AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS DEFINITIFS

Commerciale Import-export du Cap-Bon « El Karama »

Siège social : 63, Avenue Bir Challouf - Nabeul

La société Commerciale Import-export du Cap-Bon « El Karama » publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2020 tels qu'ils ont été soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire tenue le 29 mars 2023. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial du commissaire aux comptes : Mme Insaf ELFEHEM.

BILAN
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(En Dinars Tunisiens)

ACTIFS	NOTES	31/12/2020	31/12/2019 retraité (*)
<u>ACTIFS NON COURANTS</u>			
Immobilisations incorporelles		17 176	17 176
Amortissements Immobilisations incorporelles		<17 176>	<17 176>
Valeurs Nettes		-	-
Immobilisations corporelles	A1	1 969 809	1 969 287
Amortissements Immobilisations corporelles		<745 903>	<723 131>
Valeurs Nettes		1 223 906	1 246 156
Immobilisations financières		1 433 060	1 752 965
Provisions Immobilisations financières	A2	<394 872>	<9 700>
Valeurs Nettes		1 038 188	1 743 265
Total des actifs immobilisés		2 262 094	2 989 421
Total des actifs non courants		2 262 094	2 989 421
<u>ACTIFS COURANTS</u>			
Stocks	A3	137 622	120 527
Provisions Stocks		-	-
Valeurs Nettes		137 622	120 527
Clients et comptes rattachés	A4	1 028 366	720 966
Provisions Clients		<483 606>	<147 571>
Valeurs Nettes		544 760	573 395
Autres actifs courants	A5	336 249	477 045
Provisions autres actifs courants		-	-
Valeurs Nettes		336 249	477 045
Placements et autres actifs courants		-	-
Liquidités et équivalents de liquidités	A6	71 606	383 701
Provisions liquidités et équivalents de liquidités		<9 054>	<179 947>
Valeurs Nettes		62 552	203 754
Total des actifs courants		1 081 183	1 374 721
TOTAL DES ACTIFS		3 343 277	4 364 142

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

BILAN
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(En Dinars Tunisiens)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	31/12/2020	31/12/2019 retraité (*)
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
Capital social		203 295	203 295
Réserves		1 834 436	1 834 436
Résultats reportés		<1 815 918>	<1 383 014>
Modifications comptables	B	<537 996>	<5 125>
Total des capitaux propres avant résultat de l'exercice		<316 183>	649 592
Résultat de l'exercice		<745 075>	<965 776> (**)
Total des capitaux propres avant affectation	B1	<1 061 258>	<316 184>
<u>PASSIFS</u>			
<u>PASSIFS NON COURANTS</u>			
Emprunts		22 500	35 357
Provisions pour risques et charges		1 824	-
Total des passifs non courants		24 324	35 357
<u>PASSIFS COURANTS</u>			
Fournisseurs et comptes rattachés	C1	1 148 293	406 961
Autres passifs courants	C2	2 086 718	2 131 896 (**)
Concours bancaires et autres passifs financiers		1 145 200	2 106 112
Total des passifs courants		4 380 211	4 644 969
Total des passifs		4 404 535	4 680 326
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS		3 343 277	4 364 142

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

(**) Chiffres retraités Cf aux dispositions du § 17 de la NC 11 Modification comptable

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

ETAT DE RESULTAT
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(En Dinars Tunisiens)

	NOTES	31/12/2020	31/12/2019 retraité (*)
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>			
Revenus	D1	5 365 546	5 539 629
Autres produits d'exploitation		-	-
Total des produits d'exploitation		5 365 546	5 539 629
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>			
Achats d'approvisionnement consommés	D2	5 055 843	5 221 468
Charges de personnel	D3	257 030	417 839
Dotations aux amortissements et aux provisions		574 910	24 807
Autres charges d'exploitation	D4	192 656	197 850 (**)
Total des charges d'exploitation		6 080 439	5 861 964
Résultat d'exploitation		<714 893>	<322 335>
Charges financières nettes	D5	8 582	119 529
produits des placements		-	-
Autres pertes ordinaires	D6	32 996	513 624 (**)
Autres gains ordinaires	D7	24 338	2 877
Résultat des activités ordinaires avant impôt		<732 133>	<952 612>
Impôts sur les bénéfices		12 742	13 164
Résultat des activités ordinaires après impôt		<744 875>	<965 776>
Eléments extraordinaires (Contribution Conjoncturelle)		<200>	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		<745 075>	<965 776>
Effet des modifications comptables		<537 996>	-
RESULTAT APRES MODIFICATION COMPTABLE		<1 283 071>	<965 776>

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

(**) Chiffres retraités Cf aux dispositions du § 17 de la NC 11 Modification comptable

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
(En Dinars Tunisiens)

	Exercice clos au 31 Décembre	
	2020	2019 Retraité (*)
<u>FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION</u>		
Résultat net	<745 075>	<965 776> (**)
Ajustements pour :		
Amortissements et provisions	574 910	24 807
Variation des :		
- stocks	<17 095>	18 004
- créances	<307 401>	126 750
- autres actifs courants	140 796	295 880
- fournisseurs et autres dettes	741 332	56 230
- autres passifs courants	<45 178>	759 882
Flux de trésorerie affectés à l'exploitation	342 290	315 778
<u>FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>		
Décassements provenant de l'acquisition d'immob. Corpo. et incorpo.	-	< 1 518>
Encaissements provenant de la cession d'immob.corpo. et incorpo.	319 384	-
Décassements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-	-
Décassements provenant de l'acquisition d'immob. Corpo. et incorpo.	-	-
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement	319 384	<1 518>
<u>FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>		
Encaissements suite à l'émission d'actions		-
Dividendes et autres distributions		-
Encaissements provenant des emprunts		-
Remboursement d'emprunts	<12 857>	-
Flux de trésorerie affectés aux activités de financement	<12 857>	-
Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		-
VARIATION DE LA TRESORERIE	648 817	314 260
Trésorerie au début de l'exercice	<1 668 003>	<1 982 263>
Trésorerie à la fin de l'exercice	<1 019 186>	<1 668 003>

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

(**) Chiffres retraités Cf aux dispositions du § 17 de la NC 11 Modification comptable

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Exercice clos le 31 Décembre 2020
(Exprimées en Dinars Tunisiens)

NOTE 1 : CREATION DE LA SOCIETE

La société de «**EL KARAMA SA**» est une société anonyme créée en 1963, elle est régie par les statuts et par les dispositions du code des sociétés commerciales.

NOTE 2 : ACTIVITE

La société « **EL KARAMA SA**» a pour objet principal le commerce en gros des divers produits

NOTE 3 : PRINCIPES COMPTABLES

Les états financiers sont préparés, par application des dispositions de la loi 96-112 du 30 décembre 1996 portant promulgation du nouveau système comptable des entreprises, conformément aux principes et méthodes comptables tels que définis par le décret 96-2459 du 30 décembre 1996 portant promulgation du cadre conceptuel comptable.

Les états financiers de la société comprennent le bilan, l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie élaborés selon les modèles autorisés et les notes aux états financiers. Le bilan est composé de l'actif, du passif et des capitaux propres.

Les principes et méthodes comptables les plus significatifs adoptés pour l'élaboration des états financiers sont les suivants :

3-2 Immobilisations Corporelles :

Figurent sous cette rubrique, les actifs immobilisés destinés à être utilisés par la société pour ses propres besoins ou ceux de son activité.

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur d'apport.

Elles sont amorties linéairement sur la base de la durée de vie probable de chaque bien selon les taux suivants :

Désignation	Taux
Construction	5%
Equipement de bureau	10 %
Matériel Informatique	15 %
Inst. Tech. Mat & outillage	10%
IAA de construction	10%
Matériel de transport	20 %

3-3 Immobilisations financières :

Figurent sous cette rubrique, des cautionnements liés aux contrats de location.

3-4 Frais préliminaires :

Ce sont des frais engagés par la société au moment de sa création (frais de constitution).

Ces frais préliminaires sont portés à l'actif du bilan en charges reportées dans la mesure où ils sont nécessaires à la mise en exploitation de la société et qu'il est probable que les activités futures permettront de récupérer les montants engagés.

3-5 Unité monétaire :

Les états financiers de la société « **EL KARAMA SA** » sont libellés en Dinars Tunisiens.

3-6 Stock

Les stocks de matières premières et emballages sont valorisés selon la méthode du dernier coût d'achat. La méthode de comptabilisation retenue par la société est celle de l'inventaire intermittent.

La comptabilisation des stocks se fait conformément à la méthode de l'inventaire intermittent selon laquelle les achats sont considérés comme étant des charges et les stocks sont calculés d'une manière extra-comptable à la date de clôture des comptes prise en compte des résultats obtenus lors des inventaires physiques.

»

**NOTE 4 : NOTES RELATIVES AU
BILANA/ ACTIFS**

NOTE A1 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Le solde net de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **1 246 157 DT** contre **1 223 907 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

**TABLEAU DE VARIATION DES IMMOBILISATIONS ET DES AMORTISSEMENTS AU 31 DECEMBRE
2020**

(En Dinars Tunisiens)

DESIGNATION	VALEURS BRUTES				AMORTISSEMENTS			VCN	
	2019	Acquisitions	Cessions	Régl 2020	2019	Dotations	Régl 2020	2020	
Logiciels	17 176	-	-	17 176	17 176	-	-	17 176	-
Total des immo. incorporelles	17 176	-	-	17 176	17 176	-	-	17 176	-
TERRAINS NUS	1 184 256	-	-	1 184 256	-	-	-	1 184 256	-
I A A DES CONSTRCT	172 392	-	-	172 392	135 437	9 935	-	145372	27 020
INST TECHNIQ.MAT OUTILL	42 236	-	-	42 236	38 540	874	-	39414	2 822
MAT DE TRANSPORT DE BIENS	265 904	-	-	265 904	265 904	-	-	265904	-
EQUIPEMENTS DE BUREAU (MMB)	78 008	-	-	78 008	72 384	1 447	-	73831	4 177
MATERIEL INFORMATIQUE	103 312	521	-	103 833	94 512	6 035	-	100547	3 286
IMMOBILISAT EN COURS	937	-	-	937	-	-	-	-	937
IMMOB.A STATUT JURIDIQ.PART.M.TRANSPORT	122 242	-	-	122 242	116 353	4 481	-	120834	1 408
Total des immo. corporelles	1 969 287	-	-	1 969 809	723 130	22 772	-	745 902	1 223 907
TOTAL	1 986 464	521	-	1 986 985	740 306	22 772	-	763 078	1 223 907

NOTE A2 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **1 038 187DT** contre **1 743 265 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
TITRE DE PARTICIPATONS	2.1	1 413 670	1 413 750
PRÊT AU PERSONNEL	2.2	4 390	6 390
DEPOT CAUTIONNEMENT VERSES		15 000	332 825
TOTAL		1 433 060	1 752 965
PROVISION TITRES DE PARTICIPATIONS		<394 872>	<9 700>
Total Net		<u>1 038 188</u>	<u>1 743 265</u>

Note A2.1. TITRE DE PARTICIPATONS

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
TITRE DE PARTICIPATONS STE ELKARAMA (SNCD)		1 399 920	1 400 000
TITRE DE PARTICIPATONS SOGECUIR		4 050	4 050
TITRE DE PARTICIPATONS STE MAGASIN EL KARMA		9 700	9 700
Total		<u>1 413 670</u>	<u>1 413 750</u>

Note A2.2. PRÊT AU PERSONNEL

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
MARZOUK KARIM		359	359
DEBBECH MOHAMED		131	131
ESSAFI HMIDA		3 150	3 150
RAMZI BAHROUN		600	600
FAYCAL TROUDI KELIBIA		150	150
SAMI TRABELSI		-	2 000
Total		<u>4 390</u>	<u>6 390</u>

NOTE A3 : STOCKS

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **137 622DT** contre un solde de **120 527DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Scolaires		15 550	15 550
boissons		120 723	102 603
Divers		643	1 068
Alimentation siège		706	1 306
Total		<u>137 622</u>	<u>120 527</u>

NOTE A.4. CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

Le solde net de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **544 760 DT** contre un solde de **573 394 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Clients divers	466 005	493 895
Clients douteux	483 262	147 571
Clients effets à recevoir	79 100	79 500
Total	1 028 366	720 966
provision clients effets à recevoir	<345>	-
provision clients douteux	<483 262>	<147 571>
Total	<483 606>	<147 571>
Total net des clients et comptes rattachés	544 760	573 395

NOTE A5 : AUTRES ACTIFS COURANTS

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **336 249 DT** contre un solde de **477 045 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Autres débiteurs divers	140 603	180 321
Charges Constatées d'avance	8 761	8 533
Compte d'attente	35 132	35 132
Crédit d'impôt	29 474	161 595
Fournisseurs créances pour emballages	91 131	86 207
Personnel avances & comptes	5 257	5 257
Retenue à la source	25 891	-
Total	336 249	477 045

NOTE A6 : LIQUIDITES ET EQUIVALENT DE LIQUIDITES

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **71 606 DT** contre un solde de **383 701DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CHEQUES A ENCAISSER	63 803	49 343
EFFET S A L'ESCOMPTE	4 404	-
EFFETS IMPAYES	-	203 858
CHEQUES IMPAYES	-	125 820
B N A NABEUL 027 0115 005690	3 215	3 215
BIAT	10	64
BTL NABEUL 6997	3	-
CAISSE	171	1 401
Total	71 606	383 701

B/ CAPITAUX PROPRES :

NOTE B : MODIFICATION COMPTABLE

La société n'a pas procédé à la comptabilisation du montant des impôts et taxes à payer suite la notification des résultats de la vérification fiscale dont elle a fait l'objet et ce pour un montant de 504 803,243 DT.

La société n'a pas procédé à la comptabilisation de la rémunération de la présidente du Conseil d'Administration relative à l'exercice antérieur conformément à ce qui a été décidé par le Conseil d'Administration réuni le 7 avril 2018 et ce pour un montant s'élevant à 21 000 DT.

Enfin, la société n'a pris en compte le montant du crédit de M. Samir HAOUET qui s'élève à 7 067,787 DT contracté auprès de la CNSS que la société s'est engagé à le rembourser à sa place et ce conformément au PV du Conseil d'Administration du 16 février 2018.

Conformément aux dispositions de la norme comptable 11 relative aux modifications comptables, les montants préalablement mentionnés ont été traités en tant que correction d'erreur dont l'effet sur les exercices antérieurs a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2020 pour un montant de 532 871 DT.

Par ailleurs et en application du paragraphe 17 de ladite norme, ce traitement a été appliqué d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2019 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de comparabilité. Ce retraitement a eu pour effet une augmentation des autres charges d'exploitation de 21 000 DT et des autres pertes ordinaires de 511 871 DT.

NOTE B.1 : TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES :

<u>DESIGNATION</u>	<u>Capital social</u>	<u>Autres capitaux propres</u>	<u>Réserves légales</u>	<u>Résultats reportés</u>	<u>Résultat de l'exercice</u>	<u>Modifications comptables</u>	<u>Total</u>
<u>Situation au 31/12/2019</u>	203 295	-	1 834 436	<1 383 014>	<432 905>	<5 125>	216 687
Affectation du résultat 2019	-	-	-		432 905	-	432 905
Résultat de l'exercice 2020	-	-	-	<432 905>	<745 075>	-	<1 177 980>
Distribution dividende	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	<532 871>	<532 871>
<u>Situation au 31/12/2021</u>	203 295		1 834 436	<1 815 919>	<745 075>	<537 996>	<1 061 259>

C/ PASSIFS

NOTE C1 : FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2020 à **1 148 293 DT** contre un solde de **406 961DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Fournisseurs locaux	C1.1	880 747	286 759
Fournisseurs effets à payer		267 546	120 202
Total		<u>1 148 293</u>	<u>406 961</u>

NOTE C1.1 : FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>
Société "SFBT"		508 708
MAGRO		30 157
SONOBRA		21 444
STICAP		15 117
MINOTERIE SOUKRA-LE CERF		22 621
AGRIMED (SAFI)		16 475
TUNIS DIST (matinel)		57 698
divers autres Fournisseurs		208 527
Total		<u>880 747</u>

NOTE C2 : AUTRES PASSIFS COURANTS

Le solde de cette rubrique s'élève à **2 086 718 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **2 131 896 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>30/12/2019</u>
CLIENTS DETTES POUR EMBALLAGES		93 577	88 222
personnel rémunérations dues		24 803	47 937
retenues à la source		-	15 801
CSS à payer		200	-
Etat impôts et taxes		1 018 205	1 088 511 (**)
Société SNCD		26 853	6 696
comptes courants associés	C.2.1	446 590	406 590
dividendes à payer		80 345	80 345
CNSS		109 652	119 225
Autres créiteurs divers	C.2.2	38 270	37 298 (**)
Rémunération Présidente du Conseil d'Administration	C.2.3	52 500	34 500 (**)
Charges à payer		8 500	19 548
régies accréditif		187 223	187 223
TOTAL		<u>2 086 718</u>	<u>2 131 896</u>

(**) Chiffres retraités rétrospectivement Cf aux dispositions du § 17 de la NC 11 Modification comptable.

C.2.1 Comptes courants associés :

<u>Désignation</u>		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
COMPTE COURANT ASSOCIE M ^{me} Sameh GUIRAS		40 000	-
COMPTE COURANT ASSOCIE M. Rached SDAIDI		406 590	406 590
Total		<u>446 590</u>	<u>406 590</u>

C.2.2 Le montant des autres créiteurs divers relatif à l'exercice 2019 a été retraité rétrospectivement conformément au paragraphe 17 de la Norme Comptable 11 relative à la Modification Comptable prise en compte du crédit de M. Samir HAOUET contracté auprès de la CNSS que la société s'est engagé à la rembourser à sa place et ce conformément à la décision du Conseil d'Administration du 16 février 2018 pour un montant de 7 067,787 DT.

C.2.3 Le montant du passif relatif à la rémunération de la présidente du Conseil d'Administration pour l'exercice 2019 a été retraité rétrospectivement conformément au paragraphe 17 de la Norme Comptable 11 relative à la Modification Comptable prise en compte du montant desdits honoraires arrêtés conformément au PV du conseil d'administration en date du 7 avril 2018 non comptabilisés en 2019 et qui s'élève à 21 000 DT.

NOTE C3 : CONCOURS BANCAIRES ET AUTRES PASSIFS FINANCIERS

Le solde de cette rubrique s'élève à **1 145 200 DT** au 31 décembre 2020 contre **2 106 112DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>30/12/2019</u>
ECHEANCE A -D1 AN / EMPRUNTS UBCI	39 864	39 864
ECHEANCE A -D 1 AN / EMPRUNTS BNA	1 687	1 687
ECHEANCE A-D1AN /EMPRUNTS AMENAG	12 857	12 857
B N A NABEUL.03 300 027 0115 004486 37	876 251	1 705 683
U I B NABEUL	136 745	229 024
UBCI	9 424	101 703
ATTIJARI BANK 9322	68 372	15 294
<u>TOTAL</u>	<u>1 145 200</u>	<u>2 106 112</u>

NOTE 5 : NOTES RELATIVES A L'ETAT DE

RESULTAT D'ETAT / ETAT DE RESULTAT :

D1 : REVENUS :

Le solde de cette rubrique s'élève à **5 365 546 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **5 539 629 DT** au 31 décembre 2019, et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
VENTE M/SES EXONORE	17 279	837
VENTES DE M/SES HT A 7%	89 421	82 688
VENTES DE M/SES A 19%	5 258 846	5 456 104
<u>TOTAL</u>	<u>5 365 546</u>	<u>5 539 629</u>

D2 : ACHATS D'APPROVISIONNEMENT CONSOMMES

Le solde de cette rubrique s'élève à **5 055 843 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **5 221 486 DT** au 31 décembre 2019, et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
VARIATION DES STOCKS	<17 095>	18 004
ACHATS CARBURANTS	40 969	36 319
FOURNITURES DE BUREAU	1 289	771
ACHATS DE MARCHANDISES	16 288	<11 150>
ACHATS DE M/SES 19%	5 007 537	5 170 860
FRAIS/ACHAT	1 663	1 175
R R R OBTENUES	<185>	-
FRAIS /ACHATS BOISSONS	5 377	5 489
<u>TOTAL</u>	<u>5 055 843</u>	<u>5 221 468</u>

D3 : CHARGES PERSONNEL :

Le solde de cette rubrique s'élève à **257 030 DT** au 31 décembre 2020 contre **417 839 DT** au 31 décembre 2019, et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CHARGES DE PERSONNEL	218 645	361 197
ASS ACCIDENT DE TRAVAIL	1 057	1 659
CHARGES SOCIALES LEGALES	35 038	54 983
CHARGES PLS LIES A MODIF COMPT	2 290	-
<u>TOTAL</u>	<u>257 030</u>	<u>417 839</u>

D4 : AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION :

Le solde de cette rubrique s'élève à **192 656 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **197 850 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
FOURNITURE CONSOMMABLE PNEMATIQUE	4 197	1 840
ACHATS NON STOCKES	385	206
ELECTRICITE	2 584	5 021
EAUX	300	374
CHARGES LOCATIVES ET DE COPROPRIETE	11 059	16 194
ENTRETIEN ET REPARATION	23 344	9 723
ASSURANCE MAT.TRANSPORT	6 329	6 617

ASSURANCE INCENDIE+VOL		2 797	2 795
AUTRES SERVICE EXTERIEUR		1	3 093
REMUNERAT D'INTERM.ET HONORAIRES	D4.1	74 742	79 513 (**)
PUBLICITE.PUBLIC.RELAT.PUBL		812	1 082
TRANSPORT/ACHATS		10 308	4 924
DEPLACEMENT.MISSIONS ET RECEPTION		1 624	1 848
FRAIS POSTEAUX ET FR TELECOM		8 684	8 658
SERVICES.BANCAIRES ET ASSIMILES		2 966	3 687
AUTRE SERVICE EXTER LIE A 1 MODIF COMPTA		<1 444>	-
CHARGES DIVERS ORDINAIRES		11 558	15 905
COTISATION ET DONS		621	659
TENUE DE TRAVAIL		1 440	2 050
JETONS DE PRESENCE		1 024	-
CHARGES DIVERSES ORDINAIRES LIES MOD COM		420	24
TFP		5 157	7 224
FOPROLOS		2 578	3 612
TAX/C.A NON RECUP.TCL		14 453	13 164
DROITS D'ENREGISTREMENT ET DE TIMBRE		2 121	4 031
TAXES/VEHICULES		4 596	5 606
<u>TOTAL</u>		<u>192 656</u>	<u>197 850</u>

(**) Chiffres retraités Cf aux dispositions du § 17 de la NC 11 Modification comptable.

D4.1 les charges relatives aux rémunération de la présidente du Conseil d'Administration pour l'exercice 2019 a été retraité rétrospectivement conformément au paragraphe 17 de la Norme Comptable 11 relative à la Modification Comptable prise en compte du montant desdits honoraires arrêtés conformément au PV du conseil d'administration en date du 7 avril 2018 non comptabilisés en 2019 et qui s'élève à 21 000 DT.

D5 : CHARGES FINANCIERES NETTES :

Le solde de cette rubrique s'élève à **8 582 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **119 529 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CHARGES D'INTERETS	8 262	120 728
AUTRES CHARGES INTERET (PENA FISCAL+SOCI	414	-
PRODUITS FINANCIERS	<94>	<1 199>
<u>TOTAL</u>	<u>8 582</u>	<u>119 529</u>

D6: AUTRES PERTES ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique s'élève à **32 996 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **513 624 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
AUTRES PERTES EXECPTIONNEL	32 996	1 753
PERTES LIEE AU REDRESSEMENT IMPOT & TAXES A PAYER	D6.1	504 803
PERTE LIEE A LA PRISE EN CHARGE CREDIT CNSS	D6.2	7 068
<u>TOTAL</u>	<u>32 996</u>	<u>513 624</u>

D6.1 Les autres pertes ordinaires relatives à l'exercice 2019 ont été retraités rétrospectivement conformément au paragraphe 17 de la Norme Comptable 11 relative à la Modification Comptable prise en compte du montant de l'impôt et taxes à payer suite au redressement fiscal pour un montant qui s'élève à 504 803,243 DT

D6.2 Les autres pertes ordinaires relatives à l'exercice 2019 ont été retraités rétrospectivement conformément au paragraphe 17 de la Norme Comptable 11 relative à la Modification Comptable prise en compte du crédit de M. Samir HAOUET contracté auprès de la CNSS que la société s'est engagé à la rembourser à sa place et ce conformément à la décision du Conseil d'Administration du 16 février 2018 pour un montant de 7 067,787 DT

D7: AUTRES GAINS ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique s'élève à **24 338 DT** au 31 décembre 2020 contre un solde de **2 877 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
AURES GAINS EXCEPTIONNELS	21 404	1 852
PRODUITS DIVES ORDIN LIES MODIF COMPT	2 734	1 025
GAINS EXTRAORDINAIRES	200	-
<u>TOTAL</u>	<u>24 338</u>	<u>2 877</u>

NOTE 6 : NOTES RELATIVES AUX ENGAGEMENTS HORS BILAN

1.1 Engagements reçus

La société « EL KARAMA » -SA au 31 décembre 2020 n'a aucun engagements reçus.

1.2 Engagements donnés :

1.2.1 La société a contracté des emprunts auprès de la Banque National Agricole ci-après détaillés :

- Un crédit d'une valeur de 1 200 KDT durant l'année 2000 ;
- Un crédit d'une valeur de 100 KDT durant l'année 2012 ;
- Un crédit d'une valeur de 90 KDT durant l'année 2016 ;
- Un crédit d'une valeur de 150 KDT durant l'année 2016.

Pour sûreté et garantie de remboursement, la société a hypothéqué en rang utile la totalité du terrain dont elle est propriétaire, sis aux alentours du gouvernorat de Nabeul, titulaire du Titre Foncier numéro 664011, dénommé « HAYET 216 » et couvrant une superficie égale à 5392 m².

1.2.2 La société a contracté un emprunt auprès de l'Union International des Banques pour un montant de 250 KDT en 2002 remboursable sur 5 ans.

Pour sûreté et garantie de remboursement, la société a hypothéqué en rang utile les parts indivis dont elle est propriétaire détenues au niveau du titre foncier n°560838, dénommé « Mnouar El jazi », couvrant une superficie totale de 2 451 m², sis à 300 mètre-Sud de BIR CHALLOUF, longeant la route principale n :° 15 gouvernorat de Nabeul.

1.2.3 La recette des finances a grevé les deux terrains préalablement mentionnés du privilège du Trésor en guise de sûreté réelle spécifique destinée à garantir le recouvrement de l'impôt pour un montant total de 581 450,534 DT dont 212 093,461 DT sur le Terrain dénommé « Mnouar El jazi » et le reliquat sur l'autre terrain dénommé « HAYET 216 » soit pour une valeur de 363 357,073DT.

NOTE 7 : NOTES RELATIVES AUX EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE.

La société et en vertu de l'article 67 de la loi de finance 2022 relatif à l'amnistie fiscale, a signé deux arrangements avec les deux recettes de finance de Nabeul, le premier avec la recette de finance

« rue de France » pour un montant qui s'élève à 1 318 499,494 DT à rembourser sur 12 trimestres, le deuxième avec la recette de finances « Rue Taeib Mhiri » pour un montant qui s'élève à 350 373,486 DT à rembourser sur 10 trimestres.

En bénéficiant de l'amnistie fiscale, la société a eu droit à l'abandon des pénalités de contrôle, des amendes de retard et des frais de poursuite pour un montant de 1 015 997,548 DT. De ce fait, la société est redevable envers le trésor public pour un montant de 1 668 872,980 DT.

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31/12/ 2020

Messieurs les actionnaires de la société «EL KARAMA » SA

Rue 64 , Bir Challouf 8000 Nabeul

II- RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

1- Opinion avec réserves:

Nous avons effectué l'audit des états financiers, de la société « **EL KARAMA » SA** arrêtés au 31 décembre 2020, qui comprennent le bilan, l'état du résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers font ressortir un total net bilan de **3 343 277 DT** et un résultat déficitaire de **745 075 DT**.

A notre avis, à l'exception des incidences éventuelles des problèmes décrits dans la section « fondement de l'opinion avec réserves » de notre rapport, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société au 31 décembre 2020, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

2- Fondement de l'opinion avec réserves

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire aux comptes pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

A l'issue de nos travaux nous devons formuler les réserves suivantes :

- Les immobilisations corporelles de la société n'ont pas fait l'objet d'un inventaire physique à la date de clôture de l'exercice. Cette situation en plus d'être contraire aux dispositions de l'article 17 de la loi n° 96-112 relative au système comptable des entreprises, elle ne permet pas de vérifier l'assertion relative à l'existence.
- Nous n'avons pas reçu des réponses à nos demandes d'information adressées aux clients, aux fournisseurs, aux banques, à l'avocat de la société. Cette situation a pour effet de limiter l'étendue de nos investigations.
- La société a fait l'objet d'une vérification fiscale approfondie couvrant la période allant du 1^{er} janvier 2011 jusqu'au 31 décembre 2014. Le montant de redressement que la société devrait payer s'élève en principal à 1 513 184, 140 DT. Les états financiers de la société prennent en compte un passif relatif à l'impôt à payer d'un montant égal à 1 018 204,960 DT. Il conviendrait de provisionner le reliquat.

Par ailleurs, les états financiers de la société arrêtés au 31 décembre 2020, ne prennent en compte le montant à payer relatif à la déclaration mensuelle du mois de décembre de l'année 2020 pour un montant égale à 46 536,743 DT. Il conviendrait de provisionner ce montant.

3- Paragraphe d'observation

Sans remettre en cause notre opinion, nous attirons votre attention sur les points suivants :

- Les actionnaires de la société ont décidé d'annuler l'opération de l'augmentation du capital telle que prévue par l'assemblée générale extraordinaire du 27/08/2012. Le montant souscrit en principale, libéré et annulé a été imputé à la date du 31 décembre 2013 au niveau de la rubrique « compte courant actionnaire ». Cette décision a été approuvée par l'assemblée générale extraordinaire du 18/04/2015.
- Les fonds propres de la société sont devenus en deçà de la moitié de son capital social en raison des pertes cumulées qu'elle a subi. Conformément aux dispositions de l'article 388 du code des sociétés commerciales, une Assemblée Générale Extraordinaire doit être convoquée pour régulariser la situation préalablement mentionnée en procédant soit, à la réduction, soit à l'augmentation du capital social d'un montant au moins égal à celui des pertes.
- Le 30 janvier 2019 une procédure de redressement judiciaire a été déclenchée conformément à la réglementation juridique en vigueur.
Le 18 janvier 2021, le tribunal de première instance du Nabeul a validé et déclenché le plan de restructuration judiciaire de la société.

4- Rapport du conseil d'administration

La responsabilité du rapport du conseil d'administration incombe au conseil d'administration.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport du conseil d'administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du code des sociétés commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du conseil d'administration avec les données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport du conseil d'administration 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 du conseil d'administration 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 du conseil d'administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

5- Responsabilité de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers

Le conseil d'administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises. Ainsi que du contrôle interne qu'il 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 à la direction 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 d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction 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 conseil d'administration de surveiller le processus d'information financière de la société.

6- Responsabilité 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 apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- 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.

III- 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 normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

1- Efficacité du système de contrôle interne

En application de l'article 266 du code des sociétés commerciales, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la société. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe au conseil d'administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas relevé d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

2- Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur

En application des dispositions de l'article 19 du Décret n : 2001-2728 du 20 novembre 2001 relatif aux conditions d'inscription des valeurs mobilières et aux intermédiaires agréés pour la tenue des comptes en valeurs mobilières, nous avons procédé aux vérifications nécessaires pour nous assurer de la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises à la réglementation en vigueur. Nous avons constaté, à ce titre, que la société « **EL KARAMA SA** » assure actuellement le suivi de la liste des actionnaires sur la base des informations reçus se rapportent aux transactions sur le capital.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe au conseil d'administration.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularité liée à la conformité des comptes de la société avec la réglementation en vigueur.

Tunis Le 30 juin 2022

Le commissaire aux comptes

Insaf ELFEHEM

RAPPORT SPECIAL

Sur les conventions réglementées de l'exercice 2020

**Messieurs les actionnaires de la société « EL KARAMA » SA
RUE 65 BIR CHALLOUF 8000 NABEUL ;**

En application des dispositions des articles 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous vous présentons ci-joint notre rapport sur les conventions réglementées.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions. Il ne nous appartient pas en conséquence, de rechercher spécifiquement l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et à la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

1- Opérations nouvellement réalisées :

Votre conseil d'administration nous a avisés de l'opération suivante nouvellement réalisée au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2020 :

- Le compte courant associé de l'actionnaire Madame Sameh GUIRAS présente au 31 décembre 2020 un solde créditeur de 40 000 DT qui consiste à une avance de liquidité non génératrice d'intérêt effectuée dans le cadre la mise en œuvre du plan de redressement tel que approuvé par le Tribunal de Première Instance de Nabeul en date du 18 janvier 2021.

2- Opérations réalisées au cours des exercices antérieurs :

Les opérations réalisées au cours des exercices antérieurs et qui continuent à produire leurs effets au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020 se détaillent ci-après :

- Le compte créditeur divers de la société « SNCD » SA, société de groupe présente au 31 décembre 2020 un solde créditeur de 26 853,128 DT DT.
- Le compte courant associé de l'actionnaire M. Rachid SDAIDI présente au 31 décembre 2020 un solde créditeur de 406 590 DT correspondant à la somme d'argent avancée par l'actionnaire au titre de l'augmentation du capital annulée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 18/04/2015.

3- Obligations et engagements de la société envers les dirigeants :

Les obligations et engagements envers de la Présidente du Conseil d'Administration se détaillent comme suit :

- Un salaire annuel brut fixe de 12 000 DT, fixé en vertu du Procès-verbal du Conseil d'Administration en date du 07 avril 2018;
- Un complément de salaire annuel brut de 21 176, 470 DT, fixé en vertu du Procès-verbal du Conseil d'Administration en date du 27 octobre 2015.

Les charges de l'exercice clos au 31 décembre 2020 constatées au titre de salaires et d'émoluments de la Présidente du Conseil d'Administration s'élèvent à un montant brut de 33 176,470 DT. Le passif au titre de salaires et d'émoluments de la Présidente du Conseil d'Administration arrêté au 31 décembre 2020 s'élève à 52 500 DT.

Par ailleurs et en dehors des opérations précitées, nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune autre convention conclue au cours de l'exercice, et nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres opérations rentrant dans le cadre des dispositions, de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Tunis Le 30 juin 2022

Le commissaire aux comptes

Insaf ELFEHEM