Etats financiers consolidés

Bilan consolidé (Exprimé en Dinar Tunisien)

<u>Actifs</u>	<i>Notes</i>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
<u>ACTIFS NON COURANTS</u>				
Actifs Immobilisés				
Ecart d'acquisition		7 840 394	7 840 394	7 840 394
Moins : amortissements		(2 548 128)	(2 156 108)	(2 352 118)
		5 292 266	5 684 286	5 488 276
Immobilisations incorporelles		3 663 468	3 136 156	3 455 959
Moins : amortissements		(3 111 559)	(2 692 889)	(2 920 415)
	III.1	551 909	443 267	535 544
Immobilisations corporelles		537 738 577	416 576 639	488 436 189
Moins : amortissements		(146 647 245)	(121 260 593)	(134 714 556)
	III.2	391 091 332	295 316 046	353 721 633
Immobilisations financières	III.3	3 557 407	2 317 355	2 844 232
Total des actifs immobilisés		400 492 914	303 760 954	362 589 685
Autres actifs non courants	III.4	17 130 999	11 580 617	19 584 610
Moins : amortissements		-	-	-
Total des actifs non courants		417 623 913	315 341 571	382 174 295
Actifs courants				
Stocks		246 356 782	228 165 843	255 715 538
Moins : provisions		(2 769 329)	(2 722 018)	(2 068 628)
	III.5	243 587 453	225 443 825	253 646 910
Clients et comptes rattachés		207 581 124	164 478 160	169 801 032
Moins : provisions		(7 102 289)	(4 887 153)	(4 957 227)
	III.6	200 478 835	159 591 007	164 843 805
Autres actifs courants		43 413 302	52 616 778	61 570 460
Moins : provisions		(379 537)	(379 537)	(379 537)
	III.7	43 033 765	52 237 241	61 190 923
Placement et autres actifs financiers	III.8	4 216	3 004 216	5 504 216
Liquidités et équivalents de liquidités	III.9	48 208 268	98 693 569	34 074 338
Total des actifs courants		535 312 537	538 969 858	519 260 192
Total des actifs		952 936 450	854 311 429	901 434 487

Bilan consolidé

(Exprimé en Dinar Tunisien)

<u>Capitaux propres et passifs</u>	Notes	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Capitaux propres				
Capital social		65 345 762	65 345 762	65 345 762
Réserves légales		6 534 576	6 031 916	6 031 916
Résultats reportés		110 062 681	97 320 863	97 111 255
Autres capitaux propres (Réserves de consolidation)		2 119 084	1 809 054	2 362 522
Prime d'émission		74 228 084	74 228 084	74 228 084
Ecart de conversion		7 169 431	9 068 165	7 887 493
Résultat consolidé (part du Groupe)		23 356 044	12 329 892	22 953 910
Réserves Spéciales d'investissement		14 825 308	14 825 308	14 825 308
Total des capitaux propres (part du Groupe)	III.10	303 640 970	280 959 044	290 746 250
Part des minoritaires	III.10	87 627 050	86 857 506	86 895 692
Passifs				
<u>PASSIFS NON COURANTS</u>				
Emprunts	III.11	101 820 450	69 700 644	94 657 139
Autres passifs non courants	III.12	2 520 965	1 216 156	1 213 198
Total des passifs non courants		104 341 415	70 916 800	95 870 337
<u>PASSIFS COURANTS</u>				
Fournisseurs et comptes rattachés	III.13	98 285 558	117 585 736	138 838 868
Autres passifs courants	III.14	59 802 489	42 662 852	49 311 200
Autres passifs financiers courants	III.15	257 311 504	205 963 701	208 295 395
Concours bancaires	III.16	41 927 464	49 365 790	31 476 745
Total des passifs courants		457 327 015	415 578 079	427 922 208
<u>Total des passifs</u>		561 668 430	486 494 879	523 792 545
<u>Total des capitaux propres et des passifs</u>		952 936 450	854 311 429	901 434 487

Etat de résultat consolidé (Exprimé en Dinar Tunisien)

<u>Etat de résultat</u>	Notes	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Produits d'exploitation				
Revenus		327 867 381	243 860 791	560 135 559
Autres produits d'exploitation		980 888	2 380 017	4 121 825
<u>Total des produits d'exploitation</u>	IV.1	328 848 269	246 240 808	564 257 384
Charges d'exploitation				
Variation des stocks		(276 341)	5 035 449	36 612 054
Achats consommés	IV.2	(187 633 297)	(164 225 187)	(392 688 091)
Charges de personnel	IV.3	(31 383 360)	(21 578 766)	(52 756 950)
Dotations aux amortissements et aux provisions	IV.4	(21 423 543)	(10 188 995)	(26 558 102)
Autres charges d'exploitation	IV.5	(44 055 995)	(31 373 440)	(74 131 069)
<u>Total des charges d'exploitation</u>		(284 772 536)	(222 330 939)	(509 522 158)
Résultat d'exploitation		44 075 733	23 909 869	54 735 226
Charges financières nettes	IV.6	(19 781 794)	(20 431 076)	(40 898 384)
Produits des placements		92 775	-	748 872
Autres gains ordinaires	IV.7	1 200 919	1 395 217	2 386 430
Autres pertes ordinaires	IV.8	(199 425)	(41 628)	(56 893)
Effet Variation Périmètre de consolidation		-	6 548 410	6 548 410
<u>Résultat des activités ordinaires avant impôt</u>		25 388 208	11 380 792	23 463 661
Impôt sur les sociétés et impôts différés		(828 000)	(682 647)	(1 334 219)
<u>Résultat de la période</u>		24 560 208	10 698 145	22 129 442
<u>Résultat consolidé part du Groupe</u>		23 356 044	12 329 892	22 953 910
<u>Part des minoritaires</u>		1 204 164	(1 631 747)	(824 468)

Etat de flux de trésorerie consolidé (Exprimé en Dinar Tunisien)

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Flux de trésorerie liés à l'exploitation			
Résultat net	24 560 208	10 698 145	22 129 442
Ajustements pour :			
Amortissements et provisions	13 856 775	7 218 327	20 488 670
Plus ou moins-value de cession	(29 320)	(5 000)	(8 800)
Quote-part des subventions inscrite en résultat	(360 303)	(281 418)	(673 800)
Résultat sur variation du périmètre de consolidation	-	(6 548 410)	(6 548 410)
Variation des :			
Stocks	9 358 756	(23 247 453)	(50 797 148)
Créances clients	(37 780 092)	9 863 270	4 540 398
Autres actifs	18 157 158	(14 117 952)	(23 071 634)
Fournisseurs et autres dettes	(42 229 903)	13 101 924	34 928 702
Autres passifs	689 425	18 059 788	24 708 136
Placements	5 500 000	7 000 000	4 500 000
<u>Flux de trésorerie liés à l'exploitation</u>	(8 277 296)	21 741 221	30 195 556
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Décaissement pour acquisition d'immobilisations	(47 975 801)	(46 395 767)	(119 127 884)
Encaissement sur la cession d'immobilisations	29 320	5 000	8 800
Décaissement pour acquisition d'immo.fin	(713 175)	(388 077)	(914 954)
Décaissement pour acq. des autres actifs non courants	5 212 706	(4 346 065)	(12 350 058)
<u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</u>	(43 446 950)	(51 124 909)	(132 384 096)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement			
Encaissement / Emission d'actions	-	50 265 970	50 265 970
Encaissement / Décaissement d'emprunts et crédit de gestion	56 179 420	(17 684 390)	9 603 799
Encaissement / Subvention d'investissement	-	938 896	1 765 945
<u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u>	56 179 420	33 520 476	61 635 714
Effet variation du périmètre	-	35 500 010	35 500 010
Variation de trésorerie	4 455 174	39 636 798	(5 052 816)
Ecart de conversion	(771 963)	(2 628 418)	(4 668 990)
Trésorerie au début de l'exercice	2 597 593	12 319 399	12 319 399
Trésorerie à la clôture de l'exercice	6 280 804	49 327 779	2 597 593

**Notes
aux états financiers consolidés**

Notes aux états financiers consolidés

Les notes ci-après font partie intégrante des états financiers consolidés du Groupe Société d'Articles Hygiéniques arrêtés au 30 juin 2020, couvrant la période allant du 1^{er} janvier 2020 au 30 juin 2020, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie incluant les comptes de la Société des Articles Hygiéniques SA (SAH SA) et de ses filiales SAH Algérie, SAH Algérie Distribution, SAH Libye, SAH Maroc, AZUR Papier SA, SAH Côte d'Ivoire, SAH Sénégal et AZUR Détergent SA.

Ces états financiers consolidés sont établis à partir des états financiers individuels des sociétés du Groupe arrêtés au 30 juin 2020.

I. Groupe SAH

- Présentation

Le Groupe Société d'Articles Hygiéniques est composé de la Société des Articles Hygiéniques SA (SAH SA), société mère, et de ses filiales SAH Algérie, SAH Algérie Distribution, SAH Libye, SAH Maroc, AZUR Papier SA, SAH Côte d'Ivoire, AZUR Détergent SA et SAH Sénégal.

- Périmètre de consolidation et pourcentage de contrôle

Les participations du Groupe se présentent comme suit :

- La société SAH SA détient **100%** des actions de sa filiale SAH Maroc, soit 500.000 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH SA détient **70%** des actions de sa filiale SAH Algérie, soit 394.788 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH SA détient **60%** des actions de sa filiale SAH Libye, soit 25.200 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH Algérie détient **51%** des actions de sa filiale SAH Algérie Distribution, soit 20.391 actions. Etant donné que SAH Algérie est une filiale (contrôlée exclusivement), le contrôle exclusif est présumé pour la société SAH Algérie Distribution.
- La société SAH SA détient **61%** des actions de sa filiale AZUR Papier SA, soit 2.921.417 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH SA détient **51%** des actions de sa filiale AZUR Détergent SA soit 2.043.000 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH SA détient **100%** des actions de sa filiale SAH Côte d'Ivoire soit 120.000 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.
- La société SAH SA détient **100%** des actions de sa filiale SAH Sénégal soit 141.000 actions. Cette filiale est donc contrôlée exclusivement par la société SAH SA.

- Méthodes de consolidation

Etant donné que toutes les sociétés faisant partie du périmètre de consolidation sont contrôlées exclusivement par SAH SA, la méthode de consolidation retenue pour les huit filiales est celle de l'intégration globale. Cette méthode consiste à :

- Homogénéiser les méthodes de comptabilisation et les règles de présentation.
- Combiner ligne par ligne en additionnant les éléments semblables d'actifs, de passifs, de capitaux propres, de produits et de charges.

- Éliminer les transactions intra-groupes et les profits latents en résultant. Les pertes latentes résultant des transactions intra-groupe sont à éliminer à moins que le coût ne puisse être recouvré.
- Éliminer la valeur comptable de la participation de la mère dans chaque filiale et la quote-part de la mère dans les capitaux propres de chaque filiale.
- Identifier les intérêts minoritaires dans le résultat net des filiales consolidées de l'exercice et les soustraire du résultat du Groupe afin d'obtenir le résultat net attribuable aux propriétaires de la mère ;
- Identifier les intérêts minoritaires dans les capitaux propres des filiales consolidées et les présenter dans le bilan consolidé séparément des passifs et des capitaux propres de la mère.

II. Principes, Règles et Méthodes Comptables

Les états financiers consolidés arrêtés au 30 juin 2020 ont été élaborés conformément aux normes comptables tunisiennes telles que définies par :

- La loi n°96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises.
- Le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité.

En matière de présentation des états financiers consolidés, la société a choisi d'établir l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie selon le modèle autorisé.

III. Principes de base

Les états financiers ont été préparés en accord avec les normes comptables Tunisiennes. Les états financiers sont préparés selon la convention du coût historique.

III.1 Immobilisations

Toutes les immobilisations sont initialement comptabilisées à leur coût d'acquisition ou de production. Toutes les immobilisations sont valorisées au coût historique diminué de l'amortissement.

Les taux d'amortissement pratiqués sont les suivants :

- Fonds de commerce	5%
- Immobilisations incorporelles	33%
- Constructions	5%
- Installations techniques matériels et outillages	10%
- Matériels de transport	20%
- Mobiliers et matériels de bureau	10%
- Agencements, aménagements et installations	10%
- Machines de production	6,66%

III.2 Les emprunts

Les emprunts figurent aux passifs du bilan pour la partie débloquée sous la rubrique passifs non courants. La partie à échoir dans un délai inférieur à une année est reclassée parmi les passifs courants.

III.3 La valorisation des stocks

Les valeurs d'exploitation sont évaluées comme suit :

- Les matières premières, matières consommables et pièces de rechange sont valorisées au coût d'acquisition et comptabilisées selon la méthode du coût moyen pondéré. Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat, les droits de douane à l'importation et les taxes non récupérables par la société, ainsi que les frais de transport, d'assurance liée au transport, de réception et d'autres coûts directement liés à l'acquisition des éléments achetés ;
- Les produits finis sont valorisés à la valeur inférieure entre le coût de production et la valeur de réalisation nette.

III.4 La comptabilisation des revenus

Les revenus sont comptabilisés au prix de vente net des remises et réductions commerciales consenties par les différentes sociétés et les taxes collectées pour le compte de l'Etat.

IV. Notes sur le Bilan**IV.1 Immobilisations incorporelles (en DT)**

Les immobilisations incorporelles nettes des amortissements s'élèvent au 30 juin 2020 à 551.909 DT contre 535.544 DT 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Conception, marques et brevets	478 711	467 285	476 730
Logiciels	3 184 757	2 668 871	2 979 229
TOTAL	3 663 468	3 136 156	3 455 959
<i>Amortissements</i>	(3 111 559)	(2 692 889)	(2 920 415)
Immobilisations incorporelles nettes	551 909	443 267	535 544

IV.2 Immobilisations corporelles (en DT)

Les immobilisations corporelles nettes des amortissements s'élèvent au 30 juin 2020 à 391.091.332 DT contre 353.721.633 au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Terrains	19 144 431	9 904 794	19 315 932
Constructions	62 536 874	46 110 285	61 374 751
Agencement, Aménagement et installation divers	39 065 275	31 630 749	37 346 165
Equipements de bureaux	1 428 904	1 076 880	1 295 138
Equipements de laboratoire	1 574 502	274 895	1 431 669
Installations techniques	28 181 976	21 416 795	28 651 021
Matériel de collecte	51 521	51 521	51 521
Matériel de transport	27 912 971	19 179 405	25 398 579
Matériel informatique	4 925 373	3 189 000	4 752 019
Matériels et outillages industriels	230 052 011	169 795 773	219 143 728
Immobilisations corporelles avances et acomptes	24 330 862	4 682 200	11 339 139
Immobilisations corporelles en cours	95 050 640	109 264 342	75 550 939
Emballage récupérables identifiables	3 483 237	-	2 785 588
TOTAL	537 738 577	416 576 639	488 436 189
<i>Amortissements</i>	(146 647 245)	(121 260 593)	(134 714 556)
Immobilisations corporelles nettes	391 091 332	295 316 046	353 721 633

IV.3 Immobilisations financières (en DT)

Les immobilisations financières s'élèvent au 30 juin 2020 à 3.557.407 DT contre 2.844.232 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Prêts au personnel	594 620	639 275	619 391
Cautionnements	2 962 787	1 678 080	2 224 841
Total des immobilisations financières	3 557 407	2 317 355	2 844 232

IV.4 Autres actifs non courants (en DT)

Les autres actifs non courants s'élèvent au 30 juin 2020 à 17.130.999 DT contre 19.584.610 DT au 31 décembre 2019 et représentent les frais préliminaires et les charges à répartir nets des résorptions.

IV.5 Stocks (en DT)

Les stocks nets des provisions s'élèvent au 30 juin 2020 à 243.587.453 DT contre 253.646.910 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Stocks de matières premières	172 105 040	170 452 568	189 742 996
Stocks de pièces de rechanges	19 404 987	13 779 547	16 541 529
Stocks produits finis	54 846 755	43 933 728	49 431 013
Total	246 356 782	228 165 843	255 715 538
<i>Provision matières premières</i>	(1 384 283)	(1 346 747)	(681 113)
<i>Provision pièces de rechange</i>	(91 379)	(87 304)	(92 866)
<i>Provision produits finis</i>	(1 293 667)	(1 287 967)	(1 294 649)
Total des stocks nets des provisions	243 587 453	225 443 825	253 646 910

IV.6 Clients et comptes rattachés (en DT)

Les clients et comptes rattachés nets des provisions s'élèvent au 30 juin 2020 à 200.478.835 DT contre 164.843.805 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Clients	202 378 940	155 766 714	162 121 237
Client douteux ou litigieux	4 726 440	4 455 039	4 726 440
Clients effets	475 744	4 256 407	2 953 355
Total créances brutes	207 581 124	164 478 160	169 801 032
<i>Provision pour dépréciation des comptes clients</i>	(7 102 289)	(4 887 153)	(4 957 227)
Total créances nettes	200 478 835	159 591 007	164 843 805

IV.7 Autres actifs courants (en DT)

Les autres actifs courants nets des provisions s'élèvent au 30 juin 2020 à 43.033.765 DT contre 61.190.923 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Fournisseurs, avances et acomptes	1 638 521	1 340 606	1 386 243
FRS RISTOURNE A OBTENIR	5 274 515	4 201 599	4 410 755
Etat, Impôts et Taxes	26 010 310	32 594 571	38 446 848
Charges constatées d'avance	2 238 681	9 450 544	2 828 689
Débiteurs Divers	8 140 062	4 907 732	14 356 519
Créance liée au personnel	111 213	121 726	141 406
TOTAL	43 413 302	52 616 778	61 570 460
Provision pour dépréciation des autres actifs	(379 537)	(379 537)	(379 537)
Total des autres actifs nets des provisions	43 033 765	52 237 241	61 190 923

IV.8 Placements et autres actifs financiers (en DT)

Les placements et autres actifs financiers s'élèvent au 30 juin 2020 à 4.216 DT contre 5.504.216 DT au 31 décembre 2019. Ils correspondent aux placement liquides de SAH SA .

IV 9 Liquidités et équivalents de liquidités (en DT)

Les liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent au 30 juin 2020 à 48.208.268 DT contre 34.074.338 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Liquidité et équivalents de liq SAH SA	5 772 034	53 399 295	5 549 266
Liquidité et équivalents de liq SAHD Algérie	360 890	247 443	398 972
Liquidité et équivalents de liq SAH Maroc	121 669	97 533	246 774
Liquidité et équivalents de liq SAH Libye	32 239 177	21 450 545	22 866 847
Liquidité et équivalents de liq AZUR Papier SA	1 287 578	21 710 040	1 622 055
Liquidité et équivalents de liq SAH Algérie	2 685 948	1 114 920	2 195 305
Liquidité et équivalents de liq AZUR DET	4 458 030	27 257	212 713
Liquidité et équivalents de liq Cote d'Ivoire	48 440	27 996	123 175
Liquidité et équivalents de liq SAH Sénégal	1 234 502	618 540	859 231
TOTAL	48 208 268	98 693 569	34 074 338

IV.10 Capitaux propres (en DT)

Les capitaux propres consolidés après résultat de l'exercice s'élèvent au 30 juin 2020 à 391.268.020 DT contre 377.641.942 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

Tableau de variation des capitaux propres

<i>Désignation</i>	<i>Capital social</i>	<i>Réserves légales</i>	<i>Prime d'émission</i>	<i>Subvention d'invest°</i>	<i>Distribution des dividendes</i>	<i>Résultats reportés et réserves consolidés</i>	<i>Réserve spéciale d'invest°</i>	<i>Ecart de conversion</i>	<i>Résultat d'exercice</i>	<i>Total</i>
Situation nette au 31/12/2019	65 345 762	6 031 916	74 228 084	2 362 522	-	180 468 859	14 825 308	12 250 048	22 129 442	377 641 942
<i>Affectation du résultat 2019</i>		502 660			9 801 863	11 824 920			<22 129 442>	-
Situation nette après affectation du résultat 2019	65 345 762	6 534 576	74 228 084	2 362 522	9 801 863	192 293 779	14 825 308	12 250 048	-	377 641 942
<i>Distribution des dividendes</i>					<9 801 863>					<9 801 863>
<i>QP subvention d'investissement inscrite en résultat</i>				<243 438>		<116 865>				<360 303>
<i>Variation d'écart de conversion</i>								-1 017 335		<1 017 335>
<i>Ajustement des réserves 2019</i>						245 372				245 372
Situation nette au 30/06/2020	65 345 762	6 534 576	74 228 084	2 119 084	-	192 422 286	14 825 308	11 232 713	-	366 707 813
<i>Résultat net 2020</i>									24 560 208	24 560 208
Total des capitaux propres avant affectation du résultat	65 345 762	6 534 576	74 228 084	2 119 084	-	192 539 151	14 825 308	11 232 713	24 560 208	391 268 020
Part du Groupe	65 345 762	6 534 576	74 228 084	2 119 084	-	110 062 681	14 825 308	7 169 431	23 356 044	303 640 970
Part des minoritaires	-	-	-	-	-	82 359 604	-	4 063 282	1 204 164	87 627 050

IV.11 Emprunts (en DT)

Les emprunts s'élèvent au 30 juin 2020 à 101.820.450 DT contre 94.657.139 DT au 31 décembre 2019. Ils se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Emprunts SAH SA	42 301 182	34 359 163	32 615 415
Emprunts AZUR Papiers SA	10 638 686	5 808 807	10 638 686
Emprunts SAH Algérie	4 317 485	4 485 221	4 436 128
Emprunts SAH CI	6 153 793	7 870 493	6 792 061
Emprunts AZUR Détergent	32 025 608	17 176 960	34 320 364
Emprunts SAH Sénégal	6 383 696	-	5 854 485
Total des emprunts	101 820 450	69 700 644	94 657 139

IV.12 Autres passifs non courants (en DT)

Les autres passifs non courants s'élèvent au 30 juin 2020 à 2.520.965 DT contre 1.213.198 DT au 31 décembre 2019. Ils correspondent aux provisions pour risques et charges constatées par les différentes filiales.

IV.13 Fournisseurs et comptes rattachés (en DT)

Les fournisseurs et comptes rattachés s'élèvent au 30 juin 2020 à 98.285.558 DT contre 138.838.868 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Fournisseurs SAH SA	43 150 306	69 953 516	71 588 040
Fournisseurs SAHD Algérie	6 601	25 062	2 066
Fournisseurs SAH Maroc	2 375 634	2 689 096	2 341 798
Fournisseurs SAH Libye	2 718 092	8 336 635	682 450
Fournisseurs AZUR Papier	11 843 332	4 251 095	14 081 604
Fournisseurs SAH Algérie	10 856 314	9 909 279	14 726 018
Fournisseurs SAH CI	1 617 635	1 814 507	3 805 740
Fournisseurs SAH DET	25 392 095	20 606 546	31 393 315
Fournisseurs SAH Sénégal	325 549	0	217 837
TOTAL	98 285 558	117 585 736	138 838 868

IV.14 Autres passifs courants (en DT)

Les autres passifs courants s'élèvent au 30 juin 2020 à 59.802.489 DT contre 49.311.200 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Charges à payer	6 294 510	3 139 753	3 513 705
Créditeurs divers	24 057 047	11 623 965	29 715 394
Dettes liées au personnel	7 919 937	6 329 696	6 042 589
Dividendes à payer	9 942 972	27 871	89 870
Etat, Impôts et Taxes	5 912 890	4 034 781	4 640 015
Ristournes à accorder	1 724 856	2 260 484	5 309 627
Charges constatées d'avance	156 131	246 302	-
Fournisseurs avances et acomptes	3 794 146	-	-
Compte courant associé SICAR	-	15 000 000	-
TOTAL	59 802 489	42 662 852	49 311 200

IV.15 Autres passifs financiers courants (en DT)

Les autres passifs financiers courants s'élèvent au 30 juin 2020 à 257.311.504 DT contre 208.295.395 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Autres passifs financiers courants SAH SA	132 318 350	115 677 356	107 199 878
Autres passifs financiers courants AZUR Papier	43 208 103	44 821 432	36 669 244
Autres passifs financiers courants SAH Algérie	16 016 505	10 179 643	16 036 936
Autres passifs financiers courants AZUR DET	65 768 546	29 063 630	48 389 337
Autres passifs financiers courants SAH Côte d'Ivoire	-	6 221 640	-
TOTAL	257 311 504	205 963 701	208 295 395

IV.16 Concours bancaires (en DT)

Les concours bancaires s'élèvent au 30 juin 2020 à 41.927.464 DT contre 31.476.745 DT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
SAH SA	1 577 491	12 755 145	3 495 372
SAHD Algérie	6 491	-	439
AZUR Papier SA	21 760 050	19 667 212	16 172 214
SAH Algérie	1 314 253	2 987 433	1 737 439
SAH Maroc	7 838	8 003	7 767
SAH Détergents	4 975 824	6 166 698	2 847 283
SAH Côte d'Ivoire	11 062 843	7 781 299	7 163 236
SAH Sénégal	1 222 674	-	52 995
TOTAL	41 927 464	49 365 790	31 476 745

V. Notes sur l'état de résultat**V.1 Les produits d'exploitation (en DT)**

Les produits d'exploitation totalisent 328.848.269 DT en juin 2020 contre 246.240.808 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Chiffre d'affaires	335 633 482	249 539 529	572 871 892
Autres produits d'exploitation	980 888	2 380 017	4 121 825
R.R.R accordés	(7 766 101)	(5 678 738)	(12 736 333)
TOTAL	328 848 269	246 240 808	564 257 384

V.2 Achats consommés (en DT)

Les achats consommés de matières premières et d'emballage totalisent 187.633.297 DT en juin 2020 contre 164.225.187 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Achats de matières premières	173 434 862	145 582 887	360 398 676
Achat d'emballage	16 111 553	20 148 607	36 562 315
Achats de marchandises vendues	195 327	277 750	500 014
R.R.R obtenus	(2 108 445)	(1 784 057)	(4 772 914)
TOTAL	187 633 297	164 225 187	392 688 091

V.3 Charges de personnel (en DT)

Les charges de personnel totalisent 31.383.360 DT en juin 2020 contre 21.578.766 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit:

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Salaires et appointements	28 390 875	18 893 410	47 233 845
Charges de congés à payer	522 618	493 027	633 673
Autres charges du personnel	51 267	6 895	68 550
Charges sociales légales	2 418 600	2 185 434	4 820 882
TOTAL	31 383 360	21 578 766	52 756 950

V.4 Dotations aux amortissements et aux provisions (en DT)

Les dotations aux amortissements et aux provisions totalisent 21.423.543 DT en juin 2020 contre 10.188.995 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Dotation aux amortissements	13 175 285	9 848 321	23 087 480
Résorption des charges à répartir et frais préliminaires	4 034 464	330 704	3 947 025
Dotations aux prov. pour risques et charges	1 306 343	478 929	621 949
Dotations aux prov. pour dép. de stocks	860 620	(172 686)	(796 471)
Dotations aux provisions pour dép. comptes clients douteux	2 158 263	(296 273)	(228 881)
Reprise sur provision	(111 432)	-	(73 000)
TOTAL	21 423 543	10 188 995	26 558 102

V.5 Autres charges d'exploitation (en DT)

Les autres charges d'exploitation totalisent 44.055.995 DT en juin 2020 contre 31.373.440 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Frais de publicité	8 667 107	6 052 961	14 004 434
PDR et variation de stock de consommables	4 213 543	2 870 839	7 197 230
Electricité	8 239 603	6 608 566	15 611 916
Carburant et maintenance véhicules	1 653 598	1 380 973	3 135 810
Entretien et réparation	2 943 710	2 171 312	4 982 295
Location	2 740 650	1 325 810	3 266 923
Primes d'assurance	887 632	568 450	1 435 917
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	822 308	662 179	1 534 931
Transport sur ventes	6 336 916	3 669 581	9 040 224
Frais de déplacements et missions	185 820	821 409	1 700 321
Frais postaux et de communication	276 903	137 897	385 476
Services bancaires et assimilés	1 156 749	1 006 905	2 581 071
Etat, impôts et taxes	1 416 753	1 084 359	2 523 516
Autres charges d'exploitation	4 514 703	3 012 199	6 731 005
TOTAL	44 055 995	31 373 440	74 131 069

V.6 Charges financières nettes (en DT)

Les charges financières nettes totalisent 19.781.794 DT en juin 2020 contre 20.431.076 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Intérêts	15 788 373	12 767 292	31 383 235
Résultat de change	4 201 633	7 568 471	9 364 301
Autres pertes et produits financiers	(208 212)	95 313	150 848
TOTAL	19 781 794	20 431 076	40 898 384

V.7 Autres gains ordinaires (en DT)

Les autres gains ordinaires totalisent 1.200.919 DT en juin 2020 contre 1.395.217 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Quote-part de sub. d'investissement	360 302	289 336	686 572
Produits exceptionnels et autres gains	715 474	1 096 960	1 670 857
Produit sur cession d'immobilisations	125 143	8 921	29 001
TOTAL	1 200 919	1 395 217	2 386 430

V.8 Autres pertes ordinaires (en DT)

Les autres pertes ordinaires totalisent 199.425 DT en juin 2020 contre 41.628 DT en juin 2019 et se détaillent comme suit :

<u>DESIGNATION</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Charges nettes sur cession d'immob	222	1 015	205
Amendes et pénalités	15 130	20 613	32 133
Autres pertes ordinaires	184 073	20 000	24 555
TOTAL	199 425	41 628	56 893

VI. Notes sur l'état de flux de trésorerie

Variation des stocks :

<i>LIBELLE</i>	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Variation</u>
Stocks de matières premières	172 105 040	189 742 996	(17 637 956)
Stocks de pièces de rechanges	19 404 987	16 541 529	2 863 458
Stocks produits finis	54 846 755	49 431 013	5 415 742
Total	246 356 782	255 715 538	(9 358 756)

Variation des créances :

<i>LIBELLE</i>	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Variation</u>
Clients	202 378 940	162 121 237	40 257 703
Client douteux ou litigieux	4 726 440	4 726 440	-
Clients effets à recevoir	475 744	2 953 355	(2 477 611)
Total créances brutes	207 581 124	169 801 032	37 780 092

Variation des autres actifs :

<i>LIBELLE</i>	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Variation</u>
Fournisseurs, avances et acomptes	1 638 521	1 386 243	252 278
Fournisseurs ristourne à obtenir	5 274 515	4 410 755	863 760
Etat, impôts et taxes	26 010 310	38 446 848	(12 436 538)
Charges constatées d'avance	2 238 681	2 828 689	(590 008)
Débiteurs divers	8 140 062	14 356 519	(6 216 457)
Créance liée au personnel	111 213	141 406	(30 193)
TOTAL	43 413 302	61 570 460	(18 157 158)

Variation des fournisseurs :

<i>LIBELLE</i>	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>Variation</u>
Fournisseurs SAH SA	44 192 205	71 588 040	(27 395 835)
Fournisseurs SAHD Algérie	6 601	2 066	4 535
Fournisseurs SAH Maroc	2 375 634	2 341 798	33 836
Fournisseurs SAH Libye	2 718 092	682 450	2 035 642
Fournisseurs AZUR Papier	14 071 344	14 081 604	(10 260)
Fournisseurs SAH Algérie	9 695 410	14 726 018	(5 030 608)
Fournisseurs SAH CI	1 617 635	3 805 740	(2 188 105)
Fournisseurs SAH DET	21 606 495	31 393 315	(9 786 820)
Fournisseurs SAH Sénégal	325 549	217 837	(107 712)
TOTAL	96 608 965	138 838 868	(42 229 903)

VII. Note sur les parties liées

a- Transactions avec le partenaire Libyen :

- Au 30 juin 2020, le chiffre d'affaires réalisé par la SAH SA avec les partenaires libyens Tacharoukiet El OFOK et SHARIKAT ANNARJES ADOUWALIYA s'élève respectivement à 5.667kDT et 34.676 kDT ;
- Les soldes clients, chez SAH SA, des partenaires libyens Tacharoukiet El OFOK, Tacharoukiet EL MAWADA, Gharb EL MOUTAWASSET et SHARIKAT ANNARJES ADOUWALIYA s'élèvent respectivement à 3.303kDT, 780kDT, 107kDT et 25.254kDT .
- Au 30 juin 2020, le chiffre d'affaires réalisé par la société SAH Libye avec les partenaires libyens s'élève à 14.390 kDT.
- Le solde client chez SAH Libye du partenaire libyen au 30 juin 2020 est nul.
- Le compte courant associés d'Amen SICAR chez Azur Détergent SA présente au 30 juin 2020 un solde créditeur de 8.000 kDT.
- Le compte courant associés de SICAR INVEST chez Azur Détergent SA présente au 30 juin 2020 un solde créditeur de 5.050 kDT.

b- Mezni Jalila & Mounir Jaiez :

- La charge de loyer relatif au dépôt de stockage à la Charguia propriété de Mme MEZNI Jalila et Mr Mounir JAIEZ comptabilisée dans les comptes de SAH SA, au titre de l'exercice 2020, s'élève à 57kDT ;
- Le compte courant associé de Mme Jalila Mezni chez Azur Papier SA s'élève au 30 juin 2020 à 128 kDT.

VIII COVID -19 Conséquences financières et économiques

Les répercussions du Covid-19 ont provoqué un bouleversement dans la progression du plan de développement des projets en cours du Groupe SAH entamé en 2018. Ainsi, le groupe communique le calendrier suivant tenant compte des retards accusés :

-Azur Papier : L'entrée en production de la deuxième ligne d'Azur Papier est prévue pour la fin du second semestre 2020 et au plus tard durant le premier trimestre 2021 (prévision d'augmentation de la capacité de production de 150%) ;

-SAH Tunisie : La première unité de production papier « Essuie tout » est entrée en production à la fin du mois de juin ; l'entrée en production de la deuxième machine, actuellement en montage, est prévue à la fin du mois de juillet. L'entrée en production de l'unité couche adulte et de l'unité papier industriel sont attendues pour le second semestre 2020 ;

-SAH Sénégal : L'unité de production papier entrera en exploitation comme prévu à la fin du mois de juillet et l'entrée en production de l'unité des couches bébés est maintenue pour la fin du mois d'août.

-Azur Détergents : L'extension des unités de liquide et de poudre ainsi que l'unité de plastique sont en progression. La date de finalisation est estimée au second semestre 2021.

De plus, depuis le début de la pandémie, le groupe SAH a défini trois priorités claires pour faire face :

- Assurer la sécurité et le bien-être des employés dans les lieux de travail : Un protocole de travail à domicile pour les salariés de bureau est mis en place. Pour les employés des usines où le télétravail ne peut pas s'appliquer et l'aménagement des horaires de travail est difficile, les mesures sanitaires préventives ont été renforcées. Les équipes sont allégées avec le respect des règles de la distanciation en conservant un état constant de stérilisation et de désinfection des lieux et du matériel avec un suivi journalier de l'application des mesures sanitaires. En plus des gestes barrière, des mesures de sécurité ont été la mise à disposition notamment de distributeurs de solutions hydro alcooliques dans l'ensemble des espaces communs, de savons antibactériens pour se laver les mains, de masques de protection et de gants jetables.
- Continuer à répondre aux besoins des ménages et des professionnels : La société s'est engagée à répondre aux besoins des consommateurs avec diligence et de façon responsable en assurant la disponibilité de ses produits face à une demande accrue dans ce contexte exceptionnel.
- Fournir un soutien à la communauté locale face à l'adversité : SAH a répondu à l'appel du ministère de la Santé pour la collecte de fonds avec une contribution de 200 mille dinars au profit du fonds de solidarité 1818. Il a mis à disposition à titre gracieux 80.000 litres d'eau de Javel, désinfectants et autres produits de détergent en faveur des structures de santé publique. Des mesures ont été prises pour soutenir les efforts déployés pour la communauté locale. SAH s'est engagé à améliorer la vie quotidienne de 400 familles de ceux qui sont dans le besoin en partenariat avec les supermarchés Aziza et a fourni plus de 50 mille dinars en faveur des organisations de santé et des comités de solidarité ainsi que des autorités locales dans les gouvernorats de Zaghouan et Béja.

VIII. Note sur les engagements hors bilan**SAH Tunisie**

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
1995	B.N.A	175 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...).
1995	U.I.B	175 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
1996	U.I.B	20 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
1996	B.N.A	20 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
1996	B.N.A	30 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
1997	B.N.A	60 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
1997	B.N.A	135 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
1997	U.I.B	50 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
1999	U.I.B	478 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
1999	B.N.A	720 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
1999	B.N.A	795 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
1999	U.I.B	970 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
2000	B.N.A	400 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
2000	B.N.A	500 000	Hypothèque en 1 ^{er} rang sur la propriété objet du lot n°135 du plan de lotissement de la Charguia I (siège social).
2001	B.N.A	885 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2001	B.N.A	1 250 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
2004	B.N.A	650 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
2004	U.I.B	3 185 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
2005	B.N.A	2 725 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) pour 2 550 000 DT ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
2005	U.I.B	8 550 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) ; Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier). Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.
2005	B.N.A	3 150 000	Nantissement sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....) Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab ; Hypothèque en rang utile sur la propriété objet du lot n°135 du plan de lotissement de la charguia I (siège social) ; Nantissement au premier rang sur chaîne de production bébé d'une valeur de 1 970 000 EURO.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2006	B.T.E.	2 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque de rang utile sur le titre foncier n°11827 et 11828 à Mjez El Bab. Hypothèque en 1 ^{er} rang sur lot n°46 du titre foncier 2062 Béja (site 4); Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit.
2006	B.T.L.	3 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab. Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit.
2008	U.I.B	2 500 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit; Hypothèque en rang utile sur lot n°25 du titre foncier 2062 Béja (site 5); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
2008	B.T.L.	4 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab. Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit (mentionné sur état).
2007	B.T.E.	1 500 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque de rang utile sur le titre foncier n°11827 et 11828 à Mjez El Bab. Hypothèque en 1 ^{er} rang sur lot n°46 du titre foncier 2062 Béja (site 4) Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2009	B.N.A	3 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit. Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab
2010	B.T.E.	1 800 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque de rang utile sur le titre foncier n°11827 et 11828 à Mjez El Bab. Hypothèque en 1 ^{er} rang sur lot n°46 du titre foncier 2062 Béja (site 4) Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit.
2010	B.N.A	6 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit. Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab
2011	B.I.A.T	6 500 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur les titres fonciers n°11827 et n°11828 à Mjez El Bab
2011	ATTIJARI BANK	4 500 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utile sur les titres fonciers N°11827 et N°11828 à Mjez El Bab
2012	BNA	3 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...); Hypothèque en rang utiloe du titre financier n°11827 à Mjez EL-Bab
2012	AZUR	5 930 000	Caution solidaire avec AZUR au profit de l'Union Internationale des Banques, d'un aval achats matières.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2013	BNA	2 700 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...). Hypothèque en rang utile du titre financier N°11827 à Mjez EL-Bab. Engagement d'hypothèque sur les lots de terrain N°59-60-61-62-63-64 du plan de lotissement établi par l'AFI objet du TF N°18801, zone industrielle de « BEJA NORD », d'une surface de 36480 m² revenant actuellement à AZUR .
2013	ATTIJARI	10 500 000	Nantissement sur matériel de 1er rang et en pari passu avec la BIAT. Nantissement sur fonds de commerce rn rang disponible et en pari passu avec la BIAT. Hypothèque immobilière de 1er rang et en pari passu avec la BIAT portant sur : *totalité des lots n°55-56-57-58-59-60 et 61 du lotissement zone industrielle Zriba, à distraire du TF N°21422/7248 Zaghousa *totalité du lot n°25 Bis du lotissement zone industrielle Zriba à distraire du TF N°21422/7248 Zaghousa Engagement d'hypothèque immobilière de 1er rang, sur la totalité des lots n°59-60-61-62-63-64 de la zone industrielle Béja Nord TF N°18801.
2013	BIAT	7 000 000	Hypothèque en rang utile et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'BIAT totalité des propriétés sises à Mjez El-Bab, objets des TF n°11827 Béja. Hypothèque en 1er rang et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et BIAT*totalité du lot n°25Bis du lotissement zone industrielle Zriba 4 à distraire Du TF N°21422/7248 Zaghousa *totalité des lots 55-56-57-58-59-60-61 du lotissement zone industrielle Zriba à distraire du TF n°21422/7248 Zaghousa Nantissement de rang utile sur fonds de commerce et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et BIAT Nantissement du 1er rang et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et BIAT, le matériel installé dans le local installé à la zone industrielle de Zriba 4 Nantissement en rang utile et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'BIAT du matériel installé dans le local sis à Mjez El-Bab et Béja.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2013	UIB	10 000 000	Hypothèque en rang utile et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'UIB *totalité des propriétés sises à Mjez El-Bab, objets des TF N°11827 et 11828 Béja Hypothèque en 1er rang et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'UIB*totalité du lot N°25Bis du lotissement zone industrielle Zriba 4 à distraire du TF N°21422/7248 Zaghouan totalité des lots 55-56-57-58-59-60-61 du lotissement zone industrielle Zriba à distraire du TF N°21422/7248 Zaghouan. Nantissement de rang utile sur fonds de commerce et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'UIB Nantissement du 1er rang et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'UIB, le matériel installé dans le local installé à la zone industrielle de Zriba 4 Nantissement en rang utile et en pari-passu avec ATTIJARI-BANK et l'UIB du matériel installé dans le local sis à Mjez El-Bab et Béja.
2013	B.T.L.	1 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...). Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab. Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit (mentionné sur état).
2014	U.B.C.I.	4 100 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...). Hypothèque en rang utile sur les titres fonciers N°11827 et N°11828 à Mjez El Bab.
2014	U.I.B	5 000 000	Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...). Hypothèque en rang utile sur le titre foncier N°11827 à Mjez El-bab. Hypothèque en rang utile : *Totalité des lots 55-56-57-58-59-60-61 du lotissement zone industrielle Zriba à distraire du TF N°21422/7248 Zaghouan *Totalité du lot N°25Bis du lotissement zone industrielle Zriba 4 à distraire du TF N°21422/7248 Zaghouan

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2015	ATTIJARI BANK	6 100 000	- Nantissement en rang disponible sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...).
			- Hypothèque immobilière en rang disponible sur les titres fonciers N°11827 et N°11828 à Mjez El Bab
2015	UBCI	2 300 000	- Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile.....)
2015	UBCI	5 000 000	- Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile.....)
2015	UBCI	5 000 000	- Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...).
			- Hypothèque en rang utile sur les titres fonciers N°11827 et N°11828 à Mjez El Bab.
2015	B.T.L.	1 100 000	- Nantissement en rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...).
			- Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n°11827 à Mjez El Bab.
			- Nantissement en rang utile sur le matériel et l'outillage acquis et à acquérir dans le cadre de ce crédit (mentionné sur état).
2015	ATTIJARI BANK	3 600 000	- Nantissement en rang disponible sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...)
			- Nantissement sur matériel en 1er rang portant l'ensemble du nouveau matériel à Zriba.
			- Nantissement sur matériel en rang disponible portant sur tout le matériel et équipement existant à Zriba.
			- Une hypothèque en rang disponible portant sur la totalité d'un lot de terrains composés des parcelles 55/56/57/58/59/60 et 61 de 45254 m ² titre financier N°21422/7248 Zaghouan et parcelle N°25BIS de 14998 m ² titre foncier N°21422/7248 Zaghouan.
2015	UIB (Avenant)	4 000 000	- Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (Enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile....)
			- Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n° 11827 à Mjez El Bab (non inscrit sur titre foncier).
			- Nantissement en rang utile sur le matériel et outillage d'exploitation.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2016	BH	4 000 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (Enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...) Hypothèque en rang utile sur le titre foncier n° 11827 Béja.
2017	UIB	7 200 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...) Nantissement en 1er rang utile sur le matériel à acquérir Hypothèque sur titre foncier N°11827 Béja sis à mjez Bab. Hypothèque sur les lots N°56-57-58-59-60 et 61 sis à la zone industrielle Zriba 4 titre foncier N°21422/7248 Zaghouan d'une surface de 45254 m ² , auprès de l'AFI. Hypothèque sur lot N°25 bis sis à la zone industrielle Zriba d'une superficie de 14998 m ² titre foncier N°21422/748 auprès de l'AFI.
2017	BNA	6 700 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...) Nantissement en 1er rang utile sur le matériel à acquérir Hypothèque en rang utile, sur titre foncier N°11827 Béja sis à Mjez Bab
2017	UIB	7 200 000	Nantissement de rang utile sur fonds de commerce (enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, droit au bail et totalité du matériel fixe roulant mobile...) Nantissement en 1er rang utile sur le matériel à acquérir Hypothèque sur titre foncier N°11827 Béja sis à mjez Bab. Hypothèque sur les lots N°56-57-58-59-60 et 61 sis à la zone industrielle Zriba 4 titre foncier N°21422/7248 Zaghouan d'une surface de 45254 m ² , auprès de l'AFI. Hypothèque sur lot N°25 bis sis à la zone industrielle Zriba d'une superficie de 14998 m ² titre foncier N°21422/748 auprès de l'AFI.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	ATTIJARI BANK	6 400 000	Hypothèque immobilière en rang utile, portant sur la totalité de la propriété, objet du titre N°11828 BEJA, sis au Nord et à proximité d Mjez Bab, d'une superficie de 1454 m² ainsi que sur la totalité de la propriété objet du titre foncier N°11 827 BEJA, sis au nord et à proximité de Mjez Bab, d'une superficie globale de 3452 m². Un nantissement sur fonds de commerce en rang disponible portant sur l'ensemble des éléments corporels et incorporels composant un fonds de commerce et d'industrie, consistant en une unité de production des produits hygiéniques, para- médicaux et cosmétiques dont le siège social sis au N°5 Rue 8610 Z.I Charguia-Tunis, ainsi que les unités de production et à créer, immatriculé au greffe du tribunal de 1ère instance de Tunis sous le N°B151092003 et comprenant l'enseigne, le nom commercial, la clientèle et l'achalandage y attachés, le droit de bail des lieux dans lesquels est exploité le dit fonds, ainsi que les bénéfices de toute prorogation et des droits de renouvellement qui pourraient être attachés au dit fonds et ce au cas où l'emprunteuse ne serait pas propriétaire des lieux ainsi que la totalité du matériel fixe, mobile et roulant ustensiles et installations du mobilier commercial et de tous les accessoires servant à l'exploitation du fonds ainsi que toute marchandise, matières premières et outillage qui pourraient se trouver dans le dit fonds, lors de la réalisation éventuelle du gage.
2018	BH	4 000 000	Hypothèque en rang utile, sur la propriété objet du titre foncier 11827-Béja d'une superficie de 3452 m², revenant à SAH. Nantissement en rang utile sur le fonds de commerce.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	ABC Bank	4 900 000	Hypothèque en rang utile, en faveur ABC sur la totalité de la propriété à vocation industrielle composée des lots N°34 et 35, d'une superficie totale approximative de 3542 m², objet du titre foncier N°11827 Béja, dénommé « Société d'Articles Hygiéniques » sis au nord et à proximité de Mjez El-Bab Béja Hypothèque en rang utile, en faveur ABC, sur totalité de la propriété à vocation industrielle objet du titre foncier N°11282 Béja dénommé « I Société d'Articles Hygiéniques » sis au nord et à proximité de Mjez El-Bab - Béja telles que ces propriétés se trouvent, se poursuivent et se comportent avec toutes ses dépendances actuelles et éventuelles servitudes actives et passives utilités, apparences aisances, bâtiments, constructions et annexes sans aucune exception ni réserve.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	ATTIJARI BANK	10 500 000	Une hypothèque en rang utile portant sur la totalité de la propriété objet du titre foncier N°11828 Béja sis au nord et proximité de Mjez El-Bab, d'une superficie globale de 1454m². Une Hypothèque en rang utile portant sur la totalité de la propriété objet du titre foncier N°11827-Béja, sis au nord et à proximité de Mjez bab d'une superficie globale de 3452 m². Une hypothèque de rang disponible portant sur la totalité d'un lot de terrain composé des parcelles 55/56/57/58/59/60 et 61 du plan de lotissement de la zone industrielle Zriba IV de l'Agence Foncière Industrielle « AFI » d'une superficie approximative de 45254m², à distance du titre foncier N°21422/7748 Zaghouan. Une hypothèque en rang disponible portant sur la parcelle N°25BIS du plan de lotissement de la zone industrielle Zriba IV de l'Agence Foncière Industrielle « AFI », d'une superficie approximative de 14998m², à distraire du titre foncier N°21422/7248 Zaghouan (une promesse de vente a été conclu entre AFI et SAH. Une hypothèque en rang disponible portant sur la totalité d'un lot de terrain composé des parcelles 59/60/61/62/63/64 du plan de lotissement de la zone industrielle Béja nord de l'Agence Foncière Industrielle « AFI », d'une superficie approximative de 36480m², à distraire du titre foncier N°13448 Béja (acte de vente enregistré le 25/5/18 sous le N° d'enregistrement 18103181. Un nantissement sur fonds de commerce en rang disponible portant sur l'ensemble des éléments corporels et incorporels composant un fonds de commerce et d'industrie, consistant en une unité de production des produits hygiéniques, para médicaux et cosmétiques.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	UIB	3 920 000	Un nantissement au rang utile sur l'ensemble des éléments du fonds de commerce, sans aucune exception ni réserves corporelles et incorporelles consistant à la production des articles hygiéniques paramédicaux et cosmétiques, sis 05 rue 8610 Z.I Charguia I et à Mjez Bab, comprenant notamment, l'enseigne, le nom commercial, la clientèle, l'achalandage y attaché, le droit au bail des locaux où est exploité le dit fonds de commerce et le matériel fixe, mobile et roulants y attaché ainsi que dépôts, succursales etc... inscrit au registre de commerce auprès du tribunal de première instance Tunis sous le N°B151092003. Au moyen de ce nantissement, la banque aura et exercera les différents éléments des fonds matériels, équipements et outillages ci-dessus désignés, tous les droits actions et privilège conférés par la loi au créancier nanti du gage pour se faire payer sur les prix à en provenir du montant de sa créance en principal, intérêts, frais et accessoires, et ce par préférence à tous autres créanciers non privilégiés. Conformément aux prescriptions de la loi N°2001-19 du 06/02/2001, l'emprunteur confère par les présentes à la banque qui accepte à titre de gage et de nantissement en rang utile le matériel existant et le matériel à acquérir porter sur la liste jointe. Il est convenu que le matériel présentement nanti restera installé dans le local situé au 5 rue 8610 ZI charguia I Tunis, Mjez Bab, et Béja et qu'il ne pourra être affecté ou déplacé à un autre local même appartenant à l'emprunteur sans l'accord express et écrit de la banque.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	BH	3 000 000	Un nantissement en rang utile conformément à l'article 236 du code de commerce et suivants sur l'ensemble sans aucune exception ni réserves des éléments corporels et incorporels composant le fonds de commerce consistant en une unité de production des articles hygiéniques paramédicaux et cosmétiques sous la dénomination « LILAS » dont le siège est à la Charguia Tunis, et l'usine à Mjez bab et Béja enregistré au R.C du tribunal de 1ère instance Tunis sous N°B151092003 et qui comprend l'enseigne, nom commercial, clientèle, achalandage, le droit au bail, bénéfice de toutes prorogations et totalité des matériels fixes mobil, roulants outillage et ustensiles des installations des mobiliers commerciaux et de tout accessoires servant à l'exploitation du fonds . Etant donné qu'un nantissement de 8 000 000 D a été inscrit au profit de la B.H au registre des nantissements auprès du T.1ère I./Béja le 16/11/17 sous le N°3890 et auprès du T.1ère I/Tunis le 16/11/17 sous N°NA0125982017, Mr le juge chargé du registre de commerce est prié de porter ce nantissement de 8 000 000D à 11 000 000 D. Une hypothèque en rang utile sur toute la propriété objet du titre N°11827-Béja sis à Mjez bab d'une superficie de 3452m² et doit porter toutes ses dépendances actuelles et éventuelles, les servitudes actives et passives, bâtiments constructions et annexes. -Etant donnée qu'une hypothèque de 8 000 000 D, a été inscrit au profit du B.H sur le TF°11827-Béja le 17/11/17 dépôt Béja Monsieur le conservateur de la propriété foncière est prié de porter cette hypothèque à la somme de 11 000 000D.
2018	BIAT	9 500 000	Hypothèque en rang utile sur la totalité de la propriété sise à Mjez Bab gouvernerat de Béja, d'une contenance de 34a 52ca, faisant l'objet du titre foncier N°11827 Béja dénommé SOCIETE D'ARTICLES HYGIENIQUES ainsi que la totalité de la propriété sise à MLjez Bab, gouvernerat de Béja d'une contenance de 14a 54ca, faisant l'objet du titre foncier N°11828 Béja dénommé SOCIETE D'ARTICLES HYGIENIQUES

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2018	BIAT	13 500 000	La SAH affecte spécialement en faveur de la BIAT, qui accepte à titre de gage et nantissement de rang utile, à hauteur de six millions de dinars, selon articles 236 et suivants du code commerce l'ensemble sans aucune exception ni réserve des éléments corporels et incorporels composant un fonds de commerce de production des articles hygiéniques, para médicaux et cosmétiques sis à Mjez Bab Gouvernerat de Béja, inscrit au registre de commerce du tribunal de 1ère instance de Tunis.
2018	BIAT	1 600 000	Hypothèque en rang utile sur la totalité de la propriété sise à Mjez Bab gouvernerat de Béja, d'une contenance de 34a 52ca, faisant l'objet du titre foncier N°11827 Béja dénommé « SOCIETE D'ARTICLES HYGIENIQUES » et sur la totalité de la propriété sise à Mjez Bab, gouvernerat de Béja, d'une contenance de 14a 54ca, faisant l'objet du titre foncier N°11828 Béja dénommé «SOCIETE D'ARTICLES HYGIENIQUES»
2019	BNA	1 200 000	A) GARANTIE MOBILIERE : Nantissement en rang utile sur le fonds de commerce et matériel inscrit au registre de commerce du tribunal de 1ère instance de Tunis sous le N° B151092003 consistant en une unité de fabrication de produits hygiéniques, beauté et para pharmaceutiques sis à Charguia. Nantissement en 1er rang affectant le matériel à acquérir et ce conformément à la loi 2001-19. En conséquence, le privilège résultant du nantissement susvisé sera inscrit sur le registre tenu à cet effet par le greffe du tribunal de 1ère instance de Tunis. B) GARANTIE IMMOBILIERE : Une hypothèque en rang utile pour la totalité de la propriété dénommée « Société d'Articles Hygiéniques » objet du TF N°11827 Béja.
2019	BNA	7 300 000	GARANTIE MOBILIERE Un nantissement de rang utile sur son fonds de commerce et matériel inscrit au registre de commerce du tribunal de 1ère instance de Tunis sous N°151092003 consistant en une unité de fabrication de produits hygiéniques et para pharmaceutiques sis à la Charguia GARANTIE IMMOBILIERE Une hypothèque de rang utile sur la totalité de la propriété dénommée « Société d'Articles Hygiéniques » objet du TF n)11827 Béja

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2019	BIAT	2 900 000	NANTISSEMENT DE MATERIEL Un nantissement et gage de premier rang sur le matériel porté sur les factures (VENUS, UNIVERSA WRAPPING MACHINE), ce nantissement s'étend en outre à tous les objets Qui seraient ajoutés audit matériel au fur et à mesure de leur installation dans le local, ce Matériel nanti restera installé dans le local sis à la zone industrielle de Zriba IV.
2019	ATTIJARI	2 000 000	A) GARANTIE IMMOBILIERE Une hypothèque immobilière de rang disponible portant sur la totalité de la propriété objet du T.F N°11828 Béja sis à Mjez bab , superficie 1454 m². Une hypothèque immobilière de rang disponible portant sur la totalité de la propriété objet du T.F N°11827 Béja sis à Mjez bab, superficie 3452 m² B) NANTISSEMENT Un nantissement sur fonds de commerce en rang disponible portant sur l'ensemble des Éléments corporels et incorporels composant un fonds de commerce et d'industrie consistant en une unité de production de produits hygiéniques, para médicaux et cosmétiques. Un nantissement de 1er rang sur Matériel à acquérir (conservation des biens donnés en Garantie.

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2020	ATB	16 700 000	Un nantissement rang utile sur les éléments corporels et incorporels composant le fonds de commerce lui appartenant, situé à Tunis, Rue 8610 N°5 Z.I charguia, ainsi que l'unité de production situé à Mjez Bab, inscrit au registre national des entreprises sous l'identifiant unique N°0492586Zcomprenant notamment L'enseigne et le nom commercial, le droit au bail, la clientèle et l'achalandage, le mobilier commercial, les brevets d'invention, les licences, les marques de fabrique et de commerce, les dessins et modèles industriels, et généralement tous les droits de propriété industrielle, littéraire ou artistique qui y sont attachés. 2) Un nantissement de 1er rang de l'outillage et de matériel d'équipement professionnel, dont une liste jointe et qui sera installé à l'unité de production objet de cet emprunt, ce nantissement s'étend à tous objets ajoutés aux matériels et outillage au fur et à mesure de leur incorporation dudit fonds 3) Une hypothèque de rang utile sur la totalité de la propriété lui appartenant située au gouvernorat de Béja, d'une superficie de 3452 m² objet du titre foncier N°11827 Béja 4) Une hypothèque de rang utile sur la totalité de la propriété lui appartenant située au gouvernorat de Béja, d'une superficie de 1454 m²et objet du titre foncier N°11828 Béja .

Date	Organisme	En DT	Garantie donnée
2020	ATB	12 000 000	Un nantissement rang utile sur les éléments corporels et incorporels composant le fonds de commerce lui appartenant, situé à Tunis, Rue 8610 N°5 Z.I chargaia, ainsi que l'unité de production situé à Mjez Bab, inscrit au registre national des entreprises sous l'identifiant unique N°0492586Zcomprenant notamment L'enseigne et le nom commercial, le droit au bail, la clientèle et l'achalandage, le mobilier commercial, les brevets d'invention, les licences, les marques de fabrique et de commerce, les dessins et modèles industriels, et généralement tous les droits de propriété industrielle, littéraire ou artistique qui y sont attachés. 2) Un nantissement de 1er rang de l'outillage et de matériel d'équipement professionnel, dont une liste jointe et qui sera installé à l'unité de production objet de cet emprunt, ce nantissement s'étend à tous objets ajoutés aux matériels et outillage au fur et à mesure de leur incorporation dudit fonds 3) Une hypothèque de rang utile sur la totalité de la propriété lui appartenant située au gouvernorat de Béja, d'une superficie de 3452 m² objet du titre foncier N°11827 Béja 4) Une hypothèque de rang utile sur la totalité de la propriété lui appartenant située au gouvernorat de Béja, d'une superficie de 1454 m²et objet du titre foncier N°11828 Béja.

Autres engagements hors bilan

- En janvier 2019, la société SAH SA a accordé une lettre de confort à la Société Générale Algérie afin de garantir une ligne de crédit d'exploitation de 415mDZD (10mDT) sollicitée par SAH Algérie .
- En juillet 2019, la société SAH SA a accordé une lettre de confort à la Société NATIXIS afin de garantir une ligne de crédit d'exploitation de 230mDZD (5mDT) sollicitée par SAH Algérie .
- En avril 2020, la société SAH SA a accordé une lettre d'intention forte au profit d'Orabank afin de garantir une ligne de crédit d'exploitation de 850mCFA(4,3mDT) sollicitée par SAH Sénégal.
- Les effets escomptés et non échus s'élèvent au 30 juin 2020 à 11.145 kDT.

Azur Papier SA

DATE	Banque	En DT	GARANTIE DONNEE
23/03/2011	UIB	11 500 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
23/03/2011	BIAT	15 000 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
23/03/2011	ATTIJARI	11 000 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
01/03/2011	BNA	4 500 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
24/11/2014	UIB	2 000 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
25/05/2015	BNA	5 900 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
04/09/2014	ATTIJARI	8 300 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
10/04/2013	BIAT	7 200 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
24/11/2014	UIB	6 100 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
16/09/2016	UBCI	8 250 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
20/07/2015	BTL	5 300 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
26/11/2015	ATTIJARI	2 300 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50 000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels

08/05/2018	ATTIJARI	3 200 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50.000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels
23/03/2011	UIB	11 500 000	Hypothèque sur la totalité de terrain de superficie 50.000 m2 ; nantissement sur fonds de commerce et nantissement sur l'ensemble des matériels

- Une caution solidaire est obtenue de la société mère SAH SA avec Azur Papier SA au profit de l'Union Internationale des Banques depuis 2012. Il s'agit d'un aval achats de matières pour un montant de 5.930.000 DT.

Azur Détergent SA

DATE	Banque	En DT	GARANTIE DONNEE
2018	ATTIJARI Bank	11 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Hypothèque immobilière de premier rang en paru- passu avec l'Amen Bank sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement sur fonds de commerce de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank Nantissement sur matériel de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank
2018	AMEN Bank	10 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec Attijari Bank sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Hypothèque immobilière de premier rang en paru- passu avec Attijari Bank sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement sur fonds de commerce de premier rang en paru-passu avec Attijari Bank Nantissement sur matériel de premier rang en paru-passu avec Attijari Bank
2018	BNA	9 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BH sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BH sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.

2019	BH	10 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BNA sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BNA sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.
2019	Amen Bank	15 500 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec Attijari Bank, La BH et la BNA sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec Attijari Bank, BH et la BNA sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.
2019	BH	14 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BNA sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et la BNA sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.

2019	Attijari Bank	10 000 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank, BH et la BNA sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec l'Amen Bank, BH et la BNA sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.
2019	BNA	11 500 000	Hypothèque immobilière de premier rang en paru-passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et BH sur lot terrain n°2 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 15.960 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan. Hypothèque immobilière de premier rang en paru passu avec l'Amen Bank, Attijari Bank et BH sur lot terrain n°60-61 à distraire du titre foncier n°10801 d'une superficie de 8.000 m² sis à la ZI ZRIBA 2 Zaghouan Nantissement en rang utile sur fonds de commerce consistant en une unité de fabrication de produits de détergent. Nantissement en premier rang sur matériel.

- Les effets escomptés et non échus s'élèvent au 30 juin 2020 à 10.466.547 DT.