



جمعية قداماء البنك المركزي التونسي
Association des Anciens de la Banque centrale de Tunisie

ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT
« AABCT »
ETATS FINANCIERS ARRETES AU
31 DECEMBRE 2025

Adresse : 10, Rue El Messaoudi - Chotrana 3, La Soukra Tél. : 71 868 358

E-mail : association.ancienbct@gmail.com Site Web : www.aabct.org.tn

RNE : 1609830T Matricule fiscale : 1609830T/N/000 CNSS : 60252154 RIB : 00.0380004020009649.04

Etat de la Situation Financière
Exercice clos le 31 décembre 2025
(Chiffres exprimés en Dinar Tunisien)

ACTIFS	Notes	31/12/2025	31/12/2024
AC 1 - Liquidités et équivalents de liquidités	AC 1	44 887	41 548
AC 2 - Placements et autres actifs financiers		-	-
AC 3 - Autres actifs courants	AC 3	-	-
AC 4 - Créances et comptes rattachés		-	-
AC 7 - Immobilisations financières		-	-
AC 8 - Immobilisations corporelles	AC 8	3 769	4 845
AC 9- Immobilisations incorporelles	AC 9	6 093	12 187
Total des actifs		54 749	58 580
PASSIFS ET ACTIFS NETS		-	-
PA 1 - Concours bancaires et autres passifs financiers		-	-
PA 2 - Autres passifs courants	PA 2	866	1 531
PA 3 - Fournisseurs et comptes rattachés		1 125	1 051
Total des passifs		1 991	2 582
AN 1 - Dotations		-	-
AN 6 - Excédents ou Déficits reportés		55 998	71 601
AN 7 - Excédent ou Déficit de l'exercice		-3 240	-15 603
Total des Actifs Nets		52 758	55 998
Total des Passifs et Actifs Nets		54 749	58 580

Etat des Produits et des Charges
Période allant du 1er janvier au 31 décembre 2025
(Chiffres exprimés en Dinar Tunisien)

Désignations	Notes	31/12/2025	31/12/2024
Produits			
PR 1- Cotisation des adhérents	PR 1	7 400	8 200
PR 2- Revenus des activités et manifestations	PR 2	9 125	7 083
PR 3- Subventions de fonctionnement	PR 3	25 000	25 000
PR 4- Apports non monétaires		-	-
PR 5- Autres Apports Dons	PR 5	16 280	7 058
PR 6- Produits des placements		-	-
PR 7- Quote-part des subventions et apports		-	-
PR 8- Autres gains		-	-
Total des produits		57 805	47 341
Charges			
CH 1- Achats consommés de fournitures	CH1	1 645	1 476
CH 2- Charges de personnel	CH 2	11 174	10 182
CH 3- Dotations aux amortissements et aux provisionnements	CH 3	7 750	7 198
CH 4- Autres charges courantes	CH 4	40 476	43 975
CH 5- Charges financières nettes		-	-
CH 6- Autres pertes		-	113
Total des charges		61 045	62 944
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice avant modifications comptables		-3 240	-15 603
<i>Effet des corrections comptables</i>			
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice après correction d'erreurs comptables		-3 240	-15 603

Etat des flux de trésorerie
Période allant du 1er janvier au 31 décembre 2025
(Chiffres exprimés en Dinar Tunisien)

Désignations	31/12/2025	31/12/2024
Flux de trésorerie liés aux activités		
F1- Encaissement des cotisations des adhérents	23 680	11 958
F2- Encaissement des revenus des activités et manifestations	9 125	7 083
F3- Encaissement des subventions de fonctionnement	25 000	50 000
F4- Encaissement d'autres revenus et apports	-	-
F5- Décaissement des sommes versées aux fournisseurs	-53 886	-55 533
F6- Autres Décaissement des activités courantes	-	-
<i>Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités courantes</i>	3 919	13 508
<i>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</i>		
F8- Décaissement sur acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-580	-1 078
F9 - Encaissement sur cession d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
F10 - Décaissement sur acquisition d'immobilisations financières	-	-
F11 - Encaissement sur cession d'immobilisations financières	-	-
<i>Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'investissement</i>	-580	-1 078
Flux de trésorerie liés aux activités de Financement		
F12- Encaissement des dotations	-	-
F13- Encaissement des subventions d'investissement	-	-
F14- Encaissement des apports affectés à des immobilisations	-	-
F15- Encaissement provenant des emprunts	-	-
F16- Décaissement suite au remboursement d'emprunts (en principal et intérêt)	-	-
<i>Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de Financement</i>	-	-
Variation de trésorerie	3 339	12 430
Trésorerie au début de l'exercice	41 548	29 118
Trésorerie à la clôture de l'exercice	44 887	41 548

NOTES AUX ETATS FINANCIERS**ARRETES AU 31 DECEMBRE 2025****NOTE N°01 : PRESENTATION DE L'ASSOCIATION**

L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT, association demeurant au 10 Rue El Massoudi, Chotrana 3, La Soukra et immatriculée au Registre National des Entreprises sous le numéro 1609830T.

L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT est régie par le décret-loi n°2011-88 du 24 Septembre 2011, relatif aux associations ainsi que par ses statuts et son règlement intérieur.

L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT est dirigée par un comité de direction composé des membres suivants :

Nom et Prénom	Qualité
M.BEN MAMI Béchir	Président
M.FITOURI Ahmed	Vice-Président
M.JAOUADI Med Naceur	Secrétaire Général
Mme BEN MESSAOUD FEKI Faiza	Trésorier
Mme BEN MAHMOUD Samira	Membre
Mme Ramla BEJI KRIFA	Membre
Mme DARGHOUTH Alya	Membre
M. JERIDI Ridha	Membre
M. KHALDI Abdelkarim	Membre
Mme KHABLACHI Souad	Membre
Mme KAANICHE Selma	Membre
M. KHENISSI Tarak	Membre

L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT a pour objectif de :

- Promouvoir la solidarité entre ses adhérents et tisser des liens solides entre eux et avec la BCT.
- Permettre à ses adhérents de s'adonner à des activités dans le domaine associatif.
- Entreprendre des activités à caractère culturel, scientifique et social en faveur de ses adhérents et de la société civile.

NOTE N°02 : PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Les états financiers publiés par L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT comportent :

- L'état de la situation financière ;
- L'état des produits et des charges ;
- L'état des flux de trésorerie ; et
- Les notes aux états financiers.

Conformément aux dispositions de l'article 39 du décret-loi n°2011-88 du 24 septembre 2011, portant organisation des associations, L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT a adopté une comptabilité d'engagement tenue conformément au système comptable des entreprises, tel que prévue par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996.

Les états financiers de L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été établis suivant les dispositions de la norme comptable n°45 relative aux associations, aux partis politiques et aux autres organismes sans but lucratif et dans le respect des conventions comptables ainsi que des hypothèses sous-jacentes (la continuité d'exploitation et la comptabilité d'engagement), ainsi que les conventions comptables prévues par le cadre conceptuel de la comptabilité financière.

1.1. Base de mesure et méthodes de présentation

Les éléments inscrits en comptabilité sont évalués par référence à la convention du coût historique. Les états financiers de l'association sont tenus en dinar tunisien.

1.2. Principes comptables

Les principes et méthodes comptables de base adoptés par l'association pour l'élaboration de ses états financiers se présentent comme suit :

1.2.1 Subventions de fonctionnement

Les subventions de fonctionnement obtenues au cours d'un exercice sont comptabilisées en totalité en produits dans le compte "Subventions de fonctionnement".

NOTE N°03 : Régime fiscal de l'association

L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT est hors champ d'application de l'impôt direct. De ce fait, elle ne dépose pas la déclaration annuelle d'impôt et les déclarations des acomptes provisionnels. Elle est soumise aux différentes retenues à la source sur les dépenses payées aux fournisseurs. Elle n'est pas soumise à la Taxe de formation professionnelle (TFP) mais demeure sujette à l'imposition en matière de contribution au FOPROLOS.

Elle est tenue de déposer sa déclaration de l'employeur au plus tard le 30 avril de l'année suivant l'exercice concerné.

I. NOTES SUR LA SITUATION FINANCIERE**AC 1 - Liquidités et équivalents de liquidités**

Le solde de cette rubrique s'élève à **44 887 DT** au 31 décembre 2025 contre **41 548 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Banque	43 021	41 546
Caisse	1 866	2
<u>Total</u>	<u>44 887</u>	<u>41 548</u>

AC 8 - Immobilisations corporelles

Le solde de cette rubrique s'élève à **3 769 DT** au 31 décembre 2025 contre **4 845 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Immobilisations corporelles	16 204	15 624
Amortissements	-12 435	-10 779
<u>Valeur nette</u>	<u>3 769</u>	<u>4 845</u>

AC 9 - Immobilisations incorporelles

Le solde de cette rubrique s'élève à **6 093 DT** au 31 décembre 2025 contre **12 187 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Mémoire de la banque	30 468	30 468
Amortissements	-24 375	-18 281
<u>Valeur nette</u>	<u>6 093</u>	<u>12 187</u>

PA 2 - Autres passifs courants

Le solde de cette rubrique s'élève à **866 DT** au 31 décembre 2025 contre **1 531** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Personnel - Salaires dû	-	640
Impôt à payer	261	288
Crédit en attente d'affectation	-	-
CNSS	605	603
<u>Total</u>	<u>866</u>	<u>1 531</u>

II. NOTES SUR L'ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES**PR 1- Cotisation des adhérents**

Le solde de cette rubrique s'élève à **7 400 DT** au 31 décembre 2025 contre **8 200** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Adhésions	7 400	8 200
<u>Total</u>	<u>7 400</u>	<u>8 200</u>

PR 2- Revenus des activités et manifestations

Le solde de cette rubrique s'élève à **9 125 DT** au 31 décembre 2025 contre **7 083 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Ventes livres	240	240
Manifestations	8 885	6 843
<u>Total</u>	<u>9 125</u>	<u>7 083</u>

PR 3- Subventions de fonctionnement

Le solde de cette rubrique s'élève à **25 000 DT** au 31 décembre 2025 contre **le même solde** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Subvention BCT	25 000	25 000
<u>Total</u>	<u>25 000</u>	<u>25 000</u>

PR 5- Autres Apports Dons

Le solde de cette rubrique s'élève à **16 280 DT** au 31 décembre 2025 contre **7 058 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Sympathisants	16 280	7 058
<u>Total</u>	<u>16 280</u>	<u>7 058</u>

CH 1- Achats consommés de fournitures

Le solde de cette rubrique s'élève à **1 645 DT** au 31 décembre 2025 contre **1 476 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Eau, électricité ...	93	86
Achats boissons divers	840	628
Produits de nettoyage	317	283
Fournitures administratives	395	479
<u>Total</u>	<u>1 645</u>	<u>1 476</u>

CH 2- Charges de personnel

Le solde de cette rubrique s'élève à **11 174 DT** au 31 décembre 2025 contre **10 182 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Salaire assistante	9 616	8 705
Charges sociales	1 558	1 477
<u>Total</u>	<u>11 174</u>	<u>10 182</u>

CH 3- Dotations aux amortissements et aux provisionnements

Le solde de cette rubrique s'élève à **7 750 DT** au 31 décembre 2025 contre **7 198 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Dot/amort. Mémoire de la banque	6 094	6 094
Dot/amort. Equipements de bureaux	1 104	1 104
Dot/amort. Matériel informatique	552	-
<u>Total</u>	<u>7 750</u>	<u>7 198</u>

CH 4- Autres charges courantes

Le solde de cette rubrique s'élève à **40 476 DT** au 31 décembre 2025 contre **43 975 DT** au 31 décembre 2024 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Locations	26 667	26 667
Entretien et réparations	314	5 664
Primes d'assurance	181	181
Frais de ménage et de jardinage	5 700	4 850
Honoraires comptables	4 204	4 204
Publicité, publications, relations	916	1 213
Manifestations (vernissage)	1 164	-
Frais postaux et télécom.	1 239	1 108
Services bancaires et assimilés	2	1
Impôts et taxes	89	87
<u>Total</u>	<u>40 476</u>	<u>43 975</u>

III. NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

L'état des flux de trésorerie a été établi selon la méthode directe (modèle de référence). L'état des flux de trésorerie au titre de l'exercice 2025 montre ce qui suit :

Désignations	31/12/2025	31/12/2024
Trésorerie au début de l'exercice	41 548	29 118
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités courantes	3 919	13 508
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'investissement	-580	-1 078
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de Financement	-	-
Trésorerie à la clôture de l'exercice	44 887	41 548

IV. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLÔTURE

Aucun événement significatif de nature à affecter l'activité et la situation financière de L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT n'est intervenu depuis la date de clôture.

V. LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements hors bilan de L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT au 31 décembre 2025 présentent un solde nul.