



Adresse: App. 51 Immeuble J.J. ROUSSEAU
Montplaisir -Tunis
Tel : 71 841 120 / **Fax :** 71 841 160



Adresse : 29.Avenue de l'indépendance résidence Meriem
Bloc B Bureau n° 417 2080 Ariana
Tél : 71 701 987 / **Fax :** 71 715 345

**SOCIETE TUNISIENNE D'EQUIPEMENT «STEQ»
8, RUE 8601- ZONE INDUSTRIELLE CHARGUIA I – TUNIS**

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
RELATIF AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
ARRETES AU 30 JUIN 2013**

MESDAMES, MESSIEURS LES ACTIONNAIRES,

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier tel qu'ajouté par l'article 18 de la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers semestriels de la Société Tunisienne d'Équipement "STEQ" couvrant la période du 1^{er} Janvier au 30 Juin 2013, et qui font apparaître un total net de bilan de 42 488 405DT et un résultat bénéficiaire de 74 842DT.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste à des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous

permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2013, annexés au présent rapport appellent de notre part les réserves suivantes :

- 1) La rubrique « immobilisations corporelles » comprend des locaux d'exploitation, sis au 8 rue 8601 ZI CHARGUIA 1 et construits par la Société Tunisienne d'Équipement "STEQ", pour une valeur nette de 6 572 250 DT. Ces locaux ont été édifiés sur un terrain en copropriété dans l'indivision. En absence d'un titre foncier précisant les parts du terrain et des constructions revenant à chaque copropriétaire, nous ne pouvons pas nous exprimer sur les droits de propriété et les conditions d'exploitation relatifs à ces immobilisations.
- 2) Ainsi qu'il en est fait mention à la note 7 aux états financiers, la Société Tunisienne d'Équipement « STEQ » a conclu avec la société « SHAMSY » des conventions de placement pour un total de 1 858 085 DT. Au 30/06/2013, le montant versé par la société « STEQ » a atteint 1 819 646 DT. La « STEQ » a provisionné ces créances à hauteur de 864 161 DT. Par ailleurs, sur la base des informations financières qui nous ont été communiquées, la société « SHAMSY » présente une dégradation de l'ensemble de ses indicateurs financiers. Une provision complémentaire pour un montant de 855 485 DT aurait dû être constatée, afin de couvrir le risque éventuel de dépréciation de ces créances.

Sous réserve de l'impact des points (01-02) ci-haut mentionnés et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Société Tunisienne d'Équipement "STEQ" au 30 juin 2013 ainsi que du résultat de ses opérations et des mouvements de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 18 septembre 2013

Les commissaires aux comptes

United Experts in Management & Auditing
Hichem KACEM Walid BEN AYED

Cabinet Walid BEN AYED

Société : STEQ S.A AU CAPITAL DE 7.000.000 Dinars

Adresse : 8, Rue 8601, Z.I. Charguia I, Tunis

Code fiscal : 2404B A M 000

Code social : 58219/19

R.C. : B1109311996

BILAN

(Unité : Dinar)

ACTIFS	Notes	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<u>ACTIFS NON COURANTS</u>				
Actifs Immobilisés				
Immobilisations incorporelles		55 588	54 088	54 088
Moins : amortissements		-40 255	-37 625	-38 917
Moins : provisions		-10 000	-10 000	-10 000
	1	5 333	6 463	5 171
Immobilisations corporelles		14 084 515	13 814 856	14 084 833
Moins : amortissements		-3 646 043	-3 099 283	-3 438 495
	2	10 438 471	10 715 573	10 646 338
Immobilisations financières		18 620 104	18 750 838	18 562 937
Moins : provisions		-810 771	-811 871	-810 771
	3	17 809 333	17 938 967	17 752 166
Total des actifs immobilisés		28 253 138	28 661 003	28 403 675
Autres actifs non courants				
<u>TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS</u>				
	ANC	28 253 138	28 661 003	28 403 675
<u>ACTIFS COURANTS</u>				
Stocks		5 077 533	6 798 134	5 477 128
Moins : provisions		-1 229 638	-1 508 331	-922 892
	4	3 847 895	5 289 803	4 554 236
Clients et comptes rattachés		6 877 755	7 743 267	6 248 394
Moins : provisions		-1 343 520	-1 385 722	-1 383 181
	5	5 534 234	6 357 545	4 865 213
Autres actifs courants		3 563 451	3 394 989	3 018 630
Moins : provisions		-447 222	-419 587	-425 030
Placements et autres actifs financiers		2 328 345	715 831	2 328 383
Moins : provisions		-1 370 926	-560 308	-1 370 926
Liquidités et équivalents de liquidités		779 491	210 652	968 954
	6			
	7			
	8			
<u>TOTAL DES ACTIFS COURANTS</u>	AC	14 235 268	14 988 925	13 939 460
<u>TOTAL DES ACTIFS</u>				
		42 488 405	43 649 928	42 343 135

Société : STEQ S.A AU CAPITAL DE 7.000.000 Dinars

Adresse : 8, Rue 8601, Z.I. Charguia I, Tunis

Code fiscal : 2404B A M 000

Code social : 58219/19

R.C. : B1109311996

BILAN

(Unité : Dinar)

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS	Notes	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
Capital social		7 000 000	7 000 000	7 000 000
Réserves		4 312 067	4 273 503	4 273 503
Réserves pour fonds social		167 345	163 758	164 100
Avoirs des actionnaires		-128 747	-150 183	-150 183
Résultats reportés		2 893 248	3 463 315	3 463 315
<u>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT</u>	9	14 243 913	14 750 393	14 750 735
Résultat de l'exercice		74 842	-111 977	-510 067
<u>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT AFFECTATION</u>	CP	14 318 755	14 638 416	14 240 668
<u>PASSIFS</u>				
<u>PASSIFS NON COURANTS</u>				
Emprunts	10	6 006 182	7 135 939	7 109 956
Autres passifs financiers		0	0	0
Provisions		5 440	5 440	5 440
<u>TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS</u>	PNC	6 011 622	7 141 379	7 115 396
<u>PASSIFS COURANTS</u>				
Fournisseurs et comptes rattachés	11	6 035 153	7 638 079	5 856 147
Autres passifs courants	12	1 455 241	1 316 277	1 243 319
Autres passifs financiers	13	12 270 085	10 855 064	11 179 664
Concours bancaires	14	2 397 550	2 060 713	2 707 941
<u>TOTAL DES PASSIFS COURANTS</u>	PC	22 158 029	21 870 133	20 987 071
<u>TOTAL DES PASSIFS</u>	P	28 169 650	29 011 512	28 102 467
<u>TOTAL CAPITAUX PROPRES & PASSIFS</u>		42 488 405	43 649 928	42 343 135

Société : STEQ S.A AU CAPITAL DE 7.000.000 Dinars
 Adresse : 8, Rue 8601, Z.I. Charguia I, Tunis
 Code fiscal : 2404B A M 000
 Code social : 58219/19
 R.C. : B1109311996

ETAT DE RESULTAT

(Unité : Dinar)

	Notes	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Revenus	R1	18 504 158	20 028 202	39 072 592
Coût des ventes	R3	-14 162 272	-15 864 587	-31 253 228
<u>Marge brute</u>		4 341 886	4 163 615	7 819 364
Autres produits d'exploitation	R2	136 529	133 951	228 593
Frais de distribution	R3	-1 168 368	-1 058 485	-2 265 423
Frais d'administration	R3	-1 207 595	-1 201 961	-2 494 856
Autres charges d'exploitation	R3	-429 328	-1 374 182	-315 175
<u>Résultat d'exploitation</u>		1 673 124	662 938	2 972 503
Charges financières nettes	R3	-1 481 056	-673 027	-3 395 856
Produits financiers	R4	21 302	21 663	49 697
Autres gains ordinaires	R5	44 839	15 051	178 279
Autres pertes ordinaires	R3	-31 997	-6 415	-17 609
<u>Résultat des activités ordinaires avant impôt</u>		226 212	20 210	-212 986
Impôt sur les bénéfices	R6	-151 370	-132 187	-297 081
<u>Résultat des activités ordinaires après impôt</u>		74 842	-111 977	-510 067
Eléments extraordinaires (Gains/pertes)				
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		74 842	-111 977	-510 067
<u>Résultat net de l'exercice</u>		74 842	-111 977	-510 067
Effets des modifications comptables (net d'impôt)				
RESULTAT APRES MODIF.COMPTABLES		74 842	-111 977	-510 067

Société : STEQ S.A. AU CAPITAL DE 7.000.000 Dinars

Adresse : 8, Rue 8601, Z.I. Charguia I, Tunis

Code fiscal : 2404B A M 000

Code social : 58219/19

R.C. : B1109311996

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

(Unité : Dinar)

	Notes	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<u>Flux de Trésorerie liés à l'exploitation</u>				
Encaissements reçus des clients	FEX1	20 927 080	23 235 725	46 881 063
Sommes versées aux fournisseurs	FEX2	-8 252 374	-11 191 925	-23 589 760
Sommes versées au personnel & organismes sociaux	FEX3	-1 149 910	-1 071 479	-2 271 603
Paiements à l'Etat	FEX4	-4 701 713	-5 425 489	-10 048 392
Intérêts de gestion payés	FEX5	-901 740	-811 742	-1 676 208
Impôts sur les bénéfices payés		0	0	0
Autres Encaissements	FEX6	415 791	190 205	692 445
Autres Décaissements	FEX7	-300 360	-44 800	-164 064
<u>Flux de trésorerie provenant de l'exploitation</u>	FEX	6 036 774	4 880 495	9 823 481
<u>Flux de Trésorerie liés aux activités d'investissement</u>				
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles & incorporelles	FI1	-236 563	-284 159	-608 720
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles & incorporelles	FI2	111 500	12 000	14 000
Décaissements provenant de l'acquisition d'immob.financières	FI3	-60 000	-514 233	-767 687
Encaissements provenant de la cession d'immob.financières	FI4	0	0	391 680
Autres Décaissements	FI5	-35 270	-207 085	-1 819 645
<u>Flux de trésorerie affecté aux activités d'invest.</u>	FI	-220 333	-993 477	-2 798 373
<u>Flux de Trésorerie liés aux activités de financement</u>				
Encaissement dividendes	FF1	0	0	289 315
Dividendes & autres distributions	FF2	0	0	0
Encaissements provenant des emprunts	FF3	7 646 142	8 464 076	19 648 652
Remboursement d'emprunts	FF4	-13 341 655	-12 077 794	-26 578 701
Autres Encaissements	FF5	0	1 200	1 200
Autres Décaissements	FF6	0	0	0
<u>Flux de trésorerie provenant des (affecté aux) activités de financement</u>	FF	-5 695 513	-3 612 518	-6 639 534
<u>Incidences des variations de taux de change sur les liquidités & équivalents de liquidités</u>				
Variations de trésorerie		120 928	274 500	385 574
Trésorerie au début de l'exercice		-1 737 868	-2 123 442	-2 123 442
Trésorerie à la fin de l'exercice		-1 616 940	-1 848 942	-1 737 868

Société: S.T.E.Q S.A AU CAPITAL DE 7.000.000 Dinars
Adresse : 8, Rue 8601, Z.I. Charguia I, Tunis
Code fiscal : 2404B A M 000
Code social : 58219/19
R.C. : B1109311996

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

(Unité : Dinar)

	30/06/2013	%	30/06/2012	%	31/12/2012	%
VENTES DE MARCHANDISES	18 504 158	100	20 028 202	100	39 072 592	100
COUT D'ACHAT DE MARCHANDISES VENDUES	-14 162 272	-77	-15 864 588	-79	-31 253 228	-80
MARGE BRUTE	4 341 886	23	4 163 615	21	7 819 364	20
AUTRES CHARGES EXTERNES	-824 180	-4	-771 700	-4	-1 682 177	-4
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	114 917	1	112 700	1	225 966	1
VALEUR AJOUTEE BRUTE	3 632 623	20	3 504 585	17	6 363 153	16
CHARGES DE PERSONNEL	-1 257 187	-7	-1 212 358	-6	-2 517 154	-6
IMPOTS ET TAXES	-100 850	-1	-95 524	0	-190 086	0
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	21 612	0	21 281	0	2 627	0
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	2 296 198	12	2 217 985	11	3 658 540	9
AUTRES PRODUITS ET GAINS	44 839	0	15 051	0	76 871	0
PRODUITS FINANCIERS	21 302	0	21 663	0	49 697	0
AUTRES CHARGES ET PERTES	-31 996	0	-6 415	0	-17 609	0
CHARGES FINANCIERES	-1 461 199	-8	-1 179 266	-6	-2 350 756	-6
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	-1 005 925	-5	-2 104 156	-11	-3 148 004	-8
REPRISES SUR PROVISIONS & AMORTISSEMENTS	362 993	2	1 055 348	5	1 518 275	4
RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOT	226 212	2	20 211	0	-212 986	-1
IMPOT SUR LES SOCIETES	-151 370	-1	-132 188	-1	-297 081	-1
RESULTAT ORDINAIRE APRES IMPOT	74 842	0.4	-111 977	-1	-510 067	-1
RESULTAT EXTRAORDINAIRE (GAIN OU PERTE)	0		0		0	
RESULTAT NET APRES MODIF. COMPTABLES	74 842	0,4	-111 977	0,559	-510 067	-1

TABLEAU DE PASSAGE DES CHARGES & PRODUITS PAR NATURE AUX CHARGES & PRODUITS PAR DESTINATION

LISTE DES COMPTES DE CHARGES & DES COMPTES DE PRODUITS PAR NATURE	VENTILATION										
	MONTANT	REVENUS	COUT DES VENTES	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	FRAIS DE DISTRIBUTION	FRAIS ADMINISTRATIFS	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	CHARGES FINANCIERES	AUTRES PERTES ORDINAIRES	AUTRES GAINS ORDINAIRES	PRODUITS FINANCIERS
STOCK INITIAL DE MARCHANDISES	5 477 128		5 477 128								
STOCK FINAL DE MARCHANDISES	5 077 533		5 077 533								
VARIATION DES STOCKS	399 596		399 596								
ACHATS	13 958 419										
ACHATS NON STOCKES	195 742					195 742					
ACHATS LOCAUX MSES	333 760		333 760								
ACHATS ETRANGERS MSES	12 285 505		12 285 505								
FRAIS / ACHATS ETRANGERS	1 343 413		1 343 413								
RRR OBTENUS	-200 002		-200 002								
SERVICES EXTERIEURS	134 508										
LOCATIONS	0				0	0					
ENTRETIEN & REPARATIONS	101 510				60 906	40 604					
PRIMES D'ASSURANCES	31 860				18 996	12 864					
ETUDES, RECHERCHES & DIVERS SERVICES EXTERIEURS	1 338				803	535					
AUTRE CHARGE LIEES MODIF COMPTAB	0					0					
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	557 958										
PERSONNEL EXTERIEUR A L'ENTREPRISE	22 685					22 685					
REMUNERATION D'INTERMEDIAIRES & HONORAIRES	176 485					176 485					
PUBLICITE, PUBLICATIONS & RELATIONS PUBLIQUES	32 930					32 930					
REDEVANCES P.CON.MARQUE	56 433				56 433	0					
TRANSPORTS DE BIENS & DIVERS	24 014				4 803	19 211					
DEPLACEMENTS, MISSIONS & RECEPTIONS	100 735				80 588	20 147					
FRAIS POSTAUX & FRAIS DE TELECOMMUNICATIONS	62 155				18 647	43 509					
SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	82 521					82 521					
CHARGES DIVERSES ORDINAIRES	31 996								31 996		
CHARGES DE PERSONNEL	1 280 065										
SALAIRES ADMINISTRATIF	422 604					422 604					
SALAIRES COMMERCIAL	524 514				524 514	0					
PRIME D'INTERSEMENT CADRES ADMINISTRATIF					0						
PRIME D'INTERSEMENT CADRES COMMERCIAL											
COTISATIONS PATRONALES / SALAIRE ADMINISTRATIF	75 586					75 586					
COTISATIONS PATRONALES / SALAIRE COM.MERCIAL	92 730				92 730						
ACCIDENTS DE TRAVAIL / SALAIRE ADMINISTRATIF	2 286					2 286					
ACCIDENTS DE TRAVAIL / SALAIRE COMMERCIAL	2 798				2 798						
CNSS DIRECTEUR GENERAL	3 973					3 973					
ASSURANCE GROUPE	29 732				8 920	20 812					
CNSS RETRAITE COMPLEMENTAIRE	22 147				6 238	15 909					
CONGES PAYES	-5 475				-538	-4 937					
PROVISION PRIME INTERESSEMENT	109 170				104 914	4 256					
COTISATION LIES A UNE MODIFICA	0					0					
CHARGES FINANCIERES	1 458 931							943 019			
CHARGES D'INTERETS	943 019							943 019			
PERTES DE CHANGE	515 912							515 912			
IMPOTS, TAXES & VERSEMENTS ASSIMILES	100 850										
T F P	21 709				11 193	10 516					
FOPROLOS	10 854				5 596	5 258					
TCL	42 446						42 446				
AUTRES IMPOTS & TAXES	25 841					25 841					
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROV.	1 103 387										
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS IMMOB.INCORP.	1 338					1 338					
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS IMMOB.CORP.	352 318				234 855		117 463				
DOTATIONS AUX PROVISIONS	652 270						632 413	19 857			
VENTES DE MARCHANDISES	-18 504 157	-18 504 157									
PRODUITS DIVERS ORDINAIRES	-159 757										
REVENUS DES IMMEUBLES NON AFFECTES AUX ACTIVITES	-114 917			-114 917							
JETONS DE PRESENCE & TANTIEMES	0								0		
PRODUITS NETS / CESSION D'IMMOBILISATIONS	36 500								-36 500		
PRODUITS DIVERS	-8 339								-8 339		
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	-21 612			-21 612							
PRODUITS FINANCIERS	-19 034										
PRODUITS DE PARTICIPATIONS	0										0
PRODUITS DES AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	-21 302										-21 302
REVENUS DES AUTRES CREANCES	0										0
REVENUS DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	0										0
GAINS DE CHANGE	2 268							2 268			0
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	-362 993						-362 993	0			0
TRANSFERTS DE CHARGES	-86 908				-64 028	-22 880					
		18 504 157	-14 162 272	136 529	-1 168 368	-1 207 595	-429 328	-1 481 056	-31 996	44 839	21 302
MARGE BRUTE	4 341 885										
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	226 212										

DETERMINATION DU RESULTAT FISCAL
AU
30 Juin 2013

(Unité : Dinar)

RESULTAT NET COMPTABLE	226 212.577
<u>A REINTEGRER:</u>	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION STOCKS	563 108
PROVISIONS POUR DEPRECIATION CLIENTS	66 960
PROVISIONS POUR PERTES DE CHANGE	280 641
GAIN DE CHANGE ANTERIEUR NON IMPOSABLE	35 621
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0
PROVISIONS POUR DEBITEUR DIVERS	22 202
CADEAUX ET FRAIS DE RECEPTION EXCEDENTAIRE	0
CHARGES A REINTEGRER RELATIVES AUX VEHICULES	6 403
PENALITES & AMENDES	8 112
DONS & SUBVENTIONS	16 883
TIMBRES DE VOYAGE	300
RESULTAT FISCAL APRES REINTEGRATIONS	1 226 443
<u>A DEDUIRE</u>	
DIVIDENDES	0
PERTE DE CHANGE ANTERIEUR NON DEDUCTIBLE	168 114
REPRISES / PROVISIONS POUR DEPRECIATION CLIENTS	106 621
REPRISES / PROVISIONS POUR DEPRECIATION STOCKS	99 746
REPRISES/ PROVISIONS IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0
REPRISES/ PROVISIONS AUTRES COMPTES DEBITEUR	10
GAIN DE CHANGE LATENTE	24 166
PLUS VALUE SUR TITRE S SICAV	1 401
1er RESULTAT FISCAL APRES REINTEGRATIONS & DEDUCTIONS	826 385
<u>(Limite légale de déduction des provisions) :</u>	<u>413 192.594</u>
<u>A DEDUIRE (LIMITE LEGALE DES PROVISIONS)</u>	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION STOCKS	321 816
PROVISIONS POUR DEPRECIATION CLIENTS	
PROVISIONS POUR TITRES COTES	
2nd RESULTAT FISCAL APRES REINTEGRATIONS & DEDUCTIONS	504 568.798
REINVESTISSEMENTS EXONERES	
3nd RESULTAT FISCAL APRES REINVESTISSEMENTS EXONERES	504 568.80
BENEFICE IMPOSABLE (ARRONDI)	504 568.000
IMPOT SUR LES BENEFICES (30%)	151 370.400
Minimum d'impôts	0,1% CA TTC 21 223
IMPOT A RETENIR	151 370.400
RETENUE A LA SOURCE A IMPUTER	51 768.357
EXCEDENT IS	1 583 400.739
IS DU (EXCEDENT)	1 483 799

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ETATS FINANCIERS ARRETES AU
30 JUIN 2013

PRESENTATION DE LA SOCIETE

La Société Tunisienne d'Équipement « STEQ » est une Société Anonyme, créée en 1978, dont le capital social est de 7 000 000 de Dinars répartis en 1 400 000 Actions de 5 Dinars chacune.

Son siège social est domicilié au n° 8, Rue 8601, Zone Industrielle Charguia I, Tunis Ville.

La Société a pour principale activité l'achat et la vente en gros de pièces de rechange autos et poids lourds.

REFERENTIEL COMPTABLE

1. DECLARATION DE CONFORMITE

Les états financiers de la « STEQ » sont établis et arrêtés conformément aux dispositions et aux conventions comptables énoncées par le système comptable des entreprises (Arrêté du Ministre des Finances du 31 décembre 1996).

Les états financiers, qui en découlent, sont établis par la Société selon le modèle de référence.

Les règles, méthodes et principes adoptés pour l'enregistrement des opérations au courant ou à la fin de l'exercice ne comportent aucune dérogation significative par rapport à ceux prévus par les normes comptables en vigueur.

2. CONVENTIONS ET NORMES COMPTABLES APPLIQUEES

Les conventions comptables fondamentales concernant les éléments des états financiers et les procédés de prise en compte de l'information financière, sont présentées conformément au cadre conceptuel comptable.

Les méthodes comptables retenues par la société sont en conformité avec les normes comptables mises en vigueur en 1997 par l'arrêté du Ministère des Finances du 30 décembre 1996.

Les conventions comptables de base et les méthodes les plus significatives appliquées pour la préparation des comptes se résument comme suit :

2.1 LES IMMOBILISATIONS CORPORELLES & INCORPORELLES

Les immobilisations sont enregistrées à leur prix d'achat en hors taxes déductibles, augmenté des frais directs d'acquisition.

Ces immobilisations sont amorties linéairement. La règle du prorata temporis est appliquée pour les acquisitions faites au cours de l'exercice.

Les taux d'amortissement utilisés sont les suivants :

DESIGNATION	TAUX	METHODES
Logiciels	33,33 %	Linéaire
Constructions	5 %	Linéaire
Matériel & Outillage	15 %	Linéaire
A.A.I	10 %	Linéaire
Matériel de Transport	20 %	Linéaire
Equipement de Bureau	20 %	Linéaire
Matériel Informatique	33,33 %	Linéaire

Les dépenses postérieures, relatives aux immobilisations corporelles, sont ajoutées aux valeurs comptables de celles-ci quand elles contribuent à l'amélioration des rendements futurs attendus.

2.2 IMMOBILISATIONS ACQUISES EN LEASING

Les immobilisations exploitées dans le cadre de contrats de leasing, contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2008, sont enregistrées parmi les immobilisations corporelles de la société à leurs prix d'acquisition auprès des établissements de leasing (en hors TVA déductible).

Ces immobilisations sont amorties sur la base de la durée du contrat sans que cette durée ne soit inférieure à une durée minimale fixée par le décret n° 2008-492.

2.3 IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

A la fin de la période, les titres cotés en Bourse sont évalués à la valeur de marché, les plus-values latentes ne sont pas constatées alors que les moins-values dégagées sont provisionnées.

Les titres non-côtés sont évalués, à la date de clôture, à leur juste valeur correspondant soit au prix retenu dans les transactions récentes, soit à leur valeur mathématique. Dans les deux cas, les dépréciations constatées font l'objet de provisions alors que les plus-values potentielles ne sont pas prises en compte.

2.4 PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

La présentation des états financiers annuels de la société n'a pas connu de changements significatifs par rapport à l'exercice précédent.

NOTES RELATIVES AU BILAN

NOTE ANC - ACTIFS NON COURANTS :

Au 30 Juin 2013, cette rubrique totalise un montant net de 28 253 138 D contre 28 403 675 D au 31 décembre 2012.

				Dinars
DESIGNATION	Note	VCN 30.06.2013	VCN 30.06.2012	VCN 31.12.2012
- Immobilisations Incorporelles	1	5 334	6 463	5 171
- Immobilisations Corporelles	2	10 438 471	10 715 573	10 646 338
- Immobilisations Financières	3	17 809 333	17 938 967	17 752 166
Total des actifs non courants		28 253 138	28 661 003	28 403 675

NOTE 1 – IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les Immobilisations Incorporelles totalisent, au 30 juin 2013, une valeur brute de 55 588 D, soit une augmentation de 1 500 D relative à l'acquisition du logiciel de suivi GPRS.

La provision constatée au niveau de ce poste (-10 000 D) est rattachée à la situation du fonds de commerce associé à l'ancien local de la société (Rue Houcine Bouzaïene –Tunis).

Le détail des variations enregistrées au niveau des immobilisations Incorporelles figure au niveau du tableau suivant :

Libellé	Valeur Brut				Valeur au 30/06/13	Amortissement Antérieur	Amortissements			VCN
	Début	Acquisition	Cession	Reclassement			Dotation	Cession	Amortissements cumulées	
Logiciel	44 088	1 500	-	-	45 588	38 917	1 337	-	40 254	5 334
Fonds de commerce	10 000	-	-	-	10 000	10 000	-	-	10 000	0
Total au 31/12/2012	54 088	1 500	-	-	55 588	48 917	1 337	-	50 254	5 334

NOTE 2 – IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les Immobilisations Corporelles totalisent, au 30 Juin 2013, une valeur brute de 14 084 515 D contre 14 084 833 D au 31 décembre 2012, soit une diminution de 318 D (243 151 D d'acquisitions contre 243 469 D de cessions).

Les principaux comptes d'immobilisations concernés par ces variations sont les suivants :

- Immobilisations en cours : Installation des portes et fenêtre destinée à la structure de RIA pour un montant de 2 790 D;
- Bâtiments : Acquisition d'un appartement sise à ELMOUROUJ 5 et ce dans le cadre de l'apurement de la créance d'un Client;
- Terrain : Augmentation de la valeur du terrain Charguia suite au paiement du complément du droit d'enregistrement ;
- A.A.I : Correspond principalement aux agencements administratifs pour un montant de 11 169 D ;
- Matériel de transport : diminution de 142 313D résultant principalement aux acquisitions de cinq véhicules pour un montant de 101 156 D contre la cession de cinq véhicules pour un montant brut de 243 469 D;
- Matériel Informatiques : Acquisition deux PC portable pour un montant de 2 045 D ;
- Equipement de bureaux : Augmentation de 17 523 D résultant principalement aux acquisitions des sièges pour un montant de 11 785 D, deux GSM à usage commercial pour un montant de 796, et autres équipement pour un montant de 4 942 D ;

Le détail des variations enregistrées au niveau des Immobilisations Corporelles figure au niveau du tableau suivant :

En Dinars

Libellé	Début	Valeur Brut			Valeur au 30/06/13	Amortissement Antérieur	Amortissements			VCN
		Acquisition	Cession ①	Reclassement			Dotation	Cession	Amortissements cumulés	
Terrain	2 497 922	46 804	-	-	2 544 726	-	-	-	-	2 544 726
Bâtiments	6 067 817	61 605	-	-	6 129 422	960 793	151 081	-	1 111 874	5 017 548
Agenc. Amen. Insta	1 951 362	11 169	-	-	1 962 531	1 183 671	53 460	-	1 237 131	725 400
Matériel industriel	23 149	59	-	-	23 208	11 323	1 251	-	12 574	10 634
Matériel de transport	1 125 080	101 156	243 469	-	982 767	760 480	85 810	144 769	701 522	281 245
Equipement de Bureau	222 656	17 523	-	-	240 179	165 829	10 850	-	176 679	63 500
Matériel Informatique	466 827	2 045	-	-	468 872	356 399	49 866	-	406 264	62 608
Immobilisation en Cours ②	1 730 020	2 790	-	-	1 732 810	-	-	-	-	1 732 810
Total au 31/12/2012	14 084 833	243 151	243 469	-	14 084 515	3 438 495	352 318	144 769	3 646 044	10 438 471

① Le résultat de la cession de l'exercice se détaille comme suit :

En Dinars

Désignation	Valeur Brute	Cumul Amort	VCN	prix cession	+/- value
Cession IZUZU 9580 TU 94	8 500	8 500	0	7 000	7 000
Cession LAND ROVER 281 TU 146	180 275	81 575	98 700	75 000	-23 700
Cession CLIO 6620 TU 135	16 854	16 854	0	11 500	11 500
Cession IVECO 1498 TU 132	36 532	36 532	0	12 000	12 000
Cession CLIO 7896 TU 99	1 308	1 308	0	6 000	6 000
TOTAL	243 469	144 769	98 700	111 500	12 800

② Les immobilisations en cours correspondent principalement aux travaux de construction du deuxième étage (département administratif) du nouveau siège social sis au 8, rue 8601 Z.I Charguia I.

La société a suspendu momentanément ces travaux et a réservé les fonds initialement alloués à cette construction pour l'extension de ses activités d'exploitation.

NOTE 3 – IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Cette rubrique totalise au 30 Juin 2013, un montant brut de 18 620 104 D contre 18 562 937 D au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 57 167 D, se ventile comme suit :

En Dinars

DESIGNATION	NOTE	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Titres de participations	3-1	18 532 887	18 611 448	18 465 729
Provisions / titres de participations	3-1	- 778 834	- 763 027	- 778 834
Prêt aux personnels		55 630	50 766	47 314
Provisions /prêts aux personnels		- 1 100	- 1 100	-1 100
Cautions accordées		31 587	88 624	49 894
Provisions / cautions accordées		-30 837	-47 744	-30 837
Total		17 809 333	17 938 967	17 752 166

3-1 Titres de participations :

Les mouvements enregistrés, au niveau des titres de participation, se résument comme suit :

- La participation à l'augmentation du capital « **PALMA** » de 6 000 actions pour un montant de 60 000 D
- L'acquisition de 375 actions « **PIMA** » pour un montant de 7 158 D.

Les détails de la composition du portefeuille titre de participation ainsi que les variations enregistrées et les provisions constatées, par nature de participation, figurent au niveau du tableau suivant :

Titres de participations	SOLDE INITIAL			ACQUISITION			CESSIONS			SOLDE FINAL			PROV	REPRISE / DOTATION 2012	TOTAL Provisions	VCN
	NBRE	CMP	MONTANT	NBRE	CMP	MONTANT	NBRE	CMP	MONTANT	NBRE	CMP	MONTANT				
PIMA	438 586	11	4 684 654	375	19	7 158	-	-	-	438 961	11	4 691 812	-	-	-	4 691 812
BTS	700	10	7 000	-	-	-	-	-	-	700	10	7 000	-	-	-	7 000
DAR EDDOHEN	500	100	50 000	-	-	-	-	-	-	500	100	50 000	50 000	-	50 000	-
GRANADA HOTEL	44 287	10	442 889	-	-	-	-	-	-	44 287	10	442 889	-	-	-	442 889
KOKET	22 547	107	2 412 004	-	-	-	-	-	-	22 547	107	2 412 004	-	-	-	2 412 004
BAGNOLE	6 000	10	60 000	-	-	-	-	-	-	6 000	10	60 000	-	-	-	60 000
MAISON TMIMI	17 166	103	1 761 789	-	-	-	-	-	-	17 166	103	1 761 789	-	-	-	1 761 789
JARGER	14 000	10	140 000	-	-	-	-	-	-	14 000	10	140 000	45 731	-	45 731	94 269
JNAYNA	2 625	100	262 500	-	-	-	-	-	-	2 625	100	262 500	-	-	-	262 500
SHAMSY	27 773	5	127 780	-	-	-	-	-	-	27 773	5	127 780	127 780	-	127 780	-
PALMA	43 843	12	512 273	6 000	10	60 000	-	-	-	49 843	11	572 273	455 323	-	455 323	116 950
STE PATRIMOINE	17 233	100	1 723 300	-	-	-	-	-	-	17 233	100	1 723 300	-	-	-	1 723 300
MERIDIANA	120 126	21	2 539 290	-	-	-	-	-	-	120 126	21	2 539 290	-	-	-	2 539 290
BAYA distribution	5 000	10	100 000	-	-	-	-	-	-	5 000	10	100 000	100 000	-	100 000	-
JNAYNAT EL MANAR	50 060	53	2 666 000	-	-	-	-	-	-	50 060	53	2 666 000	-	-	-	2 666 000
CLIM	625	10	6 250	-	-	-	-	-	-	625	10	6 250	-	-	-	6 250
STE AUTO	79 000	10	790 000	-	-	-	-	-	-	79 000	10	790 000	-	-	-	790 000
STE STHS	1 800	100	180 000	-	-	-	-	-	-	1 800	100	180 000	-	-	-	180 000
<i>Total</i>			<i>18 465 729</i>			<i>67 158</i>						<i>18 532 887</i>	<i>778 834</i>	<i>-</i>	<i>778 834</i>	<i>17 754 053</i>

NOTE AC - ACTIFS COURANTS :

Les actifs courants s'élèvent, au 30 Juin 2013, à 14 235 268 D contre 13 939 460 D au 31 décembre 2012.

Le tableau suivant présente le détail comparé de cette rubrique :

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- STOCKS	4	3 847 895	5 289 803	4 554 236
- CLIENTS & COMPTES RATTACHES	5	5 534 234	6 357 545	4 865 213
- AUTRES ACTIFS COURANTS	6	3 116 229	2 975 402	2 593 600
- PLACEMENTS & AUTRES ACTIFS FINANCIERS	7	957 419	155 523	957 457
- LIQUIDITES & EQUIVALENTS LIQUIDITES	8	779 491	210 652	968 954
TOTAL		14 235 268	14 988 925	13 939 460

NOTE 4 – STOCKS DE MARCHANDISES

Cette rubrique totalise un solde, net de provisions, de 3 847 895 D, au 30 Juin 2013, contre 4 554 236 DT, au 31 décembre 2012, soit une diminution de 706 341 D.

DESIGNATION	En Dinars		
	SOLDE 31.12.2013	VARIATION	SOLDE 31.12.2012
- STOCK	5 077 533	-399 595	5 477 128
- PROVISIONS / STOCKS	-1 229 638	-306 746	-922 892
TOTAL	3 847 895	-706 341	4 554 236

Les stocks sous douane sont évalués à 1 890 772 DT au 30 Juin 2013 contre 241 048 DT au 31 décembre 2012.

NOTE 5 – CLIENTS & COMPTES RATTACHES

La rubrique « Clients et Comptes rattachés », nette des provisions, totalise, au 30 Juin 2013, un montant de 5 534 234 D contre 4 865 213 D au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 669 021D.

Le détail comparé de cette rubrique se présente comme suit :

DESIGNATION	En Dinars		
	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- CLIENTS ORDINAIRES (*)	5 564 912	6 218 185	5 072 113
- CLIENTS EFFETS A RECEVOIR	150 218	424 658	188 342
- CLIENTS DOUTEUX	1 162 625	1 100 424	987 939
TOTAL BRUT	6 877 755	7 743 267	6 248 394
- PROVISIONS DEPRECIATION COMPTES CLIENTS	-1 343 521	-1 385 722	-1 383 181
TOTAL NET	5 534 234	6 357 545	4 865 213

(*) : Y compris les valeurs à encaisser (1 782 484D au 30/06/2013 contre 2 048 458D au 31/12/2012).

Sont regroupés dans le compte « Clients Douteux » les impayés dont le règlement intégral, à court terme, serait possible (**Impayés courants**) et les impayés dont le recouvrement serait entaché d'incertitude entraînant, pour des cas, le recours aux voies judiciaires (**Impayés litigieux**). Les provisions constatées

correspondent à l'application d'un coefficient déterminé en fonction de l'ancienneté de l'ensemble des créances (chèques impayés, effets impayés et factures non réglées).

NOTE 6 – AUTRES ACTIFS COURANTS

Les autres actifs courants totalisent un montant net de 3 116 229 D au 31 juin 2013, contre 2 593 600 D, au 31 décembre 2012.

Les soldes comparés des comptes figurant dans cette rubrique se présentent comme suit :

DESIGNATION	En Dinars		
	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- FOURNISSEURS, AVANCES & ACOMPTE	1 033 786	580 005	764 480
- PRÊTS AU PERSONNEL	105 208	110 169	106 900
- ETAT, IMPOTS & TAXES	1 483 798	1 750 227	1 386 420
- DEBITEURS DIVERS(*)	747 768	705 753	564 963
- COMPTE D'ATTENTE	17 259	8 559	17 259
- CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	175 631	240 276	178 608
- PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	-447 221	-419 587	-425 030
TOTAL	3 116 229	2 975 402	2 593 600

(*) : Le solde de la rubrique « Débiteurs Divers » correspond essentiellement aux intérêts de placement pour un montant de 150 040 D, du ristournes fournisseurs étrangers pour un montant de 190 479 D et aux soldes des comptes intergroupe pour un montant de 103 230 D.

NOTE 7 – PLACEMENTS & AUTRES ACTIFS FINANCIERS

Le solde de la rubrique « Placements & autres actifs financiers » se détaille comme suite :

DESIGNATION	En Dinars		
	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- ALHIFADH SICAV	1 934	1 981	1 972
- PLACEMENT ESTETHMAR	-	100 000	
- PLACEMENT MERIDIANA	-	-	
- PLACEMENT JNAYNET EL MANAR	59 340	59 340	59 340
-PLACEMENT JNAYNA	441 200	441 200	441 200
-PLACEMENT SHAMSY	1 819 646	107 085	1 819 646
- TUNISIE PLACEMENT	6 225	6 225	6 225
- PROVISIONS ❶	-1 370 926	-560 308	-1 370 926
TOTAL	957 418	155 523	957 457

❶ Le détail des provisions se détaillent comme suit :

DESIGNATION	En Dinars
	Montant
PLACEMENT JNAYNET EL MANAR	59 340
PLACEMENT JNAYNA	441 200
PLACEMENT SHAMSY	864 161
TUNISIE PLACEMENT	6 225
Total	1 370 926

NOTE 8 – LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES

La valeur des Liquidités et équivalents de liquidités passe de 968 954 D, au 31 décembre 2012, à 779 471 D, au 30 Juin 2013, soit une diminution de 189 483 D entre les deux périodes.

Ces soldes se détaillent comme suit :

DESIGNATION	En Dinars		
	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- EFFETS REMIS À L'ENCAISSEMENT	2 337	2 337	2 337
- EFFETS REMIS À L'ESCOMPTE	1 138	1 138	1 138
- BANQUES	760 986	111 794	945 887
- CAISSE	19 623	99 976	24 185
- PROVISION / EFFET NON ENCAISSE	-4 593	-4 593	-4 593
TOTAL	779 491	210 652	968 954

NOTE CP – CAPITAUX PROPRES AVANT AFFECTATION :

Les capitaux propres avant affectation totalisent, au 30 juin 2013, un montant de 14 318 755 D contre 14 240 668 D, au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 78 087 DT.

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	9	14 243 913	14 750 393	14 750 735
- RESULTAT DE L'EXERCICE		74 842	-111 977	-510 067
TOTAL		14 318 755	14 638 416	14 240 668

NOTE 9 – CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT DE L'EXERCICE

L'évolution des capitaux propres, avant résultat, se présente comme suit :

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- CAPITAL SOCIAL		7 000 000	7 000 000	7 000 000
- RESERVES LEGALES		1 000 000	1 000 000	1 000 000
- AUTRES RESERVES		3 312 067	3 273 503	3 273 503
- RESERVES POUR FONDS SOCIAL	9-1	167 345	163 758	164 100
- AVOIRS DES ACTIONNAIRES		- 128 747	- 150 183	- 150 183
- RESULTAT REPORTE		2 893 248	3 463 315	3 463 315
TOTAL		14 243 913	14 750 393	14 750 735

9-1 Réserve pour fond social :

Le bilan du fond social se détaille comme suit :

En Dina

Désignation	Solde au 31/12/2012	Ressources		Emplois		Reclass.	Solde au 30/06/2013
		Produits du compte fonds social	Rembour.	Prêts accordés	Dépenses à fonds perdus		
Trésorerie	20 901		87 068	(101 588)	(24)		6 357
Échéances à plus d'un an							
Prêt au personnel	47 313	3 269	(84 510)	88 366		1 192	55 630
Échéances à moins d'un an							
Prêt au personnel	106 400		(2 558)	2 422		(1 056)	105 208
Remboursement prêt personnel en cours	286					(136)	150
Prêt accordé non encore servis	(10 800)			10 800			0
Dépenses à fonds perdus							
Commissions bancaires						(24)	
Solde réserve pour fonds social	164 100	3 269	0	0	(24)	0	167 345

Le tableau des variations de capitaux propres se présente comme suit :

DESIGNATION	Capital Social	Réserve légale	Réserve pour réinv. exonéré	Autres réserves	Réserve pour fonds social	Actions Propres	Résultat Reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2011	7 000 000	1 000 000	1 880 000	1 393 503	164 100	(150 183)	3 463 315	(510 067)	14 240 668
Affectation du résultat de l'exercice 2012 suivant décision de l'AGO du 21/06/2013			60 000				-570 067	510 067	0
Variation 2013				-21 436	3 245	21 436		74 842	78 087
Solde au 30/06/2013	7 000 000	1 000 000	1 940 000	1 372 067	167 345	(-128 747)	2 893 248	74 842	14 318 755

NOTE P – PASSIFS :

Les passifs totalisent, au 30 juin 2013, un montant de 28 169 650 D contre 28 102 467 D, au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 67 183 D entre les deux périodes.

En Dinars

DESIGNATION	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- PASSIFS NON COURANTS	6 011 622	7 141 379	7 115 396
- PASSIFS COURANTS	22 158 028	21 870 133	20 987 071
TOTAL	28 169 650	29 011 512	28 102 467

NOTE PNC – PASSIFS NON COURANTS :**NOTE 10 – EMPRUNTS**

Les emprunts, à long et moyen terme, présentent, au 30 Juin 2013, un solde de 6 006 182 D contre un solde de 7 109 956 D, au 31 décembre 2012, soit une diminution de 1 103 774D.

DESIGNATION	En Dinars	
	ECHEANCES + 1 AN	ECHEANCES - 1 AN
- AMEN BANK (633.333 D)	31 239	119 420
- AMEN BANK (566.666 D)	128 947	102 148
- AMEN BANK(400.000 D)	67 014	95 164
- AMEN BANK(2.000.000D)	1 097 048	298 775
- AMEN BANK(300.000D)	232 143	42 857
- AMEN BANK(360.000D)	360 000	-
- BIAT (1.800.000 D)	-	342 857
- BIAT (2.664.000D)	1 385 705	491 733
- BIAT (1.500.000D)	960 164	241 441
- BIAT (2.000.000D)	500 000	400 000
- BIAT (1.000.000D)	-	160 714
- BIAT (1.000.000D)	517 356	162 565
- BT (1.250.000D)	625 000	416 667
- BZ	-	2 474 007
- CIL (Contrat N°152352)	-	-
- CIL (Contrat N°152386)	-	-
- CIL (Contrat N°152372)	-	-
- CIL (Contrat N°152735)	-	1 616
- CIL (Contrat N°152733)	-	7 513
- CIL (Contrat N°152960)	-	11 135
- CIL (Contrat N°153135)	734	8 402
- CIL (Contrat N°153689)	21 341	16 687
-CIL (Contrat N°153688)	21 395	14 532
-HANIBAL (Contrat N°191870)	58 096	22 289
- CIL (Contrat N°153045)	-	26 570
TOTAL	6 006 182	5 457 092

NOTE PC – PASSIFS COURANTS :

Le solde des passifs courants, au 30 Juin 2013, s'élève à 22 158 028 D contre 20 987 071 D, au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 1 170 957 D entre les deux périodes. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- FOURNISSEURS & COMPTES RAT.	11	6 035 153	7 638 079	5 856 147
- AUTRES PASSIFS COURANTS	12	1 455 240	1 316 277	1 243 319
- AUTRES PASSIFS FINANCIERS	13	12 270 085	10 855 064	11 179 664
- CONCOURS BANCAIRES	14	2 397 550	2 060 713	2 707 941
TOTAL		22 158 028	21 870 133	20 987 071

NOTE 11 – FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES

Les fournisseurs et comptes rattachés totalisent un montant de 6 035 153 DT au 30 juin 2013, contre 5 856 147DT au 31 décembre 2012.

Les soldes comparés des comptes figurant dans cette rubrique se présentent comme suit

DESIGNATION	En Dinars		
	Solde 30.06.2013	Solde 30.06.2012	Solde 31.12.2012
- FOURNISSEURS D'EXPLOITATION	4 964 589	6 641 296	4 806 412
- FOURNISSEURS D'EXPLOIT° EFFETS A P.	376 561	402 428	367 539
- FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS	653 069	512 855	656 714
- FOURNISSEURS D'IMMOB., EFFETS A P.	20 000	67 051	23 949
- FOURNISSEURS, FACTURES NON PARV.	20 934	14 449	1 533
TOTAL	6 035 153	7 638 079	5 856 147

NOTE 12 - AUTRES PASSIFS COURANTS

Les autres passifs courants totalisent un montant de 1 455 241DT au 30 juin 2013, contre 1 243 319 DT, au 31 décembre 2012.

Les soldes comparés des comptes figurant dans cette rubrique se présentent comme suit :

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		Solde 30.06.2013	Solde 30.06.2012	Solde 31.12.2012
- PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	12-1	243 382	344 084	277 670
- ETAT, IMPOTS & TAXES	12-2	154 139	116 199	145 335
- ASSOCIES, COMPTES COURANTS		21 657	21 657	21 657
- CREDITEURS DIVERS		649 323	482 434	507 149
- COMPTE D'ATTENTE		1 300	1 300	1 300
- PROVISIONS DIFFERENCE DE CHANGE		256 476	124 635	132 494
- PRODUITS CONSTATE D'AVANCES		119	84 386	24 116
- CLIENTS, AVANCES & ACOMPTES/CDE		128 844	141 582	133 598
TOTAL		1 455 240	1 316 277	1 243 319

12-1 Personnels et comptes rattachés :

Ce poste se détaille comme suit :

DESIGNATION	MONTANT
Rémunération dues	430
Opposition sur salaire	1 422
Provisions pour congés à payer	135 859
Prime	105 671
TOTAL	243 382

12-2 Etats, Impôts et Taxes :

Ce poste totalisant 116 199 D, se détaille comme suit :

DESIGNATION	MONTANT
Etats, receveur des finances	150 576

Etats, receveur des régis municipales	3 563
TOTAL	154 139

NOTE 13 - AUTRES PASSIFS FINANCIERS

Les autres passifs financiers totalisent un montant de 12 270 084 DT au 30 juin 2013, contre 11 179 664 DT, au 31 décembre 2012.

Les soldes comparés des comptes figurant dans cette rubrique se présentent comme suit :

DESIGNATION	Note	En Dinars		
		SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2011
- EMPRUNTS A MOINS D'UN AN	10	5 457 092	2 444 324	3 592 345
- BILLET DE TRESORERIE	13-1	1 734 824	1 940 667	1 964 620
- AUTRES CONCOURS BANCAIRES	13-2	4 991 595	6 412 862	5 577 947
- INTERETS COURUS / EMPRUNTS	13-3	86 573	57 211	44 752
TOTAL		12 270 084	10 855 064	11 179 664

13-1 Billets de trésorerie :

Ce poste se détaille comme suit :

	En Dinars
	30/06/2013
BILLETS DE TRESORERIE HIFADH	1 000 000
BILLETS DE TRESORERIE TQB	400 000
TOTAL	1 400 000

13-2 Autres concours bancaires :

Ce poste se détaille comme suit :

	En Dinars
	30/06/2013
Financement droit de douanes BIAT	751 011
Financement droit de douanes AB	628 333
Financement droit de douanes BS	212 578
Financement droit de douanes TQB	148 860
Financement droit de douanes BTK	475 717
Crédit MOUREBHA ZITOUNA	504 539
Financement devises	2 270 557
TOTAL	4 991 595

13-3 Autres :

Ce poste se détaille comme suit :

En Dinars	
DESIGNATION	30/06/2013
EMPRUNTS MERIDIANA	6 548
EMPRUNTS CHIC	120 000
EMPRUNTS KOKET	200 000
EMPRUNTS JAMELAREM	8 277
TOTAL	334 825

13-4 Intérêt courus :

En Dinars	
DESIGNATION	30/06/2013
Intérêts courus BIAT 2 000 000	5 235
Intérêts courus BIAT 1 000 000	267
Intérêts courus AB 360 000	264
Intérêts courus AB 400 000	734
Intérêts courus BIAT 1800 000	830
Intérêts courus AB 633 333	2 572
Intérêts courus AB 566 666	1 107
Intérêts courus BZ 554 931	49 640
Intérêts courus AB 300 000	799
Intérêts courus BIAT 1 000 000	1 129
Intérêts courus BIAT 1 500 000	3 254
Intérêts courus BIAT 2 664 000	20 742
Total	86 573

NOTE 14 - CONCOURS BANCAIRES

En Dinars			
DESIGNATION	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
- BANQUE DE L'HABITAT	20 828	185 206	81 519
- BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE	277 858	394 292	610 288
- ATTIJARI BANK	316 687	338 763	621 741
- ATTIJARI BANK FOND SOCIAL	-	96	-
- STUSID BANK	-	29 799	-
- TUNISO-QATARIE BANK	220 898	262 987	186 318
- AMEN BANK	748 988	219 343	467 372
- SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE	139 461	175 686	82 809
- BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE	379 145	158 096	348 804
- BANQUE TUNISO-LIBYENNE	29	10	29
- BANQUE DE TUNISIE	293 655	296 435	309 061
TOTAL	2 397 549	2 060 713	2 707 941

NOTES RELATIVES A L'ETAT DE RESULTAT

L'état de résultat comparé et simplifié se présente comme suit :

En Dinars

DESIGNATION	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
+REVENUS	18 504 158	20 028 202	39 072 592
- COUT DES VENTES	-14 162 272	-15 864 587	-31 253 228
= MARGE BRUTE	4 341 886	4 163 615	7 819 364
- CHARGES D'EXPLOITATION	- 2 805 291	- 3 634 628	- 5 075 454
+PRODUITS D'EXPLOITATION	136 529	133 951	228 593
= RESULTAT D'EXPLOITATION	1 673 123	662 938	2 972 503
- CHARGES HORS EXPLOITATION	-1 513 053	- 679 442	- 3 413 465
+PRODUITS HORS EXPLOITATION	66 141	36 714	227 976
= RESULTAT AVANT IMPOT	226 212	20 210	-212 986
- IMPOT SUR LES BENEFICES	-151 370	-132 187	-297 081
= RESULTAT NET DE L'EXERCICE	74 842	-111 977	-510 067

NOTE R1 – REVENUS

Les revenus réalisés concernent des ventes en hors taxes déduction faites des ristournes sur ventes.

En Dinars

DESIGNATION	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
- Chiffre d'affaire	18 950 717	20 558 334	40 236 330
- Ristourne	-446 559	- 530 132	- 1 163 738
TOTAL	18 504 158	20 028 202	39 072 592

NOTE R2 – AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION

Ces revenus, d'un montant de 136 529 D, proviennent, principalement, des revenus générés par la location d'un étage du local situé à rue Ali Dargouth au centre ville de Tunis (pour un montant de 26 164D), par la location du l'ancien siège social de la STEQ sis au 05, rue 8603 la Charguia I (pour un montant de 26 803 D), par la location d'une partie du local de la STEQ sis au 08, rue 8601 la Charguia I (pour un montant de 61 950 D) et par la souscription au programme de l'avance sur la taxe de formation professionnelle prévue par les articles de 27 à 29 de la loi n° 2007-69 du 27 décembre 2007, relative à l'initiative économique (pour un montant de 21 612 D).

NOTE R3 – CHARGES DE L'EXERCICE

Les charges, enregistrées au cours Du 1^{er} semestre 2013 (hors impôt sur les bénéfiques), totalisent un montant de 18 480 615 D contre un montant de 20 178 657 D au 30 Juin 2012.

Le tableau comparatif des charges se présente comme suit :

En Dinars

DESIGNATION	SOLDE 30.06.2013	SOLDE 30.06.2012	SOLDE 31.12.2012
ACHATS CONSOMMES	14 358 014	16 050 442	31 623 455
SERVICES EXTERIEURS	134 508	111 494	249 053
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	557 958	545 251	1 213 253
CHARGES DIVERS ORDINAIRES	31 996	6 415	17 609
CHARGES DU PERSONNEL	1 280 066	1 236 613	2 564 331
CHARGES FINANCIERES	1 458 931	1 205 229	2 399 673
IMPOTS, TAXES & VERSEMENTS ASS.	100 850	95 524	190 086
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	353 655	339 955	693 893
DOTATIONS AUX PROVISIONS	652 270	1 764 200	2 454 110
REPRISE SUR AMORTISSEMENT&PROVISIONS	- 362 993	- 1 055 348	- 1 416 868
TRANSFERT DE CHARGES	-86 908	-95 155	-197 532
GAINS DE CHANGES	2 268	-25 963	-48 916
TOTAL DES CHARGES	18 480 615	20 178 657	39 742 147

Les principales variations des postes de charges concernent, par ordre d'importance, les comptes suivants :

- La diminution de l'achat de (1 692 mD), cette diminution est la conséquence de la diminution du chiffres d'affaire relatif à l'exercice 2013 ;

NOTE R4 – PRODUITS FINANCIERS

Les produits financiers, enregistrés au cours du 1^{er} semestre 2013 d'un montant de 21 302 D, proviennent essentiellement des placements à court terme au sein des sociétés JNAYNET EL MANAR (2 354 D) et JNAYNA (17 503 D).

NOTE R5 – AUTRES GAINS ORDINAIRES

Les autres gains ordinaires proviennent, essentiellement, de la plus value sur cession de matériel de transport (36 500 D).

NOTE R6 – IMPOT SUR LES BENEFICES

La détermination de l'impôt sur les bénéfices est détaillée au niveau du tableau de calcul du résultat fiscal (tableau annexé aux états financiers).

NOTES RELATIVES A L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Au 30 Juin 2013 la trésorerie nette dégagée par la société STEQ a atteint -1 616 940 DT contre -1 737 868 DT au 31 décembre 2012 ; soit une variation de 120 928 DT ainsi ventilée :

		En Dinars
DESIGNATION	NOTE	30/06/2013
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	F.EX	6 036 774
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement	F.IN	-220 333
Flux de trésorerie affectés des activités de financement	F.FI	- 5 695 513
TOTAL		120 928

F.EX- FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DE L'EXPLOITATION

Ces flux dégagant un solde 6 036 775 DT au 30 Juin 2013, se détaillent comme suit :

		En Dinars
DESIGNATION	NOTE	30/06/2013
Encaissements reçus des clients	F.EX.1	20 927 080
Sommes versées aux fournisseurs	F.EX.2	-8 252 374
Sommes versées au personnel & organismes sociaux	F.EX.3	-1 149 910
Paiements à l'état	F.EX.4	-4 701 713
Intérêts de gestion payés	F.EX.5	-901 741
Autres encaissements	F.EX.6	415 791
Autres décaissements	F.EX.7	-300 360
TOTAL		6 036 775

F.EX.1 – ENCAISSEMENTS RECUS DES CLIENTS

Ce poste totalise 20 927 080 DT, au 30 Juin 2013, et se détaille comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	30/06/2013
Encaissement Clients (Espèce)	+1 769 287
Encaissement Clients (Chèques + Effets)	+19 157 793
TOTAL	20 927 080

F.EX.2 – SOMMES VERSEES AUX FOURNISSEURS

Ce poste totalise -8 252 374 D, au 30 Juin 2013, et se détaille comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	31/12/2012
Achats non stockés	-27 962
Services extérieurs	-17 483
Autres services extérieurs	-155 404
Fournisseurs d'exploitation	-8 051 525
TOTAL	- 8 252 374

F.EX.3 – SOMMES VERSEES AU PERSONNEL & AUX ORGANISMES SOCIAUX

Ce poste totalise - 1 149 910 D, au 30 Juin 2013, et se détaille comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	30/06/2013
Décaissement suite à l'octroie de prêts au personnel	-88 366
Encaissement suite au remboursement prêt personnel	+84 510
Assurances groupe	-24 423
Rémunérations dues	-802 475
Dons aux personnels	-16 883
Charges sociales	-302 273
TOTAL	- 1 149 910

F.EX.4 – PAIEMENTS À L'ETAT

Ce poste totalise -4 701 713D, au 30 Juin 2013, et se détaille comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	30/06/2013
Retenues à la source, TFP, FOPROLOS, Droit de timbre et TCL	-551 605
Droits de douanes	-4 137 984
Autres Impôts & taxes	-12 124
TOTAL	- 4 701 713

F.EX.5 – INTERETS DE GESTION PAYES

Ce poste totalise -901 741 D, au 30 Juin 2013, et se détaille comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	30/06/2013
Intérêts sur emprunts	-311 070
Intérêt sur billet de trésors	-37 771
Intérêt sur compte courant débiteur	-111 251
Intérêt sur autres opérations bancaires	- 441 649
TOTAL	- 901 741

F.EX.6 – AUTRES ENCAISSEMENTS

Ce poste totalise 415 792 au 30 Juin 2013, et se détail comme suit :

	En Dinars
DESIGNATION	30/06/2013
Remboursement note de débit intergroupe	28 945
Encaissements loyers	80 902
Encaissement polices d'assurances	4 607
Encaissement placement BHO	301 338
TOTAL	415 792

F.EX.7 – AUTRES DECAISSEMENTS

Ce poste correspond essentiellement aux placements SICAV BHO (300 008DT).

NOTE FI : FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT

Ces flux dégagant un solde -220 333 DT au 30 Juin 2013, se détaillent comme suit :

		En Dinars
DESIGNATION	NOTE	30/06/2013
Décaissements affectés à l'acquisition des immobilisations corporelles et incorporelles	F.I.1	- 236 563
Encaissements provenant de la cession des immobilisations corporelles et incorporelles	F.I.2	+111 500
Décaissements affectés à l'acquisition des immobilisations financières	F.I.3	-60 000
Autres décaissements	F.I.4	-35 270
TOTAL		- 220 333

NOTE FI.1 – DECAISSEMENTS LIES À L'ACQUISITION D'IMMOBILISATIONS CORPORELLES & INCORPORELLES

Les décaissements pour l'acquisition d'immobilisations, au 30 Juin 2013, totalisent un montant de 236 563 D concernant principalement les dépenses liées à l'édification du nouveau centre d'exploitation de la STEQ (201 483).

NOTE FI.2 – ENCAISSEMENTS PROVENANT DE LA CESSION D'IMMOBILISATIONS CORPORELLES & INCORPORELLES

Les encaissements suite aux cessions d'immobilisations, au 30 Juin 2013, totalisent un montant de 111 500 D résultant principalement de la vente de Cinq véhicules.

NOTE FI.3 – DECAISSEMENTS LIES À L'ACQUISITION D'IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Le montant total figurant dans ce poste correspond aux décaissements suite à la participation à l'augmentation du capital PALMA (60MD).

NOTE FI.4 – AUTRES DECAISSEMENT

Ce poste correspond aux avances payées pour l'acquisition d'un camion.

NOTE FF : FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT

Ces flux dégagant un solde -5 695 513 DT au 30 Juin 2013, se détaillent comme suit :

		En Dinars
DESIGNATION	NOTE	30/06/2013
Encaissements provenant des emprunts	F. F.1	+7 646 142
Remboursements d'emprunts	F. F.2	-13 341 655
TOTAL		-5 695 513

NOTE FF.1– ENCAISSEMENTS PROVENANT DES EMPRUNTS

Les encaissements se détaillent comme suit :

- Les crédits à court terme contractés dans le cadre des lignes de financement des droits de douane (4 186 142 D) ;
- Les billets de trésorerie émis (1 900 000 D) ;
- Crédit auprès des établissements bancaires (360 000 D).
- Les placements des sociétés du groupe (1 200 000 D)

NOTE FF.2– REMBOURSEMENT D’EMPRUNTS

Les emprunts remboursés, au cours du 1^{er} semestre 2013, concernent :

- les crédits à court-terme contractés dans le cadre des lignes de financement des droits de douane sur importations (4 160 996 D) ;
- les billets de trésorerie échus et réglés (2 100 000 D);
- le règlement des échéances des crédits auprès des établissements bancaires (1 498 588 D) ;
- le règlement des placements des sociétés du groupe (1 229 796 D) ;
- les crédits à court-terme contractés dans le cadre des lignes de financement devises et EL MOUREBHA (4 352 275 D).

NOTE D'INFORMATION RELATIVE AUX PARTIES LIEES

Les informations se rapportant aux parties liées se présentent comme suit :

A- OPERATIONS REALISEES AVEC LA SOCIETE EXPERT OTO

1) Transactions réalisées

Les transactions effectuées avec la société « EXPERT OTO » ont pour objet l'importation et la vente des produits suivants :

- Carrosserie (tôle, pare-choc...).
- Pare-brise.

Le volume des opérations réalisées avec cette société, courant le premier semestre 2013, se détaille comme suit :

En Dinars

DESIGNATION	SOLDE 2012	CHIFFRE D'AFFAIRES TTC 2013	REGLEMENT 2013	SOLDE 2013
CLIENTS, FACTURES A PAYER	4 488	293 814	-300 039	-1 737
CLIENTS, EFFETS A RECEVOIR	23 146		-23 146	
EFFETS ESCOMPTEES NON ECHUS	401 756			287 913
TOTAL CREANCES				286 176

2) Contrat de location

Par contrat sous seing privé, la Société Tunisienne d'Equipeement "STEQ" a loué à la société "EXPERT OTO", un espace de stockage faisant partie d'un local sis à la CHARGUIAI et 4 bureaux se trouvant à l'étage du même local, moyennant un loyer annuel de 60 000 DT. Ce loyer est augmenté de 5% à compter de la troisième année de location. Cette location prend effet à partir du 1^{er} janvier 2011 pour une durée de deux années renouvelable par tacite reconduction.

Les loyers constatés durant le 1^{er} semestre 2013, s'élèvent à 31 500 DT.

3) Caution solidaire au profit de la BIAT

La STEQ a consenti une caution solidaire au profit de la BIAT pour le compte de la société EXPERT OTO, en garantie du remboursement d'un crédit à moyen terme pour un montant de 200 000 DT en principal.

B- OPERATION REALISEE AVEC LA SOCIETE KOKET

1) Promesses de vente

La société de promotion immobilière « KOKET » a conclu avec la société « STEQ » deux promesses de vente portant sur des terrains, sis à JEBEL EL OUEST à Zaghouan, se détaillant comme suit :

- La totalité des parts indivises de la parcelle n°10 d'une superficie de 5 033 m² pour un montant de 503 300 DT HTVA payable sur 84 mois à raison de 5 992 DT par mois ;

- La totalité des parts indivises de la parcelle n°11 d'une superficie de 5 115 m² pour un montant de 511 500 DT HTVA payable sur 84 mois à raison de 6 089 DT par mois.

Au 30/06/2013, l'avance versée par la société « STEQ » au titre de cette acquisition s'élève à 344260DT.

C- OPERATION REALISEE AVEC LA SOCIETE EXPRESS ASCENSEUR

1) Contrat de location

Par contrat sous seing privé en date du 06/01/2007, la Société Tunisienne d'Equipement "STEQ" a mis à la disposition de la société "EXPRESS ASCENSEUR S.A", le premier étage et la mezzanine, ainsi que six places de parking d'un ensemble immobilier sis au 34, rue ALI DARGHOUTH - TUNIS, moyennant un loyer annuel de 42 000 DT HT payable par trimestre et d'avance. Ce loyer est augmenté de 5% par année de renouvellement à partir de la troisième année.

Cette location prend effet à partir du 1^{er} avril 2007 pour une période d'une année renouvelable par tacite reconduction.

Les loyers constatés durant le 1^{er} semestre 2013, s'élèvent à 26 162DT.

D- CONVENTIONS REALISEES AVEC LA SOCIETE SHAMSY

- En vertu de la convention signée en date du 08/05/2012, la société "STEQ" a accordé à la société "SHAMSY" un crédit de 58 000 DT, pour une période de six mois renouvelable, moyennant une rémunération au taux de 8%.
- En vertu de la convention signée en date du 11/06/2012, la société "STEQ" a accordé à la société "SHAMSY" un crédit de 49 085 DT, pour une période de six mois renouvelable, moyennant une rémunération au taux de 8%.
- En vertu de la convention signée en date du 24/06/2012, la société "STEQ" a accordé à la société "SHAMSY" un crédit de 61 000 DT, pour une période de six mois renouvelable, moyennant une rémunération au taux de 8%.
- En vertu de la convention signée en date du 29/09/2012, la société "STEQ" a accordé à la société "SHAMSY" un crédit de 80 000 DT, pour une période de six mois renouvelable, moyennant une rémunération au taux de 8%.
- En vertu de la convention signée en date du 26/12/2012, la société "STEQ" a accordé à la société "SHAMSY" un crédit de 1 610 000 DT, pour une période d'une année renouvelable, moyennant une rémunération au taux de 8%.

En vertu d'un avenant signé le 01/01/2013, et suite aux difficultés financières reconnues par la société SHAMSY, il a été convenu d'annuler les intérêts décidés dans le cadre des conventions de placement. L'annulation des intérêts prend effet à partir du 01/01/2013.

Au 30 juin 2013, le montant versé par la société « STEQ » a atteint 1 819 646 DT. La « STEQ » a provisionné une partie de ce montant ; soit 864 161 DT.

E- OPERATION REALISEE AVEC LA SOCIETE PALMA

1) Contrat de location

Par contrat sous seing privé, la Société Tunisienne d'Equipement "STEQ" a mis à la disposition de la société "PALMA", 9 bureaux aménagés, et ce, pour l'exercice de ses activités administratives, moyennant

un loyer annuel de 18 000 DTHT. Ce loyer est augmenté de 5% à compter de la troisième année de location.

Cette location prend effet à partir du 1^{er} janvier 2011 pour une durée de deux années. Faute de congé par écrit au moins trois mois à l'avance le contrat sera prorogé aux mêmes clauses et conditions sauf pour le montant du loyer.

Les loyers constatés durant le 1^{er} semestre 2013, s'élèvent à 9 450DT.

F- OPERATIONS REALISEES AVEC LA SOCIETE AREM GROUP

1) Conventions réalisées

La société "AREM GROUP S.A" et la Société Tunisienne d'Equipement "STEQ" ont conclu le 1^{er} septembre 2006, une convention d'ingénierie, d'assistance, de conseil et d'audit.

Les honoraires convenus sont fixés à un forfait annuel de 144 000 DT HT, payable mensuellement et d'avance à raison de 12 000 DT. Cette convention est convenue pour une durée de trois ans renouvelable par tacite reconduction commençant à courir à partir du 1^{er} septembre 2006.

Les travaux ne rentrant pas dans le champ d'application de la présente convention, et pouvant être effectués par le prestataire, seront facturés au taux journalier de 300 DT HT.

Par un avenant en date du 1^{er} février 2010, les honoraires annuels ont été portés à un montant de 180 000 DT HT, payable mensuellement et d'avance à raison de 15 000 DT.

Au 30/06/2013, le montant total facturé à la STEQs'élève à 90 000 DT.

2) Contrat De Location

Par contrat sous seing privé, la Société Tunisienne d'Equipement "STEQ" a mis à la disposition de la société "AREM GROUP", deux étages aménagés pour utilisation à usage de bureaux, moyennant un loyer annuel de 40 000 DT. Ce loyer est augmenté de 5% à compter de la troisième année de location.

Cette location prend effet à partir du 1^{er} janvier 2011 pour une durée de deux années renouvelable par tacite reconduction.

Les loyers constatés durant le 1^{er} semestre 2013, s'élèvent à 21 000 DT.

G- OPERATIONS REALISEES AVEC LA SOCIETE MY CAR

1) Contrat De Location

Par contrat sous seing privé en date du 01/05/2011, la Société Tunisienne d'Equipement "STEQ" a mis à la disposition de la société "MY CAR", un local à usage commercial sis au RDC du local sis au 05, Rue 8603 Charguail Tunis et un local administratif comportant cinq bureaux avec un hall pour secrétariat sis au 1^{er} étage du même local, moyennant un loyer annuel de 50 000 DT HT. Ce loyer est augmenté de 5% chaque année et ce à partir du 01/05/2012.

Les loyers constatés durant le 1^{er} semestre 2013, s'élèvent à 26 687DT.

NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

I- ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés se ventilent ainsi :

1.1- Nantissements et Hypothèques**Engagement envers la BIAT :***** En couverture des crédits de gestion :**

- Nantissement sur fonds de commerce (Local Charguia) à hauteur de 480 000 DT.

*** En couverture du crédit à moyen-terme (4,5 MDT) :**

- Hypothèque de 1^{er} rang sur la totalité de la propriété constituée par la parcelle n°42 sise à la Z.I Charguia I, Objet du titre foncier n°53472 dénommé "ARD ELHARROUBA" ;

- Hypothèque de 1^{er} rang sur la totalité de la propriété constituée par la parcelle n°42 sise à la Z.I Charguia I, Objet du titre foncier n°53472 dénommé "ARD ELHARROUBA".

*** En couverture du crédit à moyen-terme (2,664 MDT) :**

- Nantissement de cinquante mille (50 000) Parts Sociales JNAYNET EL MANAR.

*** En couverture des crédits à moyen-terme de la société EXPERT OTO :**

- Caution Solidaire pour la couverture des engagements de la société EXPERT OTO dans le cadre des lignes de crédits à moyen-terme contractées par cette dernière pour un montant de 200 000 DT.

Engagements envers L'AMEN BANK :*** En couverture des crédits de gestion :**

- Nantissement sur fonds de commerce (Local Charguia) et matériel à hauteur de 5 000 000 DT.

*** En couverture du crédit à moyen-terme (1,9 MD) :**

- Hypothèque de 1^{er} rang sur la totalité de la propriété "TEMIMI" (Parcelle n°693 et n°694 sise à la Z.I. Charguia I, rue 8601, n°8).

Engagements envers STB BANK :*** En couverture des crédits de gestion :**

- Nantissement sur fonds de commerce (Local Charguia) à hauteur de 1 600 000 DT.

Engagements envers la BTK :*** En couverture de crédits de gestion**

- Nantissement sur fonds de commerce (sis au 5 rue 8603 ZI Charguia) et matériel à hauteur de 2 500 000 DT.

Engagements envers BANK ZITOUNA :*** En couverture des crédits MOURABHA**

- Nantissement sur fonds de commerce (sis au 5 rue 8603 ZI Charguia) et matériel à hauteur de 2 302 720 DT.

I.2- EFFETS ESCOMPTEES NON ECHUS :

Au 30 juin 2013, les effets escomptés non échus s'élèvent à 7 472 475DT.

I.3- CESSION DE CREANCES PROFESSIONNELLES NON ECHUES :

Au 30 juin 2013, les créances professionnelles non échus cédées s'élèvent à 1 861 651DT.

II- ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus se ventilent ainsi :

II.1- Caution

- Caution au profit de la Société TOTAL TUNISIE pour un montant de 10 000 DT relative à l'exécution du contrat d'adhésion au système GP ACTYS (Caution établie le 10/01/2005) ;

- Caution au profit de la Société TOTAL TUNISIE pour un montant de 2 000 DT relative à l'exécution du contrat d'adhésion au système GP ACTYS (Caution établie le 11/04/2005) ;

- Caution au profit de la Société TOTAL TUNISIE pour un montant de 13 000 DT relative à l'exécution du contrat d'adhésion au système GP ACTYS (Caution établie le 02/02/2009).

II.2- Nantissements

*** Nantissement donné par MONSIEUR JAMEL AREM**

- Nantissement de 100 000 actions STEQ accordé par Monsieur JAMEL AREM pour le compte de la STEQ, et ce, en contrepartie du nantissement, au profit de l'Amen Bank, en garantie d'un CMT pour un montant de 2 000 000 DT ;

- Nantissement de 80 000 actions STEQ accordé par Monsieur JAMELAREM pour le compte de la STEQ, et ce, en contrepartie du nantissement, au profit de la BIAT, en garantie d'un CMT pour un montant de 1 000 000 DT.

*** Nantissement donné par la société CONSULT INTERNATIONAL**

- Nantissement de 44 000 actions STEQ accordé par la société CONSULTINTERNATIONAL pour le compte de la STEQ, et ce, en contrepartie du nantissement, au profit de la BIAT, en garantie d'un CMT pour un montant de 1 800 000 DT ;

- Nantissement de 8 000 actions STEQ accordé par la société CONSULTINTERNATIONAL pour le compte de la STEQ, et ce, en contrepartie du nantissement, au profit de la BIAT, en garantie d'un CMT pour un montant de 1 000 000 DT.

*** Nantissement donné par la société EXPRESS ASCENSEUR**

- Nantissement de 56 000 actions STEQ accordé par la société EXPRESSASCENSEUR pour le compte de la STEQ, et ce, en contrepartie du nantissement, au profit de la BIAT, en garantie d'un CMT pour un montant de 1 800 000 DT.