à la vente et comprennent les cours auxquels une entité peut avoir accès à la date d'évaluation sur des marchés actifs ou des actifs identiques.
- Les données d'entrée de **Niveau 2** s'appliquant aux placements locaux sont des données concernant l'actif ou le passif, autres que les cours du marché inclus dans les données d'entrée de Niveau 1 qui sont observables directement ou indirectement. Ils comprennent les cours sur des marchés actifs ou non pour des actifs identiques ou similaires.
- Les données d'entrée de **Niveau 3** s'appliquant aux autres titres de placement sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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.

Les titres de participation dans les entreprises associées 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 à déduire la quote-part des dividendes versés ou déclarés.

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 au cours duquel ils se produisent.

(e) Prêts

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

Les prêts sont classés non productifs si un paiement exigible aux termes du contrat de prêt est en retard de 90 jours et par conséquent, les intérêts cessent d'être 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 reclassés comme prêts courants après que les dispositions de restructuration soient respectées 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 de 180 jours.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Prêts (suite)

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

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

Pour les portefeuilles de cartes de crédit, Microcrédit et PME, des critères de provisions spécifiques différents de ceux des autres catégories de portefeuille sont appliquées pour chaque groupe spécifique en fonction des risques plus élevés que présentent ces secteurs.

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 (**note 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Immobilisations (suite)

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

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

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

La méthode 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.

Lorsqu'une activité est classée comme opération destinée à être cédée, les résultats nets et les autres éléments des résultats étendus comparatifs sont retraités comme si l'activité répondait aux critères d'une opération destinée à être cédée à compter de l'ouverture de la période comparative.

(g) Propriétés détenues pour revente-Haïti

Les propriétés détenues pour revente sont des terrains et immeubles reçus en garantie de créances reprises par voie légale ou en dation de créances en compensation de montants dus incluant : les soldes 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. Ces biens sont enregistrés au moindre du coût ou de la juste valeur estimative.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Propriétés détenues pour revente – Haïti (suite)

La Banque a établi un programme de ventes selon lequel ces propriétés seront activement commercialisées dans leur état actuel dans un délai ne dépassant pas en général un an à moins de circonstances indépendantes du contrôle de la Banque. Les biens ne répondant pas à ces critères sont reclassés aux placements en immobilier.

La valeur aux livres de ces biens 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, ou à partir d'accords de vente.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (**note 12**). Cette réserve est constituée en déduction des bénéfices non répartis dans un sous-compte de l'avoir des actionnaires intitulé "Réserve-perte de valeur sur propriétés détenues pour revente" et n'est pas sujette à distribution.

(h) Propriété détenue pour revente - USA

Cette propriété détenue pour revente fait partie de l'actif non courant destiné à être cédé (**note 11**).

Ce placement en immobilier 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. Il génère des revenus de location.

Cet immeuble est gardé à sa juste valeur et n'est pas amorti. La juste valeur est réévaluée périodiquement en fonction des conditions de marché, tenant compte des ventes de propriétés similaires effectuées en cours de l'exercice.

Toute plus ou moins-value résultant d'un changement dans la juste valeur de ce placement en immobilier est comptabilisée, net de l'impôt reporté y relatif, le cas échéant, à l'état consolidé des résultats. Vu le domicile fiscal des sociétés qui détiennent cet immeuble, il n'est pas assujéti à l'impôt reporté.

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(i) Achalandage et autres immobilisations incorporelles

L'achalandage représente l'écart du prix d'acquisition sur la juste valeur de l'actif net acquis. L'achalandage 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 annuel de dépréciation 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.

Les logiciels informatiques, composant les autres immobilisations incorporelles, sont amortis selon la méthode de l'amortissement linéaire à des taux variant entre 20% et 100%.

(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.

(k) Dépôts et obligations à terme et subordonnées

Les dépôts et les obligations à terme et 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'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 bénéficiaires non répartis lorsque le surplus d'apport devient nul.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(n) Réserve légale

Conformément à la loi sur les sociétés anonymes, un prélèvement de 10% sur le revenu avant impôts sur le revenu de chaque entité, 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 sujette à cette loi. Suite à la décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 11 août 2017, mise en vigueur le 30 septembre 2017, tel qu'autorisé par la Banque Centrale, la réserve légale au 30 septembre 2017 a été virée au capital-actions libéré.

(o) Réserve générale pour pertes sur prêts

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

(q) Intérêts

Les revenus et les dépenses d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode du taux d'intérêts 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 subordonnées.

Les revenus d'intérêts sur prêts sont comptabilisés sur une base d'exercice. Cependant, lorsque les intérêts dus excèdent 89 jours, à compter de la date d'échéance, l'intérêt couru sur les prêts cesse d'être comptabilisé. Les intérêts non payés et déjà comptabilisés sont renversés. Les paiements d'intérêts reçus subséquemment sont appliqués à titre de revenu, seulement si, de l'avis de la Banque, il n'existe aucun doute quant au recouvrement ultime de la totalité du capital. Les revenus d'intérêts sur les cartes de crédit sont capitalisés jusqu'à 180 jours. Après cette période, le solde dû impayé est radié.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(r) Commissions

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

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.

(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 avant impôts 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 du Groupe. 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 Banque a comptabilisé aux autres éléments d'actif l'avantage fiscal découlant des résultats imposables fiscalement en 2017. En fonction de la Loi de l'impôt sur le revenu, ces pertes peuvent être reportées sur les exercices futurs sur une période de cinq ans.

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, le cas échéant, sont reflétés nets d'impôts à l'exception de l'effet de conversion des filiales étrangères qui n'est pas assujéti à l'impôt sur le revenu, parce qu'il est peu probable que cette différence temporaire s'inversera dans un avenir prévisible.

Le Groupe comptabilise l'impôt sur le revenu relatif à la quote-part des revenus des filiales non consolidées à titre d'impôt reporté aux autres éléments de passif. Le compte d'impôts reportés est augmenté annuellement de la provision d'impôts calculée sur la base de 20% des quotes-parts des revenus annuels et diminué des impôts payés à la distribution de dividendes ou lorsque ces quotes-parts sont réinvesties dans le cadre d'une augmentation de capital.

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 équivalant, au 30 septembre 2018 et 2017 à 44.0% sur les passifs en gourdes, et à 49.5% et 48.0% respectivement sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être constituées à 100% en monnaies étrangères. À partir de mars 2017, 5.0% de la couverture en monnaies étrangères doit être maintenue en gourdes; ce taux a été modifié à 7.5% à partir d'août 2018.

Le taux de réserves obligatoires pour les dépôts des entreprises publiques non financières est de 100%.

(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

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 les 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.

(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 2018. 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.

La Direction estime cependant que l'application des normes modifiées IFRS 9 portant sur les Instruments Financiers, IFRS 15 portant sur les Produits des Activités Ordinaires Tirés des Contrats Conclus avec les Clients, en vigueur à partir de l'exercice commençant le 1^{er} janvier 2018, et IFRS 16 portant sur les contrats de location en vigueur à partir de l'exercice commençant le 1^{er} janvier 2019, pourrait avoir une incidence sur les états financiers consolidés du Groupe à partir des exercices terminés les 30 septembre 2019 et 2020 respectivement. Ces normes pourraient affecter l'évaluation de la provision et de la réserve générale pour pertes sur prêts, les intérêts à recevoir, la présentation de certains actifs et passifs financiers, la comptabilisation de certains revenus et commissions et la comptabilisation des coûts de location.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES

(a) Approche stratégique à la gestion des risques

La gestion efficace des risques est au cœur de la stratégie générale du Groupe. Dans tous les segments d'affaires et marchés dans lesquels elle opère, la Banque travaille pour maintenir une culture disciplinée et forte de gestion des risques. Le renforcement de cette culture d'entreprise basée sur une gestion efficace des risques fait partie intégrante des tâches des administrateurs et des employés.

À UNIBANK, les risques sont regroupés dans les quatre grandes catégories suivantes:

- 1) les risques financiers, comprenant les risques de crédit, de liquidités et de marché;
- 2) les risques opérationnels couvrant le risque de pertes résultant de processus, de ressources humaines et de systèmes internes inadéquats ou défectueux, ainsi que d'événements externes tels que les catastrophes naturelles ou les attaques terroristes;
- 3) les risques d'insolvabilité liés à la gestion des capitaux propres;
- 4) les autres risques: risques stratégiques; risques de réputation; risques d'assurances; et risques environnementaux.

Le Conseil d'Administration et la Haute Direction de la Banque ont le devoir et le pouvoir d'établir et de superviser la stratégie de gestion efficace des risques, ainsi que la structure de gouvernance qui y est associée. Ils mettent en application les trois lignes de défense préconisées par le Comité de Bâle sur le contrôle et la supervision bancaires, à savoir: 1) les gestionnaires de lignes/segments/unités d'activités; 2) la gestion du risque opérationnel au niveau de l'entreprise; 3) une revue indépendante par les structures d'audit et de contrôle internes et externes.

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(b) Structure de gouvernance et de gestion des risques

Le Conseil d'Administration est responsable de la gestion et de la supervision de la structure de gouvernance établie pour la gestion efficace des risques. Son Comité Exécutif assisté de la Haute Direction de la Banque suit de façon toute particulière les risques financiers et non financiers.

Le Conseil a établi plusieurs comités qui ont la responsabilité de développer et d'évaluer les politiques de gestion de risques dans des domaines spécifiques. Parmi les plus importants, nous pouvons citer les comités suivants:

- ***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 ("Loan review")***: 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 d'emprunts et de placements.
- ***Comité d'Investissement***: Ce Comité supervise la Trésorerie dans l'application de la politique d'investissement établie par le Conseil d'Administration. Il approuve les décisions de placement, les types d'instruments financiers qui peuvent être acquis, les maturités des instruments, etc.
- ***Comité d'Audit***: Le Comité d'Audit à UNIBANK assure: le suivi du processus d'élaboration de l'information financière; le contrôle de l'efficacité des systèmes de contrôle interne, de l'audit interne, et de la gestion des risques de la Banque; et la supervision de l'audit externe indépendant des comptes annuels et des comptes consolidés.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(b) Structure de gouvernance et de gestion des risques (suite)

- ***Comité de Conformité ("Compliance")***: Ce Comité de Conformité veille à ce que les politiques et procédures de UNIBANK soient dans le respect des lois, du Code de Déontologie de la Banque et d'autres textes réglementaires. Il supervise le respect par UNIBANK de ses obligations légales et assure la surveillance du risque de blanchiment des avoirs et du financement du terrorisme.

(c) Gestion des capitaux propres

Un ratio de capital adéquat revêt une importance stratégique pour faire face aux risques d'insolvabilité d'une institution financière. Les capitaux propres constituent la première et la plus importante ligne de défense de UNIBANK dans la gestion des risques d'insolvabilité. En plus de ses capitaux propres, UNIBANK utilise également des instruments de quasi-capital tels que les dettes subordonnées à long terme, et d'autres fonds propres réglementaires admis dans le calcul des ratios de capital. Dans le cadre de ses politiques et de ses stratégies, la Banque évalue régulièrement tant son niveau de capitalisation, que sa capacité d'assumer son développement futur et de maintenir à un niveau adéquat ses ratios de capital. UNIBANK a pour politique de maintenir des ratios de capital qui lui permettent de garder la confiance de ses déposants, 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). La Banque respecte, aux 30 septembre 2018 et 2017, les exigences de la Banque Centrale en matière de fonds propres. En effet, 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 les réserves pour réévaluation, l'effet de conversion et les réserves générales pour pertes sur prêts et perte de valeur des propriétés détenues pour revente, et le capital de Catégorie II, composé essentiellement des obligations subordonnées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(c) Gestion des capitaux propres (suite)

Aux 30 septembre 2018 et 2017, les ratios de UNIBANK S.A. étaient comme suit:

	2018	2017
Ratio actif/fonds propres	9.87 fois	8.25 fois
Ratio fonds propres/actifs à risque	23.64%	30.58%

(d) Gestion des risques financiers

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.

d1) 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 la 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 3 t**).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)**d1) 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 2018

(En milliers de gourdes)		0-3 mois	3-6 mois	6 mois-1an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 15):						
Dépôts à vue	G	38,699,461	-	-	-	38,699,461
Dépôts d'épargne		34,156,069	-	-	108,931	34,265,000
Dépôts à terme		<u>6,972,164</u>	<u>6,710,024</u>	<u>1,210,777</u>	<u>10,628</u>	<u>14,903,593</u>
		<u>79,827,694</u>	<u>6,710,024</u>	<u>1,210,777</u>	<u>119,559</u>	<u>87,868,054</u>
Fonds empruntés (note 16)		75,000	934,296	-	1,153,546	2,162,842
Engagements: acceptations et lettres de crédit		304,929	-	-	-	304,929
Obligations subordonnées (note 19)		-	-	-	1,171,912	1,171,912
Autres éléments de passif		<u>3,778,665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,522,975</u>	<u>6,301,640</u>
		<u>4,158,594</u>	<u>934,296</u>	<u>-</u>	<u>4,848,433</u>	<u>9,941,323</u>
	G	83,986,288	7,644,320	1,210,777	4,967,992	97,809,377

30 septembre 2017

(En milliers de gourdes)		0-3 mois	3-6 mois	6 mois-1an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 15):						
Dépôts à vue	G	33,131,921	-	-	-	33,131,921
Dépôts d'épargne		29,106,344	-	-	2,054,252	31,160,596
Dépôts à terme		<u>6,966,988</u>	<u>6,630,388</u>	<u>1,620,823</u>	<u>29,263</u>	<u>15,247,462</u>
		<u>69,205,253</u>	<u>6,630,388</u>	<u>1,620,823</u>	<u>2,083,515</u>	<u>79,539,979</u>
Fonds empruntés (note 16)		-	200,000	1,000,000	1,188,679	2,388,679
Engagements: acceptations et lettres de crédit		544,130	-	-	-	544,130
Obligations subordonnées (note 19)		-	-	-	1,049,869	1,049,869
Autres éléments de passif		<u>7,487,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,487,590</u>
		<u>8,031,720</u>	<u>200,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>2,238,548</u>	<u>11,470,268</u>
	G	77,236,973	6,830,388	2,620,823	4,322,063	91,010,247

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) 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.

Aux 30 septembre, l'exposition aux risques de crédit concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Liquidités (note 5)		
Dépôts à la BRH (Banque Centrale) et à la BNC	G 41,662,170	34,728,830
Dépôts dans des banques étrangères	1,633,672	2,637,709
Effets en compensation	<u>1,046,556</u>	<u>941,704</u>
	<u>44,342,398</u>	<u>38,308,243</u>
Dépôts à terme auprès de banques (note 6)	<u>1,899,355</u>	<u>3,235,600</u>
Titres de placement		
Placements à l'étranger (note 7)	16,162,044	20,827,197
Placements locaux (note 7)	<u>1,863,073</u>	<u>1,335,016</u>
	<u>18,025,117</u>	<u>22,162,213</u>
Crédit		
Prêts, net (note 9)	34,075,350	29,233,903
Acceptations et lettres de crédit	<u>304,929</u>	<u>544,130</u>
	<u>34,380,279</u>	<u>29,778,033</u>
Autres actifs (note 14)		
À recevoir – agents de transferts	499,341	551,464
Intérêts à recevoir	240,865	218,150
Primes à recevoir – UniAssurances S.A.	105,652	89,639
Avances – fournisseurs et autres	52,758	92,069
Comptes à recevoir – sociétés apparentées	9,414	86,864
À recevoir – sur actifs cédés	-	186,528
Autres	<u>263,185</u>	<u>252,286</u>
	<u>1,171,215</u>	<u>1,477,000</u>
Total des actifs financiers	G 99,818,364	94,961,089

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

i. Liquidités

Les liquidités sont maintenues dans des institutions financières importantes que la Banque considère comme adéquatement capitalisées. La viabilité financière de ces institutions est revue de manière périodique par le Comité de Gestion du Bilan. Aux 30 septembre 2018 et 2017 respectivement, 93% et 89% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale en couverture de réserves obligatoires sur passifs.

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 du Groupe.

ii. Dépôts à terme auprès de banques

Les dépôts à terme auprès de banques étrangères sont considérés comme des instruments à très faible risque.

iii. Titres de placement

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 de sociétés ayant un niveau élevé de liquidités, aisément disponibles, et dont le risque de perte sur capital est minime ou insignifiant.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iii. Titres de placement (suite)

- 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 et les obligations du Trésor Haïtien émis par la Banque de la République d'Haïti (BRH).
- 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.

La Banque considère les Bons du Trésor des États-Unis et d'Agences Fédérales des États-Unis comme des placements sans risque. Les obligations, 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.

Aussi, la Direction considère comme faible le risque relatif aux bons BRH et aux obligations du Trésor Haïtien. La Direction est confiante que la BRH et le Trésor Haïtien pourront honorer leurs engagements dans les délais contractuels.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iv. 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 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 2018 et 2017, 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.

v. Autres éléments d'actif

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

Répartition géographique des actifs financiers

Aux 30 septembre, la répartition par secteur géographique, sur la base de la localisation du risque ultime des actifs financiers, de la Banque est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Liquidités			
Haïti	G	42,708,726	35,663,185
États-Unis		1,272,241	2,510,923
Canada		194,796	85,851
Europe		<u>166,635</u>	<u>48,284</u>
		<u>44,342,398</u>	<u>38,308,243</u>
Dépôts à terme auprès de banques			
États-Unis		1,461,763	2,781,600
Canada		<u>437,592</u>	<u>454,000</u>
		<u>1,899,355</u>	<u>3,235,600</u>
Placements			
Haïti		1,863,073	1,335,016
États-Unis		14,851,665	19,340,568
Autres (Pays OCDE)		941,490	1,163,255
Pays émergents		<u>368,889</u>	<u>323,374</u>
		<u>18,025,117</u>	<u>22,162,213</u>
Crédit			
Haïti		<u>34,380,279</u>	<u>29,778,033</u>
Autres actifs			
Haïti		1,171,215	1,477,000
Total des actifs financiers	G	<u>99,818,364</u>	<u>94,961,089</u>

d3) 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 le risque de juste valeur des actifs financiers. L'objectif du Groupe est de gérer ces risques dans des paramètres acceptables qui permettent au Groupe 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)

d3) 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 du Groupe. 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 29% et 32% du portefeuille de crédit a une maturité de 12 mois ou moins aux 30 septembre 2018 et 2017 respectivement, 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 44% et 39% au 30 septembre 2018, et 42% et 39%, au 30 septembre 2017, du portefeuille de dépôts de UNIBANK S.A., ce qui constitue respectivement 83% et 81% du total des dépôts à ces dates.

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 bons BRH;
- les obligations du Trésor Haïtien;
- les dépôts à terme auprès de banques;
- les placements locaux;
- les placements à l'étranger qui sont régulièrement évalués à leur valeur marchande selon l'évolution du marché;
- les emprunts et les obligations à terme et subordonnées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i. Risque de taux d'intérêts (suite)

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.

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

(En milliers de gourdes)	%		2018	%	2017
Taux d'intérêts fixes:					
Actifs financiers	12%	G	6,468,196	24%	13,552,405
Passifs financiers	34%		<u>18,238,346</u>	30%	<u>18,641,542</u>
Net			<u>(11,770,150)</u>		<u>(5,089,137)</u>
Taux d'intérêts variables:					
Actifs financiers	88%		47,229,074	76%	43,414,617
Passifs financiers	66%		<u>35,592,285</u>	70%	<u>44,294,099</u>
Net		G	11,636,789		(879,482)

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

- Les actifs financiers à taux fixes sont constitués d'environ 60% de prêts, 28% de dépôts à terme auprès de banques et 12% de bons BRH et obligations du Trésor Haïtien.
- Les passifs financiers à taux fixes sont constitués à 82% de dépôts à terme dont la durée varie entre un mois et plus d'un an, à 12% de fonds empruntés et 6% d'obligations subordonnées.
- 88% des actifs financiers et 63% des passifs financiers sont à des taux variables.
- Les actifs financiers à taux variables sont constitués à 65% de prêts, 34% de placements disponibles à la vente et à 1% en dépôts à un jour.
- Les passifs financiers à taux variables sont constitués à 96% de dépôts d'épargne et à 4% de dépôts à vue qui sont essentiellement des dépôts à un jour et des dépôts épargne-chèque.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

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.

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 2018

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars convertis en gourdes	Autres devises converties en gourdes
Liquidités	G 15,983,334	29,647,535	222,268
Dépôts à terme auprès de banques	-	1,899,355	-
Titres de placement	918,378	17,106,739	-
Crédit, net	15,258,466	18,816,884	-
Acceptations et lettres de crédit	-	304,929	-
Autres éléments d'actif	<u>386,651</u>	<u>784,564</u>	<u>-</u>
Total des actifs financiers	<u>32,546,829</u>	<u>68,560,006</u>	<u>222,268</u>
Dépôts	31,252,501	56,424,576	190,977
Fonds empruntés	2,162,842	-	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	304,929	-
Obligations subordonnées	-	1,171,912	-
Autres éléments de passif	<u>3,956,495</u>	<u>2,328,669</u>	<u>16,476</u>
Total des passifs financiers	<u>37,371,838</u>	<u>60,230,086</u>	<u>207,453</u>
Actifs (passifs), net	G (4,825,009)	8,329,920	14,815

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 119 millions selon le cas.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii. Risque de change (suite)

30 septembre 2017

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars convertis en gourdes	Autres devises converties en gourdes
Liquidités	G 12,505,115	27,413,938	203,515
Dépôts à terme auprès de banques	-	3,235,600	-
Titres de placement	1,334,075	20,828,138	-
Crédit, net	11,016,754	18,217,149	-
Acceptations et lettres de crédit	-	544,130	-
Autres éléments d'actif	<u>605,120</u>	<u>871,880</u>	<u>-</u>
Total des actifs financiers	<u>25,461,064</u>	<u>71,110,835</u>	<u>203,515</u>
Dépôts	26,273,918	53,089,566	176,495
Fonds empruntés	2,388,679	-	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	544,130	-
Obligations subordonnées	-	1,049,869	-
Autres éléments de passif	<u>1,187,835</u>	<u>6,285,011</u>	<u>14,744</u>
Total des passifs financiers	<u>29,850,432</u>	<u>60,968,576</u>	<u>191,239</u>
Actifs (passifs), net	G (4,389,368)	10,142,259	12,276

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 162 millions selon le cas.

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

	2018	2017
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollars US	69.9774	62.6900
Euros	81.2578	74.0808
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollars US	65.7149	65.5202
Euros	76.5287	72.6387

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

iii. Juste valeur des actifs et passifs financiers

À l'exception des placements à l'étranger dont la juste valeur est divulguée à la **note 7**, 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.

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Encaisse	G	1,510,739	1,814,325
Dépôts à la BRH et à la BNC		41,662,170	34,728,830
Dépôts dans des banques étrangères		1,633,672	2,637,709
Effets en compensation		<u>1,046,556</u>	<u>941,704</u>
	G	45,853,137	40,122,568

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 qui représentent 38% et 34% des actifs aux 30 septembre 2018 et 2017 ne portent pas d'intérêts.

Aux 30 septembre 2018 et 2017, les dépôts dans des banques étrangères représentent principalement des comptes placés à un jour portant des taux d'intérêts moyens de 1.05% et 0.46%, respectivement.

Aux 30 septembre 2018 et 2017, 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 17,777M (\$US 254M) et G 23,356M (\$US 373M) respectivement. Ces dépôts portent intérêts à des taux variant entre 0.10% et 0.25% aux 30 septembre 2018 et 2017.

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Liquidités en gourdes	G	15,983,334	12,505,115
Liquidités en devises		<u>29,869,803</u>	<u>27,617,453</u>
	G	45,853,137	40,122,568

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(6) DÉPÔTS À TERME AUPRÈS DE BANQUES

Les dépôts à terme auprès de banques étrangères gardés à échéance s'établissent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Dépôts à terme	G 1,899,355	3,235,600
Taux d'intérêts	0.25% à 2.50%	0.25% à 2.50%
Échéance	1 à 24 mois	1 à 24 mois

Aux 30 septembre 2018 et 2017, les dépôts à terme auprès des banques aux États-Unis incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 1,259,593M (\$US 18,000M) et G 1,128,420M (\$US 18,000M) respectivement. Il n'y a pas de tirages sur ces lignes de crédit aux 30 septembre 2018 et 2017.

(7) TITRES DE PLACEMENT

Aux 30 septembre, les placements sont répartis comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Placements à l'étranger à la juste valeur:		
Placements étrangers dont les fluctuations de juste de valeur sont constatées à l'état consolidé des résultats (a)	G 16,162,044	<u>20,827,197</u>
Placements locaux au coût amorti:		
Contrat à terme de devises (b)	944,695	-
Bons BRH, net (c)	599,155	899,549
Obligations du Trésor (d)	207,565	394,296
Autres obligations locales (e)	<u>-</u>	<u>941</u>
	<u>1,751,415</u>	<u>1,294,786</u>
Autres titres de placements disponibles à la vente:		
Instruments de capitaux propres – sociétés locales (f)	111,658	40,230
Total des placements	G 18,025,117	22,162,213

La Banque évalue les instruments comptabilisés à la juste valeur à l'aide des prix cotés sur des marchés lorsque disponibles. L'utilisation de ces prix sur des marchés donne lieu à une évaluation de **niveau 1**. Lorsqu'ils ne sont pas disponibles, elle utilise d'autres données observables dans ses modèles d'évaluation, catégorisées de **niveau 2**. Les évaluations qui nécessitent l'utilisation de données non observables sont considérées comme étant de **niveau 3**.

Aux 30 septembre 2018 et 2017, les placements à la juste valeur incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 11,588,327M (\$US 165,601M) et G 15,487,063M (\$US 247,042M) respectivement. Il n'y a pas de tirages sur ces lignes de crédit aux 30 septembre 2018 et 2017.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENT (SUITE)**30 septembre 2018****Juste Valeur Niveau 1**

(En milliers de gourdes)		Moins d'un an	1-2 ans	2-5 ans	Plus de 5 ans	Total	Taux d'intérêts
Bons du Trésor des États-Unis	G	1,114,698	650,083	2,118,829	66,484	3,950,094	1.43%
Obligations d'Agences Fédérales des États-Unis		2,092,798	1,305,793	1,683,644	67,416	5,149,651	1.41%
Obligations de sociétés américaines		948,245	1,954,532	2,767,051	82,092	5,751,920	1.93%
Bons du Trésor de gouvernements de pays émergents		-	-	59,112	-	59,112	2.48%
Obligations de sociétés de pays émergents		49,649	-	68,078	-	117,727	1.65%
Obligations de sociétés de pays de l'OCDE		-	-	86,011	-	86,011	1.50%
Institutions Supra Nationales (SNAT)		-	62,451	129,599	-	192,050	1.34%
Bons du Trésor de gouvernements de pays de l'OCDE		221,160	317,561	316,758	-	855,479	1.99%
Juste valeur	G	4,426,550	4,290,420	7,229,082	215,992	16,162,044	
Valeur au coût	G	4,442,583	4,355,054	7,508,352	226,562	16,532,551	
Moins-value	G	(16,033)	(64,634)	(279,270)	(10,570)	(370,507)	

30 septembre 2017**Juste Valeur Niveau 1**

(En milliers de gourdes)		Moins d'un an	1-2 ans	2-5 ans	Plus de 5 ans	Total	Taux d'intérêts
Bons du Trésor des États-Unis	G	2,034,803	1,776,013	1,590,483	746,681	6,147,980	1.12%
Obligations d'Agences Fédérales des États-Unis		877,024	4,093,875	1,870,189	186,823	7,027,911	1.15%
Obligations de sociétés américaines		1,061,711	1,472,191	3,133,055	497,720	6,164,677	1.68%
Bons du Trésor de gouvernements de pays émergents		-	-	-	56,436	56,436	2.48%
Obligations de sociétés de pays émergents		46,444	-	63,676	-	110,120	1.65%
Obligations de sociétés de pays de l'OCDE		-	-	-	78,082	78,082	1.58%
Institutions Supra Nationales (SNAT)		12,550	31,173	113,095	-	156,818	0.99%
Bons du Trésor de gouvernements de pays de l'OCDE		241,725	387,235	456,213	-	1,085,173	1.70%
Juste valeur	G	4,274,257	7,760,487	7,226,711	1,565,742	20,827,197	
Valeur au coût	G	4,270,882	7,780,519	7,358,634	1,519,508	20,929,543	
Plus (moins)-value	G	3,375	(20,032)	(131,923)	46,234	(102,346)	

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENT (SUITE)

(b) Contrat à terme de devises

Dans le cadre de ses opérations de gestion de trésorerie, UNIBANK a conclu un contrat à terme de devises avec la BRH pour une durée de 182 jours à échéance du 7 mars 2019. Aux termes de ce contrat, UNIBANK cède à la BRH la somme de US\$ 15,000,000 au taux de change de 69.2071. En contrepartie, la BRH cède à UNIBANK le montant équivalent à G 1,038,107M. Au 30 septembre 2018, net d'un remboursement, le placement s'élève à US\$ 13,500,000 (équivalent à G 944,694,900) et le passif en gourdes s'élève à G 934,296 (**note 16 b**).

(c) Les bons BRH, net s'établissent ainsi:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Principal	G	600,000	900,000
Intérêts non gagnés		<u>(845)</u>	<u>(451)</u>
	G	599,155	899,549

Les bons BRH sont d'une durée de 7 et 28 jours arrivant à maturité les 3, 10 et 24 octobre 2018 au taux moyen de 7.33%. Au 30 septembre 2017, les bons de 7 jours, au taux moyen de 6.02% sont arrivés à échéance le 4 octobre 2017.

(d) Les obligations du Trésor au coût amorti peuvent être classés au **Niveau 2** et comprennent:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Obligations du Trésor, Ministère de l'Économie et des Finances (i)	G	136,732	273,463
Taux		7%	7%
Échéance		12 mois	24 mois
Obligations du Trésor, Ministère de l'Économie et des Finances – PSUGO (ii)	G	70,833	120,833
Taux		6%	6%
Échéance		18 mois	30 mois
	G	207,565	394,296

i) Le 15 septembre 2014, le Ministère de l'Économie et des Finances a émis des obligations du Trésor dans le cadre de la gestion des finances publiques. Du montant total de l'émission de G 5.7 milliards, 50% a été acquis par la BRH et l'autre 50% a été acquis par les banques commerciales au prorata de leurs réserves obligatoires maintenues à la BRH en date du 9 septembre 2014. Ces obligations sont dématérialisées. Elles sont remboursables en 60 versements mensuels égaux à compter du 15 septembre 2014. Les intérêts sont reconnus en fonction du calendrier de remboursement convenu entre la BRH et les banques commerciales. Ce calendrier prévoit que chaque versement soit accompagné d'intérêts calculés à 7% en fonction de sa date d'échéance. Par conséquent, les revenus d'intérêts reconnus seront en croissance d'un exercice à l'autre.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENT (SUITE)

Ainsi, les intérêts cumulatifs gagnés sur ces obligations totaliseront G 137 millions dont G 38 millions et G 26 millions ont été reconnus en 2018 et 2017, respectivement.

Ces obligations font partie du calcul de la couverture des réserves obligatoires devant être maintenues par la Banque sur l'ensemble de son passif en accord avec les dispositions prévues à cet effet dans les circulaires de la Banque Centrale.

- ii) Des obligations du Trésor dématérialisées ont été émises le 4 mars 2015 par le Ministère de l'Économie et des Finances pour renforcer le Programme de Scolarisation Universelle Gratuite et Obligatoire (PSUGO) dans le cadre du Protocole d'Accord signé le 30 janvier 2015 avec le Ministère de l'Éducation Nationale et de la Formation Professionnelle et la BRH. Ces obligations sont remboursables en 60 versements mensuels à compter du 30 mars 2015. Les intérêts au taux de 6% sont reconnus sur une base dégressive en fonction du calendrier de remboursement convenu avec la BRH. Les intérêts cumulatifs gagnés sur ces obligations totaliseront G 38 millions dont G 6 millions et G 9 millions ont été reconnus en 2018 et 2017 respectivement. Ces obligations sont déductibles du passif de la Banque assujetti aux réserves obligatoires.
- (e) Les placements locaux gardés au coût amorti sont composés d'obligations locales en dollars US d'entreprises locales et ont une juste valeur équivalente au coût, **Niveau 3**. Au 30 septembre 2017, ils étaient placés sur une période de 159 jours et portaient intérêts au taux de 3%.
- (f) Les autres titres de placements sont constitués d'instruments de capitaux propres de sociétés locales comptabilisés à leur juste valeur. Ces titres sont classés au **Niveau 3**. Ils sont disponibles à la vente.

Au cours de l'exercice 2018, la juste valeur de ces instruments de capitaux propres a été déterminée à partir de transactions récentes effectuées par ces sociétés. Puisqu'il n'a pas été possible de déterminer les effets de la plus-value sur les exercices antérieurs, l'ajustement y relatif a été enregistré comme un ajustement aux soldes d'ouverture des bénéficiaires non répartis net des impôts reportés comme suit :

(En milliers de gourdes)	Solde	Impôts reportés	Ajustement de plus-value, net
Solde au début de l'exercice	G 40,230	-	-
Ajustement de la plus-value	69,474	(20,842)	48,632
Dividendes-actions	<u>1,954</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice	G 111,658	(20,842)	48,632

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) TITRES DE PARTICIPATION-SOCIÉTÉS AFFILIÉES

Aux 30 septembre, les titres de participation dans les sociétés affiliées présentés à la valeur de consolidation **Niveau 3** se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
HAÏTI AGRO PROCESSORS HOLDING LTD.		
33.33% de Haiti Agro Processors Holding Ltd., actionnaire majoritaire de LMH (à travers SNI Minoterie L.P.)	G 291,667	291,667
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>347,971</u>	<u>366,019</u>
	G 639,638	657,686
CORAIL S.A.		
Participation représentant 15.80% d'un investissement immobilier	G 9,908	9,908
Quote-part des bénéfices non répartis et des réserves à date	<u>9,440</u>	<u>12,521</u>
	G 19,348	22,429
Total des titres de participation dans les sociétés affiliées	G 658,986	680,115

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
HAÏTI AGRO PROCESSORS HOLDING LTD.		
Total actif – Les Moulins d'Haïti S.E.M. (LMH)	G 3,520,056	<u>3,284,300</u>
Total passif – Les Moulins d'Haïti S.E.M. (LMH)	<u>778,748</u>	<u>465,645</u>
Revenu net de l'exercice	G 422,653	612,590
CORAIL S.A.		
Total actif	G 179,414	<u>161,714</u>
Total passif	<u>56,962</u>	<u>19,762</u>
(Perte) revenu, net de l'exercice	G (20,156)	21,155

Les quotes-parts des résultats des exercices des sociétés affiliées non consolidées sont présentées à la valeur de consolidation, à l'état consolidé des résultats et sont réparties comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Haiti Agro Processors Holding Ltd.(1)	G 98,619	142,938
Corail S.A. (note 22)	<u>(3,081)</u>	<u>3,290</u>
	G 95,538	146,228

(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 21**.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) PRÊTS

Aux 30 septembre, les prêts se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Prêts aux entreprises	G 16,409,726	15,520,849
Prêts hypothécaires	5,503,272	5,558,101
Avances en comptes courants	4,232,658	2,290,729
Prêts aux micro-entreprises	2,757,869	2,030,232
Prêts aux particuliers	2,723,028	1,561,835
Prêts sur cartes de crédit	1,064,482	1,040,538
Prêts hypothécaires – logement 5 Étoiles (a)	979,127	918,398
Prêts aux employés	326,967	341,379
Prêts restructurés (b)	310,767	95,126
	34,307,896	29,357,187
Prêts non productifs	144,926	163,018
	G 34,452,822	29,520,205

(a) Dans le cadre d'un protocole d'accord signé en date du 11 décembre 2014, la Banque de la République d'Haïti (BRH) s'est engagée à appuyer financièrement le secteur du logement résidentiel à travers un programme de crédit au logement (Logement 5 Étoiles selon l'application de ce programme à Unibank) visant à accorder des prêts hypothécaires au logement en gourdes, à la classe moyenne sensiblement affectée par le séisme du 12 janvier 2010. Le taux d'intérêts de ces prêts ne pourra dépasser 10% l'an et sera fixe pour une durée de 10 ans, à compter de l'octroi du prêt. Passé ce délai, le taux d'intérêts sera variable. La durée de ces prêts au logement ne peut excéder 30 ans.

Au cas où UNIBANK aurait puisé de ses réserves excédentaires, la BRH s'engage à lui avancer des fonds sur une période de 30 ans à un taux d'intérêts annuel compris dans une fourchette de 1 à 3%.

Les avances consenties par la BRH relatives à ce programme totalisent G 1,114,985M et G 1,019,311M aux 30 septembre 2018 et 2017, respectivement, à un taux de 3% sur 10 ans (note 16 b).

Dans le cadre de l'exécution de cet accord, la BRH autorise les banques à ne pas constituer de réserves obligatoires sur les fonds en gourdes qui seront utilisés pour ce programme de crédit au logement.

En outre, dans le cadre de ce programme et pendant toute la durée de celui-ci, le plafond sectoriel de 25% prévu dans les normes prudentielles sur la concentration du crédit pourra atteindre jusqu'à 50%.

Le protocole ne garantit pas les risques de crédit et de contrepartie.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

(b) En date des 30 septembre 2018 et 2017, les prêts restructurés étaient courants et respectaient les modalités de remboursement.

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Prêts en dollars US	G 19,081,488	18,461,020
Prêts en gourdes	<u>15,371,334</u>	<u>11,059,185</u>
	G 34,452,822	29,520,205

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

	2018	2017
En dollars US:		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	9.85%	10.79%
Prêts hypothécaires	8.33%	8.79%
Cartes de crédit	-	21.00%
Prêts restructurés	9.43%	8.22%
Prêts aux employés	7.55%	6.98%
En gourdes:		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	12.18%	13.14%
Prêts hypothécaires	12.47%	12.91%
Cartes de crédit	27.00%	25.00%
Micro-entreprises	38.20%	43.76%
Prêts restructurés	23.60%	15.87%
Prêts aux employés	5.89%	6.22%

Les intérêts non comptabilisés sur les prêts non productifs mentionnés ci-dessus totalisent G 30,035M et G 68,841M aux 30 septembre 2018 et 2017, respectivement.

À l'exception des crédits de trésorerie inclus dans les prêts aux entreprises, représentant G 672,598M et G 516,311M aux 30 septembre 2018 et 2017 dont l'échéance n'excède pas 12 mois en général, et des prêts hypothécaires qui sont accordés pour une durée moyenne de 15 ans, les prêts sont généralement remboursables sur demande.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

Les prêts aux Membres du Conseil d'Administration de la Banque et à leurs sociétés apparentées s'élèvent à G 1,019,748M et G 1,081,380M aux 30 septembre 2018 et 2017, respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens d'environ 12.59% et 10.58% pour les prêts en gourdes, et 6.85% et 8.60% pour les prêts en dollars US, en 2018 et 2017 respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Solde au début de l'exercice	G	286,302	318,413
Pertes de valeur de l'exercice		250,165	32,544
Radiations (a)		(264,964)	(235,242)
Récupérations sur prêts radiés		80,115	71,443
Effet de change de la provision en dollars US		25,854	(16,929)
Transfert de provision – Banque de Nova Scotia		<u>-</u>	<u>116,073</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	377,472	286,302

(a) Les radiations par catégories au cours des exercices 2018 et 2017 sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Micro-entreprises	G	200,950	140,761
Cartes de crédit		48,432	58,088
Prêts hypothécaires		7,840	343
Prêts à la consommation		4,565	9,528
Avances en comptes courants		1,970	1,220
Prêts aux entreprises		1,207	-
Radiations – Banque de Nova Scotia		<u>-</u>	<u>25,302</u>
	G	264,964	235,242

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Provisions pour pertes sur prêts	G	377,472	286,302
Réserve générale pour pertes sur prêts		401,061	<u>363,927</u>
	G	778,533	650,229

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

30 septembre 2018

(En milliers de gourdes)		Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Prêts aux entreprises	G	16,390,302	7,388	12,036	16,409,726
Prêts aux micro-entreprises		2,705,511	28,332	24,026	2,757,869
Prêts sur cartes de crédit		893,145	152,109	19,228	1,064,482
Avances en comptes courants		4,232,219	355	84	4,232,658
Autres catégories de prêts		<u>9,482,919</u>	<u>132,150</u>	<u>228,092</u>	<u>9,843,161</u>
	G	33,704,096	320,334	283,466	34,307,896

(En milliers de gourdes)		90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>					
Prêts aux entreprises	G	-	-	515	515
Prêts aux micro-entreprises		67,045	-	-	67,045
Prêts sur cartes de crédit		45,995	-	-	45,995
Avances en comptes courants		-	-	180	180
Autres catégories de prêts		<u>5,641</u>	<u>10,085</u>	<u>15,465</u>	<u>31,191</u>
	G	118,681	10,085	16,160	144,926

30 septembre 2017

(En milliers de gourdes)		Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Prêts aux entreprises	G	15,499,795	-	21,054	15,520,849
Prêts aux micro-entreprises		1,982,866	29,365	18,001	2,030,232
Prêts sur cartes de crédit		847,784	125,378	67,376	1,040,538
Avances en comptes courants		2,290,471	258	-	2,290,729
Autres catégories de prêts		<u>8,376,003</u>	<u>75,709</u>	<u>23,127</u>	<u>8,474,839</u>
	G	28,996,919	230,710	129,558	29,357,187

(En milliers de gourdes)		90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>					
Prêts aux entreprises	G	515	1,314	-	1,829
Prêts aux micro-entreprises		42,495	-	-	42,495
Prêts sur cartes de crédit		42,224	-	-	42,224
Avances en comptes courants		2,173	-	161	2,334
Autres catégories de prêts		<u>13,446</u>	<u>9,583</u>	<u>51,107</u>	<u>74,136</u>
	G	100,853	10,897	51,268	163,018

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

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

30 septembre 2018

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 15)	Autres (a)
Prêts courants	G	12,118,936	2,455,269	5,056,429
Prêts non productifs		<u>50,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	G	12,169,927	2,455,269	5,056,429

30 septembre 2017

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 15)	Autres (a)
Prêts courants	G	11,461,088	2,079,107	4,628,598
Prêts non productifs		<u>98,065</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	G	11,559,153	2,079,107	4,628,598

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) IMMOBILISATIONS

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

Coût

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/17	Acquisitions	Transferts	Pertes liées au pillage	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/18
Terrains	G 432,762	55,953	-	-	-	-	488,715
Immeubles	730,594	115,018	-	-	-	-	845,612
Mobilier et équipements	731,314	193,596	(84,245)	(16,117)	(6,445)	492	818,595
Équipements informatiques	203,560	58,148	(86,704)	(693)	(756)	1,374	174,929
Améliorations locatives	390,998	85,321	(62,576)	(661)	(729)	112	412,465
Véhicules	437,443	134,238	(73,895)	(2,391)	(16,965)	100	478,530
Investissements en cours	300,409	39,986	-	-	(49,390)	2,461	293,466
Biens complètement amortis	<u>1,652,466</u>	<u>-</u>	<u>307,420</u>	<u>(27,484)</u>	<u>(94,187)</u>	<u>4,047</u>	<u>1,842,262</u>
	G 4,879,546	682,260	-	(47,346)	(168,472)	8,586	5,354,574

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/17	Amortissement	Transferts	Pertes liées au pillage	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/18
Immeubles	G 117,775	26,586	-	-	(3,185)	(476)	140,700
Mobilier et équipements	291,271	122,581	(84,245)	(6,517)	(1,559)	263	321,794
Équipements informatiques	102,409	79,703	(86,704)	(420)	(505)	890	95,373
Améliorations locatives	155,885	79,164	(62,576)	(80)	(553)	19	171,859
Véhicules	170,085	120,848	(73,895)	(1,046)	(5,044)	47	210,995
Biens complètement amortis	<u>1,652,466</u>	<u>-</u>	<u>307,420</u>	<u>(27,484)</u>	<u>(94,187)</u>	<u>4,047</u>	<u>1,842,262</u>
	G 2,489,891	428,882	-	(35,547)	(105,033)	4,790	2,782,983
Immobilisations nettes	G 2,389,655			(11,799)	(63,439)	3,796	2,571,591

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) ACTIF NON COURANT DESTINÉ À ÊTRE CÉDÉ

En 2017, le Groupe s'est engagé dans un plan pour céder ses opérations immobilières à l'étranger, détenues par les sociétés immobilières: International Sunrise Partners LLC (ISP), GFN Restaurant II LLC et GFN Real Estate LLC. Ces sociétés détiennent une participation majoritaire (60%) dans un complexe immobilier en Floride. En fonction de ce plan, le pôle immobilier à l'étranger est classé comme **Actif et Passif non courant destiné à être cédé** pour un montant de G 993,216M et G 890,788M aux 30 septembre 2018 et 2017, respectivement.

Actif non courant destiné à être cédé

Au bilan consolidé, l'actif disponible à la vente et le passif disponible à la vente comprennent les actifs et passifs consolidés des sociétés immobilières: International Sunrise Partners LLC; GFN Real Estate LLC et GFN Restaurant II LLC comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
<u>Actif</u>		
Liquidités	G 115,034	90,606
Propriété détenue pour revente (a)	838,394	758,701
Autres actifs	39,788	41,481
Total actif non courant destiné à être cédé	993,216	890,788
<u>Passif</u>		
Taxes à payer	18,192	21,618
Dépôts de cautionnement	9,712	8,753
Frais courus et autres	4,008	3,308
Autres	8,760	7,851
Total passif non courant destiné à être cédé	G 40,672	41,530

Ces opérations ont généré des résultats de G 4,224M et (G 509,346M) pour les exercices 2018 et 2017 respectivement (**note 23**).

(a) La propriété détenue pour revente aux États-Unis a fluctué comme suit:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Solde au début de l'exercice	G 758,701	1,259,060
Capitalisation - construction en cours	-	48,163
Perte de valeur (note 23)	-	(506,922)
Effet de change	88,195	(34,453)
Ventes	(8,502)	(7,148)
Solde à la fin de l'exercice	G 838,394	758,700

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) ACTIF NON COURANT DESTINÉ À ÊTRE CÉDÉ (SUITE)

Cet immeuble fait partie intégrante de l'actif destiné à être cédé aux 30 septembre 2018 et 2017. La propriété est louée et a généré des revenus de loyer et gains sur cession de G 20,612M et G 19,346M en 2018 et 2017, respectivement.

Ajustement de juste valeur en relation à l'actif disponible à la vente USA

Au 30 septembre 2017, compte tenu de la décision de la Direction de vendre en bloc ses biens immobiliers à l'étranger, la valeur nette réalisable de la propriété détenue pour revente a dû être évaluée par un expert indépendant en évaluation immobilière et a été estimée sur la base de l'offre ferme la plus élevée obtenue à travers une firme de courtage réputée. Cette estimation a résulté en une perte de G 506.9 millions (US\$ 7.7 millions) aux résultats consolidés 2017.

La Direction s'attend à ce que la vente se réalise sur une période n'excédant pas un an. Au 30 septembre 2018, il n'y a eu aucune indication de perte de valeur additionnelle de la propriété détenue pour revente et en conséquence, la juste valeur de la propriété établie en 2017 pour un montant de US\$ 11.9 millions (équivalant à G 838,394 en 2018 et G 758,701 en 2017), n'a pas été modifiée en 2018. L'évaluation de juste valeur de l'actif destiné à être cédé a été catégorisée de **niveau 3** en fonction des données de base utilisées pour cette estimation.

L'effet cumulé de conversion des filiales étrangères composant cette opération destinée à être cédée et compris aux éléments cumulés de résultats étendus à l'avoir des actionnaires est de G 250,877M et (G 481,328M) en 2018 et 2017 respectivement.

Hierarchie de juste valeur

L'évaluation de juste valeur de l'actif destiné à être cédé a été catégorisée de **niveau 3**, basé sur les données de base utilisées pour cette estimation.

Opération cédée

En date du 30 avril 2017, le Groupe a réalisé la vente de sa filiale, DINASA qui était classifiée en 2016 comme actif détenu pour revente. La vente de Distributeurs Nationaux S.A. (DINASA) a résulté en un gain sur cession après impôts de G 9,162,680M (**note 23**) qui est reflété en 2017 dans les résultats des opérations cédées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(12) PROPRIÉTÉS DÉTENUES POUR REVENTE

Les propriétés détenues pour revente ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Solde au début de l'exercice	G	231,581	250,993
Ventes de l'exercice		(16,672)	(120,759)
Radiation		(13,416)	-
Adjudications de l'exercice		3,961	-
Juste valeur des propriétés acquises de Scotiabank (a)		<u>-</u>	<u>101,347</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	205,454	231,581

(a) Ces propriétés proviennent de l'acquisition des opérations de Scotiabank et sont comptabilisées à leur juste valeur.

Les ventes réalisées ont résulté en des gains de G1,469M et G 93,327M en 2018 et 2017 respectivement.

Le 3 décembre 2013, la Banque de la République d'Haïti (BRH) a émis une note interprétative de l'application de la provision annuelle de 20% sur les biens adjugés ou reçus en dation de paiement, requise par la Loi du 20 juillet 2012, portant sur les banques et les autres institutions financières, en son article 189. La réserve requise a été appliquée à partir de décembre 2015 et est reflétée au poste «Réserve-perte de valeur sur propriétés détenues pour revente» à l'avoir des actionnaires. Conformément aux exigences de la Loi, cette réserve est constituée à compter de la fin de la deuxième année suivant l'adjudication ou la repossession d'un bien. Aux 30 septembre 2018 et 2017, les propriétés détenues pour revente sont couvertes par une réserve de G 66,202M et G 49,444M, respectivement. Cette réserve n'est pas sujette à distribution.

(13) ACHALANDAGE ET AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Aux 30 septembre, l'achalandage et les autres immobilisations incorporelles se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Achalandage (a)	G	165,265	161,036
Autres immobilisations incorporelles (b)		<u>37,775</u>	<u>25,500</u>
	G	203,040	186,536

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(13) ACHALANDAGE ET AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (SUITE)

(a) Aux 30 septembre, l'achalandage est ainsi:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Achalandage au coût			
SCOTIA BANK HAITI	G	96,885	<u>96,885</u>
UNITRANSFER INTERNATIONAL		24,765	24,765
Effet de conversion – UNITRANSFER INTERNATIONAL		16,886	<u>12,657</u>
		41,651	<u>37,422</u>
IMSA		11,332	11,332
MICRO CRÉDIT NATIONAL		9,950	9,950
UNICRÉDIT		3,663	3,663
SNI S.A.		1,784	<u>1,784</u>
		26,729	<u>26,729</u>
Total-achalandage	G	165,265	161,036

(b) Les autres immobilisations incorporelles ont ainsi évolué au cours de l'exercice:

Coût

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/17	Acquisitions	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/18
Logiciels informatiques	G	122,571	50,971	(113,757)	-	3,898	63,683
Biens complètement amortis		<u>36,420</u>	<u>-</u>	<u>113,757</u>	<u>(70,922)</u>	<u>-</u>	<u>79,255</u>
	G	158,991	50,971	-	(70,922)	3,898	142,938

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/17	Amortissement	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/18
Logiciels informatiques	G	97,071	38,879	(113,757)	-	3,715	25,908
Biens complètement amortis		<u>36,420</u>	<u>-</u>	<u>113,757</u>	<u>(70,922)</u>	<u>-</u>	<u>79,255</u>
	G	133,491	38,879	-	(70,922)	3,715	105,163

Immobilisations incorporelles nettes	G	25,500			-	183	37,775
---	----------	--------	--	--	---	-----	---------------

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Impôts sur le revenu et autres taxes payées d'avance	G	1,748,586	616,755
Frais payés d'avance		843,363	834,442
À recevoir - agents de transferts		499,341	551,464
Intérêts à recevoir		240,865	218,150
Primes à recevoir – UniAssurances S.A.		105,652	89,639
Avances - fournisseurs et autres		52,758	92,069
Impôts reportés débiteurs (note 18 a)		21,605	9,092
Stocks de marchandises - Unitransfer Haïti		13,432	39,140
Comptes à recevoir - sociétés apparentées (note 27)		9,414	86,864
Avances aux dirigeants et aux cadres (a)		2,665	3,997
Avantage fiscal		-	455,124
À recevoir - actif cédé (b)		-	186,528
Autres		260,520	248,289
	G	3,798,201	3,431,553

(a) Les avances aux dirigeants et aux cadres ne portent pas intérêts et sont amorties contractuellement sur une période de cinq ans.

(b) Ce montant représentait une valeur à recevoir dans le cadre de la vente de DINASA et a été reçu en 2018.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Dépôts à vue:		
Gourdes	G 12,883,400	9,333,150
Dollars US	25,625,084	23,622,276
Euros	<u>190,977</u>	<u>176,495</u>
	G 38,699,461	33,131,921
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	G 12,478,103	11,101,917
Dollars US	<u>21,786,897</u>	<u>20,058,679</u>
	G 34,265,000	31,160,596
Dépôts à terme:		
Gourdes	G 5,890,998	5,838,851
Dollars US	<u>9,012,595</u>	<u>9,408,611</u>
	14,903,593	15,247,462
Total des dépôts	G 87,868,054	79,539,979
Dépôts en gourdes		
	G 31,252,501	26,273,918
Dépôts en dollars US		
	56,424,576	53,089,566
Dépôts en Euros		
	190,977	176,495
Total des dépôts	G 87,868,054	79,539,979

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) DÉPÔTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Dépôts à vue (fonds à un jour):		
Gourdes	-	2.23%
Dollars US	0.15%	0.15%
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	0.02%	0.02%
Dépôts à terme:		
Gourdes	4.05%	10.20%
Dollars US	0.08%	1.75%

Les dépôts reçus en nantissement de prêts totalisent G 2,455,269M et G 2,079,107M aux 30 septembre 2018 et 2017 (**note 9**).

Les dépôts des membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 2,451,481M et G 2,852,331M aux 30 septembre 2018 et 2017, respectivement. Ces dépôts ont été reçus dans le cours normal des affaires et sont rémunérés aux conditions normales de la Banque.

(16) FONDS EMPRUNTÉS

Les fonds empruntés sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Avances de la Banque de la République d'Haiti (a) G	2,124,281	1,144,211
Emprunt du Gouvernement de la République Fédérale d'Allemagne (b)	38,561	44,468
Emprunts interbancaires à court terme (c)	-	<u>1,200,000</u>
G	2,162,842	2,388,679

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(16) FONDS EMPRUNTÉS (SUITE)

(a) Les avances de la Banque de la République d'Haïti sont réparties comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Avances BRH – logement 5 Étoiles (i)	G	1,114,985	1,019,311
Contrat à terme de devises (ii)		934,296	-
Avances BRH- PSUGO (iii)		<u>75,000</u>	<u>124,900</u>
	G	2,124,281	1,144,211

- i)** En vertu du Protocole d'Accord du 11 décembre 2014 relatif au programme de promotion de crédit au logement signé entre Unibank et la Banque de la République d'Haïti pour une durée de 10 ans, la Banque a reçu des avances totalisant G 139,937M et G 335,067M respectivement durant les exercices 2018 et 2017. Dans le cadre de ce programme de crédit au logement, la BRH s'est engagée à faire des avances de fonds selon les besoins de la Banque à un taux d'intérêts annuel compris entre 1% et 3%, payables semestriellement. Le principal est remboursable mensuellement sur des périodes de 10 ans et 20 ans pour les deux avances reçues en 2017, et à maturité sur une période de 10 ans pour les avances reçues jusqu'au 30 septembre 2016. La Banque est autorisée à ne pas constituer de réserves obligatoires sur les fonds en gourdes utilisés pour le programme de crédit au logement.
- ii)** En date du 7 septembre 2018, UNIBANK a conclu un contrat d'échange de devises à terme avec la BRH pour la somme de G 1,038,107M équivalent à US\$ 15MM au taux de 3.50% l'an. Le contrat arrive à échéance le 7 mars 2019. Au 30 septembre 2018, la balance due sur ce contrat est de G 934,296M (équivalent à \$US 13.5 millions)
- iii)** En date du 4 mars 2015, la Banque de la République d'Haïti (BRH) a octroyé à UNIBANK un prêt pour un montant de G 250 millions, garanti par des obligations du Trésor (**note 7d ii**). Les termes de remboursement sont identiques aux termes de l'obligation à savoir des remboursements mensuels sur 60 mois au taux de 6%.
- (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, équivalent à G 88,658M à la date du décaissement.

L'emprunt libellé en monnaie locale porte intérêts à un taux variable établi à 0.30% aux 30 septembre 2018 et 2017, et est remboursable à raison de 30 versements semestriels égaux à partir de mai 2010. Les intérêts semestriels sont payables à partir de mai 2005.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(16) FONDS EMPRUNTÉS (SUITE)

(c) Ces emprunts interbancaires à court-terme, contractés auprès de deux banques locales, le 15 mai 2017 et le 17 juillet 2017, portaient intérêts aux taux de 12.0% et 10.5% l'an, et ont été remboursés en janvier et mai 2018.

(17) PASSIF NON COURANT DESTINÉ À ÊTRE CÉDÉ

Le passif non courant destiné à être cédé représente le pôle immobilier à l'étranger classé comme tel au 30 septembre 2017, dans le cadre d'un plan pour céder les opérations immobilières à l'étranger. Ce passif est ventilé à la **note 11**.

(18) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Obligations du plan de retraite à cotisations déterminées (note 24)	G 2,522,975	-
Chèques de direction	912,867	826,131
Primes non acquises – UniAssurances S.A.	620,767	298,661
Frais courus	481,445	478,133
Virements et transferts à payer	335,001	332,180
Dépôts non sujets à emploi	309,137	321,492
Boni à payer	223,212	218,155
Dividendes à payer	195,538	4,481,286
Transferts à payer – Unitransfer International	188,254	69,059
Intérêts à payer	90,006	117,696
Impôts reportés (a)	25,238	4,396
Revenus différés sur obligations du Trésor	4,221	9,653
Couverture pour lettres de crédit	242	101,146
Autres	<u>417,975</u>	<u>233,998</u>
	G 6,326,878	7,491,986

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
Réévaluation-terrains	G 4,396	4,396
Plus-value sur instruments de capitaux propres (note 7f)	<u>20,842</u>	<u>-</u>
	G 25,238	4,396

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(18) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Solde au début de l'exercice	G	(9,092)	(9,959)
Impôts reportés de l'exercice relatifs aux quotes-parts non consolidées (note 22)		10,820	17,201
Impôts payés sur dividendes par LMH		(23,333)	(16,334)
Impôts reportés (débiteurs) (note 14)	G	(21,605)	(9,092)

Les impôts reportés débiteurs relatifs aux quotes-parts des filiales sont reportés à l'actif et seront déduits des impôts reportés créditeurs des exercices subséquents.

(19) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES

Aux 30 septembre, les obligations subordonnées se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Fondation Unibank (note 27)	G	175,153	156,913
Obligations subordonnées - autres		996,759	892,956
	G	1,171,912	1,049,869

Les obligations sont libellées en dollars et sont émises pour une durée de 10 ans à compter de 2016. Ces obligations subordonnées portent intérêts au taux moyen de 6%.

Unifinance S.A. 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 investi.

(20) CAPITAL-ACTIONS

Par décision votée en Assemblée Générale Extraordinaire le 11 août 2017 et mise en vigueur au 30 septembre 2017, le capital-actions autorisé de la Banque a été porté à sept milliards de gourdes (G 7,000,000,000), représentant 560,000 actions nominatives d'une valeur nominale de G 12,500 chacune. La valeur nominale de chaque action a été augmentée de G 6,250 par intégration de la réserve légale et d'une partie des bénéfices non répartis, tel qu'autorisé par la Banque de la République d'Haiti (Banque Centrale).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(20) CAPITAL-ACTIONS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2018	2017
CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ		
140,000 actions de classe A d'une valeur nominale de G 12,500 Chaque action de classe A est assortie d'un droit de vote	G 1,750,000	1,750,000
420,000 actions de classe B d'une valeur nominale de G 12,500 Chaque action de classe B est assortie de cinq droits de vote	<u>5,250,000</u> G <u>7,000,000</u>	<u>5,250,000</u> <u>7,000,000</u>
CAPITAL-ACTIONS NON LIBÉRÉ		
10,599 actions de classe A	G (132,488)	(132,488)
31,797 actions de classe B	<u>(397,462)</u> G <u>(529,950)</u>	<u>(397,462)</u> <u>(529,950)</u>
CAPITAL-ACTIONS LIBÉRÉ		
129,401 actions de classe A	G 1,617,512	1,617,512
388,203 actions de classe B	<u>4,852,538</u> G <u>6,470,050</u>	<u>4,852,538</u> <u>6,470,050</u>
ACTIONS DE TRÉSORERIE		
615 actions de classe A	G (7,687)	-
2,436 actions de classe B	<u>(30,450)</u> G (38,137)	<u>-</u> -
CAPITAL-ACTIONS, NET	G 6,431,913	6,470,050

Aux 30 septembre 2018 et 2017, le capital libéré inclut 5,727 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. Selon le 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

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE DANS LES FILIALES

La société mère du Groupe est UNIBANK S.A. La participation de UNIBANK S.A. dans ses filiales regroupées en secteurs d'activités est comme suit:

	2018	2017
<u>BANQUE ET SERVICES BANCAIRES</u>		
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A. (Société de Crédit aux Micro-Entrepreneurs, Petites et Moyennes Entreprises)	100%	100%
UNICARTE S.A. (Société de Cartes de Crédit)	100%	100%
UNICRÉDIT S.A. (Société de Crédit à la Consommation)	100%	100%
UNIFINANCE S.A. (Services de Banque d'Affaires)	100%	100%
UNITRANSFER S.A. (HAÏTI) (Société de Transferts de Fonds)	100%	100%
UNITRANSFER INTERNATIONAL LTD. (Société de Transferts de Fonds)	100%	100%
<u>ASSURANCES</u>		
UNIASSURANCES S.A. (Société d'Assurances)	100%	100%
<u>INVESTISSEMENTS NON BANCAIRES</u>		
A- SOCIÉTÉS D'INVESTISSEMENT		
 GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.		
(Gestion du Groupe et Investissements non Bancaires)	100%	100%
 GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.		
(Société de Gestion d'Actifs non Immobilières)	100%	100%
 SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A. (SNI)		
(Société d'Investissement)	100%	100%
 CAPITAL CONSULT S.A. (Conseils en Gestion et Finances)		
	100%	100%
 SNI MINOTERIE L.P. (a) (Société d'Investissement)		
Participation à travers GFN S.A.	61.10%	61.10%
B- SOCIÉTÉS IMMOBILIÈRES		
 IMMOBILIER S.A. (IMSA) (Société de Promotion Immobilière)		
	100%	100%
 CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A. (CISA)		
(Société de Gestion Immobilière)	100%	100%
 GFN AMERICAN HOLDINGS LLC (Antérieurement		
 GFN Real Estate Ltd. (Société Immobilière):	100%	100%
 INTERNATIONAL SUNRISE PARTNERS LLC		
(Société Immobilière)	100%	100%
 GFN REAL ESTATE LLC (Société Immobilière)		
	100%	100%
 GFN RESTAURANT II LLC (Société Immobilière)		
	100%	100%
 UNICOM USA, LLC		
	100%	100%
 ARAGON HOLDINGS, INC.		
	100%	100%

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE DANS LES FILIALES (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A.			
Total actif	G	<u>3,998,829</u>	<u>5,055,483</u>
Total passif	G	<u>1,225,404</u>	<u>2,311,303</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>404,402</u>	<u>87,625</u>
Actif net	G	<u>2,773,425</u>	<u>2,744,180</u>
UNICARTE S.A.			
Total actif	G	<u>2,031,426</u>	<u>1,978,065</u>
Total passif	G	<u>876,398</u>	<u>743,634</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>34,884</u>	<u>(74,693)</u>
Actif net	G	<u>1,155,028</u>	<u>1,234,431</u>
UNICRÉDIT S.A.			
Total actif	G	<u>213,772</u>	<u>190,601</u>
Total passif	G	<u>7,122</u>	<u>307</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>16,356</u>	<u>(3,720)</u>
Actif net	G	<u>206,650</u>	<u>190,294</u>
UNIFINANCE S.A.			
Total actif	G	<u>859,865</u>	<u>979,239</u>
Total passif	G	<u>35,733</u>	<u>12,620</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>80,402</u>	<u>19,923</u>
Actif net	G	<u>824,13</u>	<u>966,619</u>
UNITRANSFER S.A. (HAITI)			
Total actif	G	<u>1,276,217</u>	<u>1,223,653</u>
Total passif	G	<u>525,934</u>	<u>429,486</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>144,282</u>	<u>38,004</u>
Actif net	G	<u>750,283</u>	<u>794,167</u>
UNITRANSFER INTERNATIONAL LTD.			
Total actif	G	<u>948,332</u>	<u>742,599</u>
Total passif	G	<u>247,105</u>	<u>130,231</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>19,479</u>	<u>28,865</u>
Actif net	G	<u>701,227</u>	<u>612,368</u>
UNIASSURANCES S.A.			
Total actif	G	<u>1,467,751</u>	<u>1,221,363</u>
Total passif	G	<u>782,843</u>	<u>450,611</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>99,180</u>	<u>70,252</u>
Actif net	G	<u>684,908</u>	<u>770,752</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE DANS LES FILIALES (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2018	2017
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.			
Total actif	G	<u>3,168,779</u>	<u>9,041,658</u>
Total passif	G	<u>32,108</u>	<u>4,083,225</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>66,678</u>	<u>8,861,393</u>
Actif net	G	<u>3,136,671</u>	<u>4,958,433</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.			
Total actif	G	<u>62,401</u>	<u>4,019,942</u>
Total passif	G	<u>23,000</u>	<u>2,049,365</u>
(Perte) revenu, net de l'exercice	G	<u>(2,303)</u>	<u>8,536,341</u>
Actif net	G	<u>39,401</u>	<u>1,970,577</u>
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.			
Total actif	G	<u>2,557,040</u>	<u>30,616</u>
Total passif	G	<u>2,523,937</u>	<u>-</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>2,487</u>	<u>(537)</u>
Actif net	G	<u>33,103</u>	<u>30,616</u>
CAPITAL CONSULT S.A.			
Total actif	G	<u>41,865</u>	<u>40,624</u>
Total passif	G	<u>1,107</u>	<u>630</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>764</u>	<u>(3,316)</u>
Actif net	G	<u>40,758</u>	<u>39,994</u>
SNI MINOTERIE L.P.			
Total actif	G	<u>684,581</u>	<u>688,906</u>
Total passif	G	<u>15,329</u>	<u>12,062</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>93,584</u>	<u>135,374</u>
Actif net	G	<u>669,252</u>	<u>676,844</u>
IMMOBILIER S.A. (IMSA)			
Total actif	G	<u>164,127</u>	<u>159,350</u>
Total passif	G	<u>6,785</u>	<u>12,904</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>10,896</u>	<u>17,153</u>
Actif net	G	<u>157,342</u>	<u>146,446</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.

Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE DANS LES FILIALES (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2018	2017
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.			
Total actif	G	<u>182,207</u>	<u>167,347</u>
Total passif	G	<u>9,211</u>	<u>6,355</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>12,004</u>	<u>(3,441)</u>
Actif net	G	<u>172,996</u>	<u>160,992</u>
GFN AMERICAN HOLDINGS LLC			
Consolidant GFN Real Estate LLC International Sunrise Partners LLC, GFN Restaurant II LLC, Unicom USA, LLC et Aragon Holdings, Inc.			
Total actif	G	<u>1,060,035</u>	<u>892,673</u>
Total passif	G	<u>93,160</u>	<u>42,484</u>
Perte nette de l'exercice	G	<u>(3,492)</u>	<u>(509,346)</u>
Actif net	G	<u>966,875</u>	<u>850,189</u>

Aux 30 septembre, la participation ne donnant pas le contrôle dans les filiales se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
SNI MINOTERIE L.P.			
Participation ne donnant pas le contrôle de 38.90% en 2018 et 2017			
Valeur initiale du placement	G	28,900	28,900
Diminution de la participation à la valeur nominale		<u>(5,119)</u>	<u>(5,119)</u>
		<u>23,781</u>	<u>23,781</u>
Dividendes		(40,525)	(44,115)
Participation dans les résultats et les réserves		<u>277,934</u>	<u>284,477</u>
	G	261,190	264,143

(À suivre)

UNIBANK S.A.

Notes aux états financiers consolidés

(22) 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)	2018	2017
<i>Opérations poursuivies</i>		
Revenu avant impôts sur le revenu	G 2,215,624	<u>892,041</u>
Quotes-parts des résultats non imposées localement:		
Unitransfer International	(17,930)	(38,011)
GFN Real Estate Ltd.	7,716	1,323
Participation ne donnant pas le contrôle-SNI Minoterie	<u>(36,404)</u>	<u>(52,660)</u>
	<u>(46,618)</u>	<u>(89,348)</u>
	<u>2,169,006</u>	<u>802,693</u>
Quotes-parts des sociétés apparentées imposables sur base de dividendes :		
SNI Minoterie - 61.10%	(57,180)	(82,713)
Corail S.A. 15.80% (note 8)	<u>3,081</u>	<u>(3,290)</u>
	<u>(54,099)</u>	<u>(86,003)</u>
Revenu avant impôts sur le revenu imposable localement	G 2,114,907	<u>716,690</u>
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires (30%)	G 634,472	215,007
<i>Effet des éléments non considérés dans la base imposable:</i>		
Impôts reportés sur quotes-parts non distribuées au taux libératoire de 20% sur dividendes (note 18 a)	10,820	17,201
Virement à la réserve légale – alloué aux opérations poursuivies	(91,720)	(554,748)
Amortissement - achalandage	(1,847)	-
Écart entre la provision pour pertes sur prêts comptable et la provision admise fiscalement	(78,524)	(115,383)
Impôts sur le revenu – GFN American Holdings LLC et Unitransfer USA	(1,549)	9,146
CFGDCT	242	-
Impôts sur le revenu (crédit d'impôts) – opérations poursuivies	G 471,894	(428,777)

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.

Notes aux états financiers consolidés

(22) **IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)**

(En milliers de gourdes)		2018	2017
<i>Opérations cédées</i>			
Plus-value sur opération cédée	G	-	9,227,431
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires – 15%		-	1,384,115
Autres taxes		-	2,768
Impôt sur plus-value sur cession	G	-	1,386,883
Total impôts sur le revenu	G	-	958,106

La dépense d'impôts comprend:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Impôts courants (crédit d'impôts)	G	461,074	(445,978)
Impôts sur opération cédée		-	1,386,883
Impôts reportés (note 18a)		10,820	17,201
		471,894	958,106

Les impôts reportés sont établis comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Impôts reportés sur quotes-parts non distribuées au taux libératoire de 20% sur dividendes	G	10,820	17,201

(23) **REVENU NET DE L'EXERCICE PROVENANT D'OPÉRATIONS DESTINÉES À ÊTRE CÉDÉES**

Le revenu net de l'exercice provenant d'opérations destinées à être cédées est composé comme suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Pôle immobilier étranger (a)	G	4,224	(509,346)
DINASA (b)		-	11,046,903
		4,224	10,537,557
Impôts sur le revenu (b)		-	(1,884,223)
Revenu net d'opérations destinées à être cédées	G	4,224	8,653,334

(À suivre)

UNIBANK S.A.

Notes aux états financiers consolidés

(23) REVENU NET DE L'EXERCICE PROVENANT D'OPÉRATIONS DESTINÉES À ÊTRE CÉDÉES (SUITE)

(a) Le revenu net (perte) provenant de l'opération destinée à être cédée (pôle immobilier étranger) est composé des éléments suivants :

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Revenus des activités immobilières	G	20,613	19,340
Moins-value sur placements en immobilier (note 11 a)		-	(506,922)
Autres dépenses de fonctionnement		(16,389)	<u>(21,764)</u>
Revenu (perte), net de l'exercice provenant des opérations destinées à être cédées	G	4,224	(509,346)

(b) Le revenu net provenant de l'opération cédée (DINASA) au 30 avril 2017 est composé des éléments suivants:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Revenu avant impôts de DINASA au cours de l'exercice	G	-	1,819,472
Plus-value sur participation		-	<u>9,227,431</u>
		-	<u>11,046,903</u>
Impôts sur le revenu – DINASA		-	(497,340)
Impôts sur plus-value sur réévaluation de participation		-	<u>(1,386,883)</u>
		-	<u>(1,884,223)</u>
Revenu net de l'exercice provenant de l'opération cédée (note 11)		-	9,162,680
Total revenu net provenant des opérations destinées à être cédées et cédées	G	4,224	8,653,334

(24) ÉPARGNE-RETRAITE DES EMPLOYÉS

Au-delà des cotisations légalement prévues au régime obligatoire d'assurance-vieillesse étatique (ONA), la Banque et ses filiales contribuent à l'épargne-retraite des employés à un taux de contribution variable suivant des critères internes. Le programme d'épargne-retraite en vigueur à la Banque est un plan de retraite à cotisations déterminées. Ce passif est supporté par un dépôt à terme en 2018 et un dépôt d'épargne en 2017 en dollars US rémunéré au taux de 5.0% en 2017. Les contributions du Groupe à ce dépôt pour les exercices 2018 et 2017 s'élèvent à G 69,136M et G 46,724M, respectivement. En 2018, une société du Groupe gère cette obligation (**note 18**) qui est reflétée au passif et investi en dépôt à terme à la UNIBANK au taux de 5%. Les transactions intersociétés en ce qui à trait au compte de dépôt à terme sont éliminées.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(25) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS AU PERSONNEL

Les salaires et autres prestations au personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Salaires	G	1,616,214	1,509,307
Bénéfices sociaux		514,051	580,911
Autres dépenses		<u>329,638</u>	<u>332,726</u>
	G	2,459,903	2,422,944

(26) REVENUS D'ASSURANCES, DÉDUCTION FAITE DES SINISTRES

Les revenus d'assurances, déduction faite des sinistres, proviennent des activités de UniAssurances S.A.

En 2018 et 2017, ces revenus se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Primes d'assurance perçues	G	526,029	591,170
Autres frais		6,907	4,427
Frais de courtage nets		(21,216)	(17,108)
Frais de réassurance		(99,894)	(78,131)
Primes d'assurance cédées		(68,633)	(122,133)
Réclamations d'assurance		<u>(168,979)</u>	<u>(128,548)</u>
	G	174,214	249,677

(27) 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.
- Corail S.A. dans laquelle GFN S.A. détient 15.8% du capital.
- Sociétés liées aux membres du Conseil d'Administration.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(27) TRANSACTIONS AVEC LES SOCIÉTÉS APPARENTÉES (SUITE)

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

Aux 30 septembre

(En milliers de gourdes)		2018	2017
ACTIF			
Titres de participation (note 8)	G	658,986	680,115
Prêts		81,730	105,029
Comptes à recevoir – sociétés apparentées (note 14)		<u>9,414</u>	<u>86,864</u>
		750,130	872,008
PASSIF			
Dépôts		294,933	491,276
Obligations subordonnées (note 19)		<u>175,153</u>	<u>156,913</u>
	G	470,086	648,189

Au cours des exercices

(En milliers de gourdes)		2018	2017
REVENUS			
Revenus d'intérêts	G	19,186	42,818
Autres revenus		<u>6,089</u>	<u>6,104</u>
	G	25,275	48,922

La Banque offre également à des apparentés des services bancaires habituels et reçoit des services de ces apparentés. Ces transactions sont effectuées à des conditions analogues à celles qui s'appliquent à des tiers.

Les prêts accordés aux employés de la Banque et de ses filiales, aux Membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 9**.

Les dépôts et obligations des Membres du Conseil d'Administration et de leurs sociétés apparentées sont divulgués aux **notes 15, 16 et 19**.

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

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Loyers	G	4,860	2,907
Autres services	G	92,282	86,925

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(28) 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 consolidés, 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, s'ils ne sont pas résiliés, s'élèvent à:

(En milliers de gourdes)			
	2019	G	222,954
	2020		198,484
	2021		192,173
	2022		154,229
	2023		101,525

- b) Aux 30 septembre, les engagements de crédit sont come suit:

(En milliers de gourdes)		2018	2017
Soldes non utilisés des avances			
autorisées en comptes courants (i)	G	1,896,702	2,078,183
Garanties documentaires		1,037,166	640,378
Lettres de garantie		912,243	1,335,364
Soldes non utilisés sur cartes de crédit (ii)		<u>2,312,839</u>	<u>1,372,034</u>
	G	6,158,950	5,425,959

- (i) Les avances autorisées en comptes courants sont résiliables sans condition en tout temps au gré de la Banque, et ne portent pas de commissions d'engagements. Elles sont contractées pour une durée maximale d'un an et expireront ou seront résiliées sans qu'on y fasse appel.

- (ii) Les limites non utilisées sur cartes de crédit sont résiliables sans condition en tout temps au gré de la Banque.

(29) LITIGES

Au 30 septembre 2018, dans le cours normal des affaires, la Banque traite de certaines affaires en instance de litige engagées par ou contre elle. 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 pourrait avoir une incidence défavorable significative sur le bilan consolidé du Groupe ou sur ses résultats consolidés d'exploitation.