



CLS
Audit & Conseil

Lassaad SMEIDIA

Expert comptable - Commissaire aux comptes
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie

ASSOCIATION DES ANCIENS DE LA BC

*RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTE
&
ETATS FINANCIERS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020*

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 31/12/2020

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 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 bilan de 104 604 DT et un résultat bénéficiaire de 20 605 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 2020, 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 21/08/2021

Le Commissaire Aux Comptes

Lassaad SMAIDIA

**Lassaad SMAIDIA**
Expert Comptable / Commissaire aux Comptes
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Bureau G3 Immeuble TAMAYOUZ Centre Urbain Nord
1082 Tunis - Tel: 70 297 101 - Fax: 71 946 972

II- ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

BILAN COMPARE
ARRETE AU 31/12/2020
(Exprimé en Dinars Tunisien)

ACTIFS	Notes	31/12/2020	31/12/2019
AC 1 - Liquidités et équivalents de liquidités	AC 1	69 348	76 512
AC 2 - Placements et autres actifs financiers			
AC 3 - Autres actifs courants	AC 2	115	162
AC 4 - Créances et comptes rattachés			
AC 7 - Immobilisations financières			
AC 8 - Immobilisations corporelles	AC 3	4 673	5 777
AC 9- Immobilisations incorporelles	AC 4	30 468	0
Total des actifs		104 604	82 451
PASSIFS ET ACTIFS NETS			
PA 1 - Concours bancaires et autres passifs financiers			
PA 2 - Autres passifs courants	PA 1	4 946	3 398
PA 3 - Fournisseurs et comptes rattachés			
Total des passifs		4 946	3 398
AN 1 - Dotations			
AN 6 - Excédents ou Déficit reportés		79 053	89 534
AN 7 - Excédent ou Déficit de l'exercice		20 605	<10 481>
Total des Actifs Nets		99 658	79 053
Total des Passifs et Actifs Nets		104 604	82 451

ETAT DES RESULTATS COMPARE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(Exprimé en Dinars Tunisien)

Désignations	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Produits			
PR 1- Cotisation des adhérents		4000	4 850
PR 2- Revenus des activités et manifestations		0	2 126
PR 3- Subventions de fonctionnement			
PR 4- Apports non monétaires			
PR 5- Autres Apports Dons		46 300	40 190
PR 6- Produits des placements			
PR 7- Quote-part des subventions et apports			
PR 8- Autres gains		30 468	0
Total des produits	PR 1	80 768	47 166
Charges			
CH 1- Achats consommés de fournitures		2 686	2 960
CH 2- Charges de personnel	CH 1	9 343	11 283
CH 3- Dotations aux amortissements et aux provisionnements		1 104	1 104
CH 4- Autres charges courantes	CH 2	47 030	42 300
CH 5- Charges financières nettes			
CH 6- Autres pertes			
Total des charges		60 163	57 647
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice avant modifications comptables		20 605	<10 481>
<i>Effet des corrections comptables</i>			
Excédents (Déficit) des produits sur les charges de l'exercice après correction d'erreurs comptables		20 605	<10 481>

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(Exprimé en Dinars Tunisien)

Désignations	31/12/2020	31/12/2019
Flux de trésorerie liés aux activités		
F1- Encaissement des cotisations des adhérents	47 300	47 716
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	<54 464>	<55 960>
F6- Autres Décaissement des activités courantes		
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités courantes	<7 164>	<8 244>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
F8- Décaissement sur acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
F9 - Encaissement sur cession d'immobilisations incorporelles et corporelles		
F10 - Décaissement sur acquisition d'immobilisations financières		
F11 - Encaissement sur cession d'immobilisations financières		
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités d'investissement	-	-
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)		
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de Financement	-	-
Variation de trésorerie	<7 164>	<8 244>
Trésorerie au début de l'exercice	76 512	84 756
Trésorerie à la clôture de l'exercice	69 348	76 512

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020**

A. ACTIFS

AC 1 : LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES

Le solde de cette rubrique s'élève à **69 348 DT** au 31 décembre 2020 contre **76 512 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Banque	69 048	76 319
Caisse	300	193
<u>Total</u>	<u>69 348</u>	<u>76 512</u>

AC 2 : AUTRES ACTIFS COURANTS

Le solde de cette rubrique s'élève à **115 DT** au 31 décembre 2020 contre **162 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Débts à régulariser	115	162
<u>Total</u>	<u>115</u>	<u>162</u>

AC 3 : IMMOBILISATIONS CORPORELLES

La valeur nette des immobilisations s'élève à **4 673 DT** au 31 Décembre 2020 contre **5 777 DT** au 31 Décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Immobilisations corporelles	11 036	11 036
Amortissements	<6 363>	<5 259>
<u>Valeur nette</u>	<u>4 673</u>	<u>5 777</u>

AC 4 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES :

La valeur nette des immobilisations incorporelles s'élève à **30 468 DT** au 31 Décembre 2020 contre **0 DT** au 31 Décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Mémoire de la banque	30 468	-
<u>Valeur nette</u>	<u>30 468</u>	<u>-</u>

C/ : PASSIFS :

PA 1 : AUTRES PASSIFS COURANTS

Le solde de cette rubriques 'élève à **4 946 DT** au 31 décembre 2020 contre **3 398 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Impôt à payer	4 600	50
Crédit en attente d'affectation	-	3 000
CNSS	346	348
<u>Total</u>	<u>4 946</u>	<u>3 398</u>

D/ L'ETAT DE RESULTAT

PR 1 : PRODUITS

Le solde de cette rubrique s'élève à **80 768 DT** au 31 décembre 2020 contre **47 166 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Dons	46 300	40 190
Cpte adhésions	4 000	4 850
Prod. Cérémonies	-	2 126
Autres Gains	30 468	-
<u>Total</u>	<u>80 768</u>	<u>47 166</u>

CH 1 : CHARGES DE PERSONNEL

Le solde de cette rubrique s'élève à **9 343 DT** au 31 décembre 2020 contre **11 283 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Salaire gardien	5 294	4 872
Salaire assistante	3 150	5 400
Charges sociales	899	1 011
<u>Total</u>	<u>9 343</u>	<u>11 283</u>

CH 2 : AUTRES CHARGES COURANTES

Le solde de cette rubrique s'élève à **47 030 DT** au 31 décembre 2020 contre **42 300 DT** au 31 décembre 2019 et se détaille comme suit :

<u>Désignation</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Charges locatives	28 235	28 235
Charges diverses	7 363	8 058
Impôts et taxes	347	274
Frais séminaires	85	661
Mémoire de la banque	7 509	1 840
Dép. & cérémonies & manif	1 491	2 082
Action de solidarité	2 000	1 150
<u>Total</u>	<u>47 030</u>	<u>42 300</u>