

Tenet publie ses résultats financiers du 3e trimestre 2023 alors qu'elle continue à préparer la phase de revenus basée sur les données de son plan stratégique et de se concentrer sur ses opérations nord-américaines

Toronto, Ontario--(Newsfile Corp. - 29 novembre 2023) - Le Groupe Tenet Fintech Inc. (CSE: PKK) (OTC Pink: PKKFF) (« Tenet » ou la « Société »), un fournisseur novateur de services analytiques ainsi que propriétaire et opérateur du Cubeler® Business Hub, a annoncé aujourd'hui ses résultats financiers et les faits saillants d'exploitation pour les périodes de trois mois et de neuf mois terminées le 30 septembre 2023 et le 30 septembre 2022. L'impact de la perturbation des opérations de la Société en Chine et au Canada au cours du deuxième trimestre de l'année 2023 a continué de peser sur les revenus de la Société au cours du troisième trimestre. Tenet a déclaré un chiffre d'affaires total de 9,2 M \$ pour le trimestre et une perte nette de 43,0 M \$. La perte nette déclarée comprend 36,4 M \$ de charges de dépréciation hors trésorerie attribuées à des retards dans les revenus prévus de la plateforme Heartbeat de la Société en Chine et de sa plateforme Cubeler au Canada. La Société espère qu'une partie importante de ces charges de dépréciation (excluent le goodwill) pourra être renversé au cours des prochains trimestres, à mesure que les plateformes deviendront d'importants générateurs de revenus pour la Société. Tous les montants exprimés dans ce communiqué sont en dollars canadiens.

Faits saillants financiers du 3^e trimestre :

- Revenu total de 9,2 millions de dollars
- Perte nette de 43,0 M\$
- BAIIA* de (40,8 M\$)
- BAIIA ajusté** (3,8 M\$)

Rapprochement de la perte nette avec le BAIIA et le BAIIA ajusté pour la période de 3 mois terminée le 30 septembre 2023	
Perte nette	(43 002 953 \$)
Impôts sur le revenu (récupération)	(885 988 \$)
Charges financières	447 793 \$
Amortissement des immobilisations corporelles	49 805 \$
Amortissement des actifs au titre du droit d'utilisation	160 029 \$
Amortissement des immobilisations incorporelles	2 433 114 \$
Amortissement des frais d'émission du financement	13 683 \$
BAIIA	(40 784 517 \$)
Ajouter (moins) :	
Variation de juste valeur de la contrepartie conditionnelle à payer	397 361 \$
Variation de la juste valeur des droits de conversion des débetures	239 907 \$
Dépréciation du goodwill	23 448 897 \$

Dépréciation des actifs incorporels	12 913 500 \$
Perte sur investissement dans une société associée	10 091 \$
BAIIA ajusté	(3 774 761 \$)

* Le BAIIA est une mesure financière non-IFRS fournie pour aider les lecteurs à déterminer la capacité de la Société à générer des flux de trésorerie liés à l'exploitation et à couvrir les charges financières. Il est également largement utilisé à des fins d'évaluation d'entreprises. Cette mesure n'a pas de signification normalisée prescrite par les IFRS et peut ne pas être comparable à des mesures similaires présentées par d'autres sociétés.

Le BAIIA est égal au résultat avant impôts sur les bénéfices, amortissement des immobilisations corporelles, amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation, amortissement des immobilisations incorporelles, amortissement des frais d'émission de financement et frais financiers, tels que définis à la note 18.4 des états financiers consolidés intermédiaires résumés non audités pour les périodes de trois mois et de neuf mois terminées le 30 septembre 2023.

** Le BAIIA ajusté est égal au BAIIA décrit ci-dessus ajusté de la variation de la juste valeur de la contrepartie conditionnelle à payer, de la variation de la juste valeur des droits de conversion des débetures, de la dépréciation du goodwill, de la dépréciation des actifs incorporels, du gain sur achat à des conditions avantageuses et de la perte sur investissement dans une entreprise associée.

Faits saillants opérationnels du 3^e trimestre :

- Clôture de 10,9 M\$ sur un total prévu de 20 M\$ de financement par placement privé
- Alliance stratégique avec les Teneurs de livres professionnels agréés du Canada

RÉSUMÉ DES RÉSULTATS OPÉRATIONNELS DU TROISIÈME TRIMESTRE

En tant qu'entreprise en phase de développement, l'accès rapide au capital continue d'être un élément important pour l'exécution du plan d'affaires de Tenet. L'une des principales priorités de la Société lors du troisième trimestre, suite aux événements survenus au deuxième trimestre, était de s'assurer qu'elle disposerait des capitaux nécessaires pour réaliser son plan d'affaires pour l'année à venir. La Société a estimé qu'elle aurait besoin d'environ 20 M \$ pour ce faire et a réussi à lever environ 10,9 M \$ de ce montant au cours du trimestre. Tenet prévoit de clôturer la balance du montant ciblé d'ici la fin de 2023. Toutefois, rien ne garantit que la Société y parviendra.

En plus de consolider ses finances, Tenet a consacré une partie importante du trimestre à des activités liées à la préparation de la transition de la Société d'un modèle de revenus principalement basé sur les frais de transaction à un modèle de revenus principalement basé sur les frais d'abonnement basé sur les données. Cela impliquait de reprendre le développement des piliers Réseautage, Publicité et Insights du Cubeler® Business Hub, de mettre davantage l'accent sur la diversification industrielle et géographique et l'expansion de l'offre de services de Tenet en Chine, et de poursuivre des partenariats avec des associations professionnelles, des comptables, des fournisseurs de logiciels de comptabilité et d'autres avec un grand nombre de petites et moyennes entreprises clientes ou membres, avec lesquelles l'entreprise peut travailler pour promouvoir les avantages de l'adhésion au Cubeler® Business Hub. La Société estime que l'alliance stratégique qu'elle a pu forger avec les Teneurs de livres professionnels agréés du Canada au cours du trimestre aura un impact significatif sur sa capacité à ajouter rapidement des membres au Cubeler® Business Hub une fois que les piliers Réseautage et Publicité du Hub seront opérationnels au cours du premier trimestre de 2024.

PERSPECTIVES OPÉRATIONNELLES POUR LE 4^e TRIMESTRE DE 2023 ET L'EXERCICE 2024

Alors que les revenus de Tenet au troisième trimestre étaient encore entièrement générés par un modèle principalement basé sur les frais de transaction en Chine, la transition vers un modèle de revenus principalement basé sur les frais d'abonnement, offrant des produits et services basés sur les données et l'IA aux acteurs des marchés de capitaux mondiaux, sera l'objectif principal de l'entreprise

au quatrième trimestre 2023 et au-delà. Tenet estime que le marché pour son offre de produits ie-Pulse en Amérique du Nord se situe entre 45 M \$ et 450 M \$¹ en frais d'abonnement mensuels, et que le marché adressable pour son offre de produits Equity Insider en Amérique du Nord se situe entre 575 M \$ et 2,3 G \$² en frais d'abonnement mensuels. La Société estime qu'une transition rapide vers cette phase de son plan stratégique sera très bénéfique pour ses actionnaires à court et à long terme et s'efforce donc de prendre les mesures nécessaires pour commencer à commercialiser ses premiers produits basés sur les données en Amérique du Nord au cours du premier semestre de 2024. Plus d'informations sur les offres de produits à venir de Tenet basés sur les données sont disponibles au www.tenoris3.com.

1. Calculé en fonction du nombre estimé de banques, de coopératives de crédit, de sociétés de courtage de plein exercice, de fonds spéculatifs et de sociétés de fonds communs de placement au Canada et aux États-Unis (environ 45 000, selon Statista, IBISWorld, Mordor Intelligence et Wikipedia), multiplié par des frais d'abonnement mensuels de 1 000 \$ à 10 000 \$.

2. Calculé en fonction du nombre estimé de personnes au Canada et aux États-Unis possédant des comptes de courtage à escompte (environ 115 millions, selon Statista), multiplié par des frais d'abonnement mensuels de 5 \$ à 20 \$.

Tenet ne prévoit en aucun cas de renoncer aux revenus basés sur les frais de transaction qu'elle génère en Chine. La Société s'attend plutôt à ce que cette forme de revenus passe d'un rôle de premier plan à un rôle de soutien dans la manière dont la Société génère des revenus à l'avenir, complétant les revenus basés sur les données que la Société anticipe générer en Amérique du Nord et éventuellement dans d'autres parties du monde, y compris la Chine.

RÉSUMÉ DES RÉSULTATS FINANCIERS DU TROISIÈME TRIMESTRE

En résumé, la Société a généré des revenus de 9 244 460 \$ pour la période de trois mois et de 35 514 978 \$ pour la période de neuf mois terminée le 30 septembre 2023, comparativement à 21 585 258 \$ pour la période de trois mois et 88 758 946 \$ pour la période de neuf mois terminée le 30 septembre 2022.

Les dépenses totales avant impôts pour le trimestre se sont élevées à 53 133 401 \$ comparativement à 30 164 621 \$ pour la même période en 2022. La perte nette du troisième trimestre 2023 était de 43 002 953 \$ comparativement à une perte nette de 7 715 209 \$ pour la même période en 2022.

Tous les détails des résultats financiers du troisième trimestre 2023 de la Société sont disponibles dans les états financiers consolidés intermédiaires résumés non audités et le rapport de gestion (MD&A) pour les périodes de trois mois et de neuf mois terminées le 30 septembre 2023 et le 30 septembre 2022 qui sont disponibles sur www.sedarplus.com.

Tenet organisera une conférence téléphonique le jeudi 30 novembre à 9 h 00 HNE, au cours de laquelle le PDG Johnson Joseph, le Chef des opérations financières Jean Landreville et le Chef de l'exploitation Mayco Quiroz discuteront des résultats financiers du troisième trimestre 2023 et des perspectives opérationnelles de la Société pour le quatrième trimestre de 2023 et l'exercice de 2024. L'inscription à l'événement est disponible au : <https://app.webinar.net/eZGyVbZVA3d>

À propos du Groupe Tenet Fintech Inc. :

Le Groupe Tenet Fintech Inc. est la société mère d'un groupe de filiales innovantes du domaine de l'intelligence artificielle et des technologies financières (Fintech). Toutes les références à Tenet dans ce communiqué de presse, sauf indication explicite, incluent Tenet et toutes ses filiales. Les filiales de Tenet proposent divers produits et services d'analyse et basés sur l'IA aux entreprises, aux professionnels des marchés de capitaux, aux agences gouvernementales et aux institutions financières, via ou en exploitant les données collectées par le Cubeler® Business Hub, un écosystème global où l'analyse de données et l'intelligence artificielle sont utilisées pour créer des opportunités d'affaire et faciliter des transactions B2B entre les membres de l'écosystème. Pour plus d'informations : <https://www.tenetfintech.com/>

Pour toute information, veuillez contacter :

Tenet Fintech Group Inc.

Mayco Quiroz, Chef de l'exploitation
514-340-7775 poste : 510
investisseurs@tenetfintech.com

CHF Capital Markets

Cathy Hume, Chef de la direction
416-868-1079 poste : 251
cathy@chfir.com

Connectez avec le Groupe Tenet Fintech Inc. sur les réseaux sociaux :

X : [@Tenet_Fintech](#)

Facebook : [@Tenet](#)

LinkedIn : [Tenet](#)

YouTube : [Tenet Fintech](#)

Déclarations prospectives :

Certaines déclarations incluses dans ce communiqué de presse constituent des « déclarations prospectives » en vertu de la loi canadienne sur les valeurs mobilières, y compris les déclarations concernant les opérations et les investissements futurs de et dans la Société et toute déclaration basée sur l'évaluation et les hypothèses de la direction et des informations accessibles au public concernant la Société. De par leur nature, les déclarations prospectives impliquent des risques, des incertitudes et des hypothèses. La Société prévient que ses plans et hypothèses pourraient ne pas se matérialiser et que les conditions économiques actuelles rendent ces hypothèses, bien que raisonnables au moment où elles ont été formulées, sujettes à une plus grande incertitude. Les énoncés prospectifs peuvent être identifiés par l'utilisation de termes tels que « croit », « s'attend à », « anticipe », « suppose », « perspective », « planifie », « cible » ou d'autres mots similaires. Les déclarations prospectives ne sont pas des garanties de performances futures et impliquent des risques, des incertitudes et d'autres facteurs qui peuvent faire en sorte que les résultats, performances ou réalisations réels de la Société soient sensiblement différents des perspectives ou des résultats, performances ou réalisations futurs sous-entendus par ces déclarations. Par conséquent, les lecteurs sont priés de ne pas se fier indûment aux déclarations prospectives. Les facteurs de risque importants qui pourraient affecter les énoncés prospectifs contenus dans ce communiqué de presse comprennent, mais sans s'y limiter, une société holding ayant des activités importantes en Chine ; les conditions économiques et commerciales générales, y compris les facteurs ayant une incidence sur les activités de la Société en Chine, tels que les pandémies (ex. : COVID-19) ; les évolutions législatives et/ou réglementaires ; les conditions financières mondiales, le rapatriement des bénéfices ou le transfert de fonds de la Chine au Canada, les opérations dans des juridictions étrangères et l'exposition possible à la corruption, aux pots-de-vin ou aux troubles civils ; les actions des régulateurs ; les incertitudes des enquêtes, des procédures ou d'autres types de réclamations et de litiges ; le calendrier et l'achèvement des programmes d'immobilisations ; liquidités et ressources en capital, flux de trésorerie d'exploitation négatifs et financement supplémentaire, dilution due à un financement supplémentaire ; performance financière et échéancier du capital ; et d'autres risques détaillés de temps à autre dans les rapports déposés par la Société auprès des autorités de réglementation des valeurs mobilières au Canada, aux États-Unis ou dans d'autres juridictions. Nous renvoyons les investisseurs potentiels à la section « Risques et incertitudes » du rapport de gestion de la Société. Le lecteur est prié d'examiner attentivement ces risques et incertitudes et de ne pas se fier indûment aux informations prospectives.

Les déclarations prospectives reflètent les informations à la date à laquelle elles sont faites. La Société n'assume aucune obligation de mettre à jour ou de réviser les déclarations prospectives pour refléter des événements futurs, des changements de circonstances ou des changements de croyances, sauf si les lois sur les valeurs mobilières applicables l'exigent. Dans le cas où la Société mettrait à jour une

déclaration prospective, aucune déduction ne devrait être faite que la Société fera des mises à jour supplémentaires en ce qui concerne cette déclaration, des questions connexes ou toute autre déclaration prospective.



To view the source version of this press release, please visit <https://www.newsfilecorp.com/release/189191>