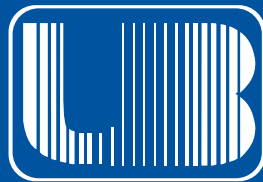




2022 RAPPORT ANNUEL



UNIBANK
★★★★★

Sommaire

Notre Mission	2
Résumé Financier	4
Lettre du Président	6
Administrateurs de la UNIBANK	12
Notre Engagement Social	14
Evolution du GNF	17
L'Année 2022 en Revue	31
L'Environnement Economique en 2022	24
Rapport de Gestion du Conseil d'Administration	31
Rapport des Vérificateurs Indépendants	53
Informations Utiles	149

Notre Mission

1

Notre Mission est d'offrir à nos clients des services financiers personnalisés, technologiquement efficaces et à des prix compétitifs

2

Notre vocation est d'être une banque à couverture géographique nationale et à présence internationale sélective, offrant des services financiers de qualité sur quatre fronts :

- à Port-au-Prince
- en provinces
- aux Haïtiens vivant outre-mer
- et sur Internet



3

Nous voulons être la meilleure banque d'Haïti en termes de qualité des services, et nous serons accessibles à notre clientèle tant en Haïti qu'à l'étranger, sur une base « 24x7x365 » : 24 heures par jour, 7 jours par semaines, 365 jours par an



4

Nous remplissons notre mission en étant une banque rentable pour nos actionnaires, en assurant la promotion et l'épanouissement de nos ressources humaines, en participant pleinement et de façon socialement responsable aux activités de notre Communauté



5

Nous travaillons pour être la première banque commerciale d'Haïti, à l'intérieur d'un groupe financier solide et diversifié : le Groupe Financier National (GFN)

Financial Highlights and Key Indicators (2017 - 2022)

(Consolidated figures, at fiscal year-end [30 September], in millions of US Dollars, unless otherwise indicated)

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	5 YEAR CAGR
Net Income							
Net income attributable to the bank's shareholders	M\$ \$41.93	\$50.41	\$7.84	\$32.60	\$26.05	\$151.43	-22.65%
Selected Balance Sheet Data (30 september)							
Assets	M\$ \$1,810.56	\$1,803.24	\$1,778.20	\$1,422.47	\$1,551.20	\$1,644.74	1.94%
Risk-weighted assets (Circular #88, BRH- Central Bank)	M\$ \$649.65	\$594.06	\$694.36	\$582.02	\$669.62	\$659.73	-0.31%
Loans, net	M\$ \$485.81	\$468.86	\$538.72	\$453.43	\$488.60	\$466.32	0.82%
Investments (CD, Securities & BRH bonds)	M\$ \$301.38	\$294.59	\$236.25	\$223.03	\$286.44	\$353.52	-3.14%
Long-term corporate investment	M\$ -	-	\$9.20	\$7.54	\$9.42	\$10.85	-100.00%
Deposits	M\$ \$1,462.62	\$1,483.92	\$1,430.90	\$1,132.75	\$1,255.66	\$1,268.78	2.88%
Shareholders' equity (UNIBANK)	M\$ \$142.48	\$138.72	\$163.01	\$128.58	\$149.36	\$188.04	-5.40%
Total shareholders' equity, including minority interest	M\$ \$142.48	\$138.72	\$166.93	\$131.56	\$153.09	\$192.26	-5.82%
Key Ratios							
Return on average equity (ROE)	% 29.82%	33.42%	5.38%	23.46%	15.44%	83.34%	-18.58%
Return on average assets (ROA)	% 2.32%	2.82%	0.49%	2.19%	1.63%	10.20%	-25.62%
Efficiency Ratio	% 57.97%	54.22%	83.94%	62.75%	70.25%	85.05%	-7.38%
Capital ratio (Circular #88, BRH-Central Bank)	% 17.67%	21.50%	23.93%	23.02%	23.64%	30.58%	-10.39%
Non performing loans, as % of total loans	% 0.54%	0.79%	1.35%	0.99%	0.42%	0.55%	-0.27%
	M\$ \$1.35	\$1.39	\$1.36	\$1.13	\$1.23	\$1.28	1.06%
Assets per FTE employee (group, consolidated)	M\$ \$0.90	\$0.90	\$0.85	\$0.68	\$0.73	\$0.75	3.79%
Shareholder and Per Share Data							
Earnings per share	\$ \$83.19	\$99.99	\$15.35	\$63.49	\$50.38	\$292.61	-22.24%
Declared dividend per share	\$ \$32.00	\$26.79	\$19.05	\$25.00	\$25.00	\$225.00	-32.30%
Ordinary dividend	\$ \$32.00	\$26.79	\$19.05	\$25.00	\$25.00	\$25.00	5.06%
Special dividend	\$ -	-	-	-	-	\$200.00	-100%
Book value per share	\$ \$282.66	\$275.15	\$322.23	\$250.94	\$290.27	\$363.29	-4.90%
Declared dividend in % of book value per share	% 11.32%	9.74%	5.91%	9.96%	8.61%	61.93%	-28.81%
Total declared dividend	M\$ \$16.13	\$13.50	\$9.64	\$12.81	\$12.86	\$116.46	-32.66%
Dividend payout ratio	% 38.47%	26.79%	122.86%	39.29%	49.39%	76.91%	-12.94%
Number of outstanding shares, year-end	504,055	504,155	505,876	512,376	514,553	517,604	-0.53%
Number of shareholders, year-end	413	418	414	412	405	393	1.00%
Other Information							
Number of employees (UNIBANK)	1,351	1,308	1,323	1,275	1,283	1,311	0.60%
Number of FTE-employees (UNIBANK)	1,341	1,298	1,310	1,257	1,261	1,284	0.87%
Number of employees (Group)	2,016	1,996	2,093	2,103	2,117	2,206	-1.79%
Number of deposit accounts	1,299,822	1,314,111	1,205,430	1,152,534	1,061,381	956,919	6.32%
Number of Branches and agencies Unibank & number of microfinance Branches	93	94	96	91	90	94	-0.21%
Number of Offices and Agents in Haiti (UNITRANSFER)	953	898	1,041	995	820	705	6.21%
Number of Banking Agents (UNIBANK TOUT KOTE)	226	271	274	269	277	259	-2.69%
Average annual exchange rate (HTG/USD)	107.2941	81.8082	99.0051	85.1130	65.7149	65.5202	10.37%
Exchange rate, year-end (HTG/USD)	117.7047	97.3918	65.9193	93.3162	69.9774	62.6900	13.43%

Résumé Financier (2017 - 2022)

(au 30 septembre et en millions de Gourdes-MG, bilan consolidé, sauf indication contraire)

		2022	2021	2020	2019	2018	2017	Taux de Croissance Moyen Annuel (17-22)
Revenu Net								
Revenu net de l'exercice après participation minoritaire	MG	4,499.02	4,124.18	776.48	2,774.85	1,711.55	9,921.49	-14.63%
Situation en Fin d'Exercice (30 septembre)								
Actifs	MG	213,110.92	175,620.98	117,217.55	132,739.16	108,549.06	103,108.64	15.63%
Actifs pondérés pour risques (circulaire #88, BRH)	MG	76,466.53	57,856.19	45,771.67	54,311.84	46,858.03	41,358.42	13.08%
Prêts, net	MG	57,182.01	45,662.68	35,512.02	42,312.47	34,191.18	29,233.90	14.36%
Titres de placements et Dépôts à Terme	MG	35,474.37	28,690.50	15,573.64	20,812.72	20,044.48	22,162.21	9.87%
Titres de participation	MG	-	-	606.29	703.38	658.99	680.12	-100.00%
Dépôts totaux	MG	172,156.67	144,521.71	94,323.69	105,703.57	87,868.05	79,539.98	16.70%
Avoir des Actionnaires de la UNIBANK	MG	16,770.12	13,509.86	10,745.55	11,998.40	10,451.90	11,788.33	7.30%
Avoir des Actionnaires, y compris Participation Minoritaire	MG	16,770.12	13,509.86	11,003.88	12,277.03	10,713.09	12,052.47	6.83%
Ratios Clés								
Rendement sur fonds propres moyens (ROE)	%	29.72%	34.01%	6.83%	24.72%	15.39%	85.23%	-19.00%
Rendement des actifs moyens (ROA)	%	2.31%	2.82%	0.62%	2.30%	1.62%	10.44%	-26.02%
Ratio d'efficacité	%	57.97%	54.22%	83.94%	62.75%	70.25%	85.05%	-7.38%
Ratio de Capital (Circulaire #88, BRH)	%	17.67%	21.50%	23.93%	23.02%	23.64%	30.58%	-10.39%
Prêts improductifs, en % du portefeuille brut	%	0.54%	0.79%	1.35%	0.99%	0.42%	0.55%	-0.27%
	MG	158.92	135.30	89.48	105.60	86.08	80.30	14.63%
Actifs par employé FTE (GFN consolidé)	MG	105.71	87.99	56.00	63.12	51.27	46.74	17.73%
Données par Action et sur l'Actionariat								
Revenu net par action	G	8,926.00	8,180.00	1,520.00	5,403.73	3,310.46	19,172.11	-14.18%
Dividende déclaré par action	G	5,250.00	3,000.00	1,600.00	2,323.14	2,125.00	14,105.25	-17.94%
Dividende ordinaire	G	5,250.00	3,000.00	1,600.00	2,323.14	2,125.00	1,567.25	27.35%
Dividende spécial	G	-	-	-	-	-	12,538.00	-100%
Valeur comptable, fin d'exercice	G	33,270.40	26,797.03	21,241.48	23,417.17	20,312.58	22,774.80	7.87%
Dividende déclaré en % de la valeur comptable	%	15.78%	11.20%	7.53%	9.92%	10.46%	61.93%	-23.93%
Dividende total déclaré	MG	2,646.29	1,512.47	809.40	1,190.32	1,093.43	7,300.93	-18.37%
Ratio de paiement de dividende	%	58.82%	36.67%	104.24%	42.90%	63.89%	73.59%	-4.38%
Nombre d'actions ordinaires, fin d'exercice		504,055	504,155	505,876	512,376	514,553	517,604	-0.53%
Nombre d'actionnaires		413	418	414	412	405	393	1.00%
Autres Renseignements								
Nombre d'employés (UNIBANK)		1,351	1,308	1,323	1,275	1,283	1,311	0.60%
Nombre d'employés FTE (UNIBANK)		1,341	1,298	1,310	1,257	1,261	1,284	0.87%
Nombre d'employés (Groupe)		2,016	1,996	2,093	2,103	2,117	2,206	-1.79%
Nombre de comptes de dépôts		1,299,822	1,314,111	1,205,430	1,152,534	1,061,381	956,919	6.32%
Nombre de succursales et points de services Unibank et nombre d'agences de Micro-credit		93	94	96	91	90	94	-0.21%
Nombre de Bureaux et Agents de Transferts en Haïti		953	898	1,041	995	820	705	6.21%
Nombre d'Agents Bancaires (UNIBANK TOUT KOTE)		226	271	274	269	277	259	-2.69%
Taux de change, moyenne annuelle (HTG/USD)		107,2941	81.8082	99,0051	85,1130	65,7149	65,5202	10.37%
Taux de change, fin de période (HTG/USD)		117,7047	97.3918	65.9193	93.3162	69.9774	62.6900	13.43%

**“ Reprends, ami, tes forces,
ton désir, ton souffle**

**Redonne à cette fumée qui brouillait
les premières notes de ton chant**

La vision sonore d'un avenir à construire. ”

Jean Métellus
Ecrivain haïtien

LETTRE DU PRÉSIDENT

A NOS ACTIONNAIRES ET CLIENTS,

Le 30 septembre dernier a marqué la clôture de l'année fiscale 2021-2022 pour le Groupe UNIBANK. Les deux derniers mois de cet exercice n'ont pas été de tout repos. Sur fond de surenchère médiatique entretenue par des hommes politiques prenant les banques pour cible, nous avons connu plusieurs jours consécutifs de "lòk", de manifestations et de pillages dans plusieurs villes, et en particulier, le saccage de notre succursale Anacaona de Léogane; en plus des agressions physiques sur plusieurs de nos locaux provoquant des bris de vitres et la destruction de plusieurs de nos ATM.

Nous rentrons dans le nouvel exercice 2022-2023, dans un contexte politique tumultueux et pour le moins incertain avec, comme toile de fond, une instabilité économique chronique. Le taux de croissance de l'économie haïtienne, après 3 années de baisse, connaît une augmentation faible mais positive de 1,2% et traduit à quel point notre économie est anémiée avec une inflation qui, maintenant, a franchi la barre des 40%. Notre monnaie nationale qui a atteint plus de 150 gourdes pour 1 dollar US, n'arrête pas de se déprécier par rapport à la devise américaine, malgré les interventions des autorités monétaires dans le marché des changes ainsi que des réglementations de plus en plus strictes pour contrôler ce marché.



La rareté du carburant, les entraves au libre déplacement, les difficultés logistiques, la prolifération des gangs, l'insécurité grandissante sont autant de facteurs qui empoisonnent la vie des haïtiens et compliquent le fonctionnement des entreprises, en alourdissant les charges d'exploitation. Avec des investissements publics et privés qui sont à leur plus bas niveau, le chômage ne fait qu'empirer, empêchant ainsi notre pays de sortir du cercle vicieux de la pauvreté.

En dépit de cette crise profonde que traverse le pays, la UNIBANK continue sa progression avec le dynamisme qui la caractérise. Si elle a dû procéder à la fermeture de certaines succursales dans des zones à risque ou difficile d'accès, la UNIBANK poursuit son programme d'extension de son réseau national de succursales, le plus important du système bancaire, ainsi que son programme d'inclusion financière où plus de 1 million 300 mille déposants effectuent près de 1 million de transactions mensuellement dans les 50 succursales réparties à travers le pays.

De plus, près de 250 mille clients actifs détenteurs de leur carte de débit ToutKote peuvent accéder aux 350 agents bancaires autorisés déployés dans tous les départements géographiques (tous capables d'offrir des services bancaires de base) et effectuer leurs achats chez plus de 2,000 commerçants affiliés, avec en plus, la possibilité de réaliser des tirages à travers nos guichets automatiques de Banque (ATM) déployés dans différents points stratégiques du pays.

Au 30 septembre 2022, le volume des dépôts, toutes monnaies confondues, avoisine 187.1 milliards de gourdes ou l'équivalent de 1.59 milliards de dollars représentant 37.5% de parts de marché. Avec une hausse de 30 milliards G durant l'exercice, la UNIBANK a ainsi gagné en parts de marché et renforcé sa position dominante.

Quant au portefeuille de crédit, il a cru de 11.1 milliards de gourdes soit l'équivalent de 20 millions de dollars, pour s'établir à 187.16 milliards de gourdes ou 440 millions de dollars représentant 33.02% de parts de marché, en hausse par rapport à l'exercice antérieur; et tout ceci dans un contexte où le crédit dans le système bancaire a connu une baisse de 7 millions de dollars toutes monnaies confondues. Parallèlement, la UNIBANK a pu aussi maintenir l'excellente qualité de son portefeuille de crédit en dépit de la dégradation de la situation économique, le niveau des prêts improductifs s'établissant à 0.20% au 30 septembre 2022.

Au niveau des transferts, la UNITRANSFER qui avait pris le leadership des transferts reçus depuis l'année dernière, a encore progressé avec plus de 36% de part de marché.

Par ailleurs, si le produit net bancaire après provisions pour mauvaises créances a atteint 14 milliards de gourdes (+16.67%), le profit net consolidé après impôt s'est établi à 4.5 milliards de gourdes (42 millions de dollars avec 107.1293 gourdes pour 1 dollar), soit environ la moitié de celui du système bancaire. Si cela représente une hausse de 9.75% par rapport à l'exercice passé (4.1 milliards G), en revanche, en convertissant en dollars, à cause de la dépréciation importante de la monnaie nationale (50.20 millions de dollars avec 81.1245 gourdes pour 1 dollar en 2021), on observe plutôt une baisse de 16%.

Ce profit net conduit à un taux de rendement sur l'avoir des actionnaires (ROE) de 29.82% et un taux de rendement sur les actifs (ROA) de 2.32%. En dépit des nouvelles normes de calcul plus restrictives instaurées par la BRH (circulaire 88-1), la UNIBANK maintient un très bon ratio de capital qui s'établit pour cet exercice à 17.67%. Grâce à cette excellente performance, la valeur comptable de l'action UNIBANK s'est élevée à 33,345.75 gourdes, soit 283.30 dollars.

Le Conseil d'Administration de la Banque a déclaré un dividende de 5,250 gourdes par action libérée en circulation, soit une hausse de 75% par rapport au dividende de 2021. Le dividende total s'élève donc à 2.65 milliards de gourdes représentant environ 59% du bénéfice net de l'année.

L'année 2022 s'est aussi caractérisée par un changement majeur dans la gouvernance de notre institution. En effet, lors de l'Assemblée Générale du 31 mars 2022, Monsieur F. Carl Braun, Président de la UNIBANK depuis sa création, a annoncé qu'il avait décidé de jouer une autre partition stratégique, celle d'un Administrateur-Fondateur moins opérationnel dans le journalier mais très présent dans le structurel. C'est ainsi que le Conseil d'Administration a nommé Monsieur Lyonel Dartiguenave, Directeur Général et votre serviteur, Président du Conseil. De plus, conformément aux statuts de la Banque, la Direction Générale s'est renforcée avec la nomination de 5 Directeurs-Généraux Adjoints, à savoir Christian Lubin, Frantz Pierre-Antoine, Philippe Rocourt, Guy Supplice et Philippe Vilgrain. Avec leur expérience et leur profonde connaissance des diverses sphères de l'activité bancaire, ils apportent une grande contribution au renforcement de la gouvernance de notre institution. Ces changements s'inscrivent dans le cadre d'une transition vers une nouvelle Direction Générale plus jeune devant assurer la gestion de la UNIBANK à partir de 2027. Nous remercions de manière spéciale, (ne saurons jamais assez remercier) notre Président Émérite qui, grâce à sa vision stratégique, a propulsé la UNIBANK dès ses débuts, sur la Route des Étoiles, pour en faire très tôt, la première banque du système bancaire.

“La vraie réussite d'un leader se trouve dans le fait qu'il laisse derrière lui, dans d'autres hommes, la conviction et la volonté de continuer”.

PERSPECTIVES POUR 2023

Une société ne progresse que grâce à ceux qui prennent des risques. Pour la UNIBANK, dans cet environnement instable et imprévisible, il ne s'agit pas uniquement de se prémunir ou de résister au chaos ou aux perturbations externes. Elle doit se doter d'une organisation solide, robuste mais aussi agile et alerte, pour lui permettre de mieux rebondir avec énergie et continuer à progresser. Ainsi, pour chaque obstacle franchi, la Banque devient plus forte et peut ainsi affronter sereinement les aléas et faire face aux multiples risques bancaires auxquels elle est de plus en plus exposée.

Dans un contexte de contraction de l'activité économique où la plupart des entreprises connaissent des difficultés énormes pour fonctionner au quotidien, le renforcement des bonnes pratiques de gestion du portefeuille de crédit et un suivi serré de la qualité de celui-ci resteront une priorité. Il en résultera inéluctablement une croissance modérée du portefeuille.

Parallèlement, afin de fidéliser notre clientèle et rendre les services de banque en ligne plus accessibles, la UNIBANK introduira de nouveaux canaux de service financier. Ainsi, les clients disposeront d'une multitude de canaux modernes de distribution (Unibank Online Retail, Unibank Online Corporate, UniMobile,...) leur permettant ainsi de bénéficier de services bancaires en tout temps.

Par ailleurs, avec la dégradation de la situation sécuritaire dans le pays où beaucoup de commerçants doivent adapter leurs opérations en évitant des déplacements aux clients, les commandes en ligne (e-commerce) vont connaître un développement. Ainsi, pour répondre à ces nouveaux besoins, la UNIBANK se propose d'établir une passerelle de paiement sécuritaire pour l'acceptation des paiements en ligne.

Dans un environnement international où Haiti est suivi à la loupe, il importe de renforcer l'application de saines politiques et procédures de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT), indispensables pour préserver la sûreté et la solidité de la banque.

Technologiquement, la UNIBANK s'assurera de la robustesse en tout temps de ses systèmes informatiques et grâce à la certification ISO 27001 obtenue depuis 5 ans et validée annuellement, (la seule institution haïtienne à l'avoir obtenue), elle est en mesure de garantir la fiabilité du système de gestion de la sécurité informatique.

AUGMENTATION DU CAPITAL SOCIAL

En dernier lieu, le Conseil d'Administration propose de doubler le capital social le portant ainsi à 14 milliards de gourdes. Ceci se fera sans vente d'actions, donc sans appel de fonds, par incorporation de la réserve légale et d'une partie des bénéfices non répartis et par augmentation de la valeur nominale de l'action de 12,500 à 25,000 gourdes. Cette décision qui devra être ratifiée par une Assemblée Générale Extraordinaire conformément aux statuts, permettra à la Banque de gérer et de poursuivre sereinement sa croissance.

2023, ANNÉE DU 30^e ANNIVERSAIRE DE LA UNIBANK

Le 19 juillet 2023, la UNIBANK, avec ses collaborateurs, ses actionnaires et ses filiales, fêtera fièrement son 30^e anniversaire. 30 ans à construire une grande Banque solide, sérieuse, professionnelle, transparente, et socialement responsable! UNIBANK, la Banque Préférée d'Haïti, va continuer à tisser des liens solides et durables avec sa clientèle en Haïti et dans la diaspora haïtienne.

C'est l'occasion de remercier notre fidèle clientèle présente dans toutes les régions du pays, de féliciter nos 413 Actionnaires qui ont investi près de 142.5 millions de dollars dans leur Banque, et d'encourager les 2 mille collaborateurs du Groupe UNIBANK qui, malgré les difficultés de toutes sortes auxquelles ils sont confrontés dans leur quotidien, ont pu, grâce à leur engagement et leur détermination, contribuer indéniablement au progrès de leur institution.

Au cours de ces 30 ans, Haïti a connu des tribulations de toutes sortes et le Groupe UNIBANK s'est adapté aux nouvelles situations en relevant à chaque fois les nouveaux défis qui se présentaient devant elle, sans transiger avec ses devoirs, ses valeurs et ses principes. Haïti se trouvant une nouvelle fois à la croisée des chemins, je convierais tout un chacun à s'inspirer des vers de ce grand écrivain haïtien, Jean Métellus qui, dans ces circonstances, nous invite à nous ressaisir.

Faisons Route Ensemble!



Franck Helmcke
Président du Conseil d'Administration
le 15 mars 2023



Il n'y a pas
d'ascenseur
pour la **Reussite.**

Il faut prendre

l'escalier.

(Pensée Anonyme, fin 20ème siècle)

Faisons route ensemble!

ADMINISTRATEURS DE LA UNIBANK



Franck Helmcke
PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Vice-Président Exécutif Sénior ;
Groupe Financier National (GFN) ;
Elu au Conseil d'Administration le 10 octobre 1996



F Carl Braun
PRÉSIDENT EMÉRITE, MEMBRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président, Groupe Financier National (GFN) ;
Elu au Conseil d'Administration le 23 novembre 1992



Edouard Baussan
1ER VICE-PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président, AGEMAR S.A. ;
Président, International Maritime Terminal S.A. (IMT) ;
Elu au Conseil d'Administration le 23 novembre 1992



Adrien Castera
2E VICE-PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Vice-Président Exécutif Senior ;
Groupe Financier National (GFN) ;
Elu au Conseil d'Administration le 23 novembre 1992



Max Chauvet
3E VICE-PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Directeur, Journal Le Nouvelliste ;
Président, L'Imprimeur II ;
Elu au Conseil d'Administration le 30 juillet 1993



Lyonel Dartiguenave
SECRÉTAIRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Vice-Président Exécutif et Directeur Général, UNIBANK S.A. ;
Elu au Conseil d'Administration le 21 février 2001



Jean-Pierre Blanchard
MEMBRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président, Caribbean Flavors and Fragrances S.A. ;
Conseiller Technique, Société du Rhum Barbancourt
Elu au Conseil d'Administration le 30 juillet 1993



Bertrand Buteau
MEMBRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Vice-Président et Directeur Général, SERVAIR S.A. ;
Vice-Président, HORSER S.A. ;
Elu au Conseil d'Administration le 28 février 1997



Jean Millet
MEMBRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Administrateur Délégué ;
Chargé de la coordination de l'Audit, du Contrôle
Interne et de la Gestion des Risques ;
Membre d'honneur de l'ordre des Comptables
Professionnels d'Haiti ;
Membre de l'institut des Auditeurs Internes ;
Élu au Conseil d'Administration le 7 novembre 2022

UNIBANK dans la Comm



**Fondation
Unibank**

INSTITUTION A BUT NON LUCRATIF
DU GROUPE FINANCIER NATIONAL



PROMOTION DU LIVRE ET DE LA RECHERCHE

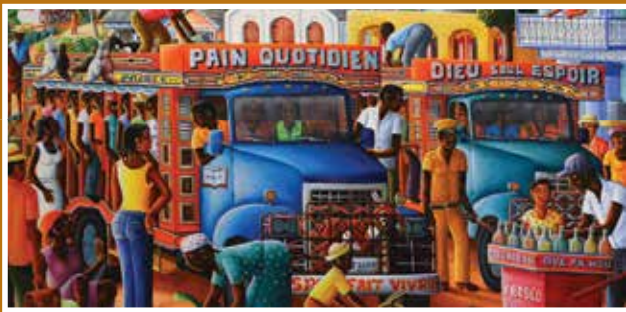
- Co-organisation de la 27ème édition de la Foire « Livres en Foie », en partenariat avec Le Nouvelliste.
- Subvention à la Bibliothèque des Frères de l'Instruction Chrétienne, l'une des plus anciennes bibliothèques du pays.
- Subvention accordée au Centre Culturel / Bibliothèque Alain Rocourt de l'Eglise Méthodiste d'Haïti.



EDUCATION

- Support à diverses Universités et Institutions publiques et privés du pays.
- Financement de l'éducation des petites orphelines du Foyer des Sœurs Salésiennes.
- Reconstruction de la section du secondaire du Petit Séminaire Collège Saint Martial.
- Contribution, à travers de l'Association Professionnelle des Banques (APB), à la reconstruction du Lycée Philippe Guerrier des Cayes.

unauté



ARTS ET CULTURE

- Sponsor de la 14^{ème} édition de la grande foire culturelle « Artisanat en Fête ».
- Contribution aux spectacles de fin d'année des artistes Lionel Benjamin et Emeline Michel.
- Contribution à Arnold Antonin pour la réalisation documentaire sur l'artiste Levroy Exil.



PATRIMOINE

- Contribution annuelle au Centre International de Documentation et d'Information Haïtienne, Caribéenne et Afro-canadienne, (CIDIHCA) pour des travaux de recherches et la sauvegarde d'archives historiques et photographiques.
- Don à l'Association Touristique d'Haïti (ATH) pour la reconstruction et la sauvegarde de la Chapelle Royale de Milot.



SPORT

- Subventions accordées à diverses associations sportives de quartiers pour l'organisation de tournois et de championnats interscolaires, tant à la Capitale que dans des Villes de Provinces.

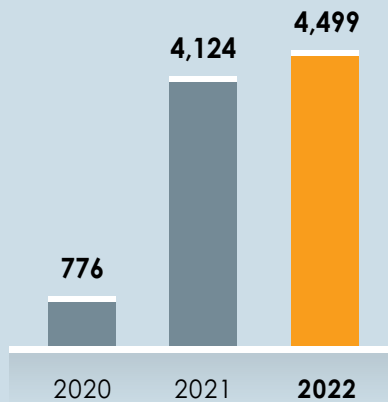


SANTÉ

- Subvention de la Fondation UNIBANK à l'Hopital Saint Damien de Nos Petits Frères et Sœurs à Tabarre.
- Don au Centre GHESKIO dans le cadre de la campagne de prévention et de sensibilisation contre le COVID-19 en Haïti.

Profits Nets

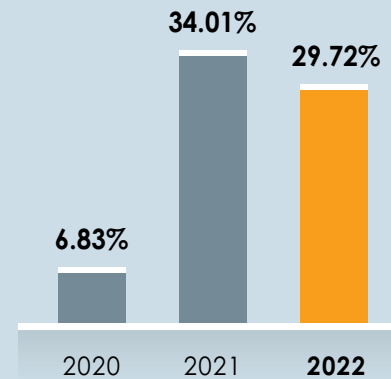
EN MILLIONS DE GOURDES



La UNIBANK maintient sa position de leader dans le système bancaire Haïtien, en étant à nouveau la banque la plus rentable d'Haïti. Ses Profits Bruts consolidés s'élèvent à de 5,898 millions de gourdes (MG) et ses revenus après impôts et participation minoritaire se chiffrent à 4,499 MG.

Rendement sur Fonds Propres Moyens (ROE)

EN POURCENTAGE

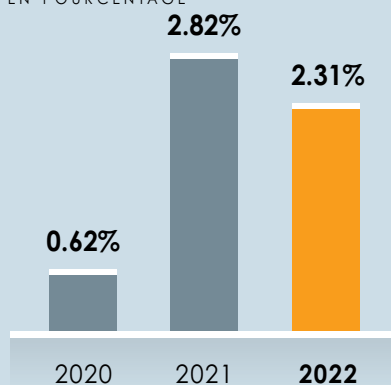


Le "Return on Equity" (ROE) pour l'exercice fiscal 2022, s'établit à 29.72%.

29.72%
ROE

Rendement sur Actifs Moyens (ROA)

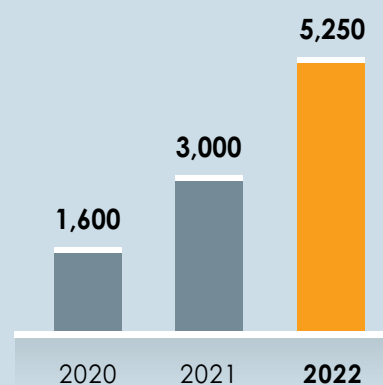
EN POURCENTAGE



Le "Return on Assets" (ROA) pour l'exercice fiscal 2022, s'établit à 2.31%.

Dividende par Action

EN GOURDES



Déclaration par le Conseil d'Administration d'un dividende total se chiffrant à 2,646.29 MG, représentant 58.82% du profit net. Le dividende par action, en hausse de 75%, s'élève à 5,250 G.

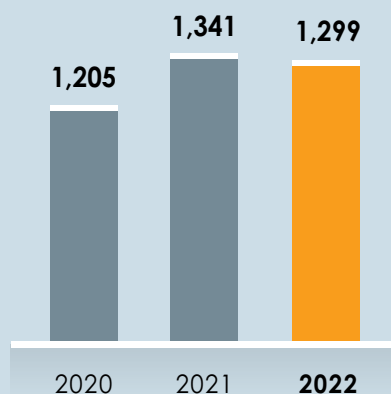
2.31%
ROA

1,3 million

déposants au 30 septembre 2022

Déposants

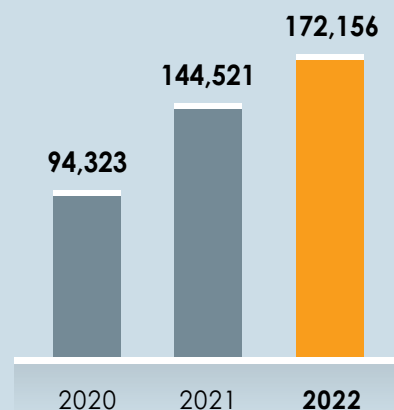
EN MILLIERS



Au 30 septembre 2022, la UNIBANK compte 1,299,822 comptes de dépôts, soit 47.2% du total des comptes du système bancaire haïtien.

Dépôts

EN MILLIONS DE GOURDES



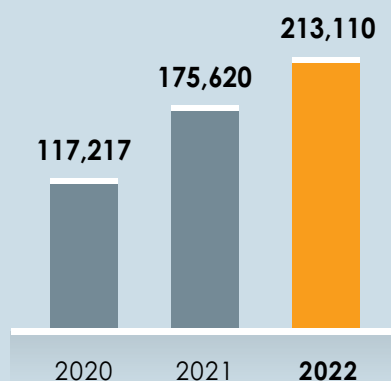
Avec une part de marché de 37.4%, la UNIBANK maintient une position dominante dans la collecte des dépôts, consolidant son rang de leader pour les dépôts tant en gourdes qu'en dollars.

213

Milliards de Gourdes en actif

Actifs

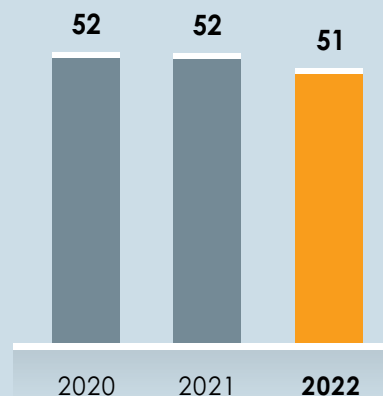
EN MILLIONS DE GOURDES



Au 30 septembre 2022, la UNIBANK maintient sa première place en taille avec des actifs consolidés s'élevant à 213,1 milliards de gourdes pour une part de marché du système de 35.8%.

Réseau

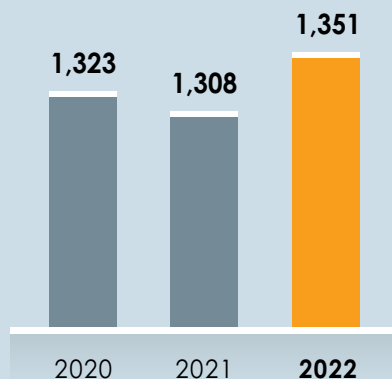
NOMBRE DE SUCCURSALES



Le réseau de la UNIBANK a été fortement affecté par la conjoncture et la situation sécuritaire, particulièrement dans la zone métropolitaine. La UNIBANK clôtur l'exercice fiscal avec 51 succursales.

Ressources Humaines

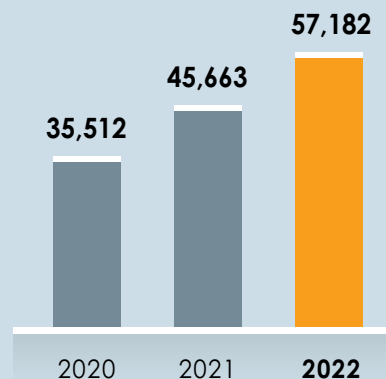
NOMBRE DE COLLABORATEURS



Au 30 septembre 2022, le nombre de collaborateurs de la UNIBANK se situe à 1,351 (1,341 FTE), par rapport à 1,308 (1,298 FTE) en 2021.

Prêts à l'Economie Nationale, Nets

EN MILLIONS DE GOURDES



Au 30 septembre 2022, le portefeuille net consolidé atteignait 57,182 MG, en hausse de 25.2%.

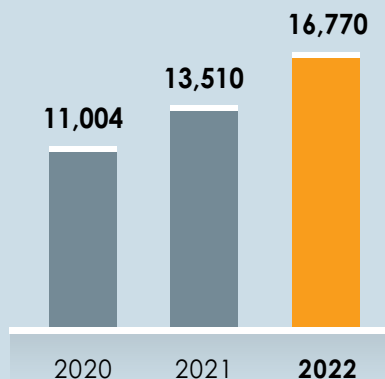
Portefeuille de Crédit:

57.182

Milliards de Gourdes

Avoir des Actionnaires

EN MILLIONS DE GOURDES



Au 30 septembre 2022, l'avoir consolidé des actionnaires s'élevait à 16,770 MG, faisant de la UNIBANK, la Banque la Plus Solide et la Mieux Capitalisée d'Haïti. Le ratio de Capital s'élève à 21.50% largement au-dessus du minimum réglementaire (12%).

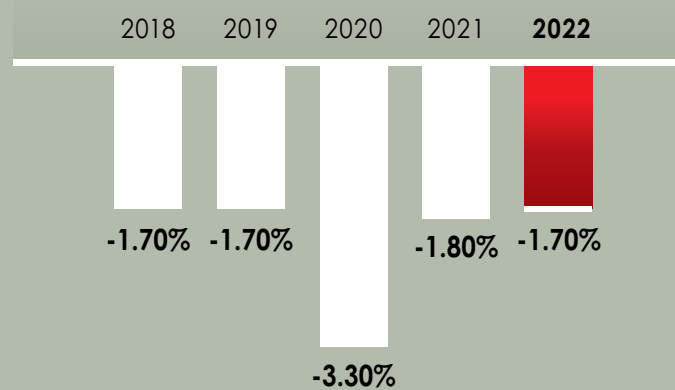
Une Banque
solidement
capitalisée

17.67%
(Ratio de Capital)

INDICATEURS DE L'ECONOMIE NATIONALE

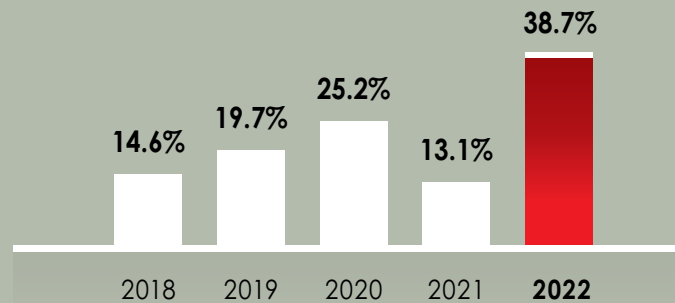
Evolution du PIB

EN POURCENTAGE



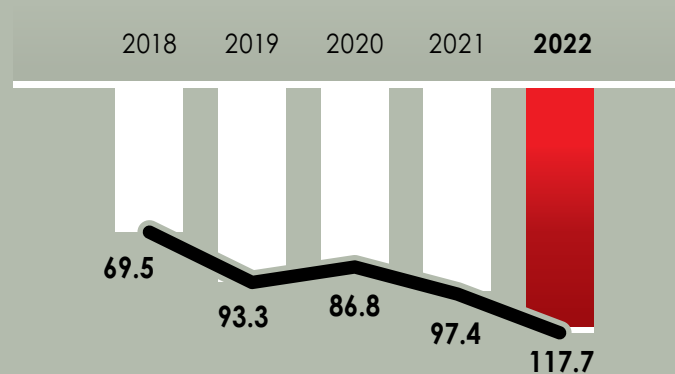
Evolution du Taux d'Inflation

EN POURCENTAGE, EN GLISSEMENT ANNUEL AU 30 SEPTEMBRE



Evolution du Taux de Change

(GOURDES POUR 1US DOLLAR) AU 30 SEPTEMBRE





ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE EN 2022

1. CONTEXTE

L'économie haïtienne évolue depuis quelques années dans un environnement incertain marqué par une succession de crises : COVID-19, choléra, tremblement de terre du 14 août 2021, instabilité socio-économique et socio-politique. Ces crises ont dégradé le climat d'investissement et assombri les perspectives de croissance économique. Sur le plan national, la conjoncture a été caractérisée par la poursuite du climat d'incertitudes socio-politiques, d'une montée de l'insécurité et d'une détérioration des conditions de vie de la population. Dans un contexte d'affaiblissement des institutions en charge de la sécurité, l'on observe un contrôle accru du territoire par des gangs armés qui bloquent les principales routes nationales du pays et s'adonnent principalement aux enlèvements de personnes et au vol de marchandises. En raison de leur présence grandissante qui entrave la libre circulation des personnes et des biens, les influx de devises de l'économie ont reculé considérablement. Il en a découlé une paupérisation accrue de la population. Selon l'organisation des Nations-Unies pour l'Alimentation et l'Agriculture (FAO) et le Programme Alimentaire Mondial

(PAM), 4.7 millions d'haïtiens souffraient d'une faim aigue, dont 1.8 millions se trouvaient en phase d'urgence.

Sur le plan international, l'année 2021-2022 a été marquée par la guerre opposant la Russie et l'Ukraine, qui a débuté le 24 février 2022. Cette guerre a provoqué une flambée des cours mondiaux du pétrole, des aliments et des coûts de transport des marchandises. Étant donné que la Russie est le 3ème producteur et 2ème exportateur mondial de produits pétroliers, ses restrictions ponctuelles sur l'offre ont fait grimper les prix de beaucoup. Cette situation a favorisé une montée des taux d'inflation au niveau mondial. A la fin de l'année 2022, les taux d'inflation des Etats-Unis et de la Zone Euro avaient atteint un niveau record, affichant des taux respectifs de 8.2% et 9.9%. La République Dominicaine n'a pas été épargnée par ces tensions inflationnistes, enregistrant une inflation annuelle de 8.6% pour la même période. Cette flambée des taux d'inflation a poussé les principales banques centrales du globe à resserrer les conditions monétaires, en augmentant les taux d'intérêts directeurs. En 2022, la Federal Reserve des Etats-Unis a relevé à trois reprises

ses taux directeurs pour les mener dans la fourchette de 3-3.25% en fin d'exercice. La Banque Centrale Européenne a suivi la même posture en révisant à la hausse ses taux directeurs, dans une bande de 0.25-1.25%. Les relèvements des taux d'intérêts et l'inflation ont induit une révision à la baisse des taux de croissance de l'économie mondiale, par le Fonds Monétaire International (FMI).

Les cours du pétrole brut sont passés d'une moyenne annuelle de 68.17\$ par baril à 94.53\$ de 2021 à 2022. Durant ces 2 années, ces prix ont atteint des pics respectifs de 84.65\$ à 123.70\$. Les prix des produits alimentaires ont également évolué à la hausse pour la plupart des sous-composantes de cette catégorie d'importation dont, le prix mondial du riz. Les prix de cette denrée sont passés de 570 à 649 dollars la tonne métrique de 2021 à 2022, ce qui a contribué à l'augmentation de la valeur de la branche alimentaire dans le total des importations. Les prix des autres principaux aliments importés par le pays ont également progressé. Les indices de prix suivants de la FAO ont tous augmenté, de 2021 à 2022 : Produits alimentaires (+14.3%), Viande (+10.4%), Produits laitiers (+10.6%), Céréales (+17.9%), Huiles végétales (+13.9%)...

Ces conditions internationales ont affecté négativement l'économie haïtienne à travers principalement : l'augmentation du fret international et de la valeur des importations des produits pétroliers et des produits de première nécessité.

1. EVOLUTION DU PIB ET DE SES COMPOSANTES

Pour la 4^{ème} année consécutive, l'économie a enregistré un taux de croissance négatif de son PIB (-1.7%). Durant les 3 années précédentes, les taux de croissance ont été respectivement de -1.8%, -3.3% et -1.7%. Ces performances négatives de l'économie Haïtienne s'expliquent par la faiblesse des investissements publics et privés, les faiblesses au niveau de la compétitivité des filières de production locale et le manque de diversification de l'économie. Cela se traduit par une production nationale limitée à des produits primaires et autres produits à faible valeur ajoutée. Cette situation a été exacerbée par l'insécurité grandissante qui décourage l'investissement et induit des coûts de transactions supplémentaires pour les produc-

teurs, notamment dans la phase de transport des marchandises.

Le Produit Intérieur brut haïtien (PIB) est dominé par les services, qui détiennent un poids de 57% dans le total des valeurs ajoutées. Ils sont principalement constitués du commerce de produits importés. Les services sont suivis par les industries de transformation, qui portent essentiellement sur l'assemblage de produits textiles à faible valeur ajoutée pour l'économie, mais génératrices d'emplois peu spécialisés. En dernier lieu, on retrouve le secteur primaire, avec une pondération de 18% dans le total. Il est dominé par l'Agriculture. Rappelons que le secteur agricole détenait une pondération de 42% dans le PIB de 1970. Malheureusement, son recul important dans le poids total, ne s'est pas traduit par une augmentation en pondération du secteur secondaire, mais plutôt du commerce de produits importés. Ceci, au lieu de traduire le passage à un stade plus avancé de développement, exprime plutôt une augmentation des dépendances envers les produits et services étrangers. Ceci accroît les vulnérabilités du pays aux chocs externes, principalement ceux concernant les prix des produits de base.

Les branches du PIB ont toutes connu un recul en 2022 avec, pour les secteurs primaire, secondaire et tertiaire des taux de croissance respectifs de -4.5%, -0.2% et -1.6%.

2. CADRE MACROÉCONOMIQUE : EVOLUTION DES FINANCES PUBLIQUES ET MONÉTAIRES

Le cadre macroéconomique de son côté a été négativement impacté par le choc de prix externe décrit précédemment et par des facteurs internes. Depuis quelques années, le manque de ressources de l'État a causé des augmentations importantes du déficit budgétaire ainsi que du financement monétaire.

Les principales variables du cadre macroéconomique ont évolué de la manière suivante :

- Au 30 septembre 2022, les recettes totales du secteur public ont atteint 110.6 milliards de gourdes. Les dépenses totales de leur côté se sont chiffrées à 168.8 milliards de gourdes. Le solde global de l'État a affiché un déficit de 67.3 milliards de gourdes. La piètre performance de s'explique en grande partie par la

faiblesse des dépenses d'investissement public, sensées jouer le rôle de catalyseur des investissements privés. Pour l'exercice 2022, elles n'ont représenté que 2.1% des dépenses totales de l'État. Depuis le milieu des années 90, le budget d'investissement des autorités a été majoritairement financé par l'International ;

- Le financement monétaire du déficit budgétaire (source : Banque de la République d'Haïti (BRH)), principal facteur explicatif des tensions inflationnistes et des pressions sur le change, a atteint un stock de 49.5 milliards de gourdes à la fin de l'exercice sous étude, contre 61.4 milliards au 30 septembre 2021. Le recours accru au financement de la BRH est attribuable principalement à la chute drastique des flux d'aide externe, dans un contexte de vacances totales des postes électifs. Seulement 3.1% du déficit global de l'État ont été financés par des appuis externes ;

- Le crédit au secteur privé est passé de 165.7 à 194.6 milliards de gourdes de 2021 à 2022. Au 30 Septembre 2022, de ce total 149.5 milliards provenaient du secteur bancaire contre 130.4 milliards en 2021.

- Les réserves nettes de change officielles ont été de 131.2 millions de dollars en 2022 contre 500.1 millions à la fin de l'exercice précédent. Cette chute brutale s'explique principalement par les interventions de la BRH sur le marché des changes au cours de l'exercice;

- L'inflation de fin d'exercice en glissements annuels a atteint 38.7% en septembre 2022 contre 13.1% en 2021 ;

- Le taux de référence de la BRH est passé de 97.40 HTG/\$USD à 117.70 HTG/\$ USD, de septembre 2021 à septembre 2022. Le Taux Moyen d'Acquisition (TMA) de la BRH, qui reflète mieux la réalité du marché en termes de taux à la vente effectifs, est passé de 97.6 HTG/\$USD à 123.62 HTG/\$ USD ;

Les évolutions indésirables du taux d'inflation et du taux de change sont principalement attribuables à celles du financement monétaire du déficit budgétaire par la Banque Centrale et à la flambée des cours mondiaux du pétrole et des aliments. Il convient de signaler que les prix des carburants, en raison du caractère transversal de la gazoline et du diesel affectent les coûts de production de tous les secteurs de

l'économie. Pour pallier le déficit de production électrique, la plupart des grandes entreprises ont recours à des groupes électrogènes fonctionnant au diesel.

Les prix à la pompe des différents produits pétroliers sont hautement subventionnés par le Trésor Public. Au cours des dernières années, les subventions énergétiques ont été la principale cause du déséquilibre budgétaire et du financement monétaire. Elles sont devenues de moins en moins soutenables. Dans les contextes de montée des cours internationaux, l'incapacité de l'État à y faire face, a souvent provoqué des raretés sur le marché local. Ce phénomène a aussi alimenté l'inflation en forçant les agents économiques à s'approvisionner sur le marché informel à des prix pouvant atteindre 10 fois les prix officiels.

L'insécurité grandissante impulse aussi les tensions inflationnistes en ajoutant notamment des coûts de transactions sur les prix de revient des entreprises. Ces sorties supplémentaires sont imputées aux prix de détail supportés par les clients finals.

3. POLITIQUE MONÉTAIRE

Pour l'année 2021-2022 les agrégats monétaires ont évolué de la manière suivante :

- La masse monétaire M3 est passée de 520.6 à 632.3 milliards de gourdes, soit une augmentation de 21.5%. Cette évolution s'explique principalement par l'augmentation des dépôts en dollars. Le stock de ces dépôts est passé de 269.7 à 326.7 milliards de gourdes. Elle est également attribuable à la progression de la monnaie en circulation et de toutes les catégories de dépôts en gourdes. La progression de la (monnaie en circulation et des dépôts à vue : M1), de 164.2 à 209.3 milliards de gourdes, s'explique par une augmentation des besoins d'encaisses réelles des agents économiques en vue de contenir l'inflation. Elle s'explique aussi par les liquidités créées par le financement monétaire du déficit budgétaire, dont l'évolution est positivement corrélée à celle des dépôts et du numéraire circulant dans l'économie. Les contreparties de la masse monétaire ont enregistré les évolutions suivantes :

- Les avoirs extérieurs nets de la BRH, exprimés en gourdes, sont passés de 148.0 à 130.6 milliards de gourdes alors que ceux des banques

- Le stock du crédit au secteur public net des engagements de l'État est passé de 176.9 à 234.9 milliards de gourdes. Cette évolution reflète l'augmentation du financement monétaire du déficit budgétaire ;

- Le stock de crédit au secteur privé est passé de 165.7 à 194.6 milliards de gourdes. Cette évolution est principalement liée à la dépréciation de la gourde ;

La politique monétaire de la Banque Centrale, qui vise principalement la stabilité des prix, s'est attelée à contenir les fortes tensions inflationnistes causées par les liquidités créées par le crédit au secteur public et au secteur privé. Elle a aussi tenté de contenir la hausse du taux de change. Pour ce faire, la BRH a utilisé principalement ces instruments traditionnels, en l'occurrence les ventes de dollars, les coefficients de réserves obligatoires et les bons BRH, dans un contexte d'anticipations fortes de dépréciation de la gourde. Les liquidités en question ont le potentiel d'alimenter une demande supplémentaire de dollars, à des fins de transactions, de précaution et de spéculation. Les ventes de dollars, contraintes par la faiblesse du stock de réserves internationales officielles, ont quand même la double vertu de réduire les déséquilibres entre l'offre et la demande de dollars, sur le marché local des changes et de stériliser partiellement les liquidités excédentaires du système bancaire. Les ventes de bons BRH, au même titre que les réserves obligatoires, visent à assécher les liquidités excédentaires du système bancaire. Ainsi, la BRH a pris les mesures suivantes :

- Le relèvement de la rémunération des bons BRH de maturité de 7, 28 et 91 jours, respectivement de 4%, 6% et 10% à 6%, 8% et 11.5% ;

- Le maintien du taux de mise en pension à 17% ;

- Le relèvement des taux des bons du Trésor de 10.25% à 14% ;

- L'augmentation des taux de réserves obligatoires sur les passifs en dollars de 51 à 53% pour les banques commerciales et de 39.5 à 41.5% pour les banques d'épargne et de logement (BEL) ;

- Les taux de réserves obligatoires sur les passifs en gourdes sont restés inchangés, soit 40% pour les banques et 28.5% pour les BEL ;

- Des ventes brutes de devises totalisant environ 116 millions de dollars ;

Les mesures décrites ci-haut ont permis à l'autorité monétaire d'assécher environ 1,3 milliards de gourdes de liquidités excédentaires. Par contre, les résultats par rapport aux objectifs finals ont été insatisfaisants, avec un taux d'inflation avoisinant les 40% et une dépréciation de la monnaie locale d'environ 20%.

4. SECTEUR EXTERNE

La balance des paiements d'Haïti a évolué dans un environnement marqué par la montée des prix internationaux des principaux produits importés par Haïti. Ses principaux indicateurs ont évolué de la manière suivante de 2021 à 2022 :

- Le solde du compte courant passant d'un surplus de 98.5 millions de dollars à un déficit de 500.9 millions de dollars. Cette dégradation s'explique principalement par l'augmentation de 9.13% des importations de marchandises, dont la valeur est passée de 4.4 à 4.8 milliards de dollars. Elle est également imputable à un repli de 6.5% des transferts privés, qui ont atteint 3.7 milliards de dollars en 2022. Les exportations de biens de leur côté ont augmenté de 13.5% pour atteindre 1.3 milliards de dollars. Toutefois, en raison de leur plus faible pondération dans le total des échanges extérieurs, leur progression a été insuffisante pour contenir l'effet des importations sur le solde courant. Il convient de rappeler que les importations haïtiennes sont dominées par le pétrole et les aliments. Les valeurs de ces deux branches du commerce extérieur se sont chiffrées à 863.1 millions de dollars et 798.77 millions de dollars, affichant des augmentations respectives de 38.3% et 11% par rapport à 2021. L'augmentation en valeur des importations pétrolières a été observée en dépit d'un recul de 22.9% des volumes des différents produits en raison de l'effet prix. Ces volumes ont été de 6418.7 millions de barils. Les rentrées du compte des services, généralement dominées par les recettes touristiques, ont chuté de 47.6% pour atteindre 65.2 millions de dollars. Il importe de rappeler qu'en 2018 les recettes touristiques avaient atteint 620 millions de dollars ;

Du côté des opérations financières, la balance des paiements a enregistré un solde positif de 13.2 millions de dollars. Cette rentrée nette est due aux flux positifs affichés par les secteurs bancaire et non bancaire qui ont contrebalancés les variations suivantes :

- Des flux nets négatifs au niveau des décaissements au titre de l'aide externe ;
- Des investissements directs étrangers en recul de 23.1% et affichant un flux de 39.4 millions de dollars ;

Le solde négatif de la balance des paiements a donc été impulsé par la détérioration du compte courant, qui a été financée par la baisse substantielle des réserves internationales officielles. Rappelons que les réserves nettes de change sont passées de 500.1 à 131.2 millions de dollars. Le choc externe lié à la guerre en Ukraine, à l'origine de l'augmentation des cours mondiaux du pétrole et des produits alimentaires, a été la principale cause de dégradation de la balance des paiements. Ses effets se sont traduits par les augmentations de l'inflation et du taux de change.

5. MARCHÉ DES CHANGES

Le marché des changes est caractérisé par une multiplicité grandissante d'opérateurs du secteur informel. Leur pondération dans les transactions totales s'accroît tellement qu'il leur est possible d'influencer les prix pratiqués. Ils ne sont l'objet d'aucune régulation, ce qui leur donne un avantage financier relatif par rapport aux autres acteurs. A titre d'illustration, le fait pour eux de ne pas être astreint à respecter les règles prudentielles sur les positions de change, leur donne la possibilité d'en constituer et d'orienter le marché.

Pour l'exercice 2022, la gourde a poursuivi sa tendance à la dépréciation avec un taux de change mesuré par le taux de référence de la BRH, passant de 97.4 à 117.7 HTG/\$. Rappelons que cette augmentation du taux de change est attribuable principalement aux liquidités créées par le financement monétaire, au choc de prix externes à l'origine de l'augmentation de la valeur des importations, au recul des transferts privés et à la chute des recettes touristiques.

Les deux derniers facteurs susmentionnés ont favorisé un tarissement de l'offre de devises sur le marché local des changes, dans un contexte de demande excédentaire. Cela s'est traduit par une baisse de 18.6% des volumes de dollars vendus par les institutions financières. Ainsi, leurs ventes de devises ont totalisé 2.04 milliards de dollars en 2022 contre 2.50 milliards en 2021.

6. IMPACT SUR LA UNIBANK ET PERSPECTIVES

L'exercice fiscal 2022 a été marqué par la poursuite de la crise socio-politique, un recours élevé aux ressources de la Banque Centrale et une conjugaison de chocs de prix externes. Ces facteurs ont impulsé la poursuite de la dépréciation de la gourde, une perte du pouvoir d'achat des ménages haïtiens de près de 40% et une dégradation extrême des conditions de vie de la population. A cela, il convient d'ajouter l'insécurité grandissante qui a terni les possibilités d'investissement et de croissance. Pour 2023, les perspectives de résolution de la crise socio-politique par l'organisation d'élections crédibles, paraissent sombres en raison de l'insécurité grandissante sur tout le territoire national. Ainsi, le prochain exercice risque de ressembler au précédent en étant marqué par une 5ème année consécutive de croissance économique négative. La faiblesse des moyens de l'État et les politiques publiques pouvant ramener la confiance des investisseurs ne semblent pas être au rendez-vous.

Dans ce contexte difficile, la UNIBANK a obtenu d'excellents résultats comme en témoigne le revenu net de l'exercice qui se situe à 4,499.02 millions de gourdes, en hausse de 9.1% par rapport au résultat de 4,124.18 MG de l'exercice précédent. Ceci s'explique par une combinaison de facteurs :

- Exploitation des opportunités de marché ;
- Capacité de satisfaire la clientèle et de lui offrir un service cinq étoiles ;
- Choix judicieux des opérations de prêts et minimisation des improductifs ;
- Diversification des sources de revenus ;
- Contrôle rigoureux des dépenses ;
- Bonne Gestion des risques (crédit, change, marché).

Concernant les perspectives pour l'exercice 2023, la UNIBANK devra simultanément : i) continuer à gérer correctement ses risques et, ii) assumer ses responsabilités citoyennes en participant pleinement aux efforts de reconstruction de la nation haïtienne et en apportant sa contribution dans ses domaines de compétence.

FÈ KÈ YO KONTAN AVÈK YON **DIRÈK TRANSFÈ**
OSWA YON **TRANSFÈ PICK-UP** POU WIKENN PAK LA

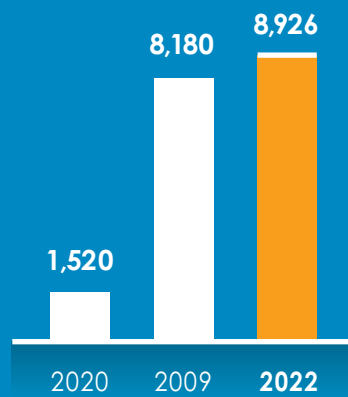


Rapport de Gestion

INDICATEURS DE RENDEMENT (2000-2022)

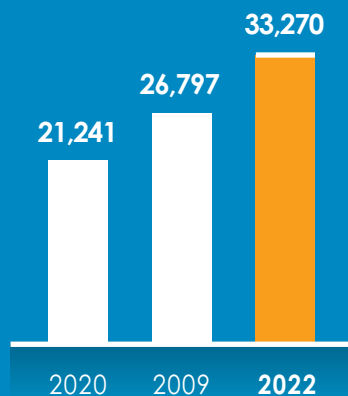
Revenu par Action de Capital Libéré

EN GOURDES



Valeur Comptable de l'Action

EN GOURDES



PERFORMANCE GÉNÉRALE

Pour l'exercice 2022, la UNIBANK a réalisé un profit net consolidé après impôts et après participation minoritaire, de 4,499.02 MG (millions de gourdes) en hausse de 9.1% par rapport au résultat de 4,124.18 MG de l'exercice précédent. Le revenu net par action de capital libéré s'établit à G 8,926 versus G 8,180.00 en 2021. La valeur comptable de l'action a augmenté de 24.16% pour atteindre G 33,270.40 contre G 26,797.03 en 2021.

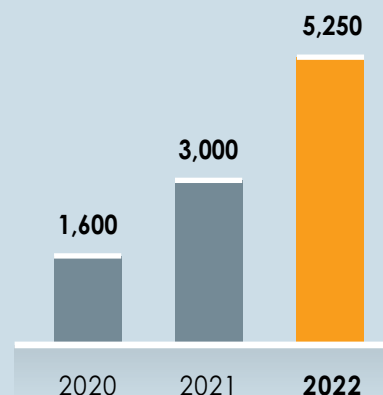
Au 30 septembre 2022, le bilan consolidé de la UNIBANK s'établit à 213.1 milliards de gourdes en hausse de 21.4% par rapport au bilan du 30 septembre 2021 où le total des actifs s'élevait à 175.6 milliards de gourdes. Exprimée en dollars américains, le total des actifs reste stable d'un exercice à l'autre et se situe à hauteur de U\$ 1,810.56 millions en 2022 contre U\$ 1,803.24 millions en 2021. L'écart du taux de croissance en gourdes et en dollars (21.4% versus 0.4%) n'est que l'effet de la perte de valeur de la Gourde au profit du Dollar dont le taux de change est passé de G 97.39 au 30 septembre 2021 à G 117.70 au 30 septembre 2022. Avec 35.84% de part des actifs bancaires en 2022 versus 34.89% en 2021 et 32.26% en 2020, la UNIBANK consolide son rang à la première position du classement des banques par actifs.

Le rendement sur fonds propres moyens (« ROE : Return on Average Equity ») s'établit à 29.72%, proche du taux de 34.01% de l'exercice précédent. Un tel taux de profit se compare très favorablement aux meilleurs taux de profit atteints dans l'économie haïtienne et dans le secteur bancaire en particulier. Le taux de rendement des actifs moyens (ROA : «Return on Average Assets ») s'établit à 2.31% en 2022 contre 2.82% pour l'exercice précédent.

Au vu des résultats positifs consolidés enregistrés pour le présent exercice fiscal, le Conseil d'Administration a déclaré un dividende ordinaire de G 5,250 par action, en hausse de 75% par rapport à celui de 2021 (G 3,000), soit un dividende total déclaré de 2,646.3 MG, représentant 58.82% du profit net.

Dividende par Action

EN GOURDES



ANALYSE DES RÉSULTATS D'EXPLOITATION

Les résultats consolidés d'exploitation sont présentés au **Tableau 1** ci-après, dont l'analyse appelle les commentaires suivants :

Revenu Net d'Intérêts

En 2022, les revenus d'intérêts se sont chiffrés à 6,688.8 MG, représentant 112% du revenu net d'intérêts contre 119% en 2021. Ces revenus ont augmenté de 15.8% par rapport à l'exercice précédent sous l'effet combiné de l'accroissement du volume des prêts et de la dépréciation de la Gourde, ce malgré la baisse des taux moyens de rendements sur les prêts. En effet, le solde des prêts au 30 septembre 2022 était de 58,432.1 MG contre 44,006.8 MG au 30 septembre 2021, soit une hausse de 24.3%. Les prêts en dollars représentent 57% du portefeuille en 2022 contre 55% en 2021 (**Figure 1**). L'augmentation du solde des prêts libellés en dollars a été de 30.3% au 30 septembre 2022 alors que les prêts en gourdes ont augmenté de 19.1%. Pour les prêts libellés en dollars, les taux moyens de rendements sur les prêts ont changé d'un exercice à l'autre passant de 9.14% en 2021 à 6.66% en 2022 pour les prêts aux entreprises et avances en comptes courants et de 7.34% à 7.15% pour les prêts hypothécaires. Pour les prêts libellés en gourdes, les taux moyens de rendements sur les prêts aux entreprises et avances en comptes courants se situe à 10.98% en 2022 contre 13.43% en 2021.

Composition du Portefeuille de Prêt, Gourdes / Dollars

EN POURCENTAGE

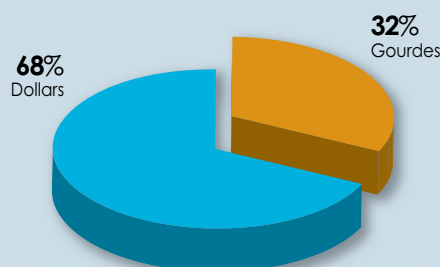


Figure 1

Les revenus provenant des intérêts sur prêts ont cru de 16.2% durant l'exercice, de 4,811.1 MG à 5,588.9 MG, et représentent 94% de la marge nette d'intérêts contre 99% en 2021. Les revenus provenant des intérêts sur les dépôts, placements et bons du trésor représentent une part moindre du revenu net d'intérêts, soit 19%. Ils ont cru de 14.2% pour s'établir à 1,099.9 MG en 2022 vs 962.9 MG en 2021.

Les dépenses d'intérêts ont connu une augmentation importante 27% passant de 581.0 MG en 2021 à 738.1 MG en 2022, et représentent 12% du revenu net d'intérêts versus 11% en 2021. Cette hausse est en grande partie attribuable aux dépenses d'intérêts sur emprunts, obligations et autres qui ont augmenté de 161.8% entre les deux exercices, passant de 75.9 MG en 2021 pour atteindre 198.8 MG au 30 Septembre 2022. Les dépenses d'intérêts sur dépôts ont cru de 6.8% en 2022. Le poids des dépenses d'intérêts sur dépôts dans la marge nette d'intérêts s'élève à 9% en 2022 contre 10% en 2021.

Le revenu net d'intérêts sur l'exercice a été de 5,950.7 millions de gourdes, en augmentation de 14.6% par rapport à 2021.

Dotations aux pertes de crédit

Malgré l'excellente qualité de son portefeuille, la UNIBANK a poursuivi sa politique de constitution d'une provision pour pertes de crédit attendues, par une dotation aux pertes de crédit de 385.3 MG durant l'exercice 2022. Cette dotation porte la provision pour pertes sur prêts à 1,250.1 MG. De plus, la UNIBANK a prélevé des Bénéfices Non Répartis (BNR) 162.6 MG pour alimenter la réserve générale pour pertes sur prêts qui s'élève à 282.9 MG au 30 septembre 2022. Les risques spécifiques et généraux sur le portefeuille de prêts sont couverts non seulement par la provision pour pertes sur prêts, mais aussi par la réserve générale pour pertes sur prêts. La couverture totale du portefeuille est de 1,533 MG en 2022 contre 1,464 MG en 2021, soit 4.83 fois le montant des prêts improductifs.

Résultats d'Exploitation (2021 - 2022)

EN MILLIONS DE GOURDES

TABLEAU 1

RUBRIQUES	2022	2021	Variation 21/22
A.- Revenus d'intérêts	5,588.9	4,811.1	16%
Prêts	1,099.9	962.9	14%
Bons du Trésor, placements et dépôts	6,688.8	5,774.0	16%
B.- Frais d'intérêts	539.3	505.1	7%
Dépôts	198.8	75.9	162%
Emprunts, obligations et autres	738.1	581.0	27%
C.- Revenu net d'intérêts (A-B)	5,950.7	5,193.0	15%
Dotations aux pertes de crédit	(385.3)	(334.8)	15%
	5,565.4	4,858.2	15%
D.- Autres revenus (dépenses)			
Commissions	4,611.4	3,574.2	29%
Gain de change	3,774.0	3,257.8	16%
(Moins) plus-value sur placements à l'étranger	(401.9)	53.6	-850%
Revenus d'assurances, déduction faite des sinistres	172.8	293.3	-41%
Revenus des activités immobilières	58.7	2.9	1,959%
Dividendes et autres revenus sur placements	18.9	63.0	-70%
Commissions de placements et autres honoraires de services - conseils	6.7	5.7	-17%
Autres	224.2	(22.6)	-1,094%
	8,464.9	7,227.9	17%
E.- Revenu net d'intérêts et autres revenus (C+D)	14,030.2	12,086.1	16%
F.- Dépenses de fonctionnement	4,168.4	3,316.7	26%
Salaires et autres prestations au personnel	963.0	769.4	25%
Frais de locaux, matériel et mobilier	390.0	398.5	-2%
Charges locatives	642.9	573.9	12%
Amortissement	1,968.5	1,495.0	32%
Autres dépenses de fonctionnement	8,132.6	6,553.5	24%
G.- Revenu avant impôts sur le revenu (E-F)	5,897.6	5,532.6	7%
H.- Impôts sur le revenu	1,406.1	1,434.9	-2%
Impôts courants	(7.6)	(26.5)	-71%
Impôts reportés	1,398.6	1,408.4	-1%
I.- Revenu Net de l'exercice (G-H)	4,499.0	4,124.2	9%

Composition des Dépenses de Fonctionnement

EN POURCENTAGE

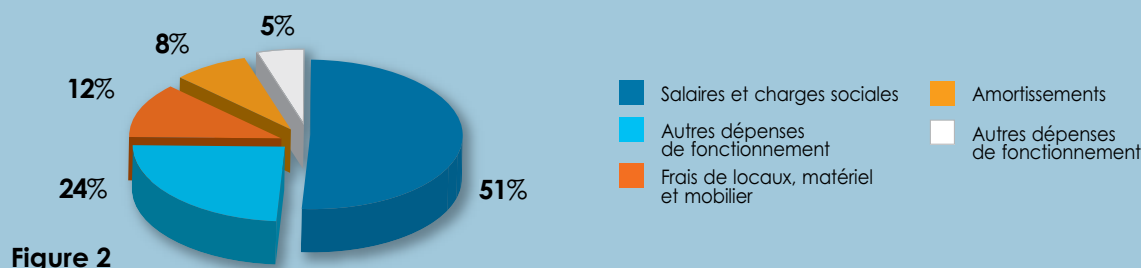


Figure 2

Autres Revenus

Les autres revenus ont connu une augmentation de 17.1% passant de 7,227.8 MG en 2021 à 8,464.8 MG en 2022. Les principales composantes des Autres Revenus sont les commissions et le gain de change et représente 99% du total des Autres Revenus. Les commissions se sont accrues de 29% s'établissant à hauteur de 4,611.4 MG, contribuant à 54.5% aux Autres Revenus. Les revenus provenant des opérations de change ont connu une hausse de 15.8% passant de 3,257.8 MG en 2021 à 3,774.0 MG en 2022. Les gains de change contribuent aux Autres Revenus dans la proportion de 44.5% en 2022.

Revenu Net d'Intérêts et Autres Revenus

Revenu Net d'Intérêts et Autres Revenus (Produit Net Bancaire) après provision s'est accru de 16.1% passant de 12,086.1 MG en 2021 à 14,030.2 MG en 2022. En cinq ans, il aura cru à un taux moyen annuel de 18.7%, largement supérieur à celui du Produit National Brut. Exprimé en équivalent dollars, le chiffre d'affaires consolidé de la UNIBANK s'est établi à US\$ 130.8 millions en 2022 vs US\$ 147.8% en 2021, US\$ 85.8 en 2020 et a cru à un taux moyen annuel de 7.5% entre 2017 et 2022.

Dépenses de Fonctionnement

Les dépenses de fonctionnement ont connu une croissance de 23.1%, inférieure au taux moyen d'inflation, pour s'établir à 8,132.6 MG en 2022 contre 6,553.5 MG en 2021. Les composantes de ces dépenses se ventilent ainsi (**Figure 2**) : salaires et autres prestations au personnel : 4,168.4 MG, soit 51% ; frais de locaux, matériel et mobilier : 963.0 MG, soit 25.1% ; charges locatives : 390.0 MG, soit 5% ; amortissements : 642.8 MG, soit 8% ; et autres dépenses de fonctionnement : 1,968.5 MG, soit 24%. Les salaires et autres prestations au personnel ont cru de 25.6%, les frais de locaux ont augmenté de 25.1%, les amortissements de 12.0% et les autres dépenses de fonctionnement de 31.7%. Les charges locatives ont diminué de 2.1%. Le ratio d'efficacité de la UNIBANK, rapport entre les dépenses de fonctionnement et le Produit Net Bancaire, a évolué à la hausse pour se situer à 57.97% en 2022 contre 54.22% en 2021.

Revenu Net

La UNIBANK a terminé l'exercice avec un revenu net consolidé de 4,499.0 MG en 2022 supérieur de 9.1% à celui de 2021. Les contributions versées au fisc Haïtien, au titre de l'impôt sur le revenu, se sont établies à 1,398.6 MG.

Evolution du Bilan

Le bilan de la UNIBANK a connu cette année une évolution très satisfaisante, qu'il s'agisse de sa structure générale ou encore des montants affichés dans ses principales composantes. Le total du bilan s'établit à 213.1 milliards de gourdes, traduisant une hausse de 21.4% par rapport au niveau de 175.6 milliards de gourdes de l'année 2021.

Les principaux postes de ce bilan, tels que présentés au **Tableau 2** et illustrés par les **Figures 3 et 4**, révèlent à l'actif, des liquidités et dépôts à terme pour un montant de 116,103.8 MG ou 55% des actifs consolidés, un portefeuille de crédit pour 57,182.01 MG ou 27%, des titres de placements pour 31,925.8 MG ou 15%, et au passif, des dépôts de la clientèle pour 172,156.7 MG ou 81% et l'avoir des actionnaires pour 16,770.1 MG ou 8%.

Actifs Productifs

Les actifs productifs d'intérêts et d'autres revenus, c'est-à-dire, les prêts, les placements, les dépôts à terme, s'élèvent à 92,656.4 MG au 30 septembre 2022, en hausse de 24.6% par rapport à l'année précédente. Avec une proportion de 43% cette année dans l'ensemble des actifs consolidés vs 42% en 2021, ces actifs productifs d'intérêts et d'autres revenus maintiennent, d'un exercice à l'autre, une place stable et importante dans le bilan (**Figure 5**).

Les actifs non productifs d'intérêts et d'autres revenus s'établit à 120,454.5 MG, soit 57% des actifs consolidés totaux. Ces actifs étaient constitués essentiellement des dépôts non rémunérés à la Banque Centrale sous forme de réserves obligatoires: 43%, de l'encaisse et dépôts dans les banques étrangères: 10%, des actifs au titre de droits d'utilisation : 0.4%, des effets en compensation : 0.5%, des immobilisations: 2%, des autres actifs: 2%, et des provisions pour pertes de crédits attendues: - 0.59%.

EVOLUTION DU BILAN

Bilan (2020 - 2022)

EN MILLIONS DE GOURDES

TABLEAU 2

		2022	2021	2020	Variation 21/22
Actifs	HTG	213,110.9	175,621.0	117,217.6	21%
	Equivalent USD	\$1,810.6	\$1,803.2	\$1,778.2	0%
A.- Liquidités		112,555.2	93,797.8	58,477.5	20%
B.- Titres de Placements et Dépôts à Terme		35,474.4	28,690.5	15,573.6	24%
C.- Titres de Participation		-	-	606.3	-
D.- Prêts, net		57,182.0	45,662.7	35,512.0	25%
E.- Immobilisations		3,524.4	3,266.5	3,057.7	8%
F.- Autres Actifs		4,375.0	4,203.5	3,990.5	4%
Passifs et Avoir des Actionnaires		213,110.9	175,621.0	117,217.6	21%
A.- Dépôts		172,156.7	144,521.7	94,323.7	19%
B.- Fonds Empruntés		2,270.9	2,468.5	2,260.4	-8%
C.- Autres Passifs		20,276.0	13,756.0	8,919.1	47%
D.- Obligations Subordonnées		1,637.2	1,364.9	935.5	20%
E.- Capital		16,770.1	13,509.8	11,003.9	24%

Structure de l'Actif

EN POURCENTAGE

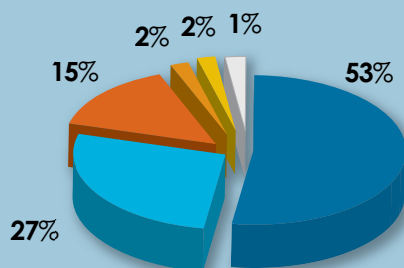


Figure 3



Structure du Passif et de l'Avoir des Actionnaires

EN POURCENTAGE

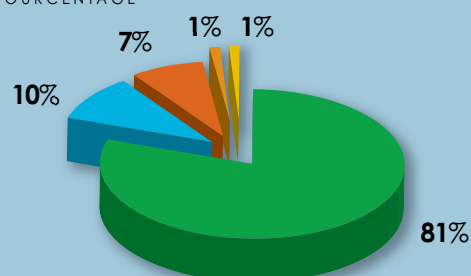


Figure 4



Immobilisations

La UNIBANK a terminé l'exercice 2022 avec des immobilisations brutes en immeubles, installations, matériels et équipements de 7,879.8 MG, soit une hausse de 9.0% par rapport au solde de 2021. Les additions réalisées durant l'exercice se ventilent comme suit: mobiliers et équipements (+151.2 MG), équipements et logiciels informatiques (+45.3 MG), améliorations locatives (+69.9 MG), véhicules (+360.2 MG), immeubles (+106.2 MG) et des investissements en cours (+220.4 MG).

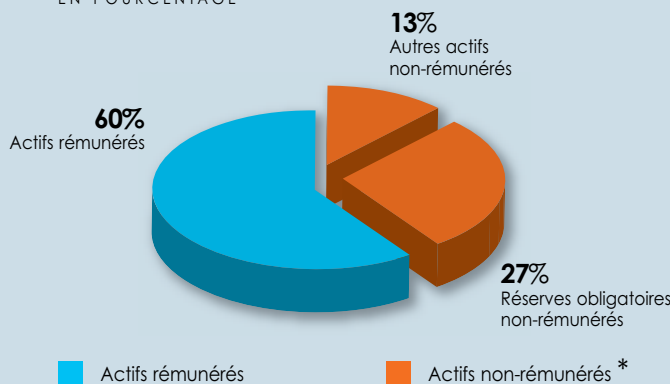
Passifs Sujets et non sujets à Coût

Les passifs sujets à coût s'élèvent à 101,807.9 MG au 30 septembre 2022 soit 48% du bilan (Figure 6) et sont composés essentiellement des dépôts d'épargne 74,716.9 MG soit 35% des ressources, des dépôts à terme pour 16,824.1 MG soit 8%, et des autres passifs sujets à coût pour 10,266.9 MG soit 5%.

Les passifs non sujets à coût sont représentés principalement par les dépôts à vue non rémunérés pour 80,615.7 MG soit 38% des ressources globales. Les autres passifs non sujets à coût ont représenté 13,917.3 MG soit 7% et sont constitués essentiellement par des dépôts non sujets à emploi, des virements et transfert à payer, des chèques certifiés, des chèques de direction et d'autres comptes à payer. Au 30 septembre 2022, les passifs non sujets à coût représentent 52% ses actifs consolidés.

Actifs Productifs d'Intérêts

EN POURCENTAGE



* Les Actifs non-rémunérés (40%) sont composés des réserves obligatoires (27%) et des Autres Actifs non-Rémunérés (13%)

Figure 5

Titres de Placements et Dépôts à Terme Au près des Banques

Au 30 Septembre 2022, le portefeuille net de la UNIBANK en Bons du trésor de la République d'Haïti s'élevait à 3,928.5 MG en baisse de 24.9% par rapport à l'exercice précédent. Ces placements locaux gardés à échéance étaient investis sur une période allant de 91 à 182 jours et portaient des taux d'intérêt de 10.25% à 10.50%.

Les titres de placements à l'étranger de la UNIBANK sont en dollars, et dans des banques et/ou instruments dont le classement est exclusivement "Investment Grade" (AAA, AA, A). En effet, 61% des placements à l'étranger sont investis dans des instruments notés « AAA », 6% dans des instruments classés « AA », 33% dans des instruments notés « A ». Les Figures 7, 8 et 9 résument la situation du portefeuille d'investissement en dollars US de la UNIBANK, qui s'élevait à US\$ 390.5 millions en 2022.

Ces placements se composent essentiellement d'obligations du Trésor des Etats-Unis à hauteur de 61%, de dépôts à terme pour 6%, de titres fédéraux américains « Federal Funds » pour 18% et des « Money Market Funds » pour 15%.

Les placements et titres d'investissement en devises sont placés principalement (99%) dans des instruments à moins d'un an.

Passifs Sujets et Non Sujets à Coût

EN POURCENTAGE

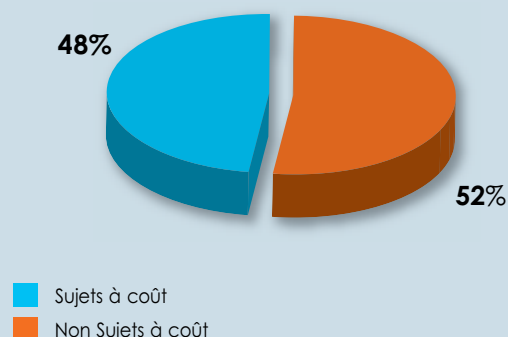


Figure 6

Portefeuille de Prêts

Au 30 septembre 2022, le portefeuille brut consolidé atteignait 58,432.1 MG, versus 47,006.7 MG en 2021 soit une hausse de 24.3% pour une part de marché de prêts nets représentant 33.30% du système bancaire. Cet excellent résultat du portefeuille a pu être atteint sans rien céder à la qualité du portefeuille dont le taux d'improductif représentait seulement 0.54% du portefeuille brut consolidé par opposition à un taux de 6.67% pour l'ensemble du système bancaire.

Dépôts de la Clientèle

Dès sa fondation, la UNIBANK a mis en œuvre une politique systématique de collecte de dépôts. Cet effort n'a pas été sans résultat sur la performance de notre institution. En effet, la UNIBANK a capté en 2022 près de 27.6 milliards de gourdes de dépôts faisant passer le total des dépôts de à 144,521.7 MG en 2021 à 172,156.7 MG en 2022 pour une part de marché des dépôts totaux record de 37.42%. La masse des dépôts est restée stable d'un exercice à l'autre et représente 81% du bilan au 30 septembre 2022 contre 82% au 30 septembre 2021. L'analyse des dépôts dont la composition par type et par monnaie est présentée au **Tableau 3** ci-après et illustrée par les **Figures 10, 11, 12, et 13**, révèle ce qui suit:

- Les dépôts d'épargne représentent 45% de la masse des dépôts et se sont accrus de 21.5% par rapport à l'exercice antérieur;
- Les dépôts à vue représentent 47% de la masse des dépôts et ont crû de 17.2% par rapport à l'exercice antérieur;
- Les dépôts à terme représentent 10% de la masse des dépôts et sont en hausse de 18.1% par rapport au niveau de l'année dernière;
- Le volume des dépôts en dollars est passé de 1,048.8 à 1,064.2 millions de dollars, en hausse de 1.5% par rapport à l'exercice antérieur. Les dépôts en dollars représentent 73% des dépôts totaux de la UNIBANK.

"Rating" des Placements

EN POURCENTAGE

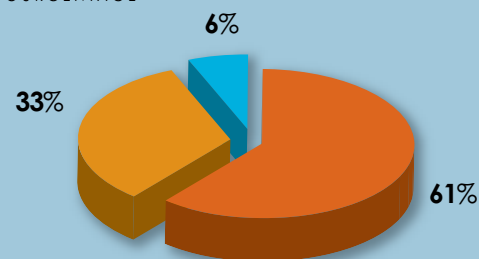


Figure 7



Composition des Placements

EN POURCENTAGE

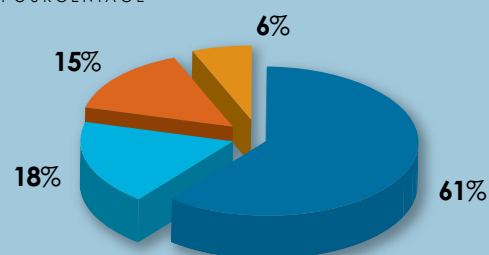


Figure 8



* Fonds à un jour, avec mise en pension des titres fédéraux américains (Overnight)

Maturité des Placements

EN POURCENTAGE

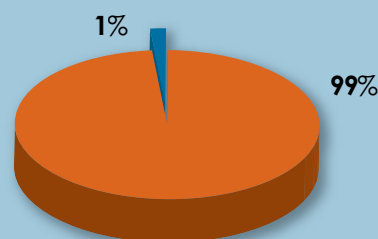
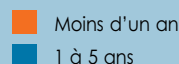


Figure 9



Composition des Dépôts Totaux

EN POURCENTAGE

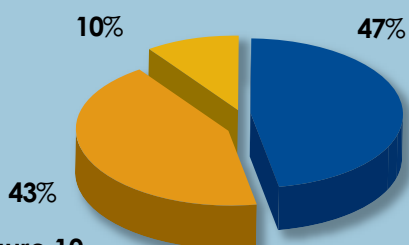


Figure 10

- Dépôts à vue
- Dépôts d'épargne
- Dépôts à terme

Répartition des Dépôts Totaux Gourdes / Dollars / Euro

EN POURCENTAGE

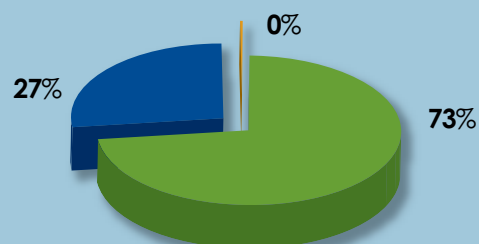


Figure 11

- Dépôts en dollars
- Dépôts en gourdes
- Dépôts en euro

Dépôts en Gourdes

EN POURCENTAGE

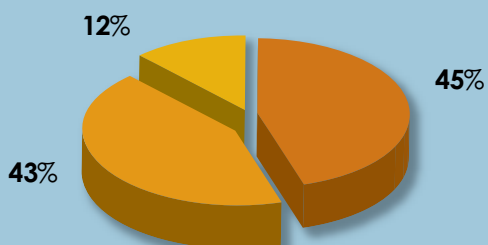


Figure 12

- Dépôts d'épargne
- Dépôts à vue
- Dépôts à terme

Dépôts en Dollars

EN POURCENTAGE

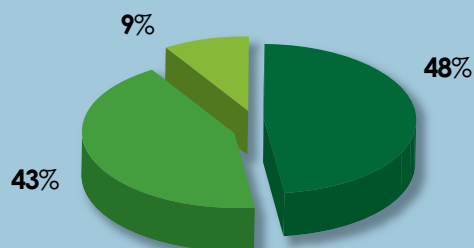


Figure 13

- Dépôts à vue
- Dépôts d'épargne
- Dépôts à terme

Composition des Dépôts (2020 - 2022)

TABLEAU 3

	2022	2021	2020	Variation 21/22
Dépôts en Gourdes (en millions de Gourdes)				
Dépôts à vue	20,290.5	18,160.4	12,637.3	11.7%
Dépôts d'épargne	20,961.4	18,462.4	16,841.7	13.5%
Dépôts à terme	5,411.6	5,510.7	5,220.0	-1.8%
TOTAL	46,663.5	42,133.5	35,001.0	10.8%
Dépôts en Dollars (en millions de Dollars)				
Dépôts à vue	510.5	517.2	449.1	-1.3%
Dépôts d'épargne	456.7	442.0	356.4	3.3%
Dépôts à terme	97.0	89.7	90.8	8.1%
TOTAL	1,064.2	1,048.8	896.2	1.5%
Grand Total des Dépôts (en millions de Gourdes)*				
Dépôts à vue	80,615.7	68,772.9	42,478.5	17.2%
Dépôts d'épargne	74,716.9	61,506.5	40,334.6	21.5%
Dépôts à terme	16,824.1	14,242.3	11,510.6	18.1%
TOTAL	172,156.7	144,521.7	94,323.7	19.1%

* Les dépôts en US Dollars ont été convertis au taux de référence de la BRH.

FONDS PROPRES ET COUVERTURES DES RISQUES

Fonds Propres et Ratios de Solvabilité

Au 30 septembre 2022, l'avoir consolidé des actionnaires s'élevait 16,710.1 MG versus 13,509.9 MG en 2021, soit une augmentation de 24.1% et représente 8% des actifs consolidés de la banque. Le ratio de suffisance des fonds propres (circulaire # 88 de la BRH) s'élève au 30 septembre 2022 à 17.67% contre 21.5% en 2021. Calculé en fonction des actifs ajustés pour les risques et des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2), il est largement au-dessus du minimum requis par les normes internationales (8%) et par les normes nationales (12%). La UNIBANK est sans conteste et de loin, la banque la plus solide et la mieux capitalisée du système.

Gestion et Couverture des Risques

La gestion de l'exposition de la UNIBANK aux risques repose sur un dispositif de mesure, de suivi et de contrôle mis en place par le Conseil d'Administration. Le Conseil 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. De plus, le Conseil d'Administration a mis en place différents comités qui ont la responsabilité d'évaluer et de superviser la gestion des risques dans des domaines spécifiques. Ce dispositif est conforme aux normes de gestion prudentielle édictées par la Banque Centrale.

La gestion des risques à la UNIBANK est largement détaillée à la Note (4) des Etats Financiers Consolidés Audités de la UNIBANK au 30 septembre 2022.

Qualité des Actifs Productifs

En ce qui concerne les placements et dépôts à l'étranger, tant les instruments financiers utilisés par la UNIBANK que les institutions auxquelles les fonds sont confiés ont un classement ("rating") supérieur, allant de A à AAA. Pour le portefeuille de crédit, la UNIBANK a encore terminé l'exercice 2022 avec d'excellents ratios de qualité et de couverture. A l'analyse des **Figures 14 et 15** il ressort que la UNIBANK avait des ratios nettement performants, avec un portefeuille improductif de seulement 0.54% du portefeuille brut. Les dotations à la provision pour mauvaises créances ont permis à la UNIBANK de constituer une couverture supérieure au portefeuille improductif d'un multiple de 3.94 (hors réserve générale pour pertes sur prêts). A noter qu'en tenant compte de la réserve générale pour pertes sur prêts, ce ratio atteint un multiple de 4.83 fois le portefeuille improductif. Les radiations de créances nettes des récupérations durant l'exercice 2022 dans les états financiers consolidés se sont élevées à 648.8 MG au 30 septembre 2022 contre 391.4 MG en 2021.

La provision pour pertes de crédits attendues s'élève à 2,1% du portefeuille consolidé en fin d'exercice, versus 2.86% en 2021.

Faits Exceptionnels et Litiges

Il n'existe à ce jour aucun fait exceptionnel ni aucune affaire contentieuse qui soit susceptible d'affecter de façon significative les résultats, la situation financière et l'activité de la UNIBANK.

Portefeuille Improductif en % du Portefeuille Brut

EN POURCENTAGE

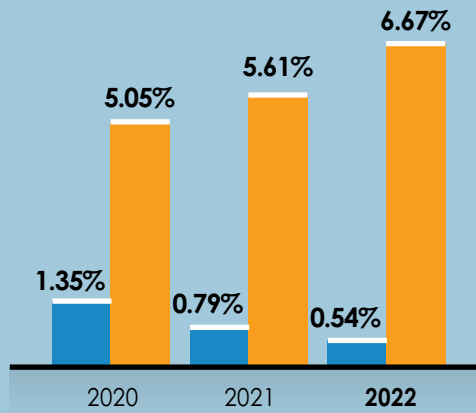


Figure 14

UNIBANK (Consolidé)
Système Bancaire

Provision pour Pertes sur Prêts en Multiple du Portefeuille Improductif

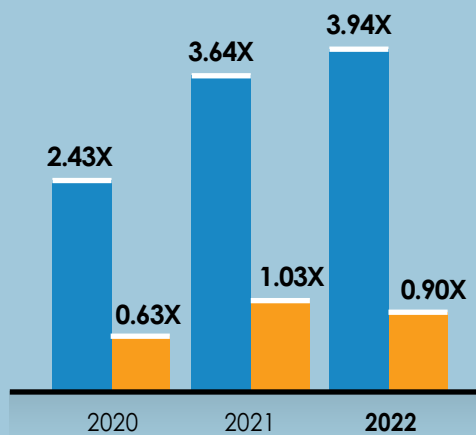


Figure 15

UNIBANK (Consolidé)
Système Bancaire

***NOS GUICHETS CHAUFFEURS
DISPONIBLES POUR VOS TRANSACTIONS DE CAISSE.***



Evolution du Groupe

Evolution

du Groupe Financier National



UNITRANSFER

L'exercice 2021-2022 a été principalement marqué par la pandémie du Covid-19 et une succession de crises socio-politiques et économiques d'envergure qui ont eu des répercussions négatives sur l'environnement macro-économique et le secteur des affaires en Haïti. Les phénomènes du banditisme et du kidnapping dus à la prolifération des gangs armés ont poussé de nombreux haïtiens à quitter le pays. Cette migration devrait augurer à l'avenir de bonnes perspectives de croissance des transferts une fois que ces migrants auront été bien établis dans leurs pays d'accueil. C'est donc dans un contexte socio-politique et économique instable que les secteurs financiers et des affaires en Haïti ont évolué durant cet exercice.

Malgré ces conditions difficiles, la Unitransfer a réalisé d'excellentes performances tant au niveau opérationnel qu'au niveau financier. Ces performances ont été atteintes grâce à la mise en place de stratégies adaptées à la nouvelle conjoncture.

La Unitransfer a continué, au cours de l'exercice 2021-2022, à développer son Réseau de collecte de transferts à l'étranger et son Réseau de paiement en Haïti. Ainsi, ses parts de marché ont cru de 5.3% en nombre de

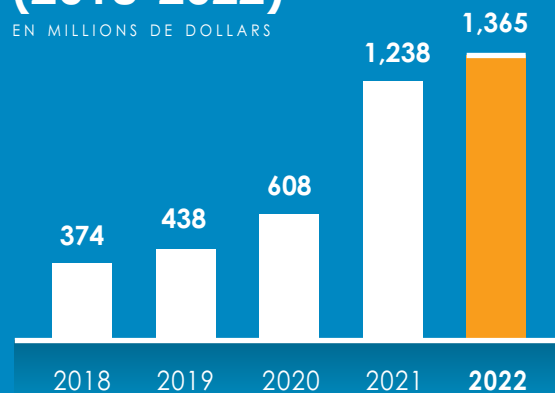
transferts passant de 30.8% en septembre 2021 à 36.1% en septembre 2022 ; ses parts de marché en montant ont également cru de 5.7% passant de 34.2% en septembre 2021 à 39.9% en septembre 2022.

La Unitransfer a clôturé l'exercice 2021-2022 avec également d'excellents résultats financiers dépassant largement ceux de l'année fiscale précédente. L'augmentation du volume des transferts reçus combinée à la dépréciation de la gourde ont contribué à augmenter les revenus de la Unitransfer, ceux-ci étant facturés en dollars américains à ses correspondants. En 2022, les revenus de la Unitransfer ont cru de 43% pour s'élever à 2.6 Milliards de gourdes contre 1.8 milliards en 2021. Son Bénéfice Avant Impôt a aussi connu une croissance exceptionnelle (+46%) pour se chiffrer à 1.9 Milliards de gourdes au 30 septembre 2022, contre 1.3 milliards en 2021.

Ces performances sont la résultante des stratégies approuvées par le Conseil d'Administration et exécutées rigoureusement par la Direction de la Unitransfer.

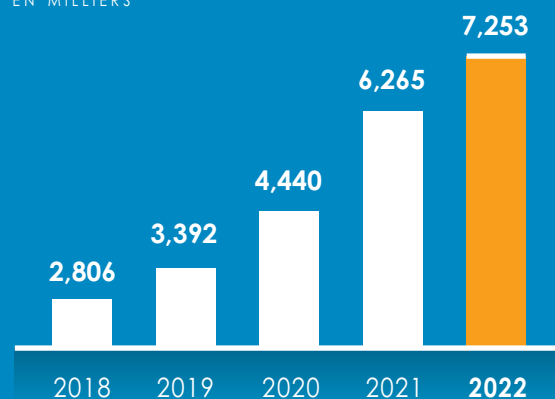
Evolution du Volume de Transferts Payés par Unitransfer en Haïti (2018-2022)

EN MILLIONS DE DOLLARS



Evolution du Nombre de Transferts Payés par Unitransfer en Haïti

EN MILLIERS



Evolution

du Groupe Financier National



Micro Crédit National S.A. (MCN), fondée en novembre 1999, est une institution financière spécialisée dans la Microfinance dont la mission est d'octroyer des prêts aux micro entrepreneurs, hommes et femmes tant du secteur informel que du secteur formel n'ayant pas ou ayant peu d'accès au crédit bancaire traditionnel. MCN est présente sur l'ensemble du territoire national et étend ses services financiers sans préjugé, ni discrimination, à tous les micro entrepreneurs tant des villes urbaines que des régions rurales. Ainsi, l'institution offre des crédits aux entrepreneurs évoluant dans les secteurs commerce, production et service qui veulent soit augmenter leur fonds de roulement, investir dans des actifs immobilisés ou lancer une activité économique. La force de MCN réside dans la qualité des services fournis, la rapidité avec laquelle les prêts sont octroyés et le faible niveau de sophistication du processus d'octroi. Les demandeurs de crédit n'ont besoin de présenter ni états financiers élaborés par écrit, ni garanties hypothécaires.

Micro Crédit National offre à la clientèle une gamme très diversifiée de produits financiers dont les principaux sont :

- Le Prêt Commercial de base destiné aux clients évoluant dans le commerce de détail, notamment les détaillants ambulants, les étalagistes de rue, les boutiquiers et les petits producteurs non agricoles ;
- Le Prêt aux PME destiné aux commerçants et producteurs grossistes et semi-grossistes, pour la plupart des importateurs et des exportateurs ;

- Le Prêt à la Consommation accordé essentiellement aux salariés ;
- Le Prêt à l'Education ;
- Le Crédit Immobilier et
- Le Kredi Agrikòl

Le Programme Kredi Agrikòl, lancé en juillet 2011, vise le financement de la quasi-totalité des filières agricoles et touche tous les agriculteurs et entrepreneurs évoluant, entre autres, dans les filières suivantes :

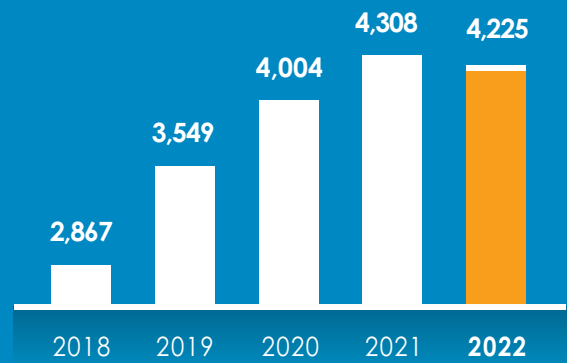
- Production agricole (banane, riz, pois, canne-à-sucre, fruits et légumes, tubercules, café, citrus, miel, plantes et fleurs ornementales, etc.) ;
- Elevage (volaille, porc, caprin, bovin) ;
- Pêche ;
- Mécanisation agricole (charrue, motoculteurs, tracteurs, pompes d'irrigation et autres équipements agricoles) ;
- Commercialisation de produits agricoles (stockage/achat/vente de : céréales, haricots, légumes, banane, cacao, café, mangues, etc.) ;
- Commercialisation des intrants et équipements agricoles (engrais, semence, insecticides, outillage, etc.)

Le Crédit Immobilier vise le financement d'activités immobilières à caractère résidentiel ou commercial entreprises par des Entrepreneurs solvables, telles que :

- Achat de terrain ;
- Acquisition de propriétés bâties ;
- Rénovation, amélioration, réparation, achèvement d'immeubles ;
- Construction d'immeubles ;
- Refinancement de dettes portant sur des immeubles à fonction résidentielle ou commerciale ;
- Acquisition de meubles et de biens d'équipement

Portefeuille de Crédit du MICRO CRÉDIT NATIONAL (2018-2022)

EN MILLIONS DE GOURDES



L'année fiscale 2021-2022 était une année particulièrement difficile en raison de la conjoncture socio-politique, notamment le climat sécuritaire dégradant qui a rendu inaccessibles certaines zones du pays où MCN dessert une masse critique de clients. Cela s'est traduit par une chute considérable du nombre de clients desservis ainsi que du volume de prêts octroyés et une détérioration remarquable de la qualité du portefeuille. Parallèlement à ce constat regrettable, la rotation du personnel a suivi la même courbe que celle de l'année précédente avec un ratio de turnover qui avoisine les 20%. La perte de certains collaborateurs expérimentés, pour la plupart des cadres, qui laissent le pays pour fuir le climat d'insécurité qui prévaut dans le pays depuis plusieurs mois, voire années, se traduit conséquemment par une baisse du rendement opérationnel.

Toutefois, en dépit de tout, grâce à l'engagement d'une équipe compétente et aguerrie, avec le support d'un Comité Exécutif vigilant et toujours à l'écoute, la Direction Générale a pu conduire les opérations à un niveau très satisfaisant, eu égard à ce qui se fait dans le secteur, en général. Ainsi, au 30 septembre 2022, MCN compte plus de 11,000 clients actifs bénéficiant d'environ quatre milliards deux cent vingt-cinq millions de gourdes de crédit (HTG 4.225 MMM) dont plus de 2/3 dans les régions de Province. Les opérations de MCN s'étendent sur quasiment tout le territoire national à travers un réseau de 39 succursales réparties dans les dix (10) départements du pays. Ces opérations sont menées par une équipe de 347 professionnels motivés, déterminés, dynamiques et soucieux de leurs responsabilités d'accompagner en tout temps les clients qui placent leur confiance dans l'institution.

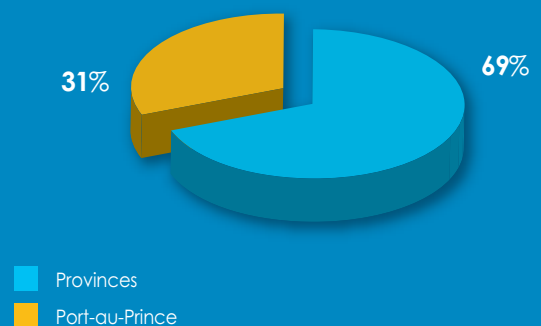
Micro Crédit National (MCN) est l'Institution Leader de la Microfinance en Haïti et gère le plus gros volume de portefeuille du secteur.

Composition du Portefeuille de Crédit Capitale et Province (2018-2022)

EN POURCENTAGE

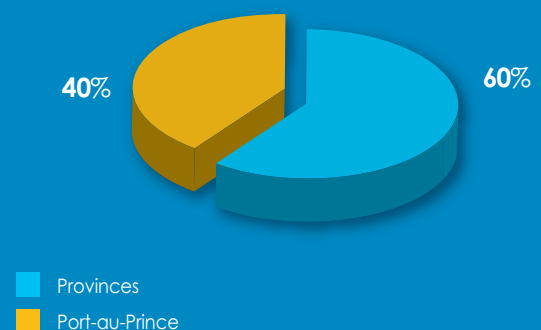
Nombre de Prêts

EN POURCENTAGE



Volume de Prêts

EN POURCENTAGE



Evolution

du Groupe Financier National



TRANSPARENCE • CONFIANCE • SOLIDITÉ

La UniAssurances a démontré une performance remarquable au cours de l'année écoulée, dans un environnement économique et politique difficile. En effet, bien que certaines contraintes et défis aient pu se présenter au cours de l'exercice, notamment les émeutes de septembre 2022, la UniAssurances a réagi avec agilité. Les plans stratégiques établis pour l'avenir soulignent la capacité de l'entreprise à identifier et à surmonter les obstacles, mettant en avant une vision à long terme axée sur la croissance durable.

Les résultats financiers de la compagnie témoignent d'une croissance continue, avec une augmentation substantielle du chiffre d'affaires de 25.5% par rapport à l'exercice précédent. En effet, les primes acquises de l'année, nettes des cessions, totalisent 821.8 MG au 30 septembre 2022 contre 654.5 MG pour l'exercice précédent. Le total des capitaux Assurés est aussi en hausse (+3.6%), pour s'établir à USD 866 millions au 30 septembre 2022 vs USD 836 millions en 2021. Cette croissance des opérations d'assurance est le fruit d'une gestion financière avisée et de stratégies commerciales judicieuses.

Les ratios de solvabilité et de stabilité financière de la UniAssurances demeurent largement au-dessus des normes réglementaires, renforçant la confiance des parties prenantes dans la solidité financière de l'entreprise. Les fonds propres de la UniAssurances (USD 7.2

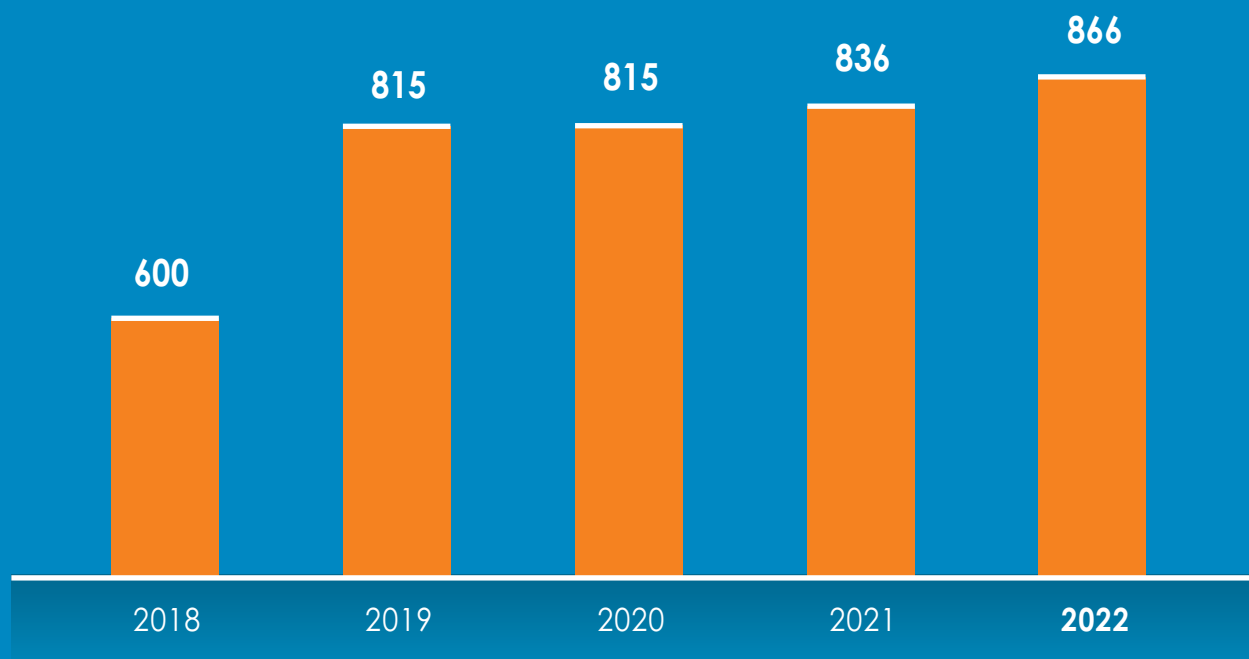
millions au 30 Septembre 2022), soit 36% du total des actifs, dépassent largement le capital minimum requis par les autorités haïtiennes. Le « Return on Average Equity » (ROE) demeure à un niveau satisfaisant, soit 19.4%.

La UniAssurances a également axé ses efforts sur l'amélioration opérationnelle au cours de l'année écoulée. Des initiatives telles que l'amélioration des systèmes d'informations ont été mises en œuvre pour accroître l'efficacité interne, réduire les coûts et améliorer la qualité des services offerts aux clients. L'entreprise a aussi maintenu un fort engagement envers la satisfaction client en renforçant son service à la clientèle.

En résumé, Uniassurances a délivré des résultats financiers solides. Ces résultats reflètent un engagement continu envers la gestion prudente des risques et une capacité à naviguer efficacement dans un environnement complexe. La UniAssurances a aussi renforcé son positionnement sur le marché grâce à des pratiques commerciales judicieuses, a amélioré ses opérations internes et a maintenu un engagement constant envers la satisfaction client. Ces éléments combinés témoignent de la résilience et de la pérennité de la UniAssurances.

Total des Capitaux Assurés (2018-2022)

EN MILLIONS DE DOLLARS



Evolution

du Groupe Financier National

UniCarte



A l'aube de ses 25 ans, la UniCarte a tenu la promesse faite à ses clients d'être « la carte préférée d'Haïti ». Evoluant dans un contexte socio-économique difficile dominé par une crise politique et sécuritaire avec comme corollaire des pertes d'emploi, une inflation galopante, une baisse de la consommation des ménages et un affaiblissement de leur pouvoir d'achat, la UniCarte a contribué à la croissance du groupe grâce à sa position de leader sur le marché des cartes bancaires. Cependant, la crise multiforme que connaît le pays a impacté négativement la performance globale de la filiale dont les résultats financiers pour l'exercice 2021-2022 peuvent être analysés de la manière suivante:

- Le maintien de sa première place en portefeuille de crédit et en part captée dans la variation du marché sur les 5 dernières années et ce, malgré une modeste croissance du portefeuille de 2,5% par rapport à 2020-2021 ;
- Une hausse de 80.24% du portefeuille des prêts non performants par rapport à 2020-2021 ;
- Un ratio de pertes sur prêts de 4.77% accusant une augmentation de 59.81% par rapport à 2020-2021 ;
- Une augmentation de la part de marché de l'émission avec un accroissement de 10.55% par rapport à 2020-2021 ;
- Une stagnation dans le nombre total des achats mais une croissance de 17.81% enregistrée dans les achats à l'étranger par rapport à 2020-2021 ;
- Une diminution de 7.55% du nombre de transactions à travers les POS UniCarte par rapport à 2020 -2021, contrebalancée, cependant, à la suite de l'inflation, par une augmentation des dépôts et des revenus de commissions respectivement de 11.73% et de 24% ;
- Une perte de change de HTG 50,6MM résultant de la variation entre le taux de facturation des transactions internationales aux titulaires et le taux d'achat des devises sur le marché ;
- Un profit avant impôt de HTG 89MM en baisse de 27% par rapport à 2020-2021 .

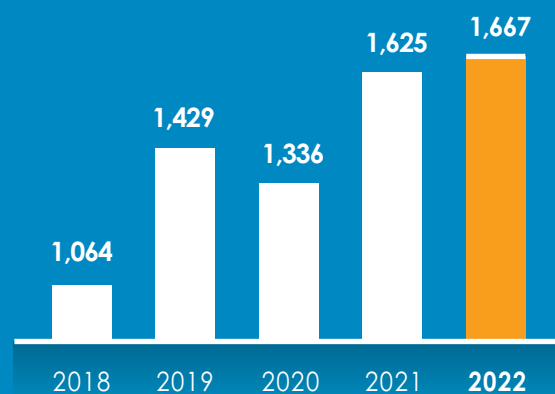
De plus, au cours de l'exercice la UniCarte a poursuivi le développement de ses canaux de service à distance dont la pandémie de COVID-19 a contribué à en accélérer l'adoption. La UniCarte offre aujourd'hui à ses titulaires 5 canaux de service pour avoir accès aux informations de leurs cartes de crédit et de leurs relevés de compte : Email, Relevés Express, Unibank Online, Unimobile et code court *555*1# à partir du mobile. Ces services, très prisés par la clientèle, participent de la stratégie de pénétration de marché de la filiale basée sur l'écoute attentive de ses clients et la satisfaction de ses besoins.

Par ailleurs, la UniCarte s'est modernisée en investissant dans des outils d'évaluation de risques de crédit et de prévention de fraude permettant d'analyser des données de transactions d'achat pour autorisation en temps réel. Les achats en ligne des titulaires sont maintenant sécurisés par une authentification forte ou un mot de passe à usage unique est requis pour compléter une transaction d'achat. Néanmoins, la réalisation la plus importante de la filiale au cours de l'exercice demeure la certification et la migration des produits et services d'émission et d'acquisition au système de paiement sans contact. Cette technologie permet d'effectuer un paiement par carte de crédit en posant la carte sur l'écran du terminal couvert d'un pictogramme similaire à celui du WIFI. Les cartes de crédit et les POS de la UniCarte sont désormais dotés de cette technologie qui accélère le temps de la transaction et améliore grandement l'expérience du titulaire au point de vente.

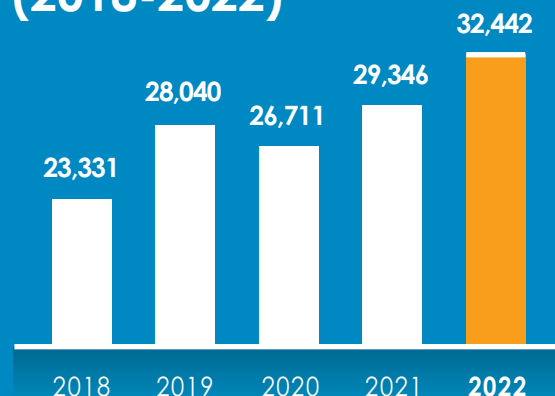
Au cours de l'exercice 2022-2023 la UniCarte compte concentrer ses efforts sur la présentation d'une offre de services et de produits mieux ciblés et mieux adaptés aux besoins de sa clientèle. Des initiatives d'efficacité opérationnelle et de transformation digitale sont en cours d'adoption pour non seulement accroître la performance et la rentabilité de la filiale, mais aussi améliorer la qualité fournie au client sous la forme d'un service plus rapide, plus ergonomique et plus simple.

Portefeuille de Crédit de la UNICARTE (2018-2022)

EN MILLIONS DE GOURDES



Nombre de UNICARTES en Circulation (2018-2022)



“Elle m’accompagne partout...”



UniCarte

Rapport des Vérificateurs Indépendants

AU 30 SEPTEMBRE 2022

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 2021, et les états consolidés du résultat net, 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 2021, 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.

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 2 mars 2023

UNIBANK S.A.
Bilan Consolidé
30 septembre 2022
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2022	2021
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 112,555,230	93,797,766
DÉPÔTS À TERME AUPRÈS DE BANQUES, NET	6	3,548,574	1,718,791
TITRES DE PLACEMENTS, NET	7	31,925,793	26,971,710
PRÊTS	8	58,432,135	47,006,785
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(1,250,127)</u>	<u>(1,344,108)</u>
PRÊTS, NET		57,182,008	45,662,677
IMMOBILISATIONS, NET	9	3,524,362	3,266,515
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION	10	833,107	928,657
AUTRES			
Acceptations et lettres de crédit		654,413	433,506
Achalandage et autres immobilisations incorporelles	11	152,877	141,359
Placements immobiliers	12	31,189	39,388
Propriétés détenues pour revente	13	68,752	28,295
Autres éléments d'actif, net	14	<u>2,634,614</u>	<u>2,632,314</u>
		3,541,845	3,274,862
TOTAL ACTIF		G 213,110,919	175,620,978
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	15	172,156,669	144,521,710
FONDS EMPRUNTÉS	16	2,270,934	2,468,534
OBLIGATIONS LOCATIVES	10	927,670	830,583
AUTRES			
Engagements – acceptations et lettres de crédit		654,413	433,506
Autres éléments de passif	17	<u>18,693,962</u>	<u>12,491,937</u>
		19,348,375	12,925,443
OBLIGATIONS SUBORDONNÉES	18	1,637,155	1,364,849
TOTAL PASSIF		196,340,803	162,111,119
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions, net	19	6,300,687	6,301,937
Bénéfices non répartis		6,858,139	4,841,677
Autres réserves		<u>3,611,290</u>	<u>2,366,245</u>
		16,770,116	13,509,859
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES		G 213,110,919	175,620,978

Les notes font partie intégrante des états financiers consolidés.

UNIBANK S.A.

États Consolidés du Résultat Net

Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes à l'exception du revenu net par action)

	Notes	2021	2020
Opérations poursuivies			
REVENUS D'INTERÊTS			
Prêts	G	4,811,108	5,457,883
Bons du Trésor, placements et dépôts		962,902	666,874
		5,774,010	6,124,757
FRAIS D'INTERÊTS			
Dépôts		505,106	780,287
Emprunts, obligations et autres		75,924	174,183
		581,030	954,470
REVENU NET D'INTERÊTS			
Dotation aux pertes de crédit	21	(334,760)	(598,970)
		4,858,220	4,571,317
AUTRES REVENUS			
Commissions		3,574,178	3,041,549
Gain de change		3,257,794	97,562
Revenus d'assurances, déduction faite des sinistres	27	293,268	388,127
Quotes-parts dans les sociétés affiliées non consolidées, net d'impôts	8	-	89,572
Dividendes et autres revenus sur placements		63,043	9,061
Commissions de placements et autres honoraires de services – conseil		5,668	68,289
Revenus des activités immobilières		2,851	1,887
Plus-value sur placements à l'étranger	7	53,596	159,907
Autres		(22,564)	67,154
		7,227,834	3,923,108
REVENU NET D'INTERÊTS ET AUTRES REVENUS			
		12,086,054	8,494,425
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et autres prestations au personnel	26	3,316,719	3,264,661
Frais de locaux, matériel et mobilier		769,426	737,150
Charges locatives	11	398,469	408,733
Amortissement	10, 12, 13	573,900	559,520
Autres dépenses de fonctionnement		1,494,984	2,159,997
		6,553,498	7,130,061
REVENU AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU – OPÉRATIONS POURSUIVIES			
		5,532,556	1,364,364
Impôts sur le revenu – opérations poursuivies			
Impôts courants	23	1,434,875	502,857
Impôts reportés		(26,500)	(8,592)
		1,408,375	494,265
REVENU NET DE L'EXERCICE – OPÉRATIONS POURSUIVIES			
		4,124,181	870,099
Opérations cédées			
Parte avant impôts sur le revenu provenant d'opérations cédées			
Avantage fiscal	23	-	(88,450)
		-	(25,586)
PERTE NETTE DE L'EXERCICE – OPÉRATIONS CÉDÉES			
	24	-	(62,864)
REVENU NET DE L'EXERCICE – GLOBAL			
		4,124,181	807,235
Revenu net attribuable aux actionnaires de Unibank S.A.			
		4,124,181	776,481
Revenu net attribuable à la participation ne donnant pas le contrôle			
		-	30,754
REVENU NET DE L'EXERCICE – GLOBAL			
	G	4,124,181	807,235
Revenu net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Unibank S.A.			
	G	8,180	1,520
Revenu net par action équivalente de capital libéré des opérations poursuivies			
	G	8,180	1,703

Les notes font partie intégrante des états financiers consolidés.

UNIBANK S.A.

États Consolidés des Résultats Étendus

Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020

(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes à l'exception des résultats étendus par action)

		2021	2020
OPÉRATIONS POURSUIVIES			
Revenu net de l'exercice	G	4,124,181	870,099
<i>Éléments des résultats étendus</i>			
Effet de conversion de filiales étrangères		132,993	(64,523)
Résultats étendus de l'exercice – opérations poursuivies		4,257,174	805,576
Total des résultats étendus provenant des opérations poursuivies attribuables aux actionnaires de UNIBANK S.A.		4,257,174	793,728
Total des résultats étendus provenant des opérations poursuivies attribuables à la participation ne donnant pas le contrôle		-	11,848
Résultats étendus de l'exercice – opérations poursuivies	G	4,257,174	805,576
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré des opérations poursuivies	G	8,444	1,592
OPÉRATIONS CÉDÉES			
Perte nette de l'exercice	G	-	(62,864)
<i>Éléments des résultats étendus</i>			
Effet de conversion de filiales étrangères		-	(551,082)
Résultats étendus de l'exercice – opérations cédées	G	-	(613,946)
Résultats étendus de l'exercice par action équivalente de capital libéré des opérations destinées à être cédées	G	-	(1,214)
TOTAL DES RÉSULTATS ÉTENDUS	G	4,257,174	191,630

Les notes font partie intégrante des états financiers consolidés.

UNIBANK S.A.
 État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires
 Exercice terminé le 30 septembre 2020
 (Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Autres réserves										Participation ne donnant pas le contrôle (note 22)	Total
	Capital-actions Libéré	Actions de trésorerie	Capital- actions, net	Bénéfices non répartis	Réserve légitime	Réserve générale	Réserve de réévaluation de terrains	Réserve-perte de valeur sur placements immobiliers et propriétés détenues pour revente	Effet de conversion	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2019	G 6,470,050	(65,350)	6,404,700	3,506,463	876,935	-	24,911	76,823	1,109,565	2,088,234	278,638	12,277,035
Impact de classification de propriétés détenues pour revente à placements immobiliers												
	-	-	-	-	-	-	(8,696)	(8,696)	-	(8,696)	-	(8,696)
Solde au 30 septembre 2019, ajusté	G 6,470,050	(65,350)	6,404,700	3,506,463	876,935	24,911	67,827	1,109,565	2,079,238	278,638	278,638	12,268,039
État des résultats étendus de l'exercice :												
Revenu net de l'exercice	-	-	-	776,481	-	-	-	-	-	-	30,754	807,235
<i>Éléments des résultats étendus :</i>												
Effet de conversion de filiales étrangères	-	-	-	-	-	-	-	-	(596,699)	(596,699)	(18,300)	(615,006)
Total	-	-	-	776,481	-	-	-	-	(596,699)	(596,699)	(18,300)	(191,630)
<i>Virements des bénéfices non répartis</i>												
Virement à la réserve légale	-	-	-	(184,032)	184,032	-	-	-	-	184,032	-	-
Virement à la réserve pour perte de valeur sur placements immobiliers et propriétés détenues pour revente	-	-	-	(18,066)	-	-	18,066	-	-	-	-	-
Virement à la réserve générale (note-9c)	-	-	-	(29,830)	29,830	-	-	-	-	-	-	-
Virement à la réserve réglementaire placements locaux (note-7d)	-	-	-	(120,302)	-	120,302	-	-	-	-	-	-
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>												
Dividendes en espèces	-	-	-	(1,188,158)	-	-	-	-	-	-	(32,158)	(1,221,317)
Rachats d'actions	-	(85,000)	(85,000)	(158,251)	-	-	-	-	-	-	-	(243,251)
Ventes d'actions, net	3,750	-	3,750	5,030	-	-	-	-	-	-	-	8,780
Solde au 30 septembre 2020	G 6,473,800	(150,350)	6,323,450	2,587,334	1,060,967	150,132	24,911	85,893	512,866	1,834,769	258,328	11,003,881

Les notes font partie intégrante des états financiers consolidés.

UNIBANK S.A.

État Consolidé de l'Avoir des Actionnaires
Exercice terminé le 30 septembre 2021
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Autres réserves										Participation ne donnant pas le contrôle (note 22)	Total	
	Capital-actions libéré	Capital-actions trésorière	Actions de trésorerie	Capital- actions, net	Bénéfices non répartis	Réserve légitime	Réserve générale	Réserve de réévaluation de terrains	Réserve-parte de valeur sur placements immobiliers et propriétés détenues pour revente	Effet de conversion			Total réserves
Solde au 30 septembre 2020	G 6,473,800	(150,350)	(150,350)	6,323,450	2,587,334	1,060,967	150,132	24,911	85,893	512,866	1,834,769	258,328	11,003,861
Etat des résultats étendus de l'exercice :													
Revenu net de l'exercice	-	-	-	-	4,124,181	-	-	-	-	-	-	-	4,124,181
Éléments des résultats étendus :													
Effet de conversion de filiales étrangères	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,993	132,993	-	132,993
Effet de conversions de filiales étrangères déconsolidées ou dissoutes	-	-	-	-	310,057	-	-	-	-	1310,097	1310,097	-	-
Total	-	-	-	-	4,434,278	-	-	-	-	(177,104)	(177,104)	-	4,257,174
Effet de déconsolidation de la participation ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(258,328)	(258,328)
Virements des bénéfices non répartis													
Virement à la réserve légale	-	-	-	-	(795,645)	795,645	-	-	-	-	795,645	-	-
Virement de la réserve pour prime de valeur sur placements immobiliers	-	-	-	-	57,235	-	-	-	(57,235)	-	157,235	-	-
Virement de la réserve (note-9c)	-	-	-	-	29,830	-	(29,830)	-	-	-	128,830	-	-
Transactions avec les actionnaires:													
Dividendes en espèces	-	-	-	-	(809,154)	-	-	-	-	-	-	-	(809,154)
Dividendes en nature - distribution de titres	-	-	-	-	(646,493)	-	-	-	-	-	-	-	(646,493)
Rachats d'actions	-	(21,513)	(21,513)	(21,513)	(15,708)	-	-	-	-	-	-	-	(37,221)
Solde au 30 septembre 2021	G 6,473,800	(171,863)	(171,863)	6,301,937	4,941,677	1,866,612	120,302	24,911	28,669	335,762	2,366,245	-	13,509,959

Les notes font partie intégrante des états financiers consolidés.

UNIBANK S.A.
États Consolidés des Flux de Trésorerie
Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020
(Exprimé en milliers de Gourdes haïtiennes)

	Notes	2021	2020
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Revenu net de l'exercice	G	4,124,181	807,235
<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	-	(89,572)
Amortissement des immobilisations	10	550,395	529,613
Amortissement des autres immobilisations incorporelles	12 b	20,872	27,273
Amortissement des placements immobiliers	13	2,633	2,634
Amortissement de l'actif au titre de droits d'utilisation	11	362,367	383,373
Dotations aux pertes de crédit	21	334,760	598,970
Gain sur dispositions d'immobilisations		(6,144)	(13,115)
Radiations d'actifs – opérations cédées	24 ii	-	76,307
Intérêts sur obligations locatives		36,102	25,360
(Gain) perte sur dispositions de propriétés détenues pour revente	14	(8,419)	516
Effet de change de réévaluation de la provision pour pertes de crédit attendues en dollars US		268,258	(264,977)
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Augmentation (diminution) nette des dépôts		50,198,019	(11,379,881)
(Décaissements) encaissements de prêts, net		(10,690,160)	6,461,515
(Augmentation) diminution des titres de placements		(12,701,917)	4,791,927
(Augmentation) diminution des dépôts à terme auprès de banques		(415,228)	447,400
Variations des autres éléments d'actif et de passif		3,421,323	(2,621,511)
Liquidités provenant (utilisées dans) des activités d'exploitation		35,497,042	(216,933)
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	10	(893,688)	(811,618)
Acquisitions d'immobilisations incorporelles	12b	(22,925)	(23,289)
Produits sur dispositions d'immobilisations		153,151	25,933
Produits sur dispositions d'immobilisations incorporelles, net de distribution IMSA		-	1,199
Placements immobiliers	13	58,834	(103,489)
Effet de conversion net - immobilisations	10	(12,520)	19,812
Effet de conversion net – autres immobilisations incorporelles	12b	-	(38)
Effet de conversion en monnaie locale		132,993	(596,699)
Écart de conversion attribuable à la participation ne donnant pas le contrôle		-	(18,906)
Dividendes reçus des sociétés non consolidées		-	50,510
Diminution des titres de participation – sociétés affiliées		606,286	136,156
Liquidités provenant (utilisées dans) des activités d'investissement		22,131	(1,320,429)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces - actionnaires UNIBANK S.A.		(799,152)	(1,081,787)
Paiement de dividendes en espèces à la participation ne donnant pas le contrôle	22	-	(32,158)
Augmentation (diminution) des fonds empruntés		208,160	(430,210)
Augmentation (diminution) des obligations subordonnées		429,322	(627,239)
Ventes d'actions		-	8,780
Rachats d'actions		(37,221)	(243,251)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(198,891)	(2,405,865)
Augmentation (diminution) nette des liquidités		35,320,282	(3,943,227)
Liquidités au début de l'exercice		39,571,409	75,395,441
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		18,906,075	(12,974,730)
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	93,797,766	58,477,484

Les notes font partie intégrante des 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 413 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); 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) et sur téléphones mobiles (UniMobile). 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») et grandes entreprises;
 - segment institutionnel: ONG (Organisations Non Gouvernementales); églises; caisses populaires; ambassades; fonds de pension; etc.;
 - segment «retail»: individus et familles.
- Assurances (assurance-dommages; assurance-vie; micro-assurances).

(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'État 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. (la Banque) 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.ht).

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). UNIBANK S.A. 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), ainsi que par certaines conventions internationales ratifiées par la République d'Haïti.

UniTransfer S.A. (Haïti) est régulée par la BRH en Haïti.

En plus des inspections régulières des organismes de supervision mentionnés ci-dessus, UNIBANK S.A. et UniTransfer S.A., 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**.

(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) publiés par l'International Accounting Standards Board (IASB).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 2 mars 2023.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS (SUITE)

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés (suite)

Chiffres comparatifs

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.

(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.

(c) Base d'évaluation

Les états financiers consolidés ci-joints sont présentés sur la base du coût historique à l'exception des placements évalués à la juste valeur par le biais des résultats consolidés en 2021 et au coût amorti en 2022 (**note 7**), et des terrains (**note 10**) qui sont évalués à leur juste valeur.

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

(d) 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.

(e) Estimations et hypothèses

La préparation des présents états financiers consolidés exige de la Direction qu'elle fasse des estimations et des hypothèses qui affectent l'application des principes comptables, l'évaluation 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)

(e) Estimations et hypothèses (suite)

Les estimations faites par la Direction sont fondées sur des données historiques et d'autres hypothèses jugées raisonnables. Les sources principales d'incertitude qui pèsent sur les estimations comprennent: la détermination de la juste valeur des instruments financiers ; les provisions cumulatives pour pertes de crédit attendues ; les impôts sur les résultats consolidés ; la valeur recouvrable et la valeur comptable des unités génératrices de trésorerie relativement au test de dépréciation de l'achalandage et des autres immobilisations incorporelles ; les provisions et les passifs éventuels, par exemple dans le cas d'une action en justice ou de plans de restructuration.

Les estimations 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.

Par conséquent, les résultats réels pourraient être différents des estimations, ce qui pourrait avoir une incidence sur les états financiers consolidés futurs de la Banque. Voir les méthodes comptables pertinentes à la **note 3** pour de plus amples renseignements sur l'utilisation d'estimations et d'hypothèses.

(f) Jugement important

Lors de la préparation de ces états financiers consolidés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière, la Direction doit exercer un jugement important ayant un effet sur l'évaluation de montants reconnus aux états financiers consolidés, inclus dans les notes suivantes:

Notes 3 (a) et 8	Prêts – provision pour pertes de crédit attendues
Note 3 (n)	Réserve générale – valorisation
Note 7	Placements – juste valeur
Note 9	Immobilisations – amortissement et valorisation
Note 10	Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives - amortissement et valorisation
Note 11	Achalandage – valorisation
Note 12	Placements immobiliers – amortissement et valorisation
Note 13	Propriétés détenues pour revente - valorisation
Note 14	Actifs financiers – provision pour pertes de crédit attendues
Note 17	Autres éléments de passif – frais courus et provisions.

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

(a) Instruments financiers

Classement et évaluation des actifs (IFRS 9)

Au moment de la comptabilisation initiale, tous les actifs financiers sont comptabilisés à la juste valeur au bilan consolidé. Après la comptabilisation initiale, les actifs financiers du Groupe sont évalués: au coût amorti ou à la juste valeur par les résultats étendus ou à la juste valeur par le résultat net (2021).

Le Groupe détermine le classement des titres d'emprunts en fonction des caractéristiques des flux de trésorerie contractuels des actifs financiers, ainsi que du modèle économique qu'il suit pour gérer ces actifs financiers, tel qu'il est décrit ci-dessous.

Caractéristiques des flux de trésorerie contractuels

Pour classer les titres d'emprunts, le Groupe doit déterminer si les flux de trésorerie contractuels associés aux titres d'emprunts correspondent uniquement à des remboursements de principal et à des versements d'intérêts sur le principal restant dû. Le principal correspond généralement à la juste valeur du titre d'emprunt au moment de la comptabilisation initiale. Les intérêts sont constitués d'une contrepartie pour la valeur temps et de l'argent, pour le risque de crédit associé au principal restant dû pendant une durée donnée et pour d'autres risques et frais qui se rattachent à un instrument financier de base, de même que d'une marge. Si le Groupe détermine que les flux de trésorerie contractuels associés à un titre d'emprunt ne correspondent pas uniquement à des remboursements de principal et à des versements d'intérêts, le titre d'emprunt est classé comme étant évalué à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé.

Les instruments de capitaux propres sont évalués à la juste valeur par le biais du résultat net, sauf si, au moment de la comptabilisation initiale, le Groupe avait choisi de désigner de façon irrévocable un instrument de capitaux propres, détenu à des fins autres que de transaction, comme étant évalué à la juste valeur par les résultats étendus. Aux 30 septembre, le Groupe n'avait désigné aucun instrument comme étant à la juste valeur par le biais des résultats étendus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Appréciation du modèle économique

Le Groupe établit ses modèles économiques en fonction de l'objectif selon lequel chaque portefeuille d'actifs financiers est géré. La détermination du modèle économique requiert l'exercice du jugement et la prise en considération de tous les éléments probants pertinents disponibles à la date de la détermination. Pour établir ses modèles économiques, le Groupe tient compte de ce qui suit :

- L'intention de la Direction et ses objectifs stratégiques ainsi que l'application dans la pratique des politiques énoncées;
- Les principaux risques qui influent sur la performance du modèle économique et la façon dont ces risques sont gérés;

Appréciation du modèle économique (suite)

- La façon dont le rendement du portefeuille est évalué et dont on en fait rapport à la Direction;
- La fréquence et l'importance des ventes d'actifs financiers effectuées au cours des périodes précédentes, les raisons de ces ventes et les activités de ventes futures attendues.

Un portefeuille d'actifs financiers s'inscrit dans un modèle économique du type "détention aux fins de la perception" lorsque le principal objectif du Groupe consiste à détenir ces actifs financiers afin d'en percevoir les flux de trésorerie contractuels, et non de les vendre. Lorsque l'objectif du Groupe est atteint à la fois par la perception des flux de trésorerie contractuels et par la vente des actifs financiers, le portefeuille d'actifs financiers s'inscrit dans un modèle économique du type "détention aux fins de la perception et de la vente". Selon ce type de modèle économique, la perception des flux de trésorerie contractuels et la vente d'actifs financiers sont toutes deux des composantes essentielles à l'atteinte de l'objectif du Groupe à l'égard de ce portefeuille d'actifs financiers.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Instruments financiers au coût amorti

Les instruments financiers au coût amorti comprennent les titres d'emprunts dont les modalités contractuelles donnent lieu à des flux de trésorerie qui correspondent uniquement à des remboursements de principal et à des versements d'intérêts sur le principal restant dû, et qui s'inscrivent dans un modèle économique du type « détention aux fins de la perception et de la vente ». Les instruments financiers au coût amorti sont initialement comptabilisés à la juste valeur au bilan consolidé à la date de règlement, y compris les coûts de transaction marginaux directs. Par la suite, ils sont évalués au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêts effectif, déduction faite des ajustements de valeur pour pertes de crédit attendues. Les revenus d'intérêts sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net au moyen de la méthode du taux d'intérêts effectif, y compris l'amortissement des coûts de transactions et des primes ou escomptes sur la durée de vie prévue de l'instrument financier.

Les prêts, les bons du Trésor, les obligations d'agences fédérales des États-Unis, les dépôts à terme et autres éléments d'actif sont les instruments financiers au coût amorti détenus par le Groupe.

Actifs financiers à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé (2021)

Les actifs financiers sont évalués à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé s'ils ne s'inscrivent ni dans un modèle économique du type "détention aux fins de la perception" ni dans un modèle économique du type "détention aux fins de la perception et de la vente".

Les titres de placements à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé comprennent :

- i) les titres d'emprunts dont le modèle économique n'est ni du type "détention aux fins de la perception" ni du type "détention aux fins de la perception et de la vente",

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Actifs financiers à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé (2021) (suite)

- ii)** les titres d'emprunts dont les flux de trésorerie contractuels ne correspondent pas uniquement à des versements de principal et d'intérêts sur le principal restant dû,
- iii)** les titres d'emprunts désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé,
- iv)** les titres de capitaux propres détenus à des fins de transactions, et
- v)** des titres de capitaux propres autres que ceux désignés comme étant à la juste valeur par le biais des résultats étendus.

Les titres de placements du Groupe comprennent essentiellement des titres de capitaux propres détenus à des fins de transactions et des titres d'emprunts autres que ceux détenus aux fins de la perception et/ou de vente.

Les instruments financiers à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé sont initialement comptabilisés à la juste valeur au bilan consolidé à la date de règlement. Les coûts de transactions et les autres frais associés aux instruments financiers à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé sont enregistrés en charges lorsqu'ils sont engagés. Par la suite, ces valeurs mobilières sont évaluées à la juste valeur et les profits et pertes réalisés et latents sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net, dans les revenus tirés des instruments financiers. L'amortissement des primes et escomptes, calculé selon la méthode du taux d'intérêt effectif, ainsi que le revenu d'intérêts et les revenus de dividendes sont comptabilisés dans le revenu d'intérêts à l'état consolidé du résultat net.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Classement et évaluation des passifs financiers (IFRS 9)

Au moment de la comptabilisation initiale, tous les passifs financiers sont comptabilisés au bilan consolidé à la date de règlement à la juste valeur y compris les coûts de transactions, le cas échéant. Après la comptabilisation initiale, les passifs financiers doivent être évalués au coût amorti ou à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé. Les passifs financiers du Groupe sont évalués au coût amorti.

Les passifs financiers au coût amorti comprennent les dépôts, les fonds empruntés, les acceptations, les obligations subordonnées et les autres passifs.

Les frais d'intérêts sur les passifs financiers au coût amorti sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net au moyen de la méthode du taux d'intérêts effectif.

Reclassement des actifs financiers et des passifs financiers (IFRS 9)

Les actifs financiers et les passifs financiers ne sont pas reclassés après leur comptabilisation initiale, à l'exception des actifs financiers pour lesquels le Groupe change de modèle économique pour les gérer. Le reclassement est appliqué de manière prospective à compter de la date de reclassement. Ces reclassements d'actifs financiers devraient, en principe, être rares.

Dépréciation des actifs financiers (IFRS 9)

À la fin de chaque période de présentation de l'information financière, le Groupe applique une méthode de dépréciation en **trois phases** pour évaluer les pertes de crédit attendues sur tous les actifs financiers évalués au coût amorti, soit : les prêts, les engagements de prêts, les bons du Trésor, les dépôts à terme et les garanties financières qui ne sont pas évalués à la juste valeur. Le modèle de pertes de crédit attendues intègre des données prospectives. L'évaluation des pertes de crédit attendues effectuée à chaque période de présentation de l'information financière tient compte des informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles et des prévisions d'événements et de la conjoncture économique à venir. L'estimation et l'utilisation des informations prospectives requièrent l'exercice d'une part importante de jugement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Dépréciation des actifs financiers (IFRS 9) (suite)

En ce qui a trait aux comptes débiteurs reflétés aux autres actifs et qui sont en général à court terme, le Groupe applique une méthode simplifiée de dépréciation qui ne suit pas l'évolution du risque de crédit, mais comptabilise plutôt une provision cumulative spécifique sur la base des pertes de crédit attendues pour la durée de vie à chaque date de clôture à compter de la date de la comptabilisation initiale. Les provisions calculées en phases s'appliquant aux portefeuilles de prêts ne sont pas réévaluées pour tenir compte d'événements subséquents au cours de la période d'évaluation qui prend fin à la date d'approbation des états financiers consolidés, tel que reflété à la **note 2 (a)**.

Les provisions spécifiques s'appliquant aux instruments financiers, autres que les prêts et les instruments financiers à la juste valeur, sont réévaluées en considérant les événements subséquents survenant durant la période d'évaluation.

Détermination des phases

La méthode de dépréciation en **trois phases** quant aux pertes de crédit attendues est fondée sur l'évolution de la qualité du crédit des actifs financiers depuis la comptabilisation initiale.

Phase 1. Si, à la date de clôture, le risque de crédit lié à des instruments financiers non dépréciés n'a pas augmenté de façon importante depuis la comptabilisation initiale, ces instruments financiers sont classés en phase 1 et une provision pour pertes de crédit attendues, évaluée à chaque date de clôture à un montant correspondant aux pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir, est comptabilisée.

Phase 2. Si le risque de crédit a augmenté de façon importante depuis la comptabilisation initiale, ces instruments financiers non dépréciés passeront à la phase 2 et seront considérés comme des actifs dépréciés. Dans cette éventualité, une provision pour pertes de crédit attendues, évaluée à chaque date de clôture à un montant correspondant aux pertes de crédit attendues pour la durée de vie, est comptabilisée.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Détermination des phases (suite)

Au cours des périodes ultérieures, si le risque de crédit de l'instrument financier diminue de sorte qu'il n'y a plus d'augmentation importante du risque de crédit en comparaison à la comptabilisation initiale, le modèle de pertes de crédit attendues exige que la provision cumulative pour pertes de crédit attendues soit ramenée à la phase 1, qui équivaut au montant des pertes de crédit attendues sur les 12 prochains mois.

Phase 3. Lorsqu'un ou plusieurs événements ayant une incidence négative sur les flux de trésorerie futurs estimés de l'actif sont survenus après la comptabilisation initiale, l'actif financier déprécié passe à la phase 3 et sera considéré comme actif à défaut. Une provision correspondant aux pertes de crédit attendues pour la durée de vie continue d'être comptabilisée, ou l'actif financier est radié.

Le revenu d'intérêts est calculé sur la valeur comptable brute des actifs financiers classés aux phases 1 et 2, et sur la valeur comptable nette des actifs financiers classés à la phase 3.

Évaluation d'une augmentation importante du risque de crédit

Afin de déterminer s'il y a eu une augmentation importante du risque de crédit, la Banque utilise un système interne de notation de crédit et des notations de risque indiqués par la Banque Centrale. Pour évaluer s'il y a eu une augmentation importante du risque de crédit que comporte un instrument financier, la probabilité de défaut (PD) pour les 12 mois à venir de la date de clôture est comparée à la PD pour les 12 mois à venir évaluée à la date de comptabilisation initiale. Le Groupe inclut des seuils relatifs et absolus dans la définition d'augmentation importante du risque de crédit et un filet de sécurité lorsque les paiements contractuels sont en souffrance depuis plus de 30 jours. Tous les instruments financiers dont les paiements sont en souffrance depuis plus de 30 jours passent à la phase 2, même si d'autres mesures n'indiquent pas une augmentation importante du risque de crédit. L'évaluation d'une augmentation importante du risque de crédit requiert l'exercice d'une part importante de jugement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Évaluation des pertes de crédit attendues

Les pertes de crédit attendues correspondent à la pondération probabiliste de la valeur actualisée des insuffisances de flux de trésorerie attendus sur la durée de vie restante de l'instrument financier. L'insuffisance de flux de trésorerie s'entend de la différence entre les flux de trésorerie contractuels dus au Groupe et les flux de trésorerie que le Groupe s'attend à recevoir.

L'évaluation des pertes de crédit attendues pour les instruments financiers repose principalement sur le produit de :

- la Probabilité de Défaut (PD)
- la Perte en Cas de Défaut (PCD)
- l'Exposition en Cas de Défaut (ECD).

Le calcul des pertes de crédit attendues selon IFRS 9 s'appuie, le cas échéant, sur les paramètres du modèle de risque de crédit utilisé par la Banque pour le calcul des provisions cumulatives collectives selon IAS 39, notamment la PD, la PCD et l'ECD.

Ces paramètres de risques sont ajustés en fonction de facteurs macroéconomiques prospectifs tels que les taux d'intérêts, les taux de chômage, les prévisions de produit intérieur brut (PIB) et les indices d'inflation.

Le Groupe fait preuve de jugement d'experts en matière de crédit et ajuste les résultats modélisés des pertes de crédit attendues lorsqu'il devient évident que la notation et la modélisation du risque de crédit ne tiennent pas compte de facteurs de risque et d'autres informations connues ou prévues.

Les pertes de crédit attendues au titre de tous les instruments financiers sont prises en compte pour calculer la dotation aux pertes de crédit à l'état consolidé du résultat net et la provision cumulative est présentée en contre valeur des actifs financiers au coût amorti. Les provisions cumulatives pour pertes de crédit attendues liées aux risques de crédit hors bilan sont incluses dans les autres éléments de passif au bilan consolidé.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Actifs financiers dépréciés dès leur acquisition ou leur création

À la comptabilisation initiale d'un actif financier, le Groupe détermine si l'actif s'est déprécié. Pour les actifs financiers dépréciés dès leur acquisition ou leur création, au cours des périodes ultérieures de présentation de l'information financière, le Groupe ne comptabilise que le cumul, depuis la comptabilisation initiale, des variations des pertes de crédit attendues sur la durée de vie à titre de provision cumulative pour pertes de crédit attendues. Le Groupe comptabilise les variations des pertes de crédit attendues sur la durée de vie dans les provisions pour pertes de crédit attendues à l'état consolidé du résultat net, même si le montant des pertes de crédit attendues pour la durée de vie est inférieur à celui inclus dans les flux de trésorerie estimés lors de la comptabilisation initiale. Le Groupe ne comptait aucun actif déprécié dès leur acquisition aux 30 septembre.

Défaut

La définition de défaut utilisée par le Groupe pour évaluer les pertes de crédit attendues et pour transférer les instruments financiers d'une phase à l'autre est conforme à celle utilisée aux fins de la gestion du risque de crédit interne. Le Groupe considère qu'un actif financier s'est déprécié lorsqu'un ou plusieurs événements ayant une incidence négative sur les flux de trésorerie futurs estimés de l'actif financier sont survenus ou que les paiements contractuels sont en souffrance depuis plus de 90 jours.

Radiations

Le Groupe radie, en tout ou en partie, un actif financier à défaut et la provision cumulative pour pertes sur créances s'y rapportant lorsqu'elle considère que la probabilité de recouvrement est inexistante, qu'elle a épuisé les garanties et autres recours dont elle dispose ou que l'emprunteur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de liquidation et qu'il est improbable que les soldes dus seront recouverts. En ce qui concerne les cartes de crédit et le micro-crédit, les soldes et la provision connexe cumulative pour pertes sur créances attendues sont en général radiés lorsque les créances sont en souffrance depuis plus de 180 jours. La Banque radie lorsque les créances sont en souffrance depuis plus de 360 jours.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Prêts restructurés

Les conditions initiales d'un actif financier peuvent être renégociées ou modifiées, de sorte que les dispositions contractuelles de l'actif financier font l'objet de changements qui ont une incidence sur les flux de trésorerie contractuels. Le traitement de ces modifications dépend de la nature et de l'ampleur des changements. Une modification apportée pour des raisons liées au crédit, essentiellement pour la restructuration de la dette d'un débiteur en difficulté, est généralement traitée comme une modification de l'actif financier initial et ne donne pas lieu à une décomptabilisation. Les conditions avantageuses peuvent comprendre un report des remboursements, une prolongation de la période d'amortissement, une réduction de taux d'intérêts, une renonciation de principal, une consolidation de dettes, un allègement et d'autres mesures, et visent à atténuer la perte économique et à éviter la saisie ou la reprise de la sûreté.

Une modification apportée pour des raisons non liées au crédit est généralement considérée comme constituant une expiration des droits sur les flux de trésorerie initiaux; par conséquent, la renégociation donne lieu à une décomptabilisation de l'actif financier initial et à la comptabilisation d'un nouvel actif financier selon les nouvelles dispositions contractuelles.

Si la Banque établit qu'une modification n'entraîne pas une décomptabilisation, l'actif financier continue de faire l'objet des mêmes évaluations d'une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale et de la dépréciation, comme il est décrit précédemment. Les flux de trésorerie attendus de la modification des dispositions contractuelles sont pris en compte dans le calcul de la perte de crédit attendue pour l'actif modifié. Pour les prêts qui ont été modifiés alors qu'ils étaient évalués en fonction des pertes de crédit attendues pour la durée de vie, ils peuvent être de nouveau évalués en fonction des pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir si la situation financière de l'emprunteur s'améliore et que l'amélioration peut objectivement être reliée à un événement survenu après la comptabilisation de la dépréciation initiale.

Si la modification des conditions donne lieu à la décomptabilisation de l'actif financier initial et à la comptabilisation du nouvel actif financier, le nouvel actif financier est généralement classé à la phase 1, sauf s'il est déterminé que le nouvel actif financier est déprécié au moment de la renégociation. Aux fins de l'évaluation d'une augmentation importante du risque de crédit, la date de la comptabilisation initiale du nouvel actif financier correspond à la date de la modification.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Instruments financiers (suite)

Décomptabilisation des actifs financiers

Un actif financier est décomptabilisé lorsque les droits contractuels aux flux de trésorerie provenant de l'actif expirent ou que ces droits contractuels et pratiquement tous les risques et avantages rattachés au droit de propriété de l'actif sont transférés à un tiers. Lorsqu'un actif financier est décomptabilisé, un profit ou une perte est comptabilisé à l'état consolidé du résultat net à un montant correspondant à la différence entre la valeur comptable de l'actif et la valeur de la contrepartie reçue.

(b) 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 du résultat net.

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 du résultat net.

Les états financiers des filiales étrangères, Unitransfer International, GFN Assets International LTD, GFN American Holdings LLC. (antérieurement GFN Real Estate Ltd.), 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 consolidés étaient inscrits au compte "Effet de Conversion" à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé des résultats étendus. À la sortie des filiales étrangères du périmètre de consolidation, les effets de conversion ont été virés aux bénéfices non répartis consolidés.

(c) 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 amorti.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Titres de placements

Les placements sont constitués de placements étrangers et de placements locaux. Ils sont composés de titres autorisés par la politique d'investissement approuvée par le Conseil d'Administration.

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

Les placements locaux peuvent être composés de titres et d'obligations de sociétés privées locales, de bons du Trésor et de bons de la Banque de la République d'Haïti (BRH).

Les placements sont classés comme suit:

Placements au coût amorti

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 pertes de crédit attendues, s'il y a lieu. Les placements au coût amorti sont constitués de dépôts à terme présentés dans la rubrique "Dépôts à terme auprès de banques", de bons du Trésor et obligations d'agences fédérales des États-Unis présentés dans la rubrique "Titres de placements, net" au bilan consolidé.

Placements à la juste valeur par le biais des résultats consolidés (2021)

Ces placements 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.

En 2022, la Banque a vendu le portefeuille qu'elle détenait et a investi dans des instruments d'obligations évalués au coût amorti.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Titres de placements (suite)

Placements à la juste valeur par le biais des résultats consolidés (2021) (suite)

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'appliquant 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 ou passifs identiques ou similaires.
- Les données d'entrée de **Niveau 3** s'appliquant aux autres titres de placements sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation.

(e) Immobilisations

Les immobilisations sont enregistrées au coût. À l'exception des terrains, des améliorations locatives et des investissements en cours, les immobilisations sont amorties selon la méthode de l'amortissement linéaire sur la durée estimative de leurs vies utiles. Les améliorations locatives sont amorties sur la durée des contrats de bail, selon la méthode d'amortissement linéaire. Les investissements en cours seront amortis sur leur durée de vie estimative à partir du moment où ils seront prêts à être mis en utilisation.

La juste valeur des terrains a été déterminée à partir d'évaluations effectuées par des 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). En 2001, la Banque avait procédé à la réévaluation des terrains à leur juste valeur en accord avec le traitement permis par la Norme Internationale d'Information Financière no. 16. La Direction estime n'être pas en mesure d'obtenir l'information de juste valeur sur une base continue en l'absence d'un marché actif fiable. Par conséquent, la Direction a décidé de considérer la dernière valeur estimée comme le coût présumé de ces terrains.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Immobilisations (suite)

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

Immeubles	2.5% - 5.0%
Mobilier et équipements	20%
Équipements informatiques	20%
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 du résultat net. 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.

(f) Propriétés détenues pour revente

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.

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 Immobiliers ».

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Propriétés détenues pour revente (suite)

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 de 20% est requise sur les propriétés détenues pour revente. 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 placements immobiliers et propriétés détenues pour revente" et n'est pas sujette à distribution.

(g) Placements immobiliers

Les placements immobiliers représentent des terrains et immeubles détenus par la Banque pour une période et une utilisation indéterminées, en prévision qu'ils connaîtront un accroissement en valeur par rapport à leur valeur comptable d'origine. En accord avec un traitement alternatif permis par IAS 40, ces propriétés sont reflétées au coût amorti. Elles sont amorties sur une base linéaire au taux d'amortissement de 5% des immeubles détenus par la Banque.

En accord avec les dispositions de la loi du 14 mai 2012 sur les banques, ces propriétés sont assujetties à une réserve de 20% constituée à partir des bénéfices non répartis. La différence entre l'amortissement annuel calculé au taux de 5% et la réserve réglementaire annuelle au taux de 20% est reflétée dans un sous-compte de l'avoir des actionnaires intitulé "Réserve – perte de valeur sur placements immobiliers et propriétés détenues pour revente". Cette réserve n'est pas sujette à distribution.

(h) 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. Le cas échéant, la perte de valeur est reconnue aux résultats de l'exercice. 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(h) Achalandage et autres immobilisations incorporelles (suite)

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%.

(i) Acceptations et lettres de crédit

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

(j) Dépôts et obligations subordonnées

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

(k) Capital-actions

Le capital-actions reflété à l'avoir des actionnaires est composé d'actions ordinaires. Les coûts directs attribuables à l'émission de nouvelles actions, le cas échéant, sont comptabilisés aux bénéfices non répartis. Les dividendes sur actions ordinaires sont comptabilisés aux bénéfices non répartis lorsqu'approuvés par l'Assemblée Générale des actionnaires.

(l) Surplus d'apport

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

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(m) 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.

(n) Réserve générale

La réserve générale établie par la Direction est constituée à partir d'affectations des bénéfices non répartis et comprend, le cas échéant, l'excédent des provisions requises par la Banque Centrale (BRH) pour couvrir les risques de pertes potentielles sur des actifs ainsi que les provisions générales sur le portefeuille de prêts, par rapport aux provisions calculées selon les Normes Internationales d'Information Financière, IFRS 9. Cette réserve n'est pas sujette à distribution.

(o) 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 du résultat net 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 de terrains de l'avoir des actionnaires.

(p) Produits des activités ordinaires tirés des contrats conclus avec les clients

Les produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec les clients sont comptabilisés lorsque la Banque transfère le contrôle des services offerts au client à un montant qui correspond à la contrepartie à laquelle elle s'attend à avoir droit en échange de ces services. Les revenus associés à la prestation de services sont comptabilisés en fonction des obligations de prestations remplies à la fin de la période de présentation de l'information financière. La Direction doit faire appel à son jugement pour déterminer le moment où les obligations de prestations sont remplies et établir le prix de transaction et les montants affectés à ces obligations.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(q) Comptabilisation des revenus d'intérêts

Les revenus d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode du taux d'intérêt effectif pour tous les instruments financiers évalués au « coût amorti » et les instruments financiers de la catégorie « à la juste valeur par le biais du résultat net ». La méthode du taux d'intérêt effectif sert au calcul du coût amorti d'un actif ainsi qu'à l'imputation des revenus sur la période concernée.

Selon l'IFRS 9, le taux d'intérêt effectif est le taux qui actualise les sorties ou entrées de trésorerie futures estimées sur la durée de vie attendue d'un instrument financier de manière à obtenir la valeur comptable brute d'un actif financier. Lors du calcul du taux d'intérêt effectif, la Banque estime les flux de trésorerie compte tenu de toutes les conditions contractuelles de l'instrument financier, mais ne tient pas compte des pertes de crédit futures. Le calcul prend en compte les coûts et revenus de transactions entre les parties au contrat ainsi que les primes ou escomptes.

Pour les actifs financiers qui ne sont pas considérés comme dépréciés (phase 1), les revenus d'intérêts sont calculés en fonction de la valeur comptable brute de l'instrument financier. Pour les actifs financiers dépréciés (phases 2 et 3), ces revenus sont plutôt calculés en appliquant le taux d'intérêt effectif au coût amorti de l'actif, qui représente la valeur comptable brute diminuée de la provision pour pertes de crédit attendues.

(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 du résultat net lorsque les services sont rendus.

(s) Contrats de location

À la comptabilisation initiale, la Banque enregistre un actif au titre de droits d'utilisation et une obligation locative pour les contrats de location des propriétés louées en accord avec IFRS 16.

L'actif au titre de droits d'utilisation est initialement évalué au coût qui comprend le montant initial de l'obligation locative augmenté des paiements de loyers payés d'avance, plus les coûts directs initiaux engagés par le preneur et une estimation de tout coût de démantèlement prévu de l'actif sous-jacent, moins tout avantage incitatif à la location. Cet actif non monétaire est exprimé dans la monnaie fonctionnelle de la Banque et est amorti sur une base linéaire, sur la durée probable anticipée du contrat de location.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(s) Contrats de location (suite)

À l'initiation, l'obligation locative est évaluée à un montant égal à la valeur actualisée des loyers contractuels non encore versés, en utilisant le taux marginal d'emprunt de la Banque, c'est-à-dire le taux d'emprunt accessible à la Banque pour le financement d'actifs similaires, dans un environnement économique similaire et suivant les mêmes termes et conditions. Pour déterminer le taux d'emprunt marginal, le Groupe utilise la moyenne des taux de fonds empruntés historiquement de la BRH, soit 4% en dollars, et la moyenne de taux pratiqués sur le marché interbancaire incluant les taux pratiqués sur les bons BRH mis en pension, soit 18% en gourdes.

Chaque paiement de loyer sur la durée prévue du contrat est réparti entre l'amortissement de l'obligation locative et la charge financière. L'obligation locative est par la suite réévaluée subséquemment pour refléter toutes modifications de termes.

La durée du contrat de location est la période irrévocable du contrat plus les périodes couvertes par des options de prolongation que le preneur est raisonnablement sûr d'exercer.

L'actif au titre de droits d'utilisation est évalué initialement au coût qui comprend :

- Le montant de l'obligation locative initialement évalué
- Les loyers payés d'avances
- Les coûts directs associés et les coûts de restructuration ; le cas échéant.

Subséquemment, l'actif au titre de droits d'utilisation est évalué au coût moins amortissement cumulé et perte de valeur, le cas échéant. Il est également ajusté pour toute réévaluation de l'obligation locative résultant des modifications des contrats de location.

L'actif au titre de droits d'utilisation est amorti sur le moindre de la durée de vie de l'actif et celle du contrat de location sur une base linéaire. La période d'amortissement des "actifs au titre de droits d'utilisation" détenus par le Groupe est entre 4 et 20 ans.

Les charges associées aux loyers à court terme et aux contrats de valeur non significative sont reconnues directement à l'état consolidé du résultat net.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(t) 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. En fonction de la Loi de l'impôt sur le revenu, les pertes, le cas échéant, peuvent être reportées sur les exercices futurs sur une période de cinq ans.

La dépense d'impôts est enregistrée à l'état consolidé du résultat net, 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.

Le Groupe comptabilise aux autres éléments d'actif ou de passif, le cas échéant, l'impôt reporté résultant de la différence entre la charge locative admise fiscalement sur la base de l'amortissement linéaire des contrats de loyers et celle résultant de l'application de IFRS 16.

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.

(u) 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 x30 septembre 2022 et 2021, à 40% sur les passifs en gourdes et à 53% et 51% respectivement sur les passifs en monnaies étrangères. La couverture en monnaies étrangères est maintenue en gourdes à raison de 12.50%. Le taux de réserves obligatoires pour les dépôts des entreprises publiques non financières, le cas échéant, est de 100%.

(v) 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(w) Assurances

Les primes d'assurance sont reconnues comme revenu à mesure que les obligations de prestation sont remplies, et ce généralement proportionnellement à la durée de couverture des contrats d'assurance y relatifs. Les revenus des activités ordinaires d'assurance sont comptabilisés soit à un moment précis, soit lorsque la Société s'est acquittée de ses obligations de prestation en transférant les biens ou services promis à ses clients. 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.

Les commissions et frais d'administration sont gagnés à l'initiation des contrats. Les réclamations d'assurances et ajustements y relatifs sont imputés à l'état consolidé du résultat net sur base de comptabilité d'exercice en fonction des obligations de compensations estimées. Ces obligations comprennent les charges directes et indirectes résultant d'événements survenus jusqu'à la date d'évaluation, lorsqu'elles sont reportées dans le délai contractuel. Le Groupe se réserve le droit de décision ultime en relation aux réclamations non produites dans le délai contractuel. Le Groupe n'actualise pas les obligations relatives aux réclamations d'assurance vu qu'elles sont à court terme.

(x) Provisions

Des provisions sont comptabilisées lorsque le Groupe a une obligation actuelle (juridique ou implicite) résultant d'événements passés, qu'il est probable qu'une sortie de trésorerie sera nécessaire pour régler cette obligation et qu'une estimation fiable du montant de l'obligation peut être effectuée. L'échéance ou le montant de la sortie peuvent être incertains. Une obligation actuelle découle de la présence d'obligations juridiques ou implicites résultant d'événements passés, comme des litiges ou des passifs similaires. Les provisions ne sont pas actualisées, vu que de l'avis de la Direction, elles seront confirmées et réglées dans un délai de 12 mois.

Le montant comptabilisé à titre de provisions est réévalué à chaque date de clôture et doit représenter la meilleure estimation, fondée sur les indications les plus fiables, de la contrepartie nécessaire au règlement de l'obligation actuelle à la clôture de l'exercice, en tenant compte des risques et des incertitudes qui entourent l'obligation.

Lorsqu'une sortie possible de ressources économiques résultant d'une obligation actuelle est considérée comme étant improbable, aucun passif n'est comptabilisé.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

À la date de ces états financiers consolidés, certaines normes, modifications et interprétations ont été émises mais ne sont pas encore entrées en vigueur en date du 30 septembre 2022. Ces normes n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de UNIBANK. Ce sont principalement :

<p>IFRS 17 <i>Contrats d'assurance</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023. IFRS 17 remplace IFRS 4.</p>
<p>Modifications d'IFRS 10 et IAS 28 <i>États financiers consolidés et participation dans des entreprises associées et des coentreprises</i></p>	<p>L'IASB n'a pas encore fixé la date d'entrée en vigueur de ces modifications qui traitent de la vente et de l'apport d'actifs entre investisseurs et entreprises associées ou coentreprises.</p>
<p>Modification d'IAS 1 <i>Présentation d'états financiers</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui modifie principalement la classification des passifs courants et non courants, et qui précise également les normes comptables à divulguer selon leur importance.</p>
<p>Modification d'IFRS 3 <i>Regroupement d'entreprises</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui remplace le cadre conceptuel datant de 2018.</p>
<p>Modification d'IAS 37 <i>Provisions d'actif et de passif éventuels</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui concerne le traitement des coûts d'exécution de contrats.</p>
<p>Modification d'IAS 16 <i>Immobilisations corporelles</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui interdit de déduire du coût d'un actif les recettes de la vente d'éléments produits par cet actif avant qu'il ne soit prêt à être utilisé.</p>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

Modification d'IFRS 16
Contrats de bail

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui prolonge de 12 mois le délai permettant aux locataires d'appliquer cette modification aux concessions locatives en vertu desquelles des réductions de paiements de loyers affectent seulement les paiements dus le ou avant le 30 juin 2022.

Modification d'IFRS 9
Instruments financiers

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, relatif au test de 10% pour la décomptabilisation du passif financier.

Modification d'IAS 8
Méthodes comptables et changements d'estimations comptables

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui introduit une nouvelle définition des estimations comptables et précise la relation entre méthodes comptables et estimations comptables.

Modification à IAS 12
Impôts sur le revenu

Applicables aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui clarifient comment les sociétés doivent enregistrer les impôts reportés relatifs à certaines transactions comme des contrats de bail et des provisions pour retraits d'actifs.

À l'exception de la nouvelle norme IFRS 17 en cours d'évaluation, la Direction de la Banque ne prévoit pas que ces modifications auront une incidence significative sur les états financiers consolidés de la Banque.

(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 il opère, le Groupe 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.

(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.

(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)

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.
- ***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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(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 amendée no. 88-1) aux 30 septembre 2022 et 2021. La Banque respecte, 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 de levier (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 de couverture des actifs à risque (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 du risque de crédit, du risque opérationnel et du risque de marché, d'autre part.

Les fonds propres réglementaires consistent essentiellement en :

- des fonds propres de base (Catégories 1A et 1B) de Catégorie 1 attribuables aux actionnaires ordinaires nonobstant la réserve sur biens immobiliers hors exploitation, la réserve de réévaluation.
- des fonds propres complémentaires (catégorie 2) composés d'instruments financiers à durée initiale de 5 ans au minimum avec réduction progressive de pourcentage de prise en compte sur les cinq dernières années incluant les primes d'émission de ces instruments ; de la réserve générale pour pertes sur prêts ; des provisions pour pertes de crédit attendues sur les prêts et autres actifs conformément à IFRS 9.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(c) Gestion des capitaux propres (suite)

En sus de l'exigence minimale de 12% fixée ci-dessus, les institutions financières doivent constituer en permanence, sur base individuelle et sur base consolidée, un coussin additionnel de fonds propres fixé à 2.5% des risques pondérés et qui doit être composé entièrement d'éléments de fonds propres de base (Catégorie 1A).

Le non-respect de cette exigence ne constitue pas une infraction susceptible de mesures disciplinaires mais requiert de constituer ou de reconstituer ce coussin lorsque le niveau n'est pas respecté en limitant la distribution des bénéfices selon un pourcentage variable en fonction de l'importance de l'insuffisance.

Les institutions financières sont tenues de respecter ainsi les exigences globales de fonds propres comme suit :

- Fonds propres de base de catégorie 1 A : ratio minimum de 9.25% des risques pondérés
- Fonds propres de base de catégorie 1 : ratio minimum de 11.50% des risques pondérés
- Total des fonds propres : ratio minimum de 14.5% des risques pondérés.

Les fonds propres de base (catégorie 1) sont constitués des fonds propres de base de catégorie 1A et des fonds propres de base additionnels de catégorie 1B.

Les fonds propres de base catégorie 1A de Unibank comprennent : le capital-actions net, le surplus d'apport, la réserve légale, les bénéfices du dernier exercice clos, les écarts de conversion déduction faite des immobilisations incorporelles, de l'excédent des droits d'utilisation de biens pris en location sur la dette locative afférente, des écarts d'acquisition et impôts différés figurant à l'actif des comptes consolidés.

Les fonds propres de base additionnels de catégorie 1B comprennent les instruments financiers entièrement libérés, à durée illimitée ou à préavis minimum de 5 ans et remboursement soumis à accord préalable de la BRH, au remboursement subordonné à celui de tous les passifs à l'exception des éléments inclus dans les fonds propres de base de catégorie 1A, les intérêts minoritaires, déduction faite des instruments financiers à caractère de catégorie 1B auto détenus, des participations sous forme d'autres fonds propres de base (catégorie 1B) dans d'autres établissements, des dépassements de limites prévues dans la circulaire sur la concentration des risques de crédit, la sous-évaluation de la provision pour pertes de crédit attendues, à toute autre sous-évaluation de provision et toute fraction d'intérêts minoritaires excédent 12% des risques pondérés des entités consolidées concernées. Unibank ne détient pas de fonds propres de base additionnels de catégorie 1B.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

(c) Gestion des capitaux propres (suite)

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

	2022	2021
Ratio actif/fonds propres (ratio maximum: 20 fois)	15.90 fois	11.95 fois
Ratio fonds propres/actifs à risque (ratio minimum 12%)	17.67%	21.50%
Ratio des fonds propres de base de catégorie 1 A (ratio minimum requis : 9.25%)	15.34%	18.89%
Ratio de fonds propres catégorie 1 (ratio minimum requis : 11.5%)	15.34%	18.89%
Ratio total des fonds propres (ratio minimum requis : 14.5%)	17.68%	21.50%

(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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d1) RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)

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 111 (note 3 u).

Le profil de maturité des passifs financiers de UNIBANK S.A. par tranche d'échéance est comme suit :

30 septembre 2022

(En milliers de gourdes)	0-3 mois	3-6 mois	6 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)					
Dépôts à vue	G 80,615,655	-	-	-	80,615,655
Dépôts d'épargne	74,569,116	-	-	147,768	74,716,884
Dépôts à terme	6,687,226	8,440,412	1,683,792	12,700	16,824,130
Total dépôts	161,871,997	8,440,412	1,683,792	160,468	172,156,669
Fonds empruntés (note 16)	-	-	-	2,270,934	2,270,934
Obligations locatives (note 10)	-	-	272,877	654,793	927,670
Engagements: acceptations et lettres de crédit	654,413	-	-	-	654,413
Obligations subordonnées (note 18)	-	-	-	1,637,155	1,637,155
Autres éléments de passif (note 17)	11,314,391	-	-	5,704,409	17,018,800
	11,968,804	-	272,877	10,267,291	22,508,972
Total	G 173,840,801	8,440,412	1,956,669	10,427,759	194,665,641

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d1) RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)		0-3 mois	3-6 mois	6 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)						
Dépôts à vue	G	68,772,919	-	-	-	68,772,919
Dépôts d'épargne		61,332,747	-	-	173,707	61,506,454
Dépôts à terme		<u>6,143,027</u>	<u>6,982,464</u>	<u>1,104,189</u>	<u>12,657</u>	<u>14,242,337</u>
Total dépôts		<u>136,248,693</u>	<u>6,982,464</u>	<u>1,104,189</u>	<u>186,364</u>	<u>144,521,710</u>
Fonds empruntés (note 16)						
Obligations locatives (note 10)		-	-	288,561	2,468,534	2,468,534
Engagements: acceptations et lettres de crédit		433,506	-	-	-	433,506
Obligations subordonnées (note 18)		-	-	-	1,364,849	1,364,849
Autres éléments de passif (note 17)		<u>6,757,017</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,398,132</u>	<u>11,155,149</u>
		<u>7,190,523</u>	<u>-</u>	<u>288,561</u>	<u>8,773,537</u>	<u>16,252,621</u>
Total	G	<u>143,439,216</u>	<u>6,982,464</u>	<u>1,392,750</u>	<u>8,959,901</u>	<u>160,774,331</u>

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d2) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH (Banque Centrale) et à la BNC	G	90,664,724	72,340,160
Dépôts dans des banques étrangères		15,437,392	15,567,954
Effets en compensation		<u>1,004,094</u>	<u>781,780</u>
		107,106,210	<u>88,689,894</u>
Dépôts à terme auprès de banques, net (note 6)		<u>3,548,574</u>	<u>1,718,791</u>
Titres de placements : (note 7)			
Placements à l'étranger, net		27,876,964	21,623,462
Placements locaux, net		<u>4,048,829</u>	<u>5,348,248</u>
		31,925,793	<u>26,971,710</u>
Crédit :			
Prêts, net (note 8)		57,182,008	45,662,677
Acceptations et lettres de crédit		<u>654,413</u>	<u>433,506</u>
		57,836,421	<u>46,096,183</u>
Autres actifs, net : (note 14)			
À recevoir – agents de transferts		737,242	735,789
Primes à recevoir – UniAssurances S.A., net		281,072	662,762
Avances – fournisseurs et autres		91,796	96,421
Autres		<u>270,995</u>	<u>230,220</u>
		1,381,105	1,725,192
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(66,938)</u>	<u>(66,751)</u>
		1,314,167	1,658,441
Total des actifs financiers	G	201,731,165	165,135,019

(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 2022 et 2021 respectivement, 85% et 82% 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 placements

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

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

- Investir dans des titres de créances négociables bien cotés 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 placements (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 bons et 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 et aux obligations du Trésor Haïtien. La Direction est confiante que le Trésor Haïtien pourra honorer ses 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 Conseil d'Administration. Le Comité de Crédit assure 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 2022 et 2021, 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)		2022	2021
Liquidités			
Haiti	G	91,668,818	73,121,940
Etats-Unis		15,208,175	15,392,144
Canada		227,487	174,765
Europe		<u>1,730</u>	<u>1,045</u>
		107,106,210	<u>88,689,894</u>
Dépôts à terme auprès de banques, net			
Etats-Unis		2,840,468	1,134,440
Canada		708,106	584,351
		<u>3,548,574</u>	<u>1,718,791</u>
Titres de placements, net			
Haïti		<u>4,048,829</u>	<u>5,348,248</u>
Etats-Unis		27,859,610	19,902,898
Autres (pays OCDE)		-	1,529,934
Pays émergents		-	129,870
Europe		4,093	3,387
Intérêts à recevoir sur titres de placements à l'étranger		<u>13,261</u>	<u>57,373</u>
		<u>27,876,964</u>	<u>21,623,462</u>
Total titres de placements, net		31,925,793	<u>26,971,710</u>
Crédit :			
Haïti		<u>57,836,421</u>	46,096,183
Autres actifs, net			
Haïti		588,096	458,365
Etats-Unis		<u>726,071</u>	<u>1,200,076</u>
		1,314,167	1,658,441
Total des actifs financiers	G	201,731,165	165,135,019

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

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.

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 41% et 35% du portefeuille de crédit a une maturité de 12 mois ou moins aux 30 septembre 2022 et 2021, 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 47% et 43% au 30 septembre 2022, et 48% et 43%, au 30 septembre 2021, du portefeuille de dépôts de UNIBANK S.A., ce qui constitue respectivement 90% 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 du Trésor Haïtien;
- les dépôts à terme auprès de banques;
- les placements locaux;
- les placements à l'étranger constitués des bons du trésor et d'obligations d'agences fédérales des États-Unis à risque faible
- les emprunts et les obligations 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)	%	2022	%	2021
Taux d'intérêts fixes :				
Actifs financiers	25% G	25,202,254	35%	26,349,608
Passifs financiers	19%	<u>21,659,888</u>	20%	<u>18,906,303</u>
Net		<u>3,542,366</u>		<u>7,443,305</u>
Taux d'intérêts variables :				
Actifs financiers	75%	77,014,782	65%	49,237,104
Passifs financiers	81%	<u>91,133,978</u>	80%	<u>74,897,395</u>
Net	G	<u>(14,119,196)</u>		(25,660,291)

Au 30 septembre 2022, 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 de 70% de prêts, 16% de bons du Trésor - Haïti et 14% de dépôts à terme auprès de banques.
- Les passifs financiers à taux fixes sont constitués de 78% de dépôts à terme dont la durée varie entre trois mois et plus d'un an, 10% de fonds empruntés et 8% d'obligations subordonnées et 4% d'obligations locatives.
- 75% des actifs financiers et 81% des passifs financiers sont à des taux variables.
- Les actifs financiers à taux variables sont constitués de 51% de prêts, 36% de placements à l'étranger au coût amorti, net et gardés à échéance, 8% de fonds du marché monétaire et 5% en dépôts à un jour.
- Les passifs financiers à taux variables sont constitués de 82% de dépôts d'épargne et 18% de dépôts à vue qui sont essentiellement des dépôts à un jour et des dépôts épargne-chèques.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

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 le Groupe 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 2022

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars convertis en gourdes	Autres devises converties en gourdes
Liquidités	G 29,160,155	83,138,554	256,521
Dépôts à terme auprès de banques	-	3,548,574	-
Titres de placements	4,048,829	27,872,871	4,093
Crédit, net	24,560,797	32,621,211	-
Acceptations et lettres de crédit	-	654,413	-
Autres éléments d'actif	233,594	1,080,573	-
Total des actifs financiers	58,003,375	148,916,196	260,614
Dépôts	46,663,417	125,262,131	231,121
Fonds empruntés	2,270,934	-	-
Obligations locatives	863	926,807	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	654,413	-
Obligations subordonnées	-	1,637,155	-
Autres éléments de passif	3,964,222	13,031,246	23,332
Total des passifs financiers	52,899,436	141,511,752	254,453
Actifs, net	G 5,103,939	7,404,444	6,161

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 63 millions selon le cas, enregistré à l'état consolidé du résultat net.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

Risque de change (suite)

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)	Gourdes	Dollars convertis en gourdes	Autres devises converties en gourdes
Liquidités	G 25,816,805	67,734,348	246,613
Dépôts à terme auprès de banques	-	1,718,791	-
Titres de placements	5,348,248	21,623,462	-
Crédit, net	20,617,681	25,044,996	-
Acceptations et lettres de crédit	-	433,506	-
Autres éléments d'actif	<u>417,930</u>	<u>1,240,511</u>	<u>-</u>
Total des actifs financiers	52,200,664	117,795,614	246,613
Dépôts	42,133,555	102,149,068	239,087
Fonds empruntés	2,468,534	-	-
Obligations locatives	3,931	826,652	-
Engagement-acceptations et lettres de crédit	-	433,506	-
Obligations subordonnées	-	1,364,849	-
Autres éléments de passif	<u>6,944,761</u>	<u>4,207,340</u>	<u>3,048</u>
Total des passifs financiers	51,550,781	108,981,415	242,135
Actifs, net	G 649,583	8,814,199	4,478

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 91 millions selon le cas, enregistré à l'état consolidé du résultat net.

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

	2022	2021
Aux 30 septembre		
Dollars US	117.7047	97.3918
Euros	115.3741	112.7894
Taux moyens de l'exercice		
Dollars US	107.1293	81.1245
Euros	114.2730	97.8756

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

d3) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

Risque de change (suite)

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)		2022	2021
Encaisse	G	5,449,020	5,107,872
Dépôts à la BRH et à la BNC		90,664,724	72,340,160
Dépôts dans des banques étrangères		15,437,392	15,567,954
Effets en compensation		1,004,094	781,780
Total des liquidités	G	112,555,230	93,797,766

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 représentent 43% et 41% des actifs aux 30 septembre 2022 et 2021 et ne portent pas d'intérêts.

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les dépôts dans des banques étrangères sont constitués de : fonds du marché monétaire rémunérés à des taux allant de 0.01% à 0.76% et de 0.10% à 0.04% respectivement, remboursables sur demande, et de comptes placés à un jour portant des taux d'intérêts moyens de 1.25% et de 0.01% respectivement. Les fonds du marché monétaire s'élevaient respectivement à G 6,038,368M (US\$ 51.3M) et de G 9,865,796M (US\$ 101.3M).

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Liquidités en gourdes	G	29,160,155	25,816,805
Liquidités en devises		<u>83,395,075</u>	<u>67,980,961</u>
	G	112,555,230	93,797,766

(6) DÉPÔTS À TERME AUPRÈS DE BANQUES, NET

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Dépôts à terme (a)	G	3,541,734	1,717,991
Intérêts à recevoir		<u>7,911</u>	<u>1,686</u>
		3,549,645	1,719,677
Provision pour pertes de crédit attendues (b)		<u>(1,071)</u>	<u>(886)</u>
DÉPÔTS À TERME AUPRÈS DE BANQUES, NET	G	3,548,574	1,718,791

- (a) Aux 30 septembre 2022 et 2021, les dépôts à terme auprès des banques étrangères portaient des taux d'intérêts de 0.10% à 1.33% et de 0.01% à 0.85% respectivement et avaient une durée allant de 1 à 36 mois, et de 1 à 38 mois, respectivement.

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les dépôts à terme auprès des banques aux États-Unis incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 1,641,981M (\$US 13,950M) et G 1,431,659M (\$US 14,700M) respectivement. Il n'y a pas de tirages sur ces lignes de crédit aux 30 septembre 2022 et 2021.

- (b) La provision pour pertes de crédit attendues a ainsi évolué :

		Phase 1	
(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	886	600
Effet de change		185	286
Solde à la fin de l'exercice	G	1,071	886

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENTS

Aux 30 septembre, les placements sont répartis comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placements à l'étranger au coût amorti, net (a)	G	27,859,610	-
Instruments financiers à la juste valeur par le biais des résultats consolidés (b)		-	21,562,702
Bons du Trésor – Haïti, net (c)		3,928,527	5,227,946
Autres (d)		4,093	3,387
Total placements		31,792,230	26,794,035
Intérêts à recevoir		13,261	57,373
Total placements et intérêts à recevoir		31,805,491	26,851,408
Instruments de capitaux propres – sociétés locales (e)		120,302	120,302
TOTAL DES TITRES DE PLACEMENTS	G	31,925,793	26,971,710

À l'exception des instruments de capitaux propres, classés au **Niveau 3**, les titres de placements sont classés au **Niveau 1**.

(a) Les placements à l'étranger au coût amorti, net et gardés à échéance se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022
Bons du Trésor des États-Unis		
Coût amorti	G	26,683,328
Juste valeur		26,607,852
Moins-value		(75,476)
Durée moyenne d'échéance		<i>0 à 11 mois</i>
Rendement moyen		3.00%
Obligations d'Agences Fédérales des États-Unis		
Coût amorti	G	1,176,282
Juste valeur		1,170,161
Moins-value		(6,121)
Durée moyenne d'échéance		<i>Moins d'un mois</i>
Rendement moyen		1.96%
TOTAL-PLACEMENTS AU COÛT AMORTI	G	27,859,610
Provision pour pertes de crédit attendues		-
TOTAL-PLACEMENTS AU COÛT AMORTI, NET		27,859,610
Moins-value non comptabilisée sur placements gardés à échéance		(81,597)
JUSTE VALEUR DES PLACEMENTS	G	27,778,013

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENTS (SUITE)

(b) Les instruments qui constituaient ce portefeuille ont été vendus au cours de l'exercice 2022 et une moins-value de G 344M a été réalisée dans le cadre de cette disposition et est reflétée aux résultats consolidés de l'exercice 2022. Au 30 septembre 2021, la Banque évaluait ces instruments à la juste valeur à l'aide des prix cotés sur des marchés lorsque disponibles. L'utilisation de ces prix sur des marchés donnait lieu à une évaluation de **niveau 1**. Lorsque ces prix n'étaient pas disponibles, elle utilisait 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**.

Au 30 septembre 2021, les placements à juste valeur par le biais des résultats consolidés sont répartis comme suit et évalués à la juste valeur de niveau 1.

(En milliers de gourdes)		Moins d'un an	1-2 ans	2-5 ans	Total	Taux d'intérêts
Bons du Trésor des États-Unis	G	1,927,377	3,582,598	4,829,813	10,339,788	1.02%
Obligations d'Agences Fédérales des États-Unis		633,807	828,414	4,193,227	5,655,448	0.60%
Obligations de sociétés américaines		939,142	1,924,741	1,047,167	3,911,050	1.48%
Obligations de sociétés de pays émergents		2,460	-	-	2,460	2.40%
Obligations de sociétés de pays de l'OCDE		275,850	654,890	595,807	1,526,547	0.99%
Institutions Supra Nationales (SNAT)		-	69,114	58,295	127,409	2.03%
Juste valeur	G	3,778,636	7,059,757	10,724,309	21,562,702	
Valeur au coût	G	3,763,560	6,988,022	10,757,524	21,509,106	
Plus (moins)-value	G	15,076	71,735	(33,215)	53,596	

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les titres de placements étrangers incluent des montants nantis en garantie de lignes de crédit totalisant G 28,076,691M (US\$ 238,535M) et G 21,671,818M (US\$ 222,522M) respectivement. Il n'y a pas de tirages sur ces lignes de crédit aux 30 septembre 2022 et 2021.

(c) Les bons du Trésor – Haïti au coût amorti se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Bons du Trésor	G	6,200,000	6,800,000
Bons réescomptés		(2,200,000)	(1,500,000)
Intérêts perçus d'avance		(71,473)	(72,054)
Bons du Trésor - net	G	3,928,527	5,227,946
Taux		10.25% et 10.50%	10.25% et 10.50%
Terme		91 et 182 jours	91 et 182 jours

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(7) TITRES DE PLACEMENTS (SUITE)

- (d) En juillet 2021, une participation de 5 actions de SWIFT a été allouée à la Banque qui en a fait l'acquisition en fonction des règlements d'opération de cette société de services.
- (e) Les instruments de capitaux propres de sociétés locales sont comptabilisés à leur juste valeur, net d'impôts reportés de G 12,857 (note 17 b). Ces titres sont classés au Niveau 3. Ils sont désignés à la juste valeur par le biais du résultat net consolidé. Ces instruments sont couverts par une réserve à 100% constituée à partir des bénéfices non répartis sur recommandation de la BRH.

(8) PRÊTS, NET

Aux 30 septembre, les prêts se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts aux entreprises	G	30,559,369	26,675,939
Avances en comptes courants		13,596,681	6,009,747
Prêts aux micro-entreprises		3,878,285	3,758,191
Prêts hypothécaires		2,734,139	2,685,852
Prêts aux particuliers		1,690,215	1,584,428
Prêts sur cartes de crédit		1,586,360	1,580,562
Prêts hypothécaires – logement 5 Étoiles (a)		896,059	974,660
Prêts aux entreprises d'exportation (b)		599,392	657,728
Prêts aux employés		486,626	497,567
Prêts au secteur agricole (c)		400,232	439,193
Prêts restructurés		1,465,882	1,583,551
		57,893,240	46,447,418
Prêts arriérés – 90 jours et plus		317,101	369,668
Total prêts		58,210,341	46,817,086
Intérêts à recevoir		221,794	189,699
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		58,432,135	47,006,785
Provision pour pertes de crédit attendues		(1,250,127)	(1,344,108)
TOTAL PRÊTS, NET	G	57,182,008	45,662,677

- (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'appellation 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

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 1,325,845M et G 1,402,354M aux 30 septembre 2022 et 2021, respectivement, à un taux de 3% sur 10 ans (**note 16 a**).

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.

- (b)** Dans le cadre d'un protocole d'accord signé en date du 12 avril 2019, la Banque de la République s'est engagée à supporter des facilitations de crédit en faveur des entreprises de production tournée vers l'exportation. Le taux d'intérêt de ces prêts ne pourra dépasser 6% l'an et sera fixe pendant la durée des prêts octroyés sur une période n'excédant pas 10 ans. Afin de supporter cette initiative, la BRH s'engage à avancer des fonds à la Banque à un taux d'intérêt annuel fixe de 2% ceci pendant toute la durée de l'accord fixé sur 10 ans. Les soldes des avances consenties dans le cadre de ce programme sont reportés à la **note 16 b**.
- (c)** Dans le cadre de la Circulaire 113 émise en date du 20 septembre 2018, la Banque de la République s'est engagée à contribuer à la relance de l'agriculture et au développement de l'agrobusiness, à travers un mécanisme visant à faciliter l'accès au crédit aux entrepreneurs agricoles. Le taux d'intérêt de ces prêts ne pourra dépasser 6% l'an et sera fixe pour la durée du prêt qu'il soit à court terme ou à long terme. Afin de supporter cette initiative, la BRH s'engage à avancer à la Banque des fonds sur une période de 10 ans à un taux d'intérêt annuel de 1% ou 2%. Les soldes des avances consenties dans le cadre de ce programme sont reportés à la **note 16 c**.

Conformément aux exigences de la norme IFRS 9, pour les prêts avec report de paiement, comme pour l'ensemble du portefeuille, la Direction a procédé à une évaluation de risques afin de tenir compte de renseignements raisonnables et probants pouvant avoir des répercussions économiques et/ou résulter en une probabilité de défaut plus élevée. Les pertes de crédit ont été affectées en conséquence.

En date des 30 septembre 2022 et 2021, les prêts restructurés étaient courants et respectaient les modalités de remboursement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2022	2021
Prêts en dollars US	G 32,621,211	25,044,996
Prêts en gourdes	<u>24,560,797</u>	<u>20,617,681</u>
	G 57,182,008	45,662,677

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

	2022	2021
En dollars US :		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	6.66%	9.14%
Prêts hypothécaires	7.15%	7.34%
Prêts restructurés	8.06%	7.46%
En gourdes :		
Prêts aux entreprises et avances en comptes courants	10.98%	13.43%
Prêts hypothécaires	12.47%	12.92%
Cartes de crédit	31.20%	30.33%
Micro-entreprises	40.08%	39.99%
Prêts restructurés	18.20%	17.99%
Prêts aux employés	5.88%	5.89%

À l'exception des crédits de trésorerie inclus dans les prêts aux entreprises, représentant G 731,760M et G 600,457M aux 30 septembre 2022 et 2021 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.

Les prêts aux Membres du Conseil d'Administration de la Banque et à leurs sociétés apparentées s'élèvent à G 829,300M et G 807,813M aux 30 septembre 2022 et 2021, respectivement. Ces prêts portent des taux d'intérêts moyens d'environ 12.00% et 11.50% pour les prêts en gourdes, et 6.25% et 6.00% pour les prêts en dollars US, en 2022 et 2021 respectivement.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

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

30 septembre 2022

(En milliers de gourdes)		Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
Prêts aux entreprises	G	29,806,586	702,608	50,175	30,559,369
Prêts aux micro-entreprises		3,684,868	134,382	59,035	3,878,285
Prêts sur cartes de crédit		1,157,867	369,996	58,497	1,586,360
Avances en comptes courants		13,496,299	90,324	10,058	13,596,681
Autres catégories de prêts		<u>7,639,471</u>	<u>158,776</u>	<u>474,298</u>	<u>8,272,545</u>
	G	55,785,091	1,456,086	652,063	57,893,240

(En milliers de gourdes)		90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
Prêts aux entreprises	G	-	51,624	-	51,624
Prêts aux micro-entreprises		83,960	72,559	-	156,519
Prêts sur cartes de crédit		-	-	80,640	80,640
Avances en comptes courants		-	-	302	302
Autres catégories de prêts		<u>7,271</u>	<u>5,762</u>	<u>14,983</u>	<u>28,016</u>
	G	91,231	129,945	95,925	317,101

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)**30 septembre 2021**

(En milliers de gourdes)		Courants	30-60 jours	61-89 jours	Total
Prêts aux entreprises	G	26,235,852	83,093	356,994	26,675,939
Prêts aux micro-entreprises		3,650,716	61,055	46,420	3,758,191
Prêts sur cartes de crédit		1,383,344	129,738	67,480	1,580,562
Avances en comptes courants		6,009,747	-	-	6,009,747
Autres catégories de prêts		<u>7,674,056</u>	<u>149,739</u>	<u>599,184</u>	<u>8,422,979</u>
	G	44,953,715	423,625	1,070,078	46,447,418

(En milliers de gourdes)		90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
Prêts aux entreprises	G	7,260	9,306	-	16,566
Prêts aux micro-entreprises (i)		35,580	80,108	104,430	220,118
Prêts sur cartes de crédit		-	-	44,740	44,740
Avances en comptes courants		211	-	250	461
Autres catégories de prêts		<u>13,312</u>	<u>287</u>	<u>74,184</u>	<u>87,783</u>
	G	56,363	89,701	223,604	369,668

(i) Le délai de radiation de 180 jours selon la politique avait été prorogé sur une période additionnelle de 3 mois pour les prêts aux micro-entreprises en 2021 et 2020.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

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

30 septembre 2022

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 15)	Autres (a)
Prêts courants	G	24,236,573	4,298,537	10,503,018
Prêts arriérés – 90 jours et plus		14,012	-	-
	G	24,250,585	4,298,537	10,503,018

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)		Hypothèques	Nantissements en espèces (note 15)	Autres (a)
Prêts courants	G	11,328,748	3,100,654	8,870,903
Prêts arriérés – 90 jours et plus		186,528	-	-
	G	11,515,276	3,100,654	8,870,903

(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

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour l'ensemble du portefeuille de prêts a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	1,344,108	1,195,999
Dotation aux pertes de crédit (note 20)		463,449	337,639
Effet de change		91,384	201,860
Radiations (i)		(648,814)	(391,390)
Solde à la fin de l'exercice	G	1,250,127	1,344,108

(i) Les radiations par catégories au cours des exercices 2022 et 2021 sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Micro-entreprises	G	505,103	207,329
Cartes de crédit		86,067	62,084
Prêts à la consommation		57,644	9,043
Prêts aux entreprises		-	<u>112,934</u>
	G	648,814	391,390

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

Les variations par phase pour l'ensemble du portefeuille de prêts ont évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2020, net	G	31,982,449	1,464,390	2,065,177	35,512,016
Variations de l'exercice 2021:					
Prêts et intérêts à recevoir		5,452,318	5,029,369	(182,917)	10,298,770
Provision pour pertes de crédit attendues		628	(68,164)	(80,573)	(148,109)
		5,452,946	4,961,205	263,490	10,150,661
Prêts et intérêts à recevoir au 30					
septembre 2021		37,831,555	6,643,746	2,531,484	47,006,785
Provision pour pertes de crédit attendues		(396,160)	(218,151)	(729,797)	(1,344,108)
Solde au 30 septembre 2021, net	G	37,435,395	6,425,595	1,801,687	45,662,677
Variation de l'exercice 2022 :					
Prêts et intérêts à recevoir		11,665,257	1,091,323	(1,331,230)	11,425,350
Provision pour pertes de crédit attendues		(119,972)	30,781	183,172	93,981
		11,545,285	1,122,104	(1,148,058)	11,519,331
Prêts et intérêts à recevoir au 30					
septembre 2022		49,496,812	7,735,069	1,200,254	58,432,135
Provision pour pertes de crédit attendues		(516,132)	(187,370)	(546,625)	(1,250,127)
Solde au 30 septembre 2022, net	G	48,980,680	7,547,699	653,629	57,182,008

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts et intérêts à défaut comprennent :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts arriérés - 90 jours et plus	G	317,101	369,668
Autres prêts (i)		843,186	2,037,196
		1,160,287	2,406,864
Intérêts à recevoir		39,967	124,620
	G	1,200,254	2,531,484

(i) Les autres prêts sont classifiés à la phase 3 comme prêts à défaut bien qu'étant à jour parce que, selon l'appréciation de la Direction, en fonction des critères décrits à la **note 3 a**, ils nécessitent des provisions plus importantes.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS. NET (SUITE)

a) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour le **Microcrédit** a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)	Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G 493,816	392,538
Dotation aux pertes de crédit	419,661	308,607
Radiations	(505,103)	(207,329)
Solde à la fin de l'exercice	G 408,374	493,816

Les variations du portefeuille et la provision par phase pour le **Microcrédit** sont comme suit :

(En milliers de gourdes)	Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
	Phase 1	Phase 2	Phase 3		
Solde au 30 septembre 2020, net	G 3,071,567	89,627	532,117	3,693,311	
Variations de l'exercice 2021 :					
Prêts et intérêts à recevoir	563,626	133,253	(373,946)	322,933	
Provision pour pertes de crédit attendues	57,350	(6,357)	(152,271)	(101,278)	
	620,976	126,896	(526,217)	221,655	
Prêts et intérêts à recevoir au 30 septembre 2021	3,738,001	357,315	313,466	4,408,782	
Provision pour pertes de crédit attendues	(45,458)	(140,792)	(307,566)	(493,816)	
Solde au 30 septembre 2021	G 3,692,543	216,523	5,900	3,914,966	
Variation de l'exercice 2022 :					
Prêts et intérêts à recevoir	76,224	(87,613)	(52,277)	(63,666)	
Provision pour pertes de crédit attendues	(2,034)	36,736	50,740	85,442	
	74,190	(50,877)	(1,537)	21,776	
Prêts et intérêts à recevoir au 30 septembre 2022	3,814,225	269,702	261,189	4,345,116	
Provision pour pertes de crédit attendues	(47,492)	(104,056)	(256,826)	(408,374)	
Solde au 30 septembre 2022	G 3,766,733	165,646	4,363	3,936,742	

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

b) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour les cartes de crédit a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	67,282	66,096
Dotation aux pertes de crédit		131,070	65,468
Effet de change		-	(2,198)
Radiations		(86,067)	(62,084)
Solde à la fin de l'exercice	G	112,285	67,282

Les variations du portefeuille et de la provision par phase pour les cartes de crédit sont comme suit :

(En milliers de gourdes)	Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
	Phase 1	Phase 2	Phase 3		
Solde au 30 septembre 2020, net	G 1,178,888	158,796	-	-	1,337,684
Variations de l'exercice 2021 :					
Prêts et intérêts à recevoir	336,195	(90,073)	(13,101)	-	233,021
Provision pour pertes de crédit attendues	(11,342)	(2,945)	13,101	-	(1,186)
	324,853	(93,018)	-	-	231,835
Prêts et intérêts à recevoir au 30					
septembre 2021	1,522,775	69,286	44,740	-	1,636,801
Provision pour pertes de crédit attendues	(19,034)	(3,508)	(44,740)	-	(67,282)
Solde au 30 septembre 2021	G 1,503,741	65,778	-	-	1,569,519
Variation de l'exercice 2022 :					
Prêts et intérêts à recevoir	(66,321)	60,628	45,399	-	39,706
Provision pour pertes de crédit attendues	(901)	1,297	(45,399)	-	(45,003)
	(67,222)	61,925	-	-	(5,297)
Prêts et intérêts à recevoir au 30					
septembre 2022	1,456,454	129,914	90,139	-	1,676,507
Provision pour pertes de crédit attendues	(19,935)	(2,211)	(90,139)	-	(112,285)
Solde au 30 septembre 2022	G 1,436,519	127,703	-	-	1,564,222

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(8) PRÊTS, NET (SUITE)

- c) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour les **autres catégories de prêts** a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	783,010	737,365
Reprise aux pertes de crédit		(87,282)	(36,436)
Effet de change		91,384	204,058
Radiations		(57,644)	(121,977)
Solde à la fin de l'exercice	G	729,468	783,010

Les variations du portefeuille et de la provision par phase pour les autres catégories de prêts sont comme suit :

(En milliers de gourdes)	Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés		Prêts à défaut	TOTAL
	Phase 1	Phase 2	Phase 3			
Solde au 30 septembre 2020, net	G 27,731,994	1,215,967	1,533,060	30,481,021		
Variations de l'exercice 2021 :						
Prêts et intérêts à recevoir	4,552,498	4,986,189	204,129	9,742,816		
Provision pour pertes de crédit attendues	(45,380)	(58,861)	58,596	(45,645)		
	4,507,118	4,927,328	262,725	9,697,171		
Prêts et intérêts à recevoir au 30 septembre 2021	32,570,780	6,217,145	2,173,277	40,961,202		
Provision pour pertes de crédit attendues	(331,668)	(73,850)	(377,492)	(783,010)		
Solde au 30 septembre 2021	G 32,239,112	6,143,295	1,795,785	40,178,192		
Variation de l'exercice 2022 :						
Prêts et intérêts à recevoir	11,655,352	1,118,308	(1,324,350)	11,449,310		
Provision pour pertes de crédit attendues	(117,037)	(7,253)	177,832	53,542		
	11,538,315	1,111,055	(1,146,518)	11,502,852		
Prêts et intérêts à recevoir au 30 septembre 2022	44,226,132	7,335,453	848,927	52,410,512		
Provision pour pertes de crédit attendues	(448,705)	(81,103)	(199,660)	(729,468)		
Solde au 30 septembre 2022	G 43,777,427	7,254,250	649,267	51,681,044		

Aux 30 septembre 2022 et 2021, la provision pour pertes sur prêts, requise selon les prescrits de la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalise G 892 millions et G 778 millions. Cette provision est couverte comme suit au niveau de la Banque :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Provision pour pertes de crédit attendues	G	729,468	783,010
Réserve générale		162,599	-
Total provision requise selon circulaire 87	G	892,067	783,010

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(9) IMMOBILISATIONS

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

Coût

		Solde au 30/09/21	Acquisitions	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/22
Terrains (a)	G	561,147	-	-	(8,083)	1,395	554,459
Immeubles (a)		1,393,754	106,198	-	(72,748)	12,553	1,439,757
Mobilier et équipements (a)		1,241,266	151,214	(144,674)	(43,154)	34	1,204,686
Équipements informatiques		192,844	45,311	(32,307)	(129)	-	205,719
Améliorations locatives		586,345	69,865	(27,071)	(17,316)	-	611,823
Véhicules (a)		568,807	360,223	(111,344)	(25,405)	1,340	793,621
Investissements en cours		132,984	220,413	(167,801)	-	-	185,596
Biens complètement amortis		2,549,957	-	483,197	(149,039)	-	2,884,115
	G	7,227,104	953,224	-	(315,874)	15,322	7,879,776

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/21	Amortissement	Transferts	Dispositions	Effet de conversion	Solde au 30/09/22
Immeubles (a)	G	222,870	42,569	-	(30,059)	5,187	240,567
Mobilier et équipements (a)		547,887	202,947	(183,733)	(27,358)	34	539,777
Équipements informatiques		94,808	68,269	(73,392)	(20)	-	89,665
Améliorations locatives		251,465	130,390	(98,807)	(6,652)	-	276,396
Véhicules (a)		293,602	172,018	(127,265)	(14,561)	1,100	324,894
Biens complètement amortis		2,549,957	-	483,197	(149,039)	-	2,884,115
	G	3,960,589	616,193	-	(227,689)	6,321	4,355,414
Immobilisations nettes	G	3,266,515			88,185	9,001	3,524,362

(a) Au cours de l'exercice 2022, les immobilisations détenues par le Groupe à travers GFNAH ont été vendues. Il en a résulté un gain de G 46,975M inclus aux autres revenus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION/OBLIGATIONS LOCATIVES

La note suivante reflète l'information financière pour les contrats liant le Groupe à titre de preneur. Le Groupe n'est pas bailleur.

Actifs au titre de droits d'utilisation

Les actifs au titre de droits d'utilisation ont ainsi évolué :

Coût

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au 1 ^{er} octobre	G	1,669,527	1,617,274
Ajouts		25,948	58,053
Modifications aux contrats		209,017	4,684
Résiliation anticipée		(16,451)	(10,484)
Solde au 30 septembre	G	1,888,041	1,669,527

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au 1 ^{er} octobre	G	740,870	383,475
Amortissement		325,651	362,367
Résiliation anticipée		(11,587)	(4,972)
Solde au 30 septembre	G	1,054,934	740,870
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	G	833,107	928,657

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION/OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

Les obligations locatives ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)	USD			
		CONVERTI	HTG	Total
Solde au 1^{er} octobre 2020	G	706,608	3,830	710,438
Ajouts		55,840	770	56,610
Modifications aux contrats		13,046	235	13,281
Résiliation anticipée		(17,581)	-	(17,581)
Intérêts sur obligations locatives		35,220	882	36,102
Paiements de loyers		(306,879)	(1,786)	(308,665)
Effet de change sur les contrats en dollars US		340,398	-	340,398
Solde au 30 septembre 2021	G	826,652	3,931	830,583
Ajouts		27,078	-	27,078
Modifications aux contrats		222,349	-	222,349
Résiliation anticipée		(1,171)	(2,874)	(4,045)
Intérêts sur obligations locatives		64,220	80	64,300
Paiements de loyers		(383,652)	(274)	(383,926)
Effet de change sur les contrats en dollars US		171,331	-	171,331
Solde au 30 septembre 2022	G	926,807	863	927,670
Portion à court terme		272,500	378	272,878
Portion à long terme		654,307	485	654,792
Total	G	926,807	863	927,670

Obligations locatives

Les paiements contractuels non actualisés à effectuer au titre des obligations locatives se présentent comme suit :

(En milliers de Gourdes)	USD			
		CONVERTI	HTG	Total
Moins d'1 an	G	261,330	450	261,780
Entre 1 an et 2 ans		225,940	450	226,390
Entre 2 ans et 5 ans		409,381	750	410,131
Plus de 5 ans		114,527	-	114,527
Total	G	1,011,178	1,650	1,012,828

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(10) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION/OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

Les charges relatives aux contrats de location comptabilisées à l'état consolidé du résultat net sont comme suit :

2022

(En milliers de gourdes)		Contrats locaux	Filiale étrangère	Total
Intérêts sur obligations locatives	G	63,799	501	64,300
Amortissement - actifs au titre de droits d'utilisation		319,214	6,437	325,651
Total	G	383,013	6,938	389,951

2021

(En milliers de gourdes)		Contrats locaux	Filiale étrangère	Total
Intérêts sur obligations locatives	G	35,409	693	36,102
Amortissement - actifs au titre de droits d'utilisation		355,929	6,438	362,367
Total	G	391,338	7,131	398,469

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les dépenses fiscales de l'exercice relatives à ces contrats de location localement sont respectivement de G 357,793M et G 305,855M d'où un écart de G 25,219M et G 85,483M, résultant en un impôt reporté de G 7,566M et G 25,645M, respectivement (**note 14a**).

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les obligations locatives liées aux sociétés apparentées aux Membres du Conseil totalisaient G 68,556M et G 53,482M respectivement.

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) ACHALANDAGE ET AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Achalandage (a)	G	112,282	123,614
Transfert de l'achalandage de IMSA		-	(11,332)
Total-achalandage		112,282	112,282
Autres immobilisations incorporelles, net (b)		40,595	29,077
	G	152,877	141,359

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Achalandage au coût			
SCOTIA BANK HAITI	G	96,885	96,885
MICRO CRÉDIT NATIONAL		9,950	9,950
UNICRÉDIT		3,663	3,663
SNI S.A.		1,784	1,784
Total-achalandage	G	112,282	112,282

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(11) ACHALANDAGE ET AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (SUITE)

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

Coût

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/21	Acquisitions	Transferts	Dispositions	Solde au 30/09/22
Logiciels informatiques	G	50,458	35,736	(19,447)	(75)	66,672
Biens complètement amortis		<u>159,063</u>	-	<u>19,447</u>	-	<u>178,510</u>
	G	209,521	35,736	-	(75)	245,182

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/9/21	Amortissement	Transferts	Dispositions	Solde au 30/9/22
Logiciels informatiques	G	21,381	24,218	(19,447)	(75)	26,077
Biens complètement amortis		<u>159,063</u>	-	<u>19,447</u>	-	<u>178,510</u>
		180,444	24,218	-	(75)	204,587
Immobilisations incorporelles nettes	G	29,077				40,595

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(12) PLACEMENTS IMMOBILIERS

Les placements immobiliers ont ainsi évolué :

Coût

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/9/21	Ajouts	Dispositions	Solde au 30/9/22
Terrains	G	992	-	-	992
Bâtisses		<u>52,658</u>	-	<u>(8,196)</u>	<u>44,462</u>
	G	53,650	-	(8,196)	45,454

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/9/21	Amortissement	Dispositions	Solde au 30/9/22
Bâtisses	G	14,262	2,428	(2,425)	14,265
Solde net	G	39,388		(5,771)	31,189

Les bâtisses sont amorties sur une base linéaire au taux de 5% et sont couvertes par une réserve pour perte de valeur de 20% annuellement sur placements immobiliers selon les prescrits de la Banque Centrale. Cette réserve est couverte comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Réserve pour pertes de valeur sur placements immobiliers et propriétés détenues pour revente	G	31,189	28,658
Amortissement cumulé		14,265	14,262
	G	45,454	42,920

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(12) PLACEMENTS IMMOBILIERS (SUITE)

La réserve pour perte de valeur et l'amortissement cumulé ont ainsi évolué :

Réserve pour perte de valeur

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	28,658	85,893
Ajout de l'exercice		9,296	10,730
Renversement des réserves sur les propriétés vendues ou transférées en cours d'exercice		(6,765)	(67,965)
Solde à la fin de l'exercice	G	31,189	28,658

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	14,262	11,629
Reclassification des réserves pour pertes de valeur		(2,425)	-
Amortissement de l'exercice		2,428	2,633
Solde à la fin de l'exercice	G	14,265	14,262

(13) PROPRIÉTÉS DÉTENUES POUR REVENTE

Les propriétés détenues pour revente ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	28,295	10,830
Ventes de l'exercice		(30,345)	(10,830)
Nouvelles adjudications		70,802	28,295
Solde à la fin de l'exercice	G	68,752	28,295

Les ventes ont résulté en un gain de G 8,435M et G 8,419M en 2022 et 2021, respectivement reflétés aux autres revenus.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(13) PROPRIÉTÉS DÉTENUES POUR REVENTE (SUITE)

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 placements immobiliers et 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 2022 et 2021, les propriétés détenues pour revente correspondent à des propriétés adjugées au cours de l'exercice, sur lesquelles la réserve sera constituée à l'échéance d'un délai de deux ans.

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Frais payés d'avance	G	1,247,696	912,969
A recevoir – agents de transferts, net		737,242	735,789
Primes à recevoir – UniAssurances S.A., net		281,072	662,762
Avances – fournisseurs et autres		91,796	96,421
Impôts reportés débiteurs (a)		52,086	44,520
Impôts sur le revenu et autres taxes payées d'avance		14,797	8,443
Avances aux dirigeants et aux cadres (b)		4,715	6,666
Stocks de marchandises – Unitransfer Haïti		1,153	420
Autres		270,995	231,075
		2,701,552	2,699,065
Provision pour pertes de crédit attendues (c)		(66,938)	(66,751)
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET	G	2,634,614	2,632,314

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET (SUITE)

- (a) Les impôts reportés débiteurs représentent le surplus d'impôt versé au fisc sur la base des contrats de location simples par rapport à l'impôt sur la base du IFRS 16. Ils ont évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	44,520	18,875
Impôt reporté de l'exercice (note 10)		<u>7,566</u>	<u>25,645</u>
	G	52,086	44,520

- (b) Les avances aux dirigeants et aux cadres ne portent pas d'intérêts et sont amorties contractuellement sur une période de cinq ans.
- (c) La provision pour pertes de crédit attendues sur les autres éléments d'actif a évolué comme suit :

		Phase I	
(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	66,751	70,586
Reprise aux pertes de crédit (note 20)		(13,197)	(34,674)
Effet de change		13,384	30,839
Solde en fin d'exercice	G	66,938	66,751

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts se répartissent ainsi :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Dépôts à vue :			
Gourdes	G	20,290,506	18,160,435
Dollars US		60,094,028	50,373,397
Euros		<u>231,121</u>	<u>239,087</u>
	G	80,615,655	68,772,919
Dépôts d'épargne :			
Gourdes	G	20,961,363	18,462,415
Dollars US		<u>53,755,521</u>	<u>43,044,039</u>
	G	74,716,884	61,506,454
Dépôts à terme :			
Gourdes	G	5,411,548	5,510,705
Dollars US		<u>11,412,582</u>	<u>8,731,632</u>
	G	16,824,130	14,242,337
Total des dépôts	G	172,156,669	144,521,710
Dépôts en gourdes	G	46,663,417	42,133,555
Dépôts en dollars US		125,262,131	102,149,068
Dépôts en Euros		231,121	239,087
Total des dépôts	G	172,156,669	144,521,710

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(15) DÉPÔTS (SUITE)

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

	2022	2021
Dépôts à vue (épargne-chèques) :		
Gourdes	0.02%	0.02%
Dollars US	0.01%	0.01%
Dépôts d'épargne :		
Gourdes	0.03%	0.03%
Dollars US	0.01%	0.01%
Dépôts à terme :		
Gourdes	5.49%	5.25%
Dollars US	0.85%	0.36%

Les dépôts reçus en nantissement de prêts totalisent G 4,298,537M et G 3,100,654M aux 30 septembre 2022 et 2021 (**note 8**).

Les dépôts des membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 4,165,981M et G 2,978,363M aux 30 septembre 2022 et 2021, 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 composés d'avances de la Banque de la République d'Haïti et sont répartis comme suit :

(à suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(16) FONDS EMPRUNTÉS (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Avances BRH – Logement 5 Étoiles (a)	G	1,325,845	1,402,354
Avances BRH – Facilité de Crédit aux Entreprises à l'Exportation (b)		581,455	656,036
Avances BRH – Financement au secteur agricole (c)		363,634	410,144
	G	2,270,934	2,468,534

- a)** En vertu du Protocole d'Accord du 11 décembre 2014, UNIBANK a reçu des fonds relatifs au programme de promotion de crédit au logement signé entre UNIBANK et la Banque de la République d'Haïti (BRH) qui, pour une durée de 10 ans, 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 mensuellement. Le principal est remboursable mensuellement sur des périodes de 10 ans et 20 ans, et à maturité sur une période de 10 ans pour les avances initiales. La Banque est autorisée à ne pas constituer de réserves obligatoires sur les fonds en gourdes utilisés pour ce programme de crédit au logement.
- b)** En vertu du protocole d'accord du 12 avril 2019 relatif au programme de facilitation de crédit en faveur des entreprises de production tournées vers l'exportation, signé entre UNIBANK et la Banque de la République d'Haïti pour une durée de 10 ans, la Banque a reçu des avances. Dans le cadre de ce programme de crédit à l'exportation, la BRH s'est engagée à faire des avances de fonds selon les besoins de la Banque à un taux d'intérêts annuel de 1%, payables mensuellement.
- c)** En date du 20 septembre 2018, la Banque de la République d'Haïti (BRH) a publié la circulaire 113, en vue de contribuer à la relance de l'agriculture et au développement de l'agrobusiness. Dans le cadre de ce programme, la BRH a octroyé à UNIBANK des avances au taux annuel compris entre 1% et 2%, remboursables mensuellement sur une période de 10 ans.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Obligations du plan de retraite à cotisations			
déterminées (note 23)	G	5,704,409	4,398,132
Dépôts non sujets à emploi		3,317,407	2,304,341
Virements et transferts à payer		2,491,423	453,436
Chèques de direction		2,252,761	1,337,860
Impôts à payer		1,353,291	1,067,795
Primes non acquises et réclamations d'assurance à payer - UniAssurances S.A.		1,020,937	1,218,123
Provisions		581,515	471,486
Boni à payer		401,802	107,102
Autres taxes à payer		304,618	251,740
Comptes à payer - assurances		250,772	91,099
Transferts à payer – Unitransfer International		237,379	22,435
Provisions pour pertes de crédit attendues sur engagements de crédit (a)		140,320	183,834
Frais courus		137,454	129,125
Dividendes à payer		135,591	99,053
Comptes à payer – transferts et services connexes		96,141	40,767
Intérêts à payer		63,135	76,784
Impôts reportés (b)		17,253	17,253
Couverture - lettres de crédit		-	15,582
Autres		187,954	205,990
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	18,693,962	12,491,937

(a) La provision pour pertes de crédit attendues sur les engagements de crédit a évolué comme suit :

	Phase 1	
(En milliers de gourdes)	2022	2021
Solde au début de l'exercice	G 183,834	116,766
(Reprise) dotation aux pertes de crédit (note 20)	(64,910)	31,795
Effet de change	21,396	35,273
Solde à la fin de l'exercice (note 27)	G 140,320	183,834

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(17) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF (SUITE)

Les impôts reportés sont relatifs aux éléments suivants :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Réévaluation-terrains	G	4,396	4,396
Plus-value sur instruments de capitaux propres (note 7e)		<u>12,857</u>	<u>12,857</u>
	G	17,253	17,253

(18) OBLIGATIONS SUBORDONNÉES

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Fondation Unibank (note 26)	G	294,615	243,772
Obligations subordonnées – autres		<u>1,342,540</u>	<u>1,121,077</u>
	G	1,637,155	1,364,849

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 4.03% en 2022 et en 2021.

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.

(19) 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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(19) CAPITAL-ACTIONS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)	2022	2021
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 7,000,000	<u>5,250,000</u> <u>7,000,000</u>
CAPITAL-ACTIONS NON LIBERE		
10,499 actions de classe A	G (131,238)	(131,238)
31,597 actions de classe B	<u>(394,962)</u> G (526,200)	<u>(394,962)</u> <u>(526,200)</u>
CAPITAL-ACTIONS LIBERE		
129,501 actions de classe A	G 1,618,762	1,618,762
388,403 actions de classe B	<u>4,855,038</u> G 6,473,800	<u>4,855,038</u> <u>6,473,800</u>
ACTIONS DE TRÉSORERIE		
1,057 actions de classe A en 2022 et 2021	G (13,213)	(13,212)
12,792 et 12,692 actions de classe B en 2022 et 2021	<u>(159,900)</u> G (173,113)	<u>(158,651)</u> <u>(171,863)</u>
CAPITAL-ACTIONS, NET	G 6,300,687	6,301,937

Aux 30 septembre 2022 et 2021, le capital libéré inclut 6,027 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.

(20) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

La dotation (récupération) aux pertes de crédit par rubrique du bilan et par type d'engagements hors bilan est comme suit :

(En milliers de gourdes)	2022	2021
Prêts (note 8)	G 463,449	337,639
Autres éléments d'actif (note 14 (c))	(13,197)	(34,674)
Engagements de crédit – autres éléments de passif (note 17)	(64,910)	31,795
TOTAL	G 385,342	334,760

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE

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 :

	2022	2021
BANQUE ET SERVICES BANCAIRES		
MICRO CRÉDIT NATIONAL S.A. (Société de Crédit pour 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%
ASSURANCES		
UNIASSURANCES S.A. (Société d'Assurances)	100%	100%
INVESTISSEMENTS NON BANCAIRES		
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A. (Société d'Investissements non Bancaires)	100%	100%
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD. (Société de Gestion d'Actifs non Immobiliers)	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%
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A. (CISA) (Société de Gestion d'Actifs Immobiliers)	100%	100%
GFN AMERICAN HOLDINGS LLC (Société d'investissement)	100%	100%
ARAGON HOLDINGS, INC.	-	100%

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
MICRO-CRÉDIT NATIONAL S.A.			
Total actif	G	<u>4.447.155</u>	<u>4.392.262</u>
Total passif	G	<u>767.892</u>	<u>1.057.118</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>574.119</u>	<u>574.331</u>
Actif net	G	<u>3.679.263</u>	<u>3.335.144</u>
UNICARTE S.A.			
Total actif	G	<u>1.777.553</u>	<u>1.714.636</u>
Total passif	G	<u>444.608</u>	<u>314.217</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>2.526</u>	<u>167.642</u>
Actif net	G	<u>1.332.945</u>	<u>1.400.419</u>
UNICRÉDIT S.A.			
Total actif	G	<u>144.605</u>	<u>195.850</u>
Total passif	G	<u>1.524</u>	<u>17.718</u>
(Perte) Revenu, net de l'exercice	G	<u>(51)</u>	<u>42.482</u>
Actif net	G	<u>143.081</u>	<u>178.132</u>
UNIFINANCE S.A.			
Total actif	G	<u>783.858</u>	<u>824.682</u>
Total passif	G	<u>16.289</u>	<u>15.884</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>28.770</u>	<u>31.470</u>
Actif net	G	<u>767.569</u>	<u>808.798</u>
UNITRANSFER S.A. (HAÏTI)			
Total actif	G	<u>3.807.403</u>	<u>2.778.425</u>
Total passif	G	<u>1.609.810</u>	<u>1.146.305</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>1.365.473</u>	<u>947.227</u>
Actif net	G	<u>2.197.593</u>	<u>1.632.120</u>
UNITRANSFER INTERNATIONAL LTD.			
Total actif	G	<u>328.887</u>	<u>202.522</u>
Total passif	G	<u>52.574</u>	<u>38.106</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>77.329</u>	<u>67.329</u>
Actif net	G	<u>276.313</u>	<u>164.416</u>
UNIASSURANCES S.A.			
Total actif	G	<u>2.363.983</u>	<u>2.684.861</u>
Total passif	G	<u>1.516.732</u>	<u>1.601.051</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>188.441</u>	<u>401.610</u>
Actif net	G	<u>847.251</u>	<u>1.083.810</u>

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(21) SOCIÉTÉS DU GROUPE (SUITE)

(En milliers de gourdes)		2022	2021
GROUPE FINANCIER NATIONAL S.A.			
Total actif	G	<u>4,687,719</u>	<u>2,961,095</u>
Total passif	G	<u>257,979</u>	<u>111,311</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>338,377</u>	<u>215,786</u>
Actif net	G	<u>4,429,740</u>	<u>2,849,784</u>
GFN INTERNATIONAL ASSETS LTD.			
Total actif	G	<u>104,439</u>	<u>86,415</u>
Total passif	G	<u>38,354</u>	<u>31,735</u>
Perte nette de l'exercice	G	<u>-</u>	<u>(102)</u>
Actif net	G	<u>66,085</u>	<u>54,680</u>
SOCIÉTÉ NATIONALE D'INVESTISSEMENT S.A.			
Total actif	G	<u>5,754,613</u>	<u>4,443,476</u>
Total passif	G	<u>5,706,804</u>	<u>4,401,855</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>6,188</u>	<u>9,619</u>
Actif net	G	<u>47,809</u>	<u>41,621</u>
CAPITAL CONSULT S.A.			
Total actif	G	<u>48,407</u>	<u>46,978</u>
Total passif	G	<u>1,797</u>	<u>3,481</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>3,112</u>	<u>7,258</u>
Actif net	G	<u>46,610</u>	<u>43,497</u>
CENTRALE IMMOBILIÈRE S.A.			
Total actif	G	<u>247,141</u>	<u>227,301</u>
Total passif	G	<u>15,167</u>	<u>18,919</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>23,591</u>	<u>35,265</u>
Actif net	G	<u>231,974</u>	<u>208,382</u>
GFN AMERICAN HOLDINGS LLC			
Total actif	G	<u>1,357,041</u>	<u>1,094,829</u>
Total passif	G	<u>2,472</u>	<u>9,942</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>39,508</u>	<u>(13,219)</u>
Actif net	G	<u>1,354,569</u>	<u>1,084,887</u>

(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)		2022	2021
Revenu avant impôts sur le revenu	G	<u>5,897,573</u>	<u>5,532,556</u>
Quotes-parts des résultats non imposées localement:			
Unitransfer International		(106,080)	(76,122)
GFN Real Estate Ltd.		<u>(39,508)</u>	<u>13,219</u>
		<u>(145,588)</u>	<u>(62,903)</u>
Revenu avant impôts sur le revenu imposable localement	G	<u>5,751,986</u>	<u>5,469,653</u>
Impôts calculés en utilisant les taux statutaires (30%)	G	1,725,596	1,640,896
<i>Effet des éléments non considérés dans la base imposable :</i>			
Virement à la réserve légale		(251,983)	(238,694)
Amortissement – achalandage		(1,677)	(1,677)
CFGDCT et autres		46,805	45,553
Ecart entre la provision comptable pour pertes de crédit attendues et la provision admise fiscalement		(148,939)	(97,833)
Impôts reportés – titres distribués		-	51,337
Impôts sur le revenu – Unitransfer International		28,751	8,793
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	1,398,553	1,408,375

La dépense d'impôts comprend:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Impôts courants	G	1,406,119	1,434,875
Impôts reportés – IFRS 16		<u>(7,566)</u>	<u>(26,500)</u>
	G	1,398,553	1,408,375

(À suivre)

UNIBANK S.A.

Notes aux états financiers consolidés

(23) 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 rémunéré au taux de 5.0%. Les contributions du Groupe à ce dépôt pour les exercices 2022 et 2021 s'élèvent à G 118,965M et G 105,466M, respectivement. Depuis 2018, une société du Groupe gère cette obligation qui est reflétée au passif et investie en dépôt à terme à UNIBANK au taux de 5%. Les transactions intersociétés en ce qui a trait au compte de dépôt à terme sont éliminées.

(24) SALAIRES ET AUTRES PRESTATIONS AU PERSONNEL

Les salaires et autres prestations au personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Salaires	G	3,537,271	2,765,825
Bénéfices sociaux		441,697	391,982
Taxes salariales		65,114	57,241
Autres dépenses		124,303	101,671
	G	4,168,385	3,316,719

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

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

En 2022 et 2021, ces revenus se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Primes d'assurance perçues	G	1,095,160	850,980
Revenus de commissions		22,461	20,527
Frais de courtage nets		(22,985)	(22,976)
Frais de réassurance		(296,769)	(196,451)
Primes d'assurance cédées		(273,380)	(196,439)
Réclamations d'assurance - sinistres		(351,739)	(162,373)
	G	172,748	293,268

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(26) TRANSACTIONS AVEC LES ENTREPRISES ASSOCIÉES

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

- Haïti Agro Processors Holding propriétaire de 70% de Les Moulins d'Haïti S.E.M et dans laquelle SNI Minoterie LLP détient 33.31% du capital.
- National Investors Ltd., une société détenue par les actionnaires au prorata de leur participation dans Unibank, et qui enregistre la participation des actionnaires dans Immobilier S.A, SNI Minoterie L.P. et Corail S.A.
- Sociétés liées aux membres du Conseil d'Administration.

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

Aux 30 septembre

(En milliers de gourdes)	2022	2021
PASSIF		
Dépôts	396,028	143,576
Obligations subordonnées (note 18)	<u>294,615</u>	<u>243,772</u>
	G 690,643	387,348

Au cours des exercices

(En milliers de gourdes)	2022	2021
REVENUS		
Autres revenus	G 3,080	<u>3,002</u>
DEPENSES		
Loyers	G 60	60
Amortissement de droits d'utilisation et frais financiers	51,921	52,574
Autres services	<u>117,607</u>	<u>81,250</u>
	G 169,588	133,884

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.

(À suivre)

UNIBANK S.A.
Notes aux états financiers consolidés

(26) TRANSACTIONS AVEC LES ENTREPRISES ASSOCIÉES (SUITE)

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

Les obligations locatives, les comptes à recevoir et les dépôts des Membres du Conseil d'Administration et de leurs entreprises associées sont divulgués aux **notes 11, 15 et 16**.

(27) ENGAGEMENTS

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.

Aux 30 septembre, les engagements de crédit sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (i)	G	3,347,996	3,429,373
Garanties documentaires		2,824,963	2,587,550
Soldes non utilisés sur cartes de crédit (ii)		4,405,513	4,245,248
	G	10,578,472	10,262,171

(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.

La provision pour pertes de crédit attendues sur les engagements de crédit totalisant respectivement aux 30 septembre 2022 et 2021 G 140,320M et G 183,834M est présentée dans les autres éléments de passif (**note 17 a**).

(28) LITIGES

Au 30 septembre 2022, 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.

UniMobile,
EN TOUT TEMPS ET EN TOUS LIEUX
VOS SERVICES BANCAIRES
À PORTÉE DE MAIN.



SUPPORT:
+509 3211-2020



**ASSUREZ-VOUS
D'ÊTRE BIEN COUVERT**

VIVEZ EN TOUTE ASSURANCE !



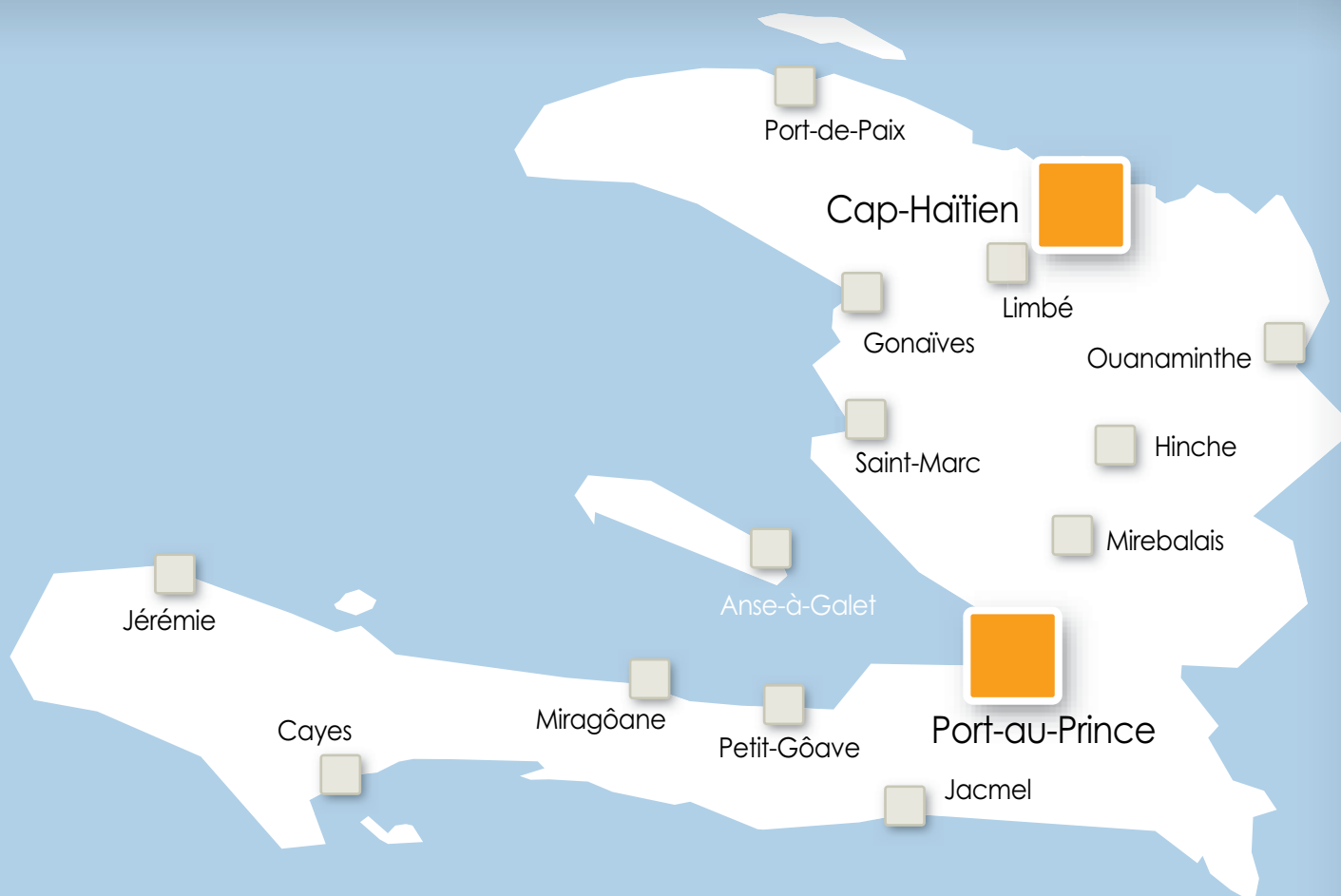
Informations Utiles

2,016
Collaborateurs
disponibles pour vous servir sur

4 fronts

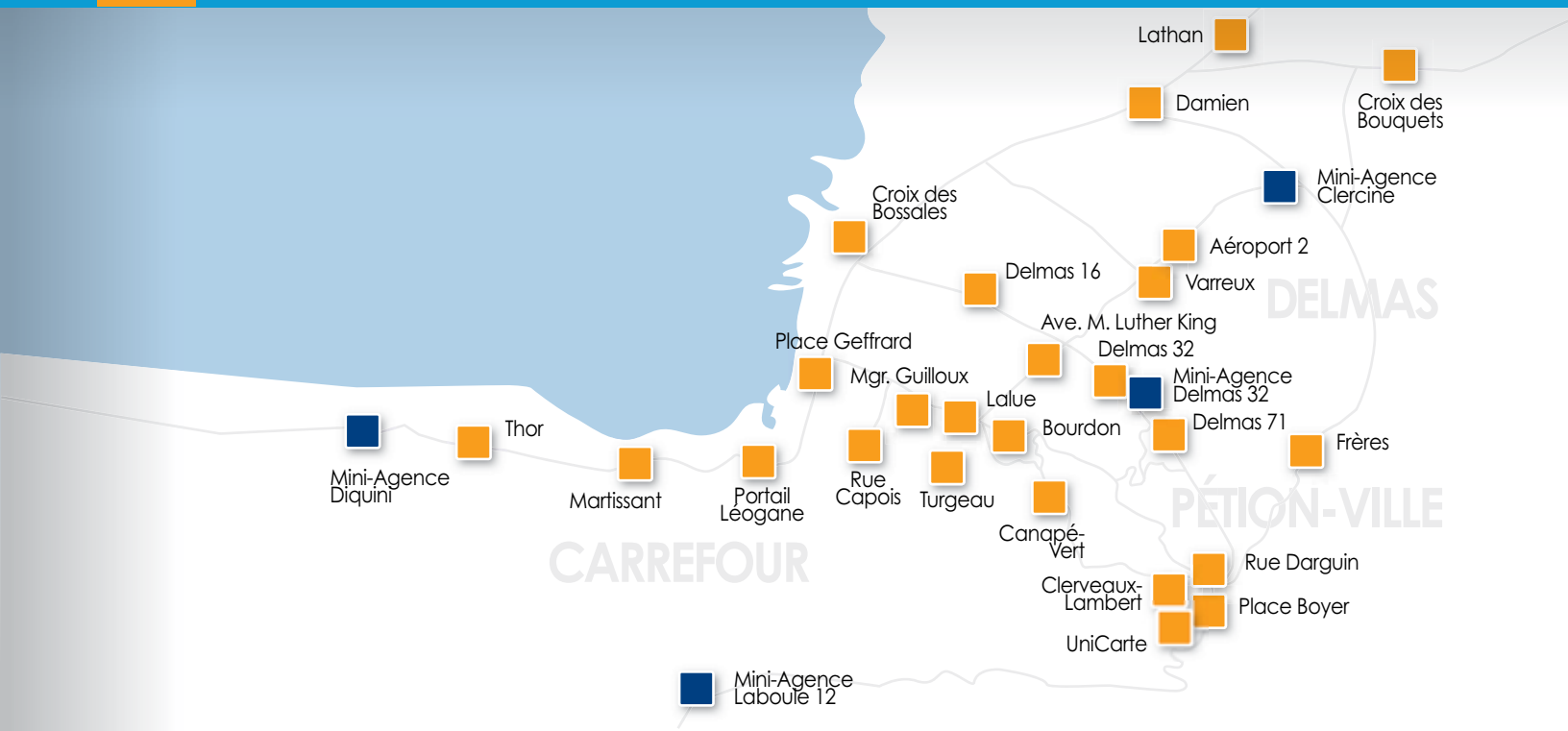
1

RÉSEAU NATIONAL (à travers les 10 Départements Géographiques)



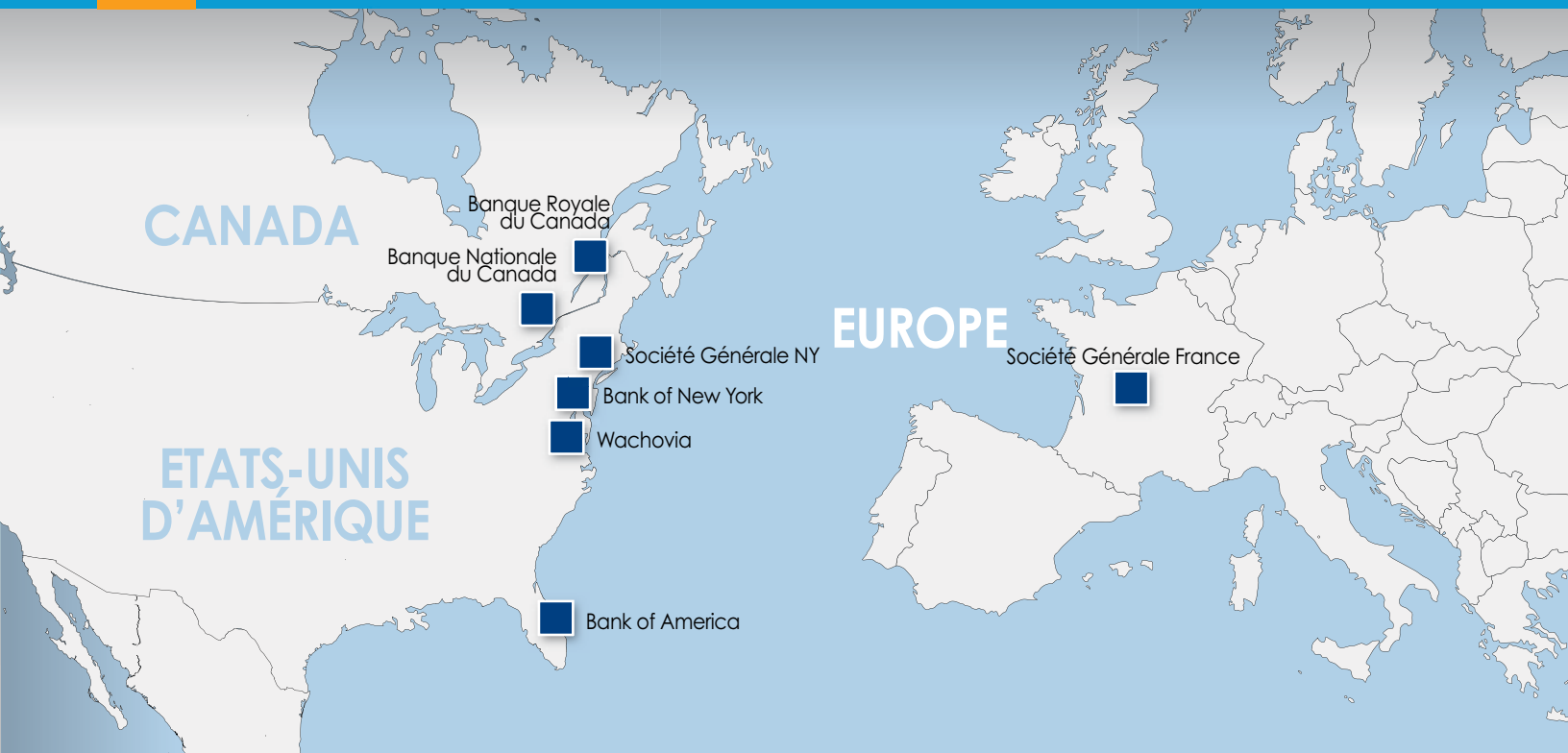
2

RÉSEAU MÉTROPOLITAIN (Port-au-Prince)



3

RÉSEAU DE CORRESPONDANTS INTERNATIONAUX



4

SUR INTERNET

pour plus d'Info...
www.unibankhaiti.com

UniCarte Classic VS

SUCCURSALES

ZONE MÉTROPOLITAINE DE PORT-AU-PRINCE

Avenue Christophe
6, Angle Avenue Christophe et rue 6

Bourdon
Angle 1ère Ruelle Rivière & John Brown

Grand Rue
360, Blvd. JJ Dessalines

Lalue
4, Angle ave. Lamarre et John Brown

Portail Léogâne
668, Blvd Jean-Jacques Dessalines

Turgeau
183, Avenue Martin Luther King

PÉTION-VILLE

Fermathe
Route de Kenscoff

Frères I
Delmas 105, rte de Frères

Frères II (Corlette)
Angle Route de Frères et Corlette

Pétion-Ville I
14, rue Darguin

Pétion-Ville II
UniCarte 200, Rue Faubert

Pétion-Ville III
Angle rues Clerveaux et Lambert

Pétion-Ville IV
132, Angle rues Louverture et Geffrard

Pétion-Ville V
79, Route du Canapé-Vert, Juvenat

Place Boyer
Guichet Chauffeur Angle des rues Louverture & Metellus, Place Boyer

Thomassin / Laboule
Route de Kenscoff

DELMAS

Aéroport
26, Angle Blvd Toussaint Louverture & rue Patrice Lumumba

Delmas 16 / St. Martin
65, Route de Delmas

Delmas 18
82, Route de Delmas

Delmas 32
Delimart Plaza, Route de Delmas

Delmas 71
Complexe Lafayette No.1

Delmas 75
Complexe Puits-Blain Plaza

Nazon
23, Avenue Martin Luther King

TABARRE

Damien
Route Nationale # 1

Tabarre I
Carrefour Fleuriau

Tabarre II
Carrefour Clercine

Tabarre III
Corail

Tabarre IV
Centre Commercial

CARREFOUR

Thor I
Route de Carrefour, Thor 14

Thor II
Route de Carrefour, Thor 67

CROIX DES BOUQUETS

Croix-des-Bouquets
Angle rues Abraham Lincoln et Grand Rue

Lathan
Rte. Nationale No.1, Croix des Missions

ET AGENCES

ZONE RÉGIONALE DÉPARTEMENT DU NORD

Cap-Haïtien I
Succursale Roi Henry
30, rue 11 AB

Cap-Haïtien II
Succursale Héros de Vertières

Cap-Haïtien III
Succursale Rosalvo Bobo
Rue 3-6

Cap-Haïtien JV
Succursale Anténor Firmin

Limbé
Succursale Joseph D. Charles
Place d'Armes, Limbé
Rue 18 A

DÉPARTEMENT DE L'ARTIBONITE

Gonaïves I
Succursale Toussaint Louverture
105, Rue Egalité

Gonaïves II
Succursale Jacques Stephen Alexis
Avenue des Dattes

Saint-Marc
Succursale Nissage Saget
25, rue Surpris Laurent

DÉPARTEMENT DE L'OUEST

Ile de la Gonâve
Succursale Auguste Elle
80, Blvd Isaac C. Louverture,
Zone Bas Bureau Anse-à-Galet

Léogâne
Succursale Reine Anacaona
620, Angle rue St-Yves
et Lacroix

Petit-Goâve
Succursale Borno Lamarre
Angle des rues
Républicaine et Faustin 1er

DÉPARTEMENT DU SUD

Cayes I
Succursale Nicolas Geffrard
131, rue Nicolas Geffrard

Cayes II
Succursale Lysius Salomon
Charpentier No5, Route Nationale No 2

DÉPARTEMENT DU CENTRE

Hinche
Succursale Charlemagne Péralte
184, rue Toussaint
Louverture

Mirebalais
Succursale Benoît Batravil
23, Rue Jean-Jacques Dessalines

DÉPARTEMENT DE LA GRAND'ANSE

Jérémie
Succursale Etzer Vilaire
Angle rue Mgr. Baugé
et Rue Merlet No. 54

DÉPARTEMENT DES NIPPES

Miragoâne
Succursale Fernand Hibbert
Angle Grand Rue
et Rue des Douanes

DÉPARTEMENT DU NORD-EST

Ouanaminthe
Succursale Reine Marie Louise
Angle Rue Espagnole
et Rue de la Place d'Arme

DÉPARTEMENT DU NORD-OUEST

Port-de-Paix
Succursale François Cappel
72, rue Sténio Vincent

DÉPARTEMENT DU SUD-EST

Jacmel
Succursale Magloire Ambroise
36, rue de la Liberté

INFORMATIONS GÉNÉRALES

RÉSEAU INTERNATIONAL DE BANQUES CORRESPONDANTES

USA

Bank of New York Mellon

SWIFT: IRVTUS3N

ABA: 021000018

Bank of America

SWIFT: BOFAUS3M

ABA: 026009593

Citibank

SWIFT: CITIUS33

ABA: 021000089

CANADA

Banque Nationale du Canada

SWIFT: BNDCCAMM

GRANDE BRETAGNE

Bank of America (London)

SWIFT: BOFAGB22

CONSEILLERS EXTERNES

Vérificateurs Indépendants

Mérové-Pierre,

Cabinet d'Experts-Comptables

C.P.A., CPAH;

Avocats - Conseils

Cabinet Vieux & Associés

AUTRES INFORMATIONS

Siège Social

157, rue Faubert, Pétion-Ville
Tel. (509) 2299-2075 à 2299-2089
board@unibankhaiti.com

Licence de Banque

Journal officiel Le Moniteur
19 du 8 mars 1993

Publication des Statuts

Journal officiel Le Moniteur
19 du 8 mars 1993,
103 du 28 décembre 1994,
74 du 18 septembre 1995,
13 du 17 février 1997
43 du 3 juin 2002
6 du 24 janvier 2005
63 du 18 juin 2009
137 du 4 août 2011
62 du 1er avril 2016
183 du 23 novembre 2017

Immatriculation fiscale

NIF #000-014-095-8

Bilans trimestriels

Publiés au Journal Officiel Le Moniteur
et dans les quotidiens à fort tirage

Exercice social

1er octobre - 30 septembre
Assemblée Générale Ordinaire
tenue le 31 mars 2022
Karibe Convention Center,
Pétion-Ville, Haïti

Actionnaires Principaux

(Référence Circulaire #82-2
de la Banque Centrale) :
F. Carl Braun (18.42%);
Edouard Baussan (18.42%);

Rapport Annuel

Conception & Réalisation
Infographique
Alain Paret

Dépôt Légal

23-02-041

Bibliothèque Nationale d'Haïti
ISBN #: 978-99935-675-2-3



Société Anonyme de Banque
au capital social de 7 Milliards de Gourdes
Port-au-Prince, Haïti

www.unibankhaiti.com