

ASSOCIATION YUNUS SOCIAL
BUSINESS TUNISIA

**RAPPORTS GENERAL ET SPECIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES AU TITRE
DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2021**

SOMMAIRE

I. Rapport général	3
II. États financiers	7
III. Notes aux états financiers	12

RAPPORT GENERAL



RAPPORT GENERAL DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Mesdames et Messieurs les membres ;

Rapport sur l'audit des états financiers

Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des états financiers de l'association Yunus Social Business Tunisia, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2021 faisant ressortir un total de 1 810 125 DT, ainsi que l'état de résultat faisant apparaître un excédent de 191 774 DT, l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, les états financiers présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de l'association Yunus Social Business Tunisia au 31 décembre 2021, ainsi que de la performance financière et les flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises en Tunisie.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion de l'exercice 2021 incombe au bureau exécutif. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

Notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du bureau exécutif sur la gestion de l'exercice.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers

Le bureau exécutif est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au Système Comptable des Entreprises en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au bureau exécutif qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si l'assemblée des associés a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au bureau exécutif de surveiller le processus d'information financière de la société.

Responsabilités du commissaire aux comptes pour l'audit des états financiers

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

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

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances.
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus,

quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation.

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

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

Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

- 1- L'assemblée générale extraordinaire du 15 Mai 2019 a pris acte de la démission du trésorier de l'association. A la date de l'émission de notre rapport, aucun membre n'a été élu pour combler le poste de trésorier.
- 2- Toutes les cotisations annuelles des membres de l'association n'ont pas été payées.

Tunis, le 10 Octobre 2022

Mohamed Khairredine HAMZA

Expert-comptable



The image shows a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Mohamed Khairredine Hamza'. To the right of the signature is a circular blue stamp. The stamp contains the text: 'Mohamed Khairredine Hamza', 'Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie', and 'Expert Comptable'.

ETATS FINANCIERS

Exercice clos au 31 décembre 2021
Montants exprimés en dinars tunisiens

SOMMAIRE

- Bilans comparés arrêtés aux 31 décembre 2020 & 31 décembre 2021– Actifs
- Bilans comparés arrêtés aux 31 décembre 2020 & 31 décembre 2021– Capitaux propres & Passifs
- Etats de résultats comparés arrêtés aux 31 décembre 2020 & 31 décembre 2021
- Etats des flux de trésorerie comparés arrêtés aux 31 décembre 2020 & 31 décembre 2021
- Notes aux états financiers

BILAN
(chiffres exprimés en dinars tunisiens)

Exercice clos le 31 décembre

	Notes	2021	2020
Actifs			
Liquidités et équivalents de liquidités	1	436 943	612 148
Autres actifs financiers	2	-	1 500 000
Autres actifs courants	3	586 705	390 979
Immobilisations financières	4	675 000	675 000
Immobilisations corporelles	5	11 184	7 768
Immobilisations incorporelles	6	2 949	2 949
Clients et comptes rattachés		97 343	13 056
Total des actifs		1 810 125	3 201 900
Passifs et Actifs Nets			
Passifs		478 192	2 061 741
Autres passifs courants	7	468 248	2 061 741
Fournisseurs et comptes rattachés		9 944	-
Actifs nets		1 331 933	1 140 159
Apports affectés à des immobilisations	8	490 280	490 280
Excédents ou Déficit reportés		649 879	325 232
Excédent de l'exercice		191 774	324 647
Total des Passifs et Actifs Nets		1 810 125	3 201 900

ETAT DE RESULTAT
(chiffres exprimés en dinars tunisiens)

Période allant du 1er janvier au 31

		2021	2020
<i>Produits</i>	9		
Revenus des activités		166 507	53 528
QP des apports inscrites au compte de résultat		1 807 332	889 428
Solde de projet précédent (clôturer)		-	20 000
Autres gains		21 626	5 404
Total des produits		1 995 465	968 360
<i>Charges</i>			
Achat d'approvisionnements consommés		12 718	639
Dotations aux amortissements et aux provisions		4 600	1 124
Autres charges d'exploitation	10	1 538 990	595 227
Charge personnel		247 383	46 722
Autres pertes		-	0
Total des charges		1 803 691	643 713
(Déficit)/Excédent des produits sur les charges		191 774	324 647

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
(chiffres exprimés en dinars tunisiens)

*Période allant du 1er
janvier au 31
Décembre*

2021

Flux de trésorerie liés l'exploitation	-	167 189
Résultat net de l'exercice		191 774
Ajustement pour :		
Dotations aux amortissements et aux provisions		4 600
Variation des créances clients	-	84 288
Variation des autres actifs		1 304 274
Variation des dettes fournisseurs	-	1 583 549
Variation des autres dettes		
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		-8 016
Décaissement sur acquisition d'immobilisations financières		0
Décaissement sur acquisition d'immobilisations corporelles		-8 016
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		0
Décaissements transferts intercompanies		0
Variation de la trésorerie nette		-175 205
Trésorerie nette à l'ouverture de l'exercice		612 148
Trésorerie nette à la clôture de l'exercice		436 943
Variation de la trésorerie nette		-175 205

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2021
(Montants exprimés en dinars tunisiens)

1 – PRESENTATION DE LA SOCIETE

Note 1. Présentation de l'association

L'association "Yunus Social Business Tunisia" a été créée le 28 mai 2015 avec un but non lucratif et vise essentiellement à :

- Soutenir l'économie sociale et solidaire ;
 - Accompagner, conseiller et soutenir les porteurs de projets de "social business" ;
 - Aider les associations œuvrant à la promotion du "social business" en Tunisie et de l'éthique.
- (Le terme "social business" désigne une société ou une entreprise répondant aux besoins sociaux ou environnementaux de manière financièrement viable en permettant aux investisseurs de récupérer le montant nominal de leur investissement mais en réinvestissant tous les bénéfices supplémentaires pour promouvoir les objectifs sociaux ou environnementaux de la société ou de l'entreprise).

L'association est régie par le décret-loi n° 2011-88 du 24 septembre 2011, portant organisation des associations.

Note 2. Référentiel comptable

2.1. Référentiel d'élaboration des états financiers

L'association "Yunus Social Business" applique les dispositions du Système Comptable des Entreprises en Tunisie conformément aux dispositions de l'article 39 du décret-loi n° 2011-88 du 24 septembre 2011 portant organisation des associations et notamment les dispositions de la norme comptable NCT 45 relative aux associations, aux partis politiques et aux organismes sans but lucratif.

2.2. Bases de mesure et principes pertinents appliqués

Les états financiers ont été préparés compte tenu des hypothèses de la continuité d'exploitation et de la comptabilité d'engagement et par référence aux conventions comptables de base notamment :

- La convention du coût historique ;
- La convention de la périodicité ;
- La convention de permanence des méthodes ;
- La convention de rattachement des charges aux produits ;
- La convention de prudence.

Les principales méthodes comptables adoptées par l'association "Yunus Social Business" pour l'établissement de ses états financiers se présentent comme suit :

Immobilisations corporelles

Les immobilisations acquises sont comptabilisées à leur coût d'acquisition en cas d'acquisition à titre onéreux et à la valeur vénale en cas d'acquisition à titre gratuit. Elles sont amorties au taux linéaire de 20% pour le mobilier de bureau et de 10% pour les agencements, aménagements et installations.

Apports

Les apports peuvent être des apports finançant des projets ou des activités bien définis de l'association ou finançant les activités courantes (actifs courants et charges courantes). Ils sont constatés de façon à les rattacher aux charges correspondantes occasionnées par les activités qu'ils financent.

NOTES DU BILAN

Note 1. Liquidités et équivalents de liquidités

	2021	2020
Compte BIAT 04042/9	36 349	134 050
Compte BIAT 04212/0	459	513
Compte "INNOVI"	98 944	125 766
Compte "BT PROJET IFC"	267 204	138 707
Compte "GREEN WORK"	17 856	127 293
Compte BT " COMPTE DE GESTION"	14 870	85 820
Caisse	1 260	
Total	436 943	612 148

Note 2. Autres actifs financiers

	2021	2020
PLACEMENT A CT(PROJET IFC)	-	500 000
PLACEMENT A CT(GREEN WORK)	-	500 000
PLACEMENT A CT(INNOVI)	-	500 000
Total	-	1 500 000

Note 3. Autres actifs courants

	2021	2020
Crédit de TVA	237 976	182 757
Compte d'attente	3868	
Etat, autres retenues	155	
Compte YSB SARL	343 142	202 814
Produits à recevoir		-
Charges à payer	157	
TVA déductible	1 408	1 408
Compte MARYOULI	-	4 000
Total	586 705	390 979
(-) Provision		
VCN	586 705	390 979

Note 4. Immobilisations financières

	2021	2020
Titres de participation "YSB SARL"	675 000	675 000
VCN	675 000	675 000

Note 5. Immobilisations corporelles nettes

	2021	2020
Immobilisations corporelles brutes	17 212	9 197
(-) Amort des immob corporelles	- 6 029	- 1 429
VCN	11 184	7 768

Note 6. Immobilisations incorporelles nettes

	2021	2020
Avance / immobilisations incorp. (Dice)	2 949	2 949
VCN	2 949	2 949

Note 7. Autres passifs courants

	2021	2020
Etat, impôts et taxes	7 730	6 751
Charge CNSS	17 928	10 445
Compte créditeur JIHED AYARI	-	7 141
Fonds dédiés (antérieurs)	-	-
Compte Courant Associés	-	-
Compte Débiteur/créditeur LIELA CHARFI	4 781	
Compte Débiteur/créditeur WALID DAAS	5 755	
Compte Débiteur/créditeur KARIM CHENIOUR	12 000	
Compte déb/crediteur FARES OUESLATI	956	
Compte déb/créditeur FATMA MEHRI	900	
Charges à payer	-	4 843
Apport reportés affectés au charge dess exercices futurs (7.1)	418 198	2 032 562
Total	468 248	2 061 741

Note 7.1 Apports reportés affectés au charges des exercices futurs

	2021	2020
PROJET GREEN WORK"	80 227	646 686
INNOVI"	91 632	641 575
PROJET IFC	246 339	567 404
PROJET OXFAM	-	176 897
Total	418 198	2 032 562

Note 8. Apports affectés à des immobilisations

	2021	2020
ACTIFS NETS INVESTIS EN IMMOBILISAT	490 280	490 280
Total	490 280	490 280

NOTES DE L'ETAT DE RESULTAT

Note 9. Revenus

		2021	2020
Prestations rendues		166 507	53 528
Solde de projet précédent(clôturer)		-	20 000
Quote part apports inscrite au compte de résultat	9.1	1 807 332	889 428
Produits financier		21 626	5 404
Total		1 995 465	968 360

Note 9.1. QP des apports inscrites au comptes de résultats

		2021	2020
Projet OXFAM 1		-	255 074
Projet OXFAM 2		-	25 416
Projet OXFAM 3		176 897	195 590
Projet OXFAM 4		188 225	
Projet GREEN WORK		568 037	99 696
Projet DROSSOS 1		-	77 242
Projet DROSSOS 2		-	55 285
Projet DROSSOS 3		-	67 987
Projet IFC		322 644	92 870
Projet INNOVI		551 523	20 268
Total		1 807 326	889 428

Note 10. Autres charges d'exploitation

		2021	2020
Consulting et assistance technique		383 761	424 627
Dons transférés		920 938	40 000
Publicité et publications & Sponsoring		77 573	68 500
Rémunérations d'inter & Honoraires		-	13 040
Missions et réceptions		92 306	11 058
Impôts, taxes et versements assimilés		6 633	2 373
Services Bancaires et assimilés		1 141	1 067
Frais de Formation & de recrutement		29 291	31 905
Location de voiture		966	1 261
Autres services extérieurs		23 917	1 398
Location espace		2 464	
Total		1 538 990	595 227