

ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

&

ETATS FINANCIERS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018

Sommaire

	<i>Page</i>
<i>Rapport général</i>	03
<i>Etats financiers</i>	05
<i>Bilan</i>	06
<i>Etat de résultat</i>	08
<i>Etat de flux de trésorerie</i>	09
<i>Notes aux états financiers</i>	10

I- RAPPORT GENERAL

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31/12/2018

**MESSIEURS LES MEMBRES DE L'ASSOCIATION DES ANCIENS
DE LA BANQUE CENTRALE DE TUNISIE,**

I. Rapport sur l'audit des états financiers

1- Opinion :

Nous avons effectué l'audit des états financiers, de **L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BANQUE CENTRALE DE TUNISIE**, arrêtés au 31 décembre 2018, 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 bilan de **91 984 DT** et un résultat bénéficiaire de **12 236 DT**.

A notre avis, les états financiers ci-annexés de **L'ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BANQUE CENTRALE DE TUNISIE** sont sincères et réguliers et donnent pour tout aspect significatif une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice arrêté au 31 décembre 2018, ainsi que du résultat des opérations et des mouvements de trésorerie pour cette période.

2- Fondement de l'opinion :

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 des commissaires 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 sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

3- Responsabilités de la direction de l'association pour les états financiers

La direction de l'association est responsable de préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément à la législation en vigueur, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies indicatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

4- Responsabilité de l'auditeur 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 généralement admises 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.

II. Rapport relatif aux exigences légales et réglementaires

1- Rapport sur les vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans les rapports financiers et morales remis à l'assemblée.

Tunis, le 2 mars 2019

Le Commissaire Aux Comptes

Lassaad Smeidia



***II- ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2018***

BILAN COMPARE
ARRETE AU 31/12/2018
(Exprimé en Dinars Tunisien)

ACTIFS	NOTES	31/12/2018	31/12/2017
<u>ACTIFS NON COURANTS</u>			
<u>Actifs immobilisés</u>			
Immobilisations incorporelles			
Amortissements		0	0
Immobilisations corporelles		11 036	9 029
Amortissements		< 4 155 >	< 3 052 >
	A1	6 881	5 977
Immobilisations financières			
Provisions			
Total des actifs immobilisés		6 881	5 977
Autres actifs non courants			
Amortissements			
Total des actifs non courants		6 881	5 977
<u>ACTIFS COURANTS</u>			
Stocks			
Provisions		0	0
Clients et comptes rattachés			
Provisions		0	
Autres actifs courants		347	137
Provisions			
	A2	347	137
Liquidités et équivalents de liquidités	A3	84 756	72 684
Total des actifs courants		85 103	72 821
TOTAL DES ACTIFS		91 984	78 798

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

BILAN COMPARE
ARRETE AU 31/12/ 2018
 (Exprimé en Dinars Tunisien)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	31/12/2018	31/12/2017
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
Capital social			
Réserves			
Autres capitaux propres			
Résultats reportés		77 298	55 663
Total des capitaux propres avant résultat de l'exercice		77 298	55 663
Résultat de l'exercice		12 236	21 635
Total des capitaux propres avant affectation		89 534	77 298
<u>PASSIFS</u>			
<u>PASSIFS NON COURANTS</u>			
Emprunts			
Autres passifs financiers			
Provisions			
Total des passifs non courants			
<u>PASSIFS COURANTS</u>			
Fournisseurs et comptes rattachés			
Autres passifs courants	C1	2 450	1 500
Concours bancaires et autres passifs financiers			
Total des passifs courants		2 450	1 500
Total des passifs		2 450	1 500
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS		91 984	78 798

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

ETAT DES RESULTATS COMPARE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2018
 (Exprimé en Dinars Tunisien)

	NOTES	31/12/2018	31/12/2017
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>			
Revenus	D1	76 417	94 999
Total des produits d'exploitation		76 417	94 999
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>			
Achats de marchandises consommés			
Variation de stock			
Charges de personnel		< 16 600>	< 15 785>
Dotations aux amortissements et aux provisions		< 1 104>	< 903>
Autres charges d'exploitation	D2	< 46 477>	< 56 676>
Total des charges d'exploitation		< 64 181>	< 73 364>
Résultat d'exploitation		12 236	21 635
Charges financières nettes			
Produits des placements			
Autres gains ordinaires			
Autres pertes ordinaires			
Résultat des activités ordinaires avant impôt		12 236	21 635
Impôt sur les bénéfices			
Résultat des activités ordinaires après impôt		12 236	21 635
Eléments extraordinaires			
Résultat net de l'exercice		12 236	21 635
Effet des modifications comptables			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		12 236	21 635

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2018
(Exprimé en Dinars Tunisien)

	31/12/2018	31/12/2017
<u>FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION</u>		
Résultat net	12 236	21 635
Ajustements pour :		
* Amortissements et provisions	1 104	903
* Reprise /amortissements et provisions		
* Quote part subvention d'investissement inscrite au résultat		
Variations des :		
Stocks		
Créances		
Autres actifs courants	< 210>	< 137>
Fournisseurs et autres dettes		
Autres passifs courants	950	700
Autres passifs financiers		
Transfert de charges		
Flux de trésorerie affectés à l'exploitation	14 080	23 101
<u>FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>		
Décaissements provenant de l'acquisition d'immob. Corpo. et incorpo.	< 2 006>	< 1 885>
Encaissements provenant de la cession d'immob.corpo. et incorpo.		
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisation financière		
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières		
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement	< 2 006>	< 1 885>
<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		
Flux de trésorerie affectés aux activités de financement		
VARIATION DE TRESORERIE	12 072	21 216
Trésorerie au début de l'exercice	72 684	51 468
Trésorerie à la fin de l'exercice	84 756	72 684

LES NOTES CI-JOINTES FONT PARTIE INTEGRANTE DES ETATS FINANCIERS

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2018**

A. ACTIFS**A1 : Immobilisations corporelles :**

La valeur nette des immobilisations corporelles s'élève à **6 881 DT** au 31 décembre 2018 contre **5 977 DT** au 31 décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
immobilisations corporelles	11 036	9 029
Amortissements	< 4 155 >	< 3 052 >
<u>Valeur nette</u>	<u>6 881</u>	<u>5 977</u>

NOTE A2 : AUTRES ACTIFS COURANTS

Le solde de cette rubrique s'élève à **347 DT** au 31 décembre 2018 contre **137 DT** au 31 décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Débts à régulariser	347	137
<u>Total</u>	<u>347</u>	<u>137</u>

NOTE A3 : LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES

Le solde de cette rubrique s'élève à **84 756 DT** au 31 Décembre 2018 contre **72 684 DT** au 31 Décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Banque	84 756	72 684
<u>Total</u>	<u>84 756</u>	<u>72 684</u>

C/ : PASSIFS**NOTE C1 : AUTRES PASSIFS COURANTS**

Le solde de cette rubrique s'élève à **2 450 DT** au 31 décembre 2018 contre **1 500 DT** au 31 décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Crédit en attente d'affectation	2 450	1 500
<u>Total</u>	<u>2 450</u>	<u>1 500</u>

D/ L'ETAT DE RESULTAT**D1 : Revenus**

Le solde de cette rubrique s'élève à **76 417 DT** au 31 décembre 2018 contre **94 999 DT** au 31 décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Dons	66 800	65 730
Cpte adhésions	5 650	7 100
Produits divers	1 112	3182
Prod .cérémonies	2 855	18 987
<u>Total</u>	<u>76 417</u>	<u>94 999</u>

D2 : AUTRE CHARGES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à **46 477 DT** au 31 décembre 2018 contre **56 676 DT** au 31 décembre 2017 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>
charge locatives	<24 000>	<24 000>
charges diverses	<5 667>	<4 615>
club peinture	310	<125>
club musique	2 085	92
club informatique	-	75
club anglais	<120>	600
frais séminaires	<989>	<630>
mémoire de la banque	<12 160>	<5 160>
Dep & cérémonies & manif	<4 854>	<18 492>
tournoi du 1/10	-	<631>
action de solidarité	-	<3 945>
club yoga	1 290	155
Dépenses anniversaire	<2 372>	-
<u>Total</u>	<u><46 477></u>	<u><56 676></u>