

BANK AUDI (Monaco) S.A.M
AUDI SARADAR GROUP

Société Anonyme Monégasque
 au capital de 20.000.000 euros

Siège social : 24, boulevard des Moulins - Monaco

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2012
(en euros)

ACTIF	31/12/2012	31/12/2011
Caisse, Banque Centrale	10 410 913,61	8 413 286,52
Créances sur les établissements de crédit	5 952 381,62	114 417 400,58
Opérations avec la clientèle	5 255 865,55	30 591 704,28
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-
Actions et autres titres à revenu variable	-	-
Participations et autres titres détenus à long terme.....	7 628,00	7 628,00
Parts dans les entreprises liées	-	-
Immobilisations incorporelles.....		1 402 350,28
Immobilisations corporelles.....		737 792,63
Autres Actifs	2 234 694,34	899 805,25
Comptes de régularisation.....	179 280,65	114 691,02
TOTAL DE L'ACTIF	24 040 763,77	156 584 658,56
PASSIF		
Dettes envers les établissements de crédit.....	15 515 617,05	54 110 151,48
Opérations avec la clientèle	200 357,46	86 547 829,63
Dettes représentées par un titre		
Autres passifs	1 163 312,50	443 023,68
Comptes de régularisation.....	1 758 728,25	553 342,29
Provisions.....	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Fonds pour risques bancaires généraux	-	-
Capitaux propres hors FRBG	5 402 748,51	14 930 311,48
Capital souscrit.....	20 000 000,00	20 000 000,00
Réserves	-	-
Report à nouveau.....	-5 069 688,52	-1 231 401,22
Résultat de l'exercice (+/-).....	-9 527 562,97	-3 838 287,30
TOTAL DU PASSIF	24 040 763,77	156 584 658,56

HORS-BILAN

(en euros)

	31/12/2012	31/12/2011
Engagements donnés	-	4 906 571,94
Engagements de financement	-	4 883 171,94
Engagements de garantie	-	23 400,00
Engagements reçus.....	-	-
Engagements de garantie	-	-

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2012

(en euros)

	31/12/2012	31/12/2011
Produits et charges bancaires		
Intérêts et produits assimilés.....	1 781 484,57	2 609 478,45
Intérêts et charges assimilés.....	-983 403,52	-1 151 632,26
Revenus des titres à revenu variable	-	-
Commissions (produits).....	368 533,71	398 678,47
Commissions (charges).....	-240 543,28	-209 373,51
Gains sur opérations de portefeuille de négociation.....	33 509,21	44 840,15
Gains sur opérations de portefeuilles de placement et assimilés.....	-	-
Autres produits d'exploitation bancaire.....	48 623,70	38 442,89
Autres charges d'exploitation bancaire.....	-25 791,00	-18 527,00
Produit net bancaire	982 413,39	1 711 907,19
Charges générales d'exploitation.....	-8 175 452,54	-4 976 573,36
Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles.....	-988 322,39	-302 591,13
Résultat brut d'exploitation	-8 181 361,54	-3 567 257,30
Coût du risque	0,00	0,00
Résultat d'exploitation.....	-8 181 361,54	-3 567 257,30
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	-1 347 519,45	-270 980,00
Résultat courant avant impôt.....	-9 528 880,99	-3 838 237,30
Résultat exceptionnel	1 318,02	-50,00
Impôt sur les bénéfices		
Résultat de net.....	-9 527 562,97	-3 838 287,30

NOTE ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS**I. Introduction**

Lors de l'assemblée générale ordinaire réunie extraordinairement le 27 juillet 2012 il a été décidé que Bank Audi SAM cesserait ses activités.

Le retrait d'agrément a été obtenu le 09/04/2013. Les états financiers de la Bank Audi SAM sont établis en accord avec la réglementation applicable aux établissements de crédits de la Principauté de Monaco, conformément aux dispositions des conventions franco-monégasques et du règlement 91-01 du 6 Janvier 1991 du Comité de la réglementation bancaire.

Les données comptables ont été calculées en valeur liquidative.

II. Principes comptables et méthodes comptables**a) Conversion des comptes libellés en devises**

Les comptes d'actif et de passif en devises sont convertis aux cours de change de fin d'exercice. Les produits et les charges en devises sont convertis en euros au cours comptant du jour de leur enregistrement au compte de résultat.

b) Risque de crédit

Le risque de crédit est géré dans le respect du CRB 2002-03 du 12 décembre 2002. Les concours accordés aux clients sont essentiellement des «crédits Lombards» liés à l'activité de gestion de patrimoine et des crédits immobiliers.

L'acceptation d'un dossier de crédit est inhérent à la constitution d'un gage de monnaie, de valeurs, d'un privilège de preneurs de deniers ou d'une hypothèque de premier rang (article 2 alinéa 13 et 59 à 61 1 du code de commerce Monégasque).

Les concours accordés aux clients sont soumis à l'approbation du Service Crédits de la maison mère BANK AUDI LIBAN. Il est seul juge de l'octroi du crédit en fonction des garanties données et en respectant les ratios et règlements en usage dans la profession bancaire.

c) Intérêts et commissions

Les intérêts à recevoir ou à payer sont enregistrés au compte de résultat prorata temporis.

Les commissions autres que celles assimilées à des intérêts sont comptabilisées dès leur encaissement en compte de résultat.

d) Immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles ont été comptabilisées en moins values de cessions ou en dépréciations à la valeur résiduelle au 30 novembre 2012.

Les dépréciations ont été reprises lors de la fermeture effective de l'établissement.

Les taux d'amortissement pratiqués jusqu'au 30 novembre 2012 étaient :

Aménagements et agencements	10 ans
Logiciel et matériel informatique	1 à 3 ans
Mobilier et matériel	5 à 10 ans
Frais d'établissements	1 an
Matériel de transport	5 ans

4. Variation des Immobilisations

	Valeur brute au 31/12/2011	Mouvement 2012	Valeur brute au 31/12/2012	Amort. Cumul au 31/12/2011	Dotations 2012	Dépréciations 2012	Amort. cumul au 31/12/2012	Valeur nette au 31/12/2012	Dotations 2012	Dépréciations 2012	Amort. cumul au 31/12/2012	Valeur nette au 31/12/2012
Immobilisations incorporelles	2 284	-842	1 442	611	126	737	130	0	271	304	575	0
Droit au bail	1 459	-842	617				42		271	304	575	0
Frais d'établissement	532		532	435	62	497	35					0
Logiciel	293		293	176	64	240	53					0
Immobilisations corporelles	1 455	998	1 455	717	167	884	189	41		391	391	0
Mobilier	287		287	114	26	140	65	9		91	91	0
Matériel informatique	290		290	103	76	179	10			101	101	0
Matériel de bureau	17		17	11	1	12				5	5	0
Agencements	546		546	226	51	277	111	17		158	158	0
Matériel	249		249	197	13	210	3			36	36	0
Voiture	66		66	66		66		15				0
Immobilisations en cours		998	998				1 014					0
Régularisation prorata TVA							56					
Total Général	3 739	156	3 895	1 328	293	1 621	1 389	41	271	695	966	0

5. Autres Actifs et Passifs

	2012	2011
Autres Actifs	2 235	900
Débiteurs divers état	809	353
Dépôt de garantie	3	231
Divers	1 423	316
Autres Passifs	1 163	443
Créditeurs divers Etat	129	176
Cotisations salariales	151	188
Divers	883	79

6. Comptes de régularisation

	2012	2011
Comptes de régularisation Actif	179	115
Charges constatées d'avance	10	104
Produits à recevoir		5
Divers	169	6
Comptes de régularisation Passif	1 759	553
Charges à payer fournisseurs	477	235
Provisions charges du personnel	1 273	297
Autres	9	21

7. Contrevaieur de l'actif et du passif

	2012 euro	2012 devises	Total 2012	Total 2011
Total de l'actif	23 450	591	24 041	156 585
Total du passif	23 467	574	24 041	156 585

8. Tableau de variation des capitaux propres

	2011	Mouvements de l'exercice	2012
Capital souscrit	20 000		20 000
Report à nouveau	-1 231		-5 069
affectation perte 2011 /report à nouveau		-3 838	
Perte 2012			-9 528
TOTAL	18 769	-3 838	5 403

9. Effectifs

	2012	2011
cadres	12	14
non cadres	8	7
TOTAL	20	21

10. Les opérations de change au comptant et à terme

Les opérations de change effectuées par la Banque sont des opérations «d'intermédiation».

La Banque adosse systématiquement les opérations clientèle.

Au 31 décembre 2012, aucune position de change n'était significative.

11. Charges Générales d'exploitation

	2012	2011
Frais de personnel	4 756	2 375
Salaires et traitements	3 937	1 678
dont indemnités de licenciement	1 933	
dont salaires année 2013	220	
Charges sociales	819	697
Autres frais administratifs	3 419	2 602
TOTAL	8 175	4 977

12. Commissions et charges

	2012	2011
Commissions produits	369	399
Commissions sur titres clients	321	331
Commissions diverses	48	68
Commissions charges	241	209
Commissions sur titres	105	109
Commissions diverses	136	100

13. Ratios prudentiels

Les banques sont tenus de respecter un certain nombre de ratios dits prudentiels, ceux-ci faisant l'objet d'un suivi par l'Autorité de Contrôle Prudentiel.

Bank Audi a respecté tous les ratios prudentiels au 31/12/2012, liquidité, contrôle des grands risques et ratio de solvabilité.

RAPPORT GENERAL
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2012

Messieurs les actionnaires,

Conformément aux dispositions de l'article 25 de la loi n° 408 du 20 janvier 1945, nous vous rendons compte, dans le présent rapport, de la mission générale et permanente qui nous a été confiée, par décision de l'assemblée générale ordinaire du 30 mars 2012 pour les exercices 2012, 2013 et 2014.

Les états financiers et documents sociaux, arrêtés par votre Conseil d'Administration, avaient été mis à notre disposition, dans les délais légaux.

* Le total du bilan s'élève à	24.040.763,77 €
* Le compte de résultat fait apparaître une perte nette de	(9.527.562,97 €)

Notre mission, qui consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers, a été accomplie selon les normes professionnelles et en faisant application des règles relatives au contrôle des établissements relevant de la réglementation bancaire. Elle nous a conduits à examiner les opérations réalisées par votre société pendant l'exercice 2012, le bilan au 31 décembre 2012, le compte de résultat de l'exercice et l'annexe, clos à cette date.

Par une décision en date du 27 juillet 2012, l'assemblée générale des actionnaires a approuvé la cessation d'activité de la société. Par conséquent, les états financiers et documents sociaux de l'exercice ont été établis en valeurs liquidatives.

Nous prenons acte de la notification par l'ACP de la décision prise le 27 mars 2013 avec effet immédiat du retrait d'agrément de la banque.

Nous avons été informés que l'Assemblée Générale Extraordinaire sera réunie le 9 avril 2013 pour acter la dissolution de la société.

Nous avons vérifié les divers éléments composant l'actif et le passif ainsi que les méthodes suivies pour leur évaluation et pour la discrimination des charges et produits. Notre examen a été effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises qui prévoient que nos travaux soient planifiés et réalisés de manière à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne sont pas entachés d'irrégularités significatives.

Une révision comptable comprend l'examen, par sondages, de la justification des montants et des informations contenus dans les états financiers, ainsi que l'appréciation des principes comptables utilisés et des principales estimations faites par vos dirigeants.

A notre avis, les états financiers au 31 décembre 2012, tels qu'ils sont annexés au présent rapport et soumis à votre approbation, reflètent d'une manière sincère, en conformité avec les prescriptions légales et les usages professionnels, la situation active et passive de votre société au 31 décembre 2012 et le résultat de l'exercice clos à cette date.

Nous avons aussi vérifié les informations financières contenues dans le rapport de votre Conseil d'Administration, la proposition d'affectation des résultats et le respect des dispositions légales et statutaires régissant le fonctionnement de votre société. Nous n'avons pas d'observation à formuler à l'exception de la tenue de l'assemblée générale ordinaire qui se réunira le 9 avril 2013.

Monaco, le 15 mars 2012.

Les Commissaires aux Comptes,

M^{me} Bettina Ragazzoni

M^{me} Vanessa Tubino