

ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BCT

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

&

ETATS FINANCIERS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

Lassaad SMEIDIA

Expert Comptable – Commissaire aux Comptes

Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie

92 Rue 8600 - CHARGUIA I -2035- Tunis Carthage- Tunisie

Tél : +216 71 206 341 / Fax : + 216 71 206 342

Sommaire

	<i>Page</i>
<i>Rapport général</i>	<i>03</i>
<i>Etats financiers</i>	<i>06</i>
<i>Bilan</i>	<i>07</i>
<i>Etat de résultat</i>	<i>08</i>
<i>Etat de flux de trésorerie</i>	<i>09</i>
<i>Notes aux états financiers</i>	<i>10</i>

I- RAPPORT GENERAL

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31/12/2019

**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 2019, 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 **82 451 DT** et un résultat déficitaire de **10 481DT**.

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 2019, 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 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 18 Février 2020

Le Commissaire Aux Comptes

Lassad SMAIDIA

***II- ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2019***

BILAN COMPARE

ARRETE AU 31/12/2019

(Exprimé en Dinars Tunisien)

ACTIFS	Notes	31/12/2019	31/12/2018
AC 1 - Liquidités et équivalents de liquidités	AC 1	76 512	84 756
AC 2 - Placements et autres actifs financiers			
AC 3 - Autres actifs courants	AC 2	162	347
AC 4 - Créances et comptes rattachés			
AC 7 - Immobilisations financières			
AC 8 - Immobilisations corporelles	AC 3	5 777	6 881
AC 9- Immobilisations incorporelles			
Total des actifs		82 451	91 984
PASSIFS ET ACTIFS NETS			
PA 1 - Concours bancaires et autres passifs financiers			
PA 2 - Autres passifs courants	PA 1	3 398	2 450
PA 3 - Fournisseurs et comptes rattachés			
Total des passifs		3 398	2 450
AN 1 - Dotations			
AN 6 - Excédents ou Déficits reportés		89 534	77 298
AN 7 - Excédent ou Déficit de l'exercice		<10 481>	12 236
Total des Actifs Nets		79 053	89 534
Total des Passifs et Actifs Nets		82 451	91 984

ETAT DES RESULTATS COMPARE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2019
(Exprimé en Dinars Tunisien)

Désignations	Notes	31/12/2019	31/12/2018
Produits			
PR 1- Cotisation des adhérents		4 850	5 650
PR 2- Revenus des activités et manifestations		2 126	2 855
PR 3- Subventions de fonctionnement			
PR 4- Apports non monétaires			
PR 5- Autres Apports Dons		40 190	66 800
PR 6- Produits des placements			
PR 7- Quote-part des subventions et apports			
PR 8- Autres gains		-	1 112
Total des produits	PR 1	47 166	76 417
Charges			
CH 1- Achats consommés de fournitures		2 960	-*
CH 2- Charges de personnel	CH 1	11 283	16 600
CH 3- Dotations aux amortissements et aux provisionnements		1 104	1 104
CH 4- Autres charges courantes	CH 2	42 300	46 477
CH 5- Charges financières nettes			
CH 6- Autres pertes			
Total des charges		57 647	64 181
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice avant modifications comptables		<10 481>	12 236
<i>Effet des corrections comptables</i>			
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice après correction d'erreurs comptables		<10 481>	12 236

*Les achats consommés de fournitures au titre de l'exercice 2018 sont présentés au niveau de la rubrique autres charges courantes

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2019
(Exprimé en Dinars Tunisien)

Désignations	31/12/2019	31/12/2018
Flux de trésorerie liés aux activités		
F1- Encaissement des cotisations des adhérents	47 716	76 417
F2- Encaissement des revenus des activités et manifestations		
F3- Encaissement des subventions de fonctionnement		
F4- Encaissement d'autres revenus et apports		
F5- Décaissement des sommes versées aux fournisseurs	<55 960>	<62 337>
F6- Autres Décaissement des activités courantes		
<i>Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités courantes</i>	<8 244>	14 080
<i>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</i>		
F8- Décaissement sur acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	<2 008>
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>	-	<2 008>
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	<8 244>	12 072
Trésorerie au début de l'exercice	84 756	72 684
Trésorerie à la clôture de l'exercice	76 512	84 756

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2019**

A. ACTIFS

AC 1: LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES

Le solde de cette rubrique s'élève à **76 512 DT** au 31 décembre 2019 contre **84 756 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Banque	76 319	84 756
Caisse	193	-
<u>Total</u>	<u>76 512</u>	<u>84 756</u>

AC 2: AUTRES ACTIFS COURANTS

Le solde de cette rubrique s'élève à **162 DT** au 31 décembre 2019 contre **347 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Débits à régulariser	162	347
<u>Total</u>	<u>162</u>	<u>347</u>

AC 3: IMMOBILISATIONS CORPORELLES

La valeur nette des immobilisations s'élève à **5 777 DT** au 31 Décembre 2019 contre **6 881 DT** au 31 Décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
immobilisations corporelles	11 036	11 036
Amortissements	<5 259>	<4 155 >
<u>Valeur nette</u>	<u>5 777</u>	<u>6 881</u>

C/ : PASSIFS

PA 1:AUTRES PASSIFS COURANTS

Le solde de cette rubriques 'élève à **3 398 DT** au 31 décembre 2019 contre **2 450 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Impôt à payer	50	-
Crédit en attente d'affectation	3 000	2 450
CNSS	348	-
<u>Total</u>	<u>3 398</u>	<u>2 450</u>

D/ L'ETAT DE RESULTAT**PR 1 : PRODUITS**

Le solde de cette rubrique s'élève à **47 166 DT** au 31 décembre 2019 contre **76 417 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Dons	40 190	66 800
Cpte adhésions	4 850	5 650
Produits divers	-	1 112
Prod .cérémonies	2 126	2 855
<u>Total</u>	<u>47 166</u>	<u>76 417</u>

CH 1 : CHARGES DE PERSONNEL

Le solde de cette rubrique s'élève à **11 283 DT** au 31 décembre 2019 contre **16 600 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Charge de personnel	-	16 600
Salaire gardien	4 872	-
Salaire assistante	5 400	-
Charges sociales	1 011	-
<u>Total</u>	<u>11 283</u>	<u>16 600</u>

CH 2 : AUTRE CHARGES COURANTES

Le solde de cette rubrique s'élève à **42 300 DT** au 31 décembre 2019 contre **46 477 DT** au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
charge locatives	28 235	24 000
charges diverses	8 058	5 667
impôts et taxes	274	-
club peinture	-	<310>
club musique	-	<2 085>
club informatique	-	-
club anglais	-	120
frais séminaires	661	989
mémoire de la banque	1 840	12 160
Dep & cérémonies & manif	2 082	4 854
action de solidarité	1 150	-
club yoga	-	<1 290>
Dépenses anniversaire	-	2 372
<u>Total</u>	<u>42 300</u>	<u>46 477</u>