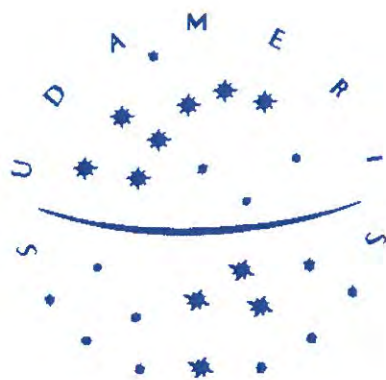


SUDAMERIS



Rapport annuel 2012

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 03 AVRIL 2013
Gruppo Intesa Sanpaolo

SOMMAIRE

| | PAGES |
|--|----------|
| CONSEIL D'ADMINISTRATION | 4 |
| RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION | 5 à 6 |
| APPROBATION DES COMPTES ET AFFECTATION DU RESULTAT | 7 |
| ORGANE D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE | 8 et 9 |
| RESOLUTIONS | 10 et 12 |
| COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2012 | 13 à 33 |

PRESIDENT D'HONNEUR

J. Vincenot

CONSEIL D'ADMINISTRATION

| | |
|-----------------|---------------------|
| Président | L. Leoncini Bartoli |
| Vice –Président | E. Riva |
| Administrateurs | P. Baessato |
| | R. Dalla Riva |
| | P. Sarcinelli |

DIRECTION GENERALE

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Président Directeur Général | L. Leoncini Bartoli |
|-----------------------------|---------------------|

COMMISSAIRES AUX COMPTES

| | | | |
|-----------|--------|-----------|----------------|
| Titulaire | Mazars | Suppléant | C. de Boisriou |
|-----------|--------|-----------|----------------|

RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Suite à la décision prise fin 2002 par Banca Intesa SpA, devenue depuis Intesa Sanpaolo SpA, de se désengager d'Amérique du Sud, la société a entamé dès 2003 un processus de désengagement devant la conduire à une cessation de ses activités bancaires.

Durant l'exercice 2012, le processus de désengagement s'est poursuivi.

L'activité a concerné la gestion, le suivi de sa participation dans sa filiale ATLANTIS SA - en Argentine, la résolution des litiges en cours en France ou à l'étranger et le suivi des garanties données, dans le cadre de la cession des activités bancaires, encore en vigueur.

Entre fin 2011 et fin 2012, le total du bilan est passé de 109.579 milliers d'euros à 110.445 milliers d'euros.

Le solde net du poste « Immobilisations Financières » s'établit à 166 milliers d'euros et est inchangé par rapport à fin 2011.

Entre le 31 décembre 2011 et le 31 décembre 2012, le solde du poste « Disponibilités (autres que caisse) » enregistre une augmentation de 0,8 % en passant de 109.371 milliers à 110.279 milliers d'euros. Cette augmentation découle, essentiellement, du placement des disponibilités au net du paiement des charges et de la cession à la Maison Mère de la marque SUDAMERIS pour l'étranger.

Au passif, les « Fonds Propres » enregistrent une augmentation nette qui s'explique par l'affectation du résultat 2011 au report à nouveau pour un total de 1.442 milliers d'euros.

Le solde du poste « Provisions pour risques et charges » passe de 25.684 milliers d'euros à 25.231 milliers d'euros, suite aux constitutions et reprises de provisions effectuées durant l'exercice et à la variation du cours du dollar US.

Nous vous rappellerons ensuite le contexte dans lequel s'est déroulée l'activité de la société en 2012.

• URUGUAY

Suite à l'accord signé avec Banco ACAC-Crédit Agricole, en novembre 2003, une très grande partie des actifs et passifs de notre succursale uruguayenne a été transférée le 31 mars 2004.

A compter du 1^{er} avril 2004, la succursale s'est limitée à liquider ses actifs et passifs résiduels, et à solutionner les litiges en cours, avec d'anciens clients ou collaborateurs, sous l'appellation de « **BANCO SUDAMERIS URUGUAY EN LIQUIDACION** – « **BSUL** ». Au 31 août 2008, les disponibilités restantes auprès du « **BSUL** » ont été rapatriées auprès de la Direction Générale à Paris.

Le Liquidateur a sollicité l'annulation de la personne juridique inscrite au registre des personnes juridiques le 23 février 2012, sous le numéro 2576, et la publication de l'annulation est parue au Journal Officiel du 20 août 2012

La procédure est, enfin, arrivée à son terme après plusieurs années de mise en liquidation.

Conformément aux termes du contrat conclu avec Banco ACAC-Crédit Agricole, nous lui avons accordé une garantie de passif d'un montant maximum de 10 millions de dollars US, applicable à n'importe quelle demande ou réclamation à son encontre, qui trouverait son origine dans les actifs et/ou passifs, repris contractuellement, pour une durée équivalente au délai de prescription légale fixé suivant les règles locales selon le type d'obligation.

En outre, nous avons émis une contre-garantie, en faveur d'Intesa Sanpaolo (ex Banca Intesa SpA), d'un montant nominal, hors intérêts, de l'ordre de 3,8 millions de dollars US, liée à une garantie donnée par

ladite Intesa Sanpaolo, au Banco Central de l'Uruguay-« BCU », pour des opérations « ALADI » réalisées, en leur temps, par notre succursale.

Ces engagements par signature sont couverts par des provisions dont le montant total s'établit à la contrevaletur d'environ 10,95 millions d'euros.

- **MIAMI**

Nous devons recevoir le remboursement d'un droit d'entrée dans un club sportif privé, pour un total de l'ordre de 37 mille dollars US. La récupération de cette créance s'avérant très peu probable, elle a été abattue en 2012 par reprise de la provision de 37 mille dollars qui la couvrait dans nos livres.

- **POUR LA DIRECTION GENERALE**

La procédure sur le litige France, concernant un ancien collaborateur de notre société, doit être terminée début 2013.

Concernant nos participations, nous signalerons l'évènement suivant:

- **ARGENTINE**

Le processus de liquidation de notre filiale **ATLANTIS** a été engagé en 2009 et se poursuit depuis lors.

LES RESSOURCES HUMAINES

Au cours de l'année 2012, SUDAMERIS SA n'a pas eu de salariés.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Le jugement concernant le litige avec un ancien collaborateur de notre société a été rendu le 17 janvier 2013. Nous avons été condamnés à verser à ce salarié une indemnité complémentaire à celle que nous avons déjà versée en 2009. Cette perte exceptionnelle, étant couverte par une provision suffisante, n'affecte toutefois pas le résultat de l'exercice 2012.

APPROBATION DES COMPTES ET AFFECTATION DU RESULTAT

L'exercice 2012 se solde par un bénéfice de :

1.431.836, 81 Euros

contre un résultat bénéficiaire de **1.441.664. 27** euros l'année précédente.

Le bénéfice de l'exercice 2012 trouve, essentiellement, son origine dans les produits financiers liés au placement des disponibilités de la société, dans le produit de la cession à la Maison Mère de la marque « SUDAMERIS » pour l'étranger, sous déduction des charges nettes d'exploitation et des provisions constituées et/ou reprises pour tenir compte de l'évolution des risques et charges.

Il est proposé de l'affecter ainsi :

| | | |
|----------------------|--------|--------------|
| - à réserve légale |€ | 0,00 |
| - à report à nouveau |€ | 1.431.836,81 |

A la suite de cette affectation, la réserve légale restera à hauteur de 4.967.160,00 euros soit 10% du capital souscrit et le report à nouveau sera positif de 30.513.964,02 euros.

Conformément à la Loi, il est rappelé que les dividendes par action au titre des trois derniers exercices s'établissent comme suit :

| Exercice | Brut |
|----------|------|
| 2010 | 0 |
| 2011 | 0 |
| 2012 | 0 |

Enfin, en application des dispositions de l'article L 233-13 du Code de Commerce, nous rappelons également que le capital social de la société est détenu au 31.12.2012 à plus de 99% par Intesa Sanpaolo S.p.A. Italie.

Dans le cas où la proposition d'affectation décrite ci-dessus serait adoptée, les fonds propres - dont le tableau qui suit retrace synthétiquement l'évolution au cours de l'exercice 2012 - s'élèveraient à un total de 85.152.724, 02 euros.

• EVOLUTION DES FONDS PROPRES EN 2012

(en milliers d'€uros)

| Evolution des fonds propres en 2012 | Fonds Propres au 31-12-2011 (1) | Affectation Résultat 2012 | Fonds Propres au 31-12-2012 (1) |
|---|--|---------------------------------|--|
| - Capital | 49.672 | | 49.672 |
| - Réserves : | | | |
| - Réserve légale | 4.967 | | 4.967 |
| - Report à nouveau | 29.082 | 1.432 | 30.514 |
| TOTAL | 83.721 | 1.432 | 85.153 |

(1) Après affectation résultat exercice

ORGANE D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

Conformément aux dispositions légales en vigueur, nous vous communiquons, ci-après, la liste des fonctions et autres mandats exercés par les membres de votre Conseil d'Administration et de la Direction Générale.

• **PRESIDENT**

Luca LEONCINI BARTOLI

Nommé administrateur et Président Directeur Général de la Sudameris, Paris le 21 mai 2012
propriétaire de 1 action de la société

Autres mandats :

- Intesa Sanpaolo S.p.A. Succursale de Paris (Directeur Général)
- Banque Spirito Santo et de la Vénétie Paris (France) (Administrateur)

• **VICE PRESIDENT**

Ernesto RIVA, nommé administrateur et vice-président le 11 avril 2003
propriétaire de 1 action de la société

Principales fonctions :

- *Conseiller d'Intesa Sanpaolo Group Service*
- *Responsable de la Direction Administrative et Fiscale d'Intesa Sanpaolo*

• **ADMINISTRATEURS**

Paolo BAESSATO, nommé administrateur le 14 avril 2006
propriétaire de 1 action de la société

Autres mandats :

- *Banca Generali Spa (Administrateur)*
- *Progressio Sgr (Administrateur)*
- *Vega Spa (administrateur)*
- *Setefi Spa (Administrateur)*

Renato DALLA RIVA nommé le 11 avril 2003
propriétaire de 1 action de la société

Principale fonction : Responsable de la Direction Audit Interne d'Intesa Sanpaolo

Autres mandats :

- *Néant*

Paolo SARCINELLI, nommé administrateur le 22 avril 2008
propriétaire de 1 action de la société

Autres mandats :

- *Principales fonctions :*

Credit Governance - Monitoring loan portfolio's quality - HO and Subsidiaries coordination- Alternate Member of the Group Credit Committee - auprès de Intesa Sanpaolo SpA, Milan (Italie)

Membre du Conseil de :

- *Central European International Bank, Budapest (Hongrie)*
- *Intesa Sanpaolo Bank Albania, Tirana (Albanie)*
- *Banca C.R. Firenze Romania SA, Bucarest, (Roumanie)*
- *Atlantis SA, Buenos Aires (Argentine)*
- *Gestiones y Recuperaciones de Activos SA, Lima (Perou)*
- *Inversiones Mobiliarias SA, Lima (Perou)*
- *Recovery Ltd Budapest, Hongrie depuis janvier 2012*

Les mandats des membres du Conseil d'Administration viennent à échéance à l'issue de la présente assemblée. Ils sont rééligibles.

- **DIRECTION GENERALE**

Alberto VALDEMBRI Président Directeur Général de Sudameris jusqu'au 24 avril 2012

Autres mandats :

- Banca Carime (Administrateur)
- Istituto Vittoria Razzetti Onlus (Président)

Luca LEONCINI BARTOLI Directeur Général Délégué de Sudameris *jusqu'au 21 mai 2012*

Président Directeur Général de SUDAMERIS *depuis le 21 mai 2012*

Autres mandats :

- Intesa Sanpaolo S.p.A. Succursale de Paris (Directeur Général)
- Banque Spirito Santo et de la Vénétie Paris (France) (Administrateur)

- **REMUNERATION**

En application de l'article L 273-16 du Code de Commerce, le Conseil d'Administration informe qu'il a réparti librement entre ses membres, la somme de 18.480 euros au titre de jetons de présence (au net des contributions sociales éventuelles)

- **COMMISSAIRES AUX COMPTES**

MAZARS, commissaire aux comptes titulaire représenté par Anne Veaute, dernier renouvellement le 6 avril 2007 pour une durée de six ans.

Charles de Boisriou, commissaire aux comptes suppléant, nommé le 6 avril 2007 pour une durée de six ans.

RESOLUTIONS

PREMIERE RESOLUTION

L'assemblée générale,

après avoir pris connaissance des rapports du conseil d'administration et des commissaires aux comptes, approuve dans toutes leurs parties les comptes sociaux de l'exercice 2012 tels qu'ils sont présentés par le conseil d'administration.

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

constate que l'exercice arrêté au 31.12.2012 se solde par un bénéfice de 1.431.836,81 euros.

approuve l'affectation proposée par le conseil d'administration dans son rapport et décide de l'affecter :

- à report à nouveau pour € 1.431.836,81

constate qu'à la suite de cette affectation, la réserve légale reste à 4.967.160,00 euros et le report à nouveau positif s'établit à 30.513.964,02 euros.

Il est rappelé qu'aucun dividende n'a été mis en paiement au titres des exercices 2008, 2009 2010 et 2011.

TROISIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

donne quitus aux membres du Conseil d'Administration pour leur gestion au cours de l'exercice 2012 et, après avoir entendu lecture du rapport des commissaires aux comptes sur les opérations visées par l'article L 225-38 et statuant sur ce rapport, en approuve les conclusions.

QUATRIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

réélit M. Ernesto Riva, en qualité d'administrateur de la société pour une durée d'un an.

Le mandat de M. Riva viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

CINQUIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

réélit M. Paolo Baessato, en qualité d'administrateur de la société pour une durée d'un an.

Le mandat de M. Baessato viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

SIXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

réélit M. Renato Dalla Riva, en qualité d'administrateur de la société pour une durée d'un an.

Le mandat de M. Dalla Riva viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013

SEPTIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

réélit M. Paolo Sarcinelli, en qualité d'administrateur de la société pour une durée d'un an.

Le mandat de M. Sarcinelli viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

HUITIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

réélit M. Luca Léoncini Bartoli, en qualité d'administrateur de la société pour une durée d'un an.

Le mandat de M. Léoncini Bartoli viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

NEUVIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

fixe le montant total des jetons de présence, alloué au conseil d'Administration pour la période allant des présentes jusqu'à l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice 2013, à la somme de 5.000 €.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale,

ne réélit pas Mazars dont le mandat a expiré à l'issue de l'assemblée générale ordinaire du 3 avril 2013, en qualité de commissaire aux comptes titulaire.

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale,

ne réélit pas C. de Boisriou, dont le mandat a expiré à l'issue de l'assemblée générale ordinaire du 3 avril 2013, en qualité de commissaire aux comptes suppléant.

DOUZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale,

élit KPMG S.A. en qualité de commissaire aux comptes titulaire.

Le mandat de KPMG S.A. viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2018.

TREIZIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

élit KPMG Audit FS I, représenté par Mme Isabelle GOALEC, en qualité de commissaire aux comptes suppléant.

Le mandat de KPMG Audit FS I viendra à expiration à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2018.

QUATORZIEME RESOLUTION

L'assemblée générale,

donne tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente assemblée pour remplir toutes formalités qu'il appartiendra.

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2012

| PAGES | |
|---|----------|
| BILAN | 13 à 16 |
| COMPTE DE RESULTAT | 17 et 28 |
| COMMENTAIRES SUR LE COMPTE DE RESULTAT | 29 et 30 |
| ANNEXES | 18 à 27 |
| AUTRES INFORMATIONS | 30 |
| RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES | 31 |
| RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES FILIALES ET LES PARTICIPATIONS | 32 |
| RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES | 33 à 38 |

BILAN

Au 31 décembre 2012

(En milliers d'Euros)

| ACTIF | Notes | EXERCICE 2012 | | | EXERCICE 2011 |
|------------------------------------|----------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | | Brut | Amort./Prov. | Net | Net |
| Actif immobilisé | 2 | 166 | 0 | 166 | 166 |
| Immobilisations incorporelles | 2.1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 2.2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations financières | 2.3 | 166 | 0 | 166 | 166 |
| Actif circulant | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créances | 3 | 110.279 | | 110.279 | 109.413 |
| Autres | 3.1 | 0 | | 0 | 42 |
| Valeurs mobilières de placement | 3.2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Disponibilités (autres que caisse) | 3.3 | 110.279 | 0 | 110.279 | 109.371 |
| Caisse | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Charges constatées d'avance | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL ACTIF | 1 | 110.445 | 0 | 110.445 | 109.579 |

(En milliers d'Euros)

| PASSIF | Notes | EXERCICE | EXERCICE |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| | | 2012 | 2011 |
| Capitaux propres | 4 | 83.721 | 82.279 |
| Capital | | 49.672 | 49.672 |
| Ecart de réévaluation | | 0 | 0 |
| Réserves : | | | |
| - Réserve légale | | 4.967 | 4.967 |
| Report à nouveau | | 29.082 | 27.640 |
| Résultat de l'exercice | | 1.432 | 1.442 |
| Provisions pour risques et charges | 5 | 25.231 | 25.684 |
| Dettes | 6 | 61 | 173 |
| Emprunts et dettes assimilées | | 0 | 0 |
| Avances et acomptes reçus sur commandes | | 0 | 0 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | | 0 | 0 |
| Autres | | 61 | 173 |
| Produits constatés d'avance | | 0 | 0 |
| TOTAL PASSIF | 1 | 110.445 | 109.579 |

Hors – bilan (note 7)

Au 31 décembre 2012

(En milliers d'Euros)

| | EXERCICE 2012 | EXERCICE 2011 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Engagements donnés | | |
| Engagements de financement | 0 | 0 |
| Engagements de garantie | 10.487 | 10.694 |
| Engagements en faveur d'établissements de crédit | 10.487 | 10.694 |
| Engagements en faveur de la clientèle | 0 | 0 |
| Autres Engagements | 37.896 | 38.643 |
| Autres engagements donnés | 37.896 | 38.643 |
| Engagements reçus | | |
| Engagements de financement | 0 | 0 |
| Engagements de garantie | 0 | 0 |
| Engagements reçus d'établissement de crédit | 0 | 0 |
| Engagements reçus de la clientèle | 0 | 0 |
| Autres Engagements | 0 | 0 |
| Autres engagements reçus | 0 | 0 |

Compte de résultat au 31 décembre 2012 (Note 8)

(en milliers d'Euros)

| | EXERCICE 2012 | EXERCICE 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Produits d'exploitation | 451 | 352 |
| Production vendue (biens et services) | 0 | 0 |
| Reprises sur provisions et transfert de charges | 244 | 352 |
| Autres produits | 207 | 0 |
| Charges d'exploitation..... | (245) | (371) |
| Autres charges externes | (206) | (223) |
| Impôts, taxes et versements assimilés | (7) | (15) |
| Rémunération du personnel | (0) | (41) |
| Charges sociales | (10) | (38) |
| Dotations aux amortissements | (0) | (0) |
| Dotations aux provisions | (0) | (0) |
| Autres charges | (22) | (54) |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I) | 206 | (19) |
| Produits financiers | 1.275 | 1.560 |
| Charges financières | (2) | (0) |
| RESULTAT FINANCIER (II) | 1.273 | 1.560 |
| Produits exceptionnels | 303 | 1.151 |
| Charges exceptionnelles | (277) | (1.217) |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | 26 | (66) |
| Impôts sur les bénéfices | (73) | (33) |
| RESULTAT NET..... | 1.432 | 1.442 |

1 - Notes sur les principes comptables et méthodes d'évaluation appliquées

Préambule

Il est rappelé que du fait de la cessation progressive, et désormais quasi-totale, des activités liées à l'Amérique du Sud, les coûts prévisionnels de cette gestion extinctive ont été provisionnés dans le cadre de l'arrêté des comptes des exercices 2005 à 2012.

1.1. Cadre réglementaire

Les comptes individuels de Sudameris ont été établis conformément aux dispositions légales.

Par ailleurs, les principes comptables, ci – après énumérés, sont, le cas échéant, appliqués.

1.2. Conversion des états financiers

a) Conversion des bilans des Succursales Etrangères

Néant

b) Evolution des cours de change du 31.12.2011 et au 31.12.2012

| Contre-valeur | D'un dollar en M/L | D'un euro en M/L | Variation |
|---------------|-----------------------|---------------------|-----------|
| | | | en % |
| U.S.A. | 2012 | 1,3194 | + 1,37% |
| (Dollar USA) | 2011 | 1,2939 | |

Taux de change officiel fin de mois Banque Centrale Européenne

1.3. Changement de méthode de présentation et comparabilité des comptes annuels

Les comptes présentés pour 2012 sont ceux d'une société commerciale.

Comme déjà évoqué, la gestion extinctive de l'exploitation a amené à la quantification des charges et coûts divers devant être supportés dans le futur pour mener à terme la politique de désengagement et, par conséquent, aux provisionnements afférent à l'exercice 2012 et suivants.

1.4. Principes de spécialisation des exercices

Pour tenir compte de la situation particulière de la Sudameris, les critères propres à une « gestion extinctive » ont été introduits dans l'arrêté des comptes au 31.12.2012.

1.5. Opérations en devises

Les titres de participation en monnaies étrangères sont maintenus au cours historique ou, le cas échéant, à leur valeur réévaluée.

Les autres actifs et passifs sont convertis aux cours de change de fin d'exercice.

Enfin, les produits et les charges enregistrés en monnaies étrangères en métropole sont, pendant l'exercice, convertis en euros aux cours effectifs de cession ou d'achat de ces monnaies ; les produits et charges non encore réglés aux clôtures comptables sont convertis au cours de change en vigueur à cette date.

1.6. Opérations de change

Les positions de change opérationnelles sont évaluées aux cours de change de fin de période et les profits ou les pertes qui en résultent sont enregistrés dans les comptes de résultats.

1.7. Engagements par signature

Les engagements par signature comptabilisés au hors-bilan correspondent à des engagements de garantie qui n'ont pas donné lieu à des mouvements de fonds.

1.8. Immobilisations Corporelles

NEANT

1.9. Immobilisations financières

Les « titres de participation », qui sont inclus dans les immobilisations financières, regroupent les titres de filiales, ainsi que d'autres titres détenus de manière durable.

Les titres de participation, inscrits ou non à la cote officielle, sont comptabilisés à leur valeur de revient ou de réévaluation.

Les plus-values latentes sur titres de participation ne sont pas comptabilisées. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution d'une provision pour dépréciation.

1.10. Provisions pour risques et charges

Au passif du bilan dans les « Provisions pour Risques et Charges » (voir note n°5) figure un détail nominatif des différentes lignes de provisions existant au 31 décembre 2012, constituées pour porter à terme le désengagement en Amérique latine et la cessation d'activité bancaire.

1.12. Engagements en matière de retraite et autres indemnités de départ à la retraite

Ne s'applique plus dans la mesure où la société n'a plus de salariés.

1.13. Produits et charges

Les intérêts, agios et commissions assimilées représentant des rémunérations de capitaux sont comptabilisés au compte de résultats "prorata temporis". Par contre, les autres commissions sont enregistrées selon le critère de l'encaissement ou du décaissement.

Les revenus d'actions sont comptabilisés au fur et à mesure de leur encaissement. Les revenus d'obligations et de titres de créances négociables sont comptabilisés sur la base des intérêts courus à la date de clôture de l'exercice.

1.14. Impôt sur les Sociétés

Les activités de la Sudameris en France et de ses ex-succursales à l'étranger sont soumises à l'impôt sur les sociétés selon les règles et les taux applicables dans leur pays d'implantation.

L'impôt sur les sociétés est comptabilisé parmi les charges de l'exercice au titre duquel il est exigible.

Note n° 1

« Evolution du total et répartition géographique et par devise du bilan »

a) Actif

(en millions d'Euros)

| | c/v des M/L (*) | | c/v des M/E (**) | | Total | | Total | |
|-------------------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | | 2012 | |
| Métropole | 92 | 93 | 18 | 17 | 110 | 100% | 110 | 100% |
| Etranger | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | 0% |
| Total de l'actif | 92 | 93 | 18 | 17 | 110 | 100% | 110 | 100% |
| % | 84% | 85% | 16% | 15% | 100 % | | 100 % | |

(*) Euros

(**) autres monnaies (essentiellement dollar U.S.)

La répartition géographique de l'actif du bilan a évolué comme ci-dessous :

| | 2011 | 2012 |
|----------------|-------|-------|
| Métropole..... | 100 % | 100 % |

b) Passif

(en millions d'Euros)

| | c/v des M/L (*) | | c/v des M/E (**) | | Total | | Total | |
|------------------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | | 2012 | |
| Métropole | 92 | 92 | 18 | 18 | 110 | 100% | 110 | 100% |
| Etranger | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | 0 | - |
| Total du passif | 92 | 92 | 18 | 18 | 110 | 100% | 110 | 100% |
| % | 84% | 84% | 16% | 16% | 100% | | 100% | |

(*) Euros

(**) autres monnaies (essentiellement dollar U.S.)

La répartition géographique du passif du bilan figure ci-dessous :

| | 2011 | 2012 |
|----------------|-------|-------|
| Métropole..... | 100 % | 100 % |

Note n° 2

2.1 « Actif Immobilisé » - Immobilisations Incorporelles

NEANT

2.2 « Actif Immobilisé » - Immobilisations Corporelles

NEANT

2.3 « Actif Immobilisé » - Immobilisations Financières

Le solde net du poste « Immobilisations Financières » s'établit à 166 milliers d'euros tout comme au 31 décembre 2011. Ce montant se décompose en :

(en milliers d'Euros)

| <i>Immobilisations Financières</i> | <i>2012</i> | <i>2011</i> | <i>variations</i> |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| <i>Dépôts de Garantie</i> | 0 | 0 | 0 |
| <i>Titres de Participations</i> | 166 | 166 | (0) |
| TOTAL | 166 | 166 | (0) |

2.3.1 – Titres de Participation

Le détail des titres figurant encore en portefeuille au 31.12.2012 est le suivant :

(en milliers d'Euros)

| Détail des Titres de Participation au 31 décembre 2012 | Valeur brute figurant au bilan | Provisions | Valeur nette figurant au bilan |
|---|-----------------------------------|------------|--------------------------------------|
| ATLANTIS S.A. | 166 | 0 | 166 |
| TOTAL | 166 | 0 | 166 |

« Atlantis SA » n'a plus d'activité et la mise en liquidation de la filiale est toujours à l'étude.

Les pourcentages de détention dans chacune de ces participations sont les suivants :

| Détail des Titres de Participation au 31 décembre 2012 | % de participation |
|---|--------------------|
| ATLANTIS S.A. | 81,25 |

Annexes à la note 2 – Actif immobilisé

| Tableau des immobilisations <i>(en milliers d'Euros)</i> | Valeur brute au 01.01.2012 | Augmentations | Diminutions | Valeur brute au 31.12.2012 |
|--|-------------------------------|---------------|-------------|-------------------------------|
| Immobilisations incorporelles (I) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles (II) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations financières (III) | 166 | 0 | 0 | 166 |
| - Titres de filiales autres | 166 | 0 | 0 | 166 |
| - Dépôts de garantie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 166 | 0 | 0 | 166 |

Aucune variation de l'actif immobilisé n'a été constatée durant l'exercice 2012.

(III) Immobilisations financières : Titres de la filiale Atlantis sa – Argentine

| Tableau des amortissements <i>(en milliers d'Euros)</i> | Amortissements Cumulés au 01.01.2012 | Augmentations : Dotations de l'exercice | Diminutions d'amortissements de l'exercice | Amortissements Cumulés au 31.12.2012 |
|---|--|---|--|---|
| Immobilisations incorporelles (IV) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles (V) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations financières (VI) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Dépôts de garantie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Tableau des dépréciations <i>(en milliers d'Euros)</i> | Dépréciations au 01.01.2012 | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions reprises de l'exercice (-) | Dépréciations au 31.12.2012 |
|--|--------------------------------|---|--|--------------------------------|
| Immobilisations incorporelles (I) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles (II) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Immobilisations financières (III) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Titres de filiales autres | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Dépôts de garantie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 | 0 |

Aucune variation relative aux dépréciations de l'actif immobilisé n'a été constatée durant l'exercice 2012.

Note n° 3

3.1 « Créances » - Autres

| <i>(en milliers d'Euros)</i> | 2012 | 2011 |
|------------------------------|----------|-----------|
| - Débiteurs divers | 0 | 42 |
| - Produits à recevoir | 0 | 0 |
| - Autres comptes divers | 0 | 0 |
| Total | 0 | 42 |

La rubrique « **Créances** » - **Autres**, dont le solde s'établit à 0,2 milliers d'euros au 31 décembre 2012, comprend essentiellement des fonds déposés en Uruguay.

« Etat des échéances des créances à la clôture de l'exercice 2012 »

(En milliers d'Euros)

| Etat des échéances des créances | Montant brut | <3 mois | 3mois -< 1 an | A plus d'un an |
|---|--------------|---------|---------------|----------------|
| Autres : | 0 | | 0 | 0 |
| Personnel et comptes rattachés | | | | |
| Sécurité Sociale et autres organismes sociaux | | | | |
| Etat : Taxe sur la valeur ajoutée | | | | |
| Autres. impôts, taxes, versements assimilés | | | | |
| Débiteurs divers | 0 | | 0 | 0 |
| Charges constatées d'avance | | | | |
| TOTAL | 0 | | 0 | 0 |

Note n° 3.2

Valeurs mobilières de placement

NEANT

Note n° 3.3

« Disponibilités (autres que caisse) »

Le solde du poste « **Disponibilités** (autres que caisse) » passe de 109.371 milliers à 110.279 milliers d'euros entre fin 2011 et fin 2012.

La variation constatée sur la période résulte essentiellement de l'encaissement :

- des intérêts actifs,
- de la cession de la marque SUDAMERIS pour l'étranger
- du paiement des charges acquittées sur la période.
- et de l'impact de la variation du cours de change USD/EUR.

(en milliers d'Euros)

| « Disponibilités (autres que caisse) » | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| - Comptes ordinaires à vue | 2.254 | 1.890 |
| - Comptes jour le jour | 0 | 0 |
| Total à vue | 2.254 | 1.890 |
| - Autres créances à terme: | 108.025 | 107.481 |
| Total à terme | 108.025 | 107.481 |
| Total | 110.279 | 109.371 |
| dont :- Monnaies locales | 92.661 | 91.536 |
| dont :- Monnaies étrangères | 17.618 | 17.835 |

(en milliers d'Euros)

| Répartition par durée résiduelle | TOTAL | < 3 mois | 3 mois - 1 an | 1 an – 5 ans | > 5 ans |
|---|---------|----------|---------------|--------------|---------|
| - Créances sur les Etablissements de Crédit | 108.025 | 6.079 | 101.946 | - | - |

Note n° 4

« Capitaux Propres »

(en milliers d'Euros)

| Evolution des Fonds Propres | Fonds Propres au 31-12-2011 (1) | Affectation Résultat Ex.2011 | Fonds Propres au 31-12-2012 (1) |
|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| - Capital | 49.672 | | 49.672 |
| - Réserves : | | | |
| - Réserve légale | 4.967 | - | 4.967 |
| - Report à nouveau | 27.640 | 1.442 | 29.082 |
| TOTAL | 82.279 | 1.442 | 83.721 |

(1) Avant affectation résultat exercice

Le capital au 31 décembre 2012 est constitué de 6.360.000 actions, dont 6.351.934 actions sont détenues par Intesa Sanpaolo Spa (99,87 %), qui les a racheté à Intesa-Sanpaolo -Holding Int – Luxembourg courant 2012. Le nombre d'action est inchangé par rapport à l'exercice 2011.

Note n° 5

« Provisions pour risques et charges »

| <i>(en milliers d'Euros)</i> | Provisions p/risques et charges | Provisions sur Eng.de Hors-bilan | Total |
|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Existant (net) au 31.12.2011 | 14.736 | 10.948 | 25.684 |
| - Incidence de change | (150) | (194) | (344) |
| - Dotations aux provisions | 12 | 194 | 206 |
| - Reprises provisions | 0 | - | 0 |
| - Utilisations de provisions | (315) | - | (315) |
| Existant (net) au 31.12.2012 | 14.283 | 10.948 | 25.231 |

Le stock de provisions pour risques et charges existant au 31.12.2012 se répartit en :

En millions d'euros

| | |
|--|-------|
| - Provisions pour Honoraires Avocats | 0,60 |
| - Provisions pour Litiges DRH | 0,31 |
| - Provisions pour Litiges Divers | 1,00 |
| - Provisions pour Charges à terminaison | 0,87 |
| - Provisions pour Litige fiscal | 0,60 |
| - Provisions pour Risques divers | 10,90 |
| Provisions sur garanties d'actif | |
| - Banco Sudameris - Uruguay | 8,67 |
| Provisions pour garanties de passif | |
| - Banco Sudameris - Uruguay | 2,28 |

Note n° 6

« Dettes - Autres »

| <i>(en milliers d'Euros)</i> | 2012 | 2011 |
|----------------------------------|-----------|------------|
| - Créiteurs divers autres dettes | 41 | 42 |
| - Charges à payer | 20 | 60 |
| - Divers | 0 | 72 |
| Total | 61 | 174 |

« Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice »

| Etat des échéances des dettes | Montant brut | <3 mois | 3mois -< 1 an | A plus d'un an |
|-------------------------------|--------------|-----------|---------------|----------------|
| Dettes fiscales & sociales | 41 | 0 | 41 | 0 |
| Autres dettes | 20 | 20 | 0 | 0 |
| TOTAL | 61 | 20 | 41 | 0 |

Note n° 7

« Engagements de Hors Bilan »

(en milliers d'Euros)

| ENGAGEMENTS DE GARANTIE | 2012 | 2011 |
|--|--------|--------|
| Engagements donnés | | |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre d'établissements de crédit (*) | 10.487 | 10.694 |
| Autres engagements donnés (-) | 37.896 | 38.643 |
| Engagements reçus | | |
| Cautions, avals et autres garanties reçus d'établissements de crédit | 0 | 0 |

(*) Au 31 décembre 2012, le solde des engagements donnés « Cautions, avals et autres garanties d'ordre d'établissements de crédit », correspond, d'une part, à la garantie de passif accordée dans le cadre de la cession de l'activité de notre succursale en Uruguay, d'autre part, à la contre garantie octroyée à Intesa Sanpaolo SpA également liée à notre désengagement en Uruguay. La diminution constatée est due à l'évolution du cours de change USD/EUR.

(-) Le montant de 37.896 milliers d'euros, figurant à la rubrique « Autres engagements donnés », correspond à l'engagement pris vis-à-vis du Banco Sudameris Paraguay SAECA pour environ 50 millions de dollars US, en corrélation avec la garantie donnée Yacireta/Eriday. La diminution constatée est due à l'évolution du cours de change USD/EUR.

| Engagements de Garantie d'ordre d'Etablissements de Crédits | Risques libellés en Milliers de USD | Echéances | c/v en EUR |
|--|--|-------------------------------|---------------|
| Cours de change USD | | | 1.3194 |
| Garanties de Passif | | | |
| Banco ACAC acquéreur Uruguay | 10 000 | Prescription légale locale | 7.579 |
| Total Général | | | 7.579 |
| Contre garanties en faveur du Groupe Intesa Sanpaolo | | | |
| Banca Intesa Milan pour garantie BCU Montévideo | 3 837 | Indéterminée | 2.908 |
| Total Général | | | 2.908 |
| Autres Engagements | | | |
| En faveur Banco Sudameris Paraguay | 50 000 | Indéterminée | 37.896 |
| Total Général | | | 37.896 |

note n° 8

**« Soldes intermédiaires de gestion »
- Présentation Analytique -**

(en milliers d'Euros)

| | EXERCICE 2012 comptable | Retraitements | EXERCICE 2012 Analytique |
|---|--|----------------------|---|
| Produits d'exploitation | 451 | | 451 |
| Production vendue (biens et services) | | | |
| Reprises sur provisions et transfert de charges | 244 | | 244 |
| Autres produits | 207 | | 207 |
| Charges d'exploitation | (245) | | (245) |
| Autres charges externes | (206) | | (206) |
| Impôts, taxes et versements assimilés | (7) | 3 | (4) |
| Rémunération du personnel | (0) | | (0) |
| Charges sociales | (10) | 10 | (0) |
| Dotations aux amortissements | (0) | | (0) |
| Dotations aux provisions | (0) | | (0) |
| Autres charges | (22) | (13) | (35) |
| RESULTAT D'EXPLOITATION I) | 206 | | 206 |
| Produits financiers | 1.275 | | 1.275 |
| Charges financières | (2) | | (2) |
| RESULTAT FINANCIER (II) | 1.273 | | 1.273 |
| Produits exceptionnels | 303 | | 303 |
| Charges exceptionnelles | (277) | | (277) |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | 26 | | 26 |
| Impôts sur les bénéfices | (73) | | (73) |
| RESULTAT NET | 1.432 | 0 | 1.432 |

Compte de résultats

Comme déjà exposé, dans le rapport de gestion, durant l'exercice 2012, l'activité s'est limitée à la gestion des placements bancaires des liquidités, du suivi des dossiers litigieux en cours et des garanties données dans le cadre de la cession des activités bancaires.

Le bénéfice de l'exercice trouve son origine, principalement, dans les produits financiers liés au placement des disponibilités de la société, la cession à la Maison Mère de la marque SUDAMERIS pour l'étranger, les dividendes perçus, les reprises nettes de provisions pour risques et charges et les charges d'exploitation supportées durant l'exercice.

Les commentaires figurant ci-après, se réfèrent aux données chiffrées du tableau « Soldes intermédiaires de gestion – Présentation Analytique » (note 8 page 28), et visent à mettre en évidence les produits et charges ayant contribué à la formation d'un résultat net au 31 décembre 2012 **bénéficiaire** d'environ **1,432 millions d'euros**.

La rubrique « **Produits d'exploitation** » présente un **total** de **0,451 million** d'euros provenant à hauteur de 0,244 million d'euros des reprises de provisions utilisées et à hauteur de 0,207 million d'euros de la cession de la marque pour l'étranger.

La rubrique « **Charges d'exploitation** », présente un **total** de **0,245 million** d'euros résultant des rubriques suivantes:

- **241 milliers d'euros d'« Autres Charges externes » & « autres charges »** après un retraitement de 13 milliers d'euros en autres charges. A ce poste figurent, entre autres, les rémunérations et honoraires payés aux prestataires de services externes (Avocats, Archives et autres prestataires), les frais de mission, voyages et déplacements et les jetons de présence ;
- **4 milliers d'euros d'Impôts, Taxes et versements assimilés** après un retraitement de 3 milliers d'euros en autres charges correspondant aux taxes sur salaires sur les jetons de présence versés en 2012;
- **0 milliers d'euros de « Frais de Personnel »**, après retraitement de 10 milliers d'euros en autres charges au titre des charges sociales sur les jetons de présence versés en 2012.

La rubrique « **Autres Charges** », après un retraitement de 13 milliers d'euros, présente un solde de **35 mille euros** correspondant au coût global des jetons de présence.

Les charges d'exploitation ont été couvertes, à hauteur de 244 milliers d'euros par des reprises de provisions constituées antérieurement dans le cadre de la gestion extinctive de l'activité.

Après prise en compte de ces éléments, le « **Résultat d'exploitation** » est positif de **206 milliers d'euros**.

les « **Produits financiers nets** », s'élèvent à **1.273** milliers d'euros, dont :

- 1.275 milliers d'euros d'« Intérêts et produits assimilés » provenant du placement des liquidités de la Sudameris Paris ;
- 2 milliers d'euros de perte de change.

Le **solde net des éléments exceptionnels** est positif pour environ **26** milliers d'euros et résulte des éléments suivants :

En milliers d'euros

| Détail des éléments exceptionnels | Charges | Profits |
|--|------------|------------|
| Reprises de provisions utilisées risques et charges * | | 71 |
| Provisions constituées ** | 205 | |
| Charges exceptionnelles BS Miami | 8 | |
| Charges exceptionnelles BS Uruguay | 36 | |
| Autres charges exceptionnelles (pour solde débiteur divers Miami) | 28 | |
| Autres Profits exceptionnels (remboursement TP 1999) | | 160 |
| Autres Profits exceptionnels (reprise commissions abandonnées par bénéficiaire) | | 72 |
| SOUS TOTAL | 277 | 303 |
| PROFIT EXCEPTIONNEL NET | | 26 |

* Le détail des reprises de provisions en 2012 est le suivant :

En milliers d'euros

| | | |
|--|--|-----------|
| Reprises de provisions utilisées sur liquidation BS MIAMI | | 28 |
| Reprise partielle provisions utilisées charges à terminaison | | 43 |
| | | |
| TOTAL | | 71 |

** Le détail des provisions constituées en 2012 est le suivant :

En milliers d'euros

| | | |
|---|------------|--|
| | | |
| Provision pour c/garantie Stan by Uruguay EUR | 193 | |
| Provision pour risque divers | 12 | |
| TOTAL | 205 | |

Le compte « **impôt sur les bénéfices** » a été impacté d'un montant de **73** milliers d'euros en 2012 conséquence de la loi n° 2011-1117 relative à l'application du régime du report des déficits en avant.

Le **bénéfice net** s'établit à **1.432** millions d'euros.

Autres Informations

« Rémunérations versées aux organes d'Administration et de Direction »

Au titre de l'exercice 2012, il a été versé un montant brut global de 21.485 euros (jetons de présence).

« Avances et crédits accordés aux organes d'administration et de direction »

Au titre de l'exercice 2012 aucune avance, ni aucun crédit ou garantie n'a été accordé aux organes d'administration et de direction.

« GROUPE INTESA SANPAOLO »

La Sudameris S.A. fait partie du Groupe Intesa Sanpaolo.

Résultats financiers de la société au cours des cinq derniers exercices
(Art. 133, 135, 148 du décret du 23 mars 1967 sur les sociétés commerciales)

(en milliers, sauf pour les actions)

| NATURE DES INDICATIONS | 2008 | | 2009 | | 2010 | | 2011 | | 2012 | |
|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| | EUROS | Sans VN | EUROS | Sans VN | EUROS | Sans VN | EUROS | Sans VN | EUROS | Sans VN |
| I - SITUATION FINANCIERE EN FIN D'EXERCICE : | | | | | | | | | | |
| a) Capital social..... | 49.672 | | 49.672 | | 49.672 | | 49.672 | | 49.672 | |
| b) Nombre d'actions émises..... | 6.360.000 | | 6.360.000 | | 6.360.000 | | 6.360.000 | | 6.360.000 | |
| c) Valeur nominale des actions..... | | Sans VN | | Sans VN | | Sans VN | | Sans VN | | Sans VN |
| II- RESULTAT GLOBAL DES OPERATIONS EFFECTIVES : | | | | | | | | | | |
| a) Chiffre d'affaires hors taxe.... (1)..... | - | | - | | - | | - | | - | 207 |
| b) Bénéfice avant impôt, amortissement et provisions..... | ns | | ns | | ns | | ns | | ns | Ns |
| c) Impôt sur les bénéfices..... | - | | - | | - | | - | | 33 | 73 |
| d) Bénéfice après impôt, amortissements et provisions..... | 8.027 | | 1.497 | | 7.461 | | 1.442 | | 1.442 | 1.432 |
| e) Montant des bénéfices distribués..... | | | | | | | | | | |
| III- RESULTATS DES OPERATIONS REDUIT A UNE SEULE ACTION : | | | | | | | | | | |
| a) Bénéfice après impôt, mais avant amortissement et provisions..... | | | | | | | | | | |
| b) Bénéfice après impôt, amortissements et provisions..... | | | | | | | | | | |
| c) Dividende versé à chaque action..... | | | | | | | | | | |
| IV- PERSONNEL (1) : | | | | | | | | | | |
| a) Nombre de salariés au 31 décembre | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | 0 | |
| b) Montant de la masse salariale..... | 68 | | 43 | | 41 | | 41 | | 41 | 0 |
| c) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux... (Sécurité sociale, oeuvres sociales, etc...) | 29 | | 21 | | 15 | | 20 | | 20 | 0 |

(1) Chiffre d'affaires hors produits financiers, suite au changement de statut de la société.

Renseignements concernant les filiales et les participations
(Art. 247 et 295 du Décret sur les Sociétés Commerciales)

31 décembre 2012

(en milliers d'euros)

| Sociétés ou Groupes de sociétés | Capital | Réserves | Quote-part de capital détenu en pourcentage | Valeur comptable des titres détenus | | Prêts/avances consentis par la société et non remboursés | Montant des cautions et avais fournis par la Société | Chiffre d'affaires du dernier exercice | Bénéfice net ou perte du dernier exercice | Dividendes encaissés par la Société au cours de l'exercice 2012 |
|--|---------|----------|---|-------------------------------------|-------|--|--|--|---|---|
| | | | | Brute | Nette | | | | | |
| A. Renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de la société astreinte à la publication | | | | | | | | | | |
| 1- Filiales (50% au moins du capital détenu par la Société) | | | | | | | | | | |
| ▪ Atlantis S.A. Argentine | nc | nc | 81,25% | 166 | 166 | - | - | nc | nc | 0 |
| B. Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations. | | | | | | | | | | |
| 1- Filiales non reprises au paragraphe A. (50% au moins du capital détenu par la Société) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| 2- Participations non reprises au paragraphe A. (10 à 50% du capital détenu par la société) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | NEANT |

(*) Cette société est en liquidation volontaire.

Rapport du Commissaire aux comptes

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société SUDAMERIS, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans le paragraphe « Préambule » de la note « Notes sur les principes comptables et méthodes d'évaluation appliquées » de l'annexe aux comptes annuels, relatif au processus de désengagement de l'Amérique Latine conduisant à provisionner les coûts de cette gestion extinctive dans les comptes des exercices 2005 à 2012.

II - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Votre société constitue des provisions pour couvrir les charges et coûts divers que SUDAMERIS devra supporter dans le futur afin de mener à terme sa politique de désengagement de l'Amérique Latine, tel que décrit dans l'annexe (Paragraphe « Préambule » et paragraphe « Provisions pour risques et charges » de la note « Notes sur les principes comptables et méthode d'évaluation appliquées » ainsi que la note 5 « Provisions pour risques et charges » de l'annexe).

Dans le cadre de notre appréciation de cette estimation, nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces estimations.

Nos travaux d'appréciation de ces estimations ne nous ont pas conduits à relever d'éléments susceptibles de remettre en cause le caractère raisonnable des modalités retenues pour ces estimations comptables, ainsi que des évaluations qui en résultent.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Courbevoie, le 15 mars 2013

Le Commissaire aux comptes

MAZARS



Anne VEAUTE

Rapport Spécial du Commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Aux Actionnaires,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.225-31 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, il nous appartient, le cas échéant, de vous communiquer les informations prévues à l'article R.225-31 du code de commerce relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par l'assemblée générale.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L. 225-38 du code de commerce.

CONVENTIONS DÉJÀ APPROUVÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

En application de l'article R. 225-30 du code de commerce, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

SUDAMERIS
*Exercice clos le
31 décembre 2012*

Un contrat de prestation de services autorisé par le Conseil d'Administration du 21/12/2005 a été conclu, pour une durée de 18 mois, à compter du 09/01/2006, avec Intesa Sanpaolo (France) afin que celle-ci sous-traite toutes les tâches comptables, financières, juridiques et administratives résiduelles de Sudameris.

Depuis cette date, 7 avenants ont été signés pour réduire les tâches imparties à Intesa Sanpaolo ainsi que la rémunération mensuelle afférente compte tenu de la diminution de l'activité de Sudameris. La rémunération mensuelle au titre du contrat de prestation de services s'élève à 3,5 K€ HT.

Un huitième avenant a été approuvé par le conseil d'administration du 14 février 2013 afin de prolonger cette convention de prestation jusqu'au 31/12/2013. La liquidation de SUDAMERIS mettra fin automatiquement au présent contrat, sous réserve du paiement de la rémunération due à Intesa Sanpaolo.

Fait à Courbevoie, le 15 mars 2013

Le Commissaire aux comptes

MAZARS



Anne VEAUTE

