

Tunis le 28/01/2025

**Société Tunisienne des Banques
Agence Megrine**

Objet : Demande de modification de notre enveloppe de crédit de gestion.

Monsieur,

Nous vous prions de procéder à la modification de notre demande de crédit de gestion comme suit :

	Contrat actuel	Demande 2024 PV CA SNA OK	Demande 2025 pour VALIDATION	Augmentation 2025 vs Contrat
FACILITE DE CAISSE	3 000 000	4 000 000	5 000 000	2 000 000
ESCOMPTE COMMERCIAL	200 000	-	-	- 200 000
PREFINANCEMENT EXPORT	4 000 000	6 000 000	6 000 000	2 000 000
FINANCEMENT STOCK	6 000 000	6 000 000	6 000 000	-
Accréditif et FED import	1 000 000	1 000 000	2 000 000	1 000 000
Avals	300 000	300 000	300 000	-
Cautions de marché	200 000	200 000	200 000	-
Obligations cautionné	500 000	500 000	3 000 000	2 500 000
MCNE	2 000 000	2 000 000	3 000 000	1 000 000
TOTAL	17 200 000	20 000 000	25 500 000	8 300 000

Dans l'attente, veuillez agréer, Monsieur, l'expression de nos meilleures salutations.

Le CFO
Abdallah BELAKHOUA

Le Directeur Général
Ramzi AOUNI



NOTE ANNEXE

Nous résumons ci-dessous principalement les éléments retenus pour le dimensionnement des nouveaux crédits de gestion :

A- REALISATIONS 2024

CA REALISE EN 2024

CHIFFRE D'AFFAIRES LOCAL 2024 SOUMIS A LA TVA	35 514 190,164	45,15%
CHIFFRE D'AFFAIRES 2024 EN SUSPENSION DE TVA	286 678,565	0,36%
CHIFFRE D'AFFAIRES EXPORT 2024	42 849 811,882	54,48%
TOTAL	78 650 680,611	100%

ETAT DES IMPORTATIONS REALISEES EN 2024 ET MODALITE DE PAIEMENT

NOM	MONTANT	MODALITE DE PAIEMENT
DIXON	13 000 389,63	Virement à 60 Jrs
ELBAT	7 233 450,19	Virement à 60 Jrs
MONBAT	4 598 180,76	Virement à 60 Jrs
ACCUMA	1 485 374,61	Virement à 60 Jrs
RASASS	1 320 312,62	LC A 30 Jrs DATE BL
ACCUMALUX	1 043 400,35	Virement à 90 Jrs
MICROPOROUS	999 570,28	Virement à 90 Jrs
METACONCEPT	850 847,16	CAD
META ENTREPRISE	707 667,56	Virement à 60 Jrs
AKUMSAN	337 172,04	Virement à 45 Jrs
GLATFELTER	315 580,89	Virement à 60 Jrs
AKUMPLAST	302 142,12	Virement à 60 Jrs
ELINOIL	244 894,97	Virement à 30 Jrs
METACONCEPT	209 689,67	CAD
SORFIN	195 436,53	Virement à 60 Jrs
MICROPROUS	124 638,21	Virement à 60 Jrs
AKUMLAST	105 583,95	Virement à 60 Jrs
GOONVEAN FIBRES	93 540,99	Virement à 60 Jrs
MONBAT RECYCLING	75 015,60	CAD
MONBAT RECYC	71 024,11	CAD
YUCRY	65 966,84	Virement à 60 Jrs
AMER SIL	52 513,20	Virement à 60 Jrs

YUCRY	46 870,10	Virement à 60 Jrs
KRINES EOOD	36 946,64	Virement à 60 Jrs
METALSA STAGNO	29 069,57	Virement à 60 Jrs
WUXI HUANFA ET TECHNOLOGY	17 505,19	Virement à 60 Jrs
ATI	9 007,11	Virement à 60 Jrs
INTERCONNECT	4 196,71	Virement à 60 Jrs
Total général	33 575 987,61	

TAUX DES DROITS DE LA DOUANE :

1% : FODEC

3% : RPD

19% : TVA

ETAT DES EXPORTATIONS REALISEES EN 2024

CLIENT	MONTANT	MODALITE DE PAIEMENT
ACM TECHNOLOGIES	357 410,200	Virement à 60 Jrs
ALPHADEAL	2 715 933,524	LC A 30 Jrs
DIRECT BATTERIES	538 630,406	Virement à 60 Jrs
DT BATTERIE D'ARMOR	718 409,227	Virement à 60 Jrs
ENERGIES BATTERIES	350 501,839	Virement à 60 Jrs
ERRAFIK ALDAYEM	323 431,715	LC A 30 Jrs
HEMPE	315 353,903	COMPTANT
LITTORAL	3 309 669,442	Virement à 60 Jrs
LUBATEX	478 502,129	COMPTANT
MATADOR	16 049 789,033	REMISE A VUE
MONBAT	12 508 286,873	Virement à 60 Jrs
OUEST BATTERIES	1 261 829,728	Virement à 60 Jrs
PROXITEC	3 850 294,480	Virement à 60 Jrs
START AD	71 769,383	Virement à 60 Jrs
Total général	42 849 811,882	

ETAT DE STOCK AU 01/01/2025

libellé	Montant TND
Produits Finis	321 680
Matières premières	14 537 233
PDR	611 433
Semi Finis	6 032 950
Total général	21 503 296

B- BUSINESS PLAN 2025

CA GLOBAL PREVISIONNEL EN 2025

CA Export SNA NOUR 2025	46 028 314
CA Local SNA NOUR 2025	63 820 433
CA Global SNA NOUR 2025	109 848 747

CA 2025	LOCAL	EXPORT	TOTAL
JANVIER	2 810 024	5 516 260	8 326 284
FÉVRIER	2 629 344	4 531 191	7 160 535
MARS	2 705 305	4 755 146	7 460 451
AVRIL	2 552 482	5 849 288	8 401 770
MAI	3 663 131	4 544 333	8 207 464
JUIN	3 952 919	4 866 181	8 819 100
JUILLET	4 258 784	5 681 776	9 940 560
AOÛT	5 238 466	4 896 964	10 135 430
SEPTEMBRE	5 096 454	5 892 870	10 989 324
OCTOBRE	4 647 613	5 848 017	10 495 630
NOVEMBRE	4 490 771	5 899 765	10 390 536
DÉCEMBRE	3 983 021	5 493 789	9 476 810
TOTAL	46 028 314	63 775 580	109 803 894

CA PREVISIONNEL EXPORT PAR CLIENT EN 2025

CLIENT	MONTANT	MODALITE DE PAIEMENT
ACM TECHNOLOGIES	361 817	Virement à 60 Jrs
ALPHADEAL	5 599 296	LC A 30 Jrs
DIRECT BATTERIES	736 664	Virement à 60 Jrs
DT BATTERIE D'ARMOR	700 202	Virement à 60 Jrs
LITTORAL	4 057 771	Virement à 60 Jrs
LUBATEX	937 860	COMPTANT
MATADOR	24 415 824	REMISE A VUE
MONBAT	6 776 500	Virement à 60 Jrs
QUEST BATTERIES	1 255 425	Virement à 60 Jrs
PROXITEC	3 472 479	Virement à 60 Jrs

NEXT POWER	3 206 030	Virement à 60 Jrs
AMOURI GROUP	11 353 070	Virement à 60 Jrs
NEW CUSTEMER KENYA	492 386	Virement à 60 Jrs
OTHER NEW CUSTEMER	410 256	Virement à 60 Jrs
Total général	63 775 580	

ETAT DES IMPORTATIONS PREVISIONNELLES 2025

Fournisseur	Montant	Mode de Paiement
DIXON	15 950 448,08	Virement à 60 Jrs
MONBAT	9 676 476,99	Virement à 60 Jrs
ACCUMA	1 951 940,97	Virement à 60 Jrs
accumalux	1 605 279,42	Virement à 90 Jrs
RASASS	1 518 359,51	LC A 30 Jrs DATE BL
MICROPOROUS	1 283 484,16	Virement à 90 Jrs
metaconcept	1 223 803,69	CAD
Meta entreprise	813 817,69	Virement à 45 Jrs
AKUMSAN	387 747,84	Virement à 45 Jrs
GLATFELTER	362 918,03	Virement à 60 Jrs
AKUMPLAST	347 463,44	Virement à 60 Jrs
ELINOIL	337 528,66	Virement à 30 Jrs
SOVEMA	328 644,92	LC AT SIGHT
SORFIN	294 601,72	Virement à 60 Jrs
WUXI HUANFA ET TECHNOLOGY	275 455,92	Virement à 60 Jrs
CHANGXING JIGUANG NEW ENERGY TECHNOLOGY	264 534,69	Virement à 60 Jrs
EFFICHARGE	264 531,63	Virement à 60 Jrs
METACONCEPT	241 143,13	CAD
MICROPROUS	143 333,94	Virement à 60 Jrs
AKUMLAST	121 421,54	Virement à 60 Jrs
GOONVEAN FIBRES	107 572,13	Virement à 60 Jrs
Autres	634 608,66	Virement à 60 Jrs
Total général	38 135 116,78	

BILAN AU 31/12/2024

ACTIFS	Budget 2025	2024	2023	2022
ACTIFS NON COURANTS				
<i>Immobilisations corporelles et incorporelles</i>				
Immobilisations corporelles et incorp.	44 445 397	42 735 958	40 581 487	39 166 354
Amortissement des immobilisations corporelles et incorp.	-27 101 375	-25 028 626	-22 955 877	-20 520 058
Provision pour dép.Imm corporelles et incorp.	-100 000	-399 945	0	0
Total immobilisations corporelles et incorporelles	17 244 022	17 307 388	17 625 610	18 646 296
<i>Immobilisations Financières</i>				
Dépôts et cautionnements	5 771	5 771		105 597
Provision pour dép.Imm Financières	-29 257	-29 257	-29 257	-29 257
Titres de Participation	4 926 200	4 926 200	4 931 970	4 606 520
Total des actifs non courants	22 146 736	22 210 102	22 528 323	23 329 156
ACTIFS COURANTS				
Stocks	28 589 936	22 871 949	17 173 289	16 014 890
Provision sur dépr.stock	-776 506	-705 914	-208 158	-208 158
Clients et comptes rattachés	31 994 311	23 699 490	18 964 385	13 193 725
Provision sur créance douteux	-1 070 785	-931 118	-457 129	-457 129
Autres actifs courants	8 301 108	7 218 355	2 176 200	4 373 900
Provision sur dépr.compte déb divers	-331 906	-288 614	-288 614	-288 614
Liquidités et équivalents de liquidités	3 645 122	1 878 681	2 332 634	1 771 025
Total des actifs courants	70 351 280	53 742 829	39 692 607	34 399 640
TOTAL DES ACTIFS	92 498 016	75 952 931	62 220 930	57 728 796

BILAN AU 31/12/2024

	Budget 2025	2024	2023	2022
Capital social	13 500 000	13 500 000	13 500 000	13 500 000
Réserves légales	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Subvention d'investissement	3 479 109	3 479 109	3 479 109	3 479 109
Amortissement subvention d'investissement	(2 906 251)	(2 906 251)	(2 662 862)	(2 410 241)
Modification comptable	(3 459 324)	(3 459 324)	(3 126 298)	(3 126 298)
Résultats reportés	32 428 476	22 014 748	17 517 372	17 351 323
	44 242 010	33 828 282	29 907 321	29 993 893
Résultat de l'exercice	16 341 118	10 413 728	4 497 376	166 042
CAPITAUX PROPRES	60 583 128	44 242 010	34 404 697	30 159 935
Emprunts	1 686 839	1 874 265	1 520 250	1 215 138
Provision pour risque et charges	399 561	347 445	231 535	231 535
Fournisseurs & comptes rattachés	12 555 079	10 917 460	7 004 512	6 780 989
Autres passifs courants	5 701 779	4 958 069	3 112 685	6 520 114
Concours bancaires & autres passifs financiers	11 571 630	13 613 682	15 947 251	12 821 085
PASSIFS	31 914 888	31 710 921	27 816 233	27 568 861
CAPITAUX PROPRES & PASSIFS	92 498 016	75 952 931	62 220 930	57 728 796

Etat de Résultat

SNA

	Budget 2025	2024	2023	2022
Produits D'exploitation				
Revenus Locals	46 028 314	34 712 970	32 177 440	31 979 116
Revenus Export	63 775 580	43 857 751	19 506 671	7 375 876
Autres Revenus			38 771	38 632
Autres Produits d'Exploitation		1 376 462	254 464	271 172
Production Immobilisée				
Total des Produits d'exploitation	109 803 894	79 947 182	51 977 346	39 664 796
Charges D'exploitation				
Variation Produits Finis et semi finis		500 351	861 776	1 124 565
Achats d'Approvisionnement Consommables	(73 078 161)	(52 420 817)	(34 635 252)	(28 971 839)
Charges de Personnel	(6 334 214)	(5 811 206)	(5 263 005)	(4 216 713)
Dotation aux Amortissements et aux dépréciations	(4 459 333)	(4 246 984)	(2 490 372)	(2 879 251)
Autres Charges d'Exploitation	(6 649 078)	(5 319 262)	(3 743 627)	(3 224 733)
Total des Charges d'exploitation	(90 520 786)	(67 297 918)	(45 270 480)	(38 167 972)
Résultat d'exploitation	19 283 108	12 649 264	6 706 866	1 496 824
Charges Financières nettes	(2 662 549)	(2 218 791)	(1 843 884)	(1 288 605)
Produit de placement		-	-	1 684
Autres gains ordinaires			82 429	29 326
Autres pertes ordinaires	(279 441)	(16 746)	(242 992)	(19 222)
Résultat des activités ordinaires avant impôts	16 341 118	10 413 728	4 702 419	220 008
Impôts sur les bénéfices		(1 000 000)	(205 043)	(53 966)
Résultat des activités ordinaires après impôts	16 341 118	9 413 728	4 497 376	166 042
Résultat Net de l'exercice	16 341 118	9 413 728	4 497 376	166 042
Résultat Net de l'exercice	16 341 118	9 413 728	4 497 376	166 042
Effets de modifications comptables				(104 108)
Résultats après modifications comptables	16 341 118	9 413 728	4 497 376	61 934