

**ASSOCIATION INSTITUT ARABE  
DES CHEFS D'ENTREPRISES**

**Rapport du commissaire aux comptes**

**Exercice clos le 31 Décembre 2018**

*Rapport Général*



F.M.B.Z KPMG TUNISIE  
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG  
Les Berges du Lac - 1053 Tunis  
Tél : + (216) 71 19 43 44  
Fax : + (216) 71 19 43 20  
www.kpmg.com/tn

**Messieurs les membres de l'association  
« Institut Arabe des Chefs d'Entreprises »**

Rue du Lac 1053 les berges du lac,  
TUNIS, TUNISIE

## **RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2018**

### **Opinion**

Messieurs,

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire du 06 Avril 2018, nous avons effectué l'audit légal des états financiers de l'association « **Institut Arabe des chefs d'Entreprises** » qui comprennent l'état de la situation financière, au 31 Décembre 2018, l'état des produits et des charges 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 net de la situation financière de **3 264 727 Dinars** au 31 Décembre 2018, un excédent des produits sur les charges de l'exercice clos à cette date de **623 099 Dinars**, Total des actifs nets de **2 554 587 Dinars** au 31 Décembre 2018 et des flux de trésorerie positifs provenant des activités courantes de **917 749 Dinars** pour l'exercice clos à cette date.

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de l'association « **Institut Arabe des chefs d'Entreprises** » au 31 Décembre 2018, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

### **Fondement de l'opinion**

Nous avons effectué notre audit selon les Normes professionnelles applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'association Institut Arabe des Chefs d'Entreprises 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.

### **Observations**

Nous attirons votre attention sur les points suivants :

1. Les états financiers de l'association arrêtés au 31/12/2018 ont été établis et présentés pour la première fois par référence à la Norme Comptable 45 relative aux associations, aux partis politiques et aux autres organismes sans but lucratif. Ladite norme n'exige pas, pour le premier exercice de son application, de présenter les données comparables au niveau des états financiers. De ce fait, l'état des flux de trésorerie comporte uniquement les données relative à l'exercice 2018.
2. Les états financiers pour l'exercice clos le 31 Décembre 2017, ont été audités par un autre commissaire aux comptes qui a exprimé dans son rapport en date du 03 Avril 2018 une opinion sans réserves sur ces états financiers.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

### **Responsabilités du comité de direction pour les états financiers**

Le comité directeur est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers, conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au système comptable des entreprises en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider l'association ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au comité directeur de surveiller le processus d'information financière de l'association.

## 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 internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes 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.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'erreur car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances.
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de l'association Institut Arabe des Chefs d'Entreprises à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée.

Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener l'association à cesser son exploitation.

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévu des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

### **Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables en Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

### **Efficacité du système de contrôle interne**

En application des dispositions des normes professionnelles en vigueur, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de l'établissement des états financiers. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que de la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombe au comité directeur de l'association.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences importantes du contrôle interne support de l'établissement des états financiers.

**Mohamed Imed LOUKIL**

FMBZ KPMG Tunisie  
Immeuble KPMG, 6, Rue du Riyal

Tunis, le 04 Avril 2019

**FMBZ KPMG TUNISIE**  
**IMMEUBLE KPMG**  
6, Rue de Riyal-Les Berges du Lac II-1053-Tunis  
MF: 810563T/A/M/000 - RC: B 14692002  
Tél: 71.194.844 / Fax: 71.194.820  
E-mail: imimed@kpmg.com

*Etats financiers de l'exercice clos  
le 31 Décembre 2018*

## ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE

Exercice clos le 31 Décembre 2018  
(exprimé en dinars tunisiens)

	Notes	<u>31 décembre</u> 2018	<u>31 décembre</u> 2017	Notes	<u>31 décembre</u> 2018	<u>31 décembre</u> 2017
<b><u>PASSIFS ET ACTIFS NETS</u></b>						
<b>Passifs</b>						
Liquidités et équivalents de liquidités	4	182 141	400 485		11 467	123 734
Placements et autres actifs financiers	5	1 011 043	619 000		509 896	457 507
Autres actifs courants	6	70 775	99 337		106 651	173 807
Créances et comptes rattachés	7	1 128 268	1 199 594		22 269	17 519
				10	Concours bancaires et autres passifs financiers	
				11	Autres passifs courants	
				12	Fournisseurs et comptes rattachés	
				13	Provisions	
					Apports reportés	59 855
					Emprunts	522 851
					<b>TOTAL DES PASSIFS</b>	<b>1 501 083</b>
Immobilisations financières	8	850	850			
Immobilisations corporelles	9	857 841	1 112 608			
Immobilisations incorporelles	9	13 808	696		1 270 026	1 270 026
					Excédents (Déficits) reportés	491 889
					Excédent (Déficit) de l'exercice	169 573
					<b>TOTAL DES ACTIFS NETS</b>	<b>1 931 488</b>
		<b>3 264 727</b>	<b>3 432 571</b>		<b>3 264 727</b>	<b>3 432 571</b>

## ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2018

(exprimé en dinars tunisiens)

	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b><u>PRODUITS</u></b>			
Cotisations des adhérents	15	256 200	283 000
Revenus des activités et manifestations	16	2 236 909	1 958 706
Autres Apports	17	607 875	337 786
Produits des placements	18	41 421	15 940
Autres gains	19	2 062	1 865
<b><u>Total des produits</u></b>		<b><u>3 144 467</u></b>	<b><u>2 597 297</u></b>
<b><u>CHARGES</u></b>			
Achats consommés de fournitures et approvisionnements	20	283 345	204 081
Charges du personnel	21	718 610	637 327
Dotations aux amortissements et aux provisions	22	310 983	323 048
Autres charges courantes	23	1 044 513	1 203 119
Charges financières nettes	24	8 003	45 537
Autres pertes		155 914	14 614
<b><u>Total des charges</u></b>		<b><u>2 521 368</u></b>	<b><u>2 427 725</u></b>
<b>EXCEDENT (DEFICIT) DES PRODUITS SUR LES CHARGES DE L'EXERCICE</b>		<b><u>623 099</u></b>	<b><u>169 573</u></b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2018  
(exprimé en dinars tunisiens)

	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités courantes</b>		
Encaissements des cotisations des adhérents		256 200
Encaissements des revenus des activités et manifestations	25	2 418 402
Encaissements d'autres revenus et apports		607 875
Décaissements des sommes versées aux fournisseurs	26	(1 698 743)
Décaissements des rémunérations versées au personnel	27	(701 724)
Autres encaissements des activités courantes		47 484
Autres Décaissements des activités courantes	28	(11 745)
		<b>917 749</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</b>		
Décaissements sur acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		(112 673)
Encaissements sur cession d'immobilisations incorporelles et corporelles		0
Décaissements sur acquisition d'immobilisations financières		0
Encaissements sur cession d'immobilisations financières		0
		<b>(112 673)</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</b>		
Encaissements des dotations		
Encaissements des subventions d'investissement		
Encaissements des apports affectés à des immobilisations		
Encaissements provenant des emprunts		
Décaissements suite au remboursement d'emprunts (en principal et intérêt)		(632 697)
		<b>(632 697)</b>
Variation de trésorerie		<b>172 378</b>
Trésorerie au début de l'exercice		<b>1 009 339</b>
Trésorerie à la fin de l'exercice		<b>1 181 717</b>

*Notes aux états financiers  
Relatifs à l'exercice clos  
le 31 Décembre 2018*

## **I- LES NOTES DE PRESENTATION**

### **Note 1 : Présentation de l'institut**

L'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises a été créé le 30 octobre 1984, sur l'initiative d'un groupe de chefs d'entreprise. Il a obtenu le visa N° 5184 le 26 février 1985. L'institut est une association régie par le décret-loi N°2011-88 portant organisation des associations.

Toutes les branches d'activités sont représentées à l'Institut, ainsi que les secteurs publics et privés.

Les activités de l'Institut s'articulent autour des axes suivants :

- La préparation des Journées de l'Entreprise
- La préparation du forum méditerranéen des chefs d'entreprises
- L'animation et la gestion du club des chefs d'entreprises
- L'organisation de rencontres et séminaires de formations pratiques
- La création du centre de formation destiné aux chefs d'entreprises
- La diffusion de l'information sur l'entreprise
- Le renforcement du groupe d'études économiques
- La formation des chefs d'entreprises en collaboration avec la Banque Mondiale.

L'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises s'interroge sur l'entreprise et œuvre à la promouvoir, son rôle est aussi d'offrir aux chefs d'entreprises des stages et séminaires de formation. L'effort de l'Institut se déploie également à travers des études et enquêtes portant sur l'évolution des secteurs économiques sur le plan national et international à même d'assurer une adaptation continue avec les mutations technologiques et économiques en tenant compte des stratégies appliquées au niveau de l'environnement international.

L'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises a pour objectif de favoriser la promotion de l'entreprise et de valoriser la fonction du chef d'entreprise. Il est notamment investi des missions suivantes :

- Créer des opportunités d'échanges d'idées, de réflexions et d'expériences, l'institut est aussi un lieu d'étude et d'information sur l'entreprise ;
- Inciter les chefs d'entreprises à actualiser leurs connaissances par la formation et le recyclage ;
- Organiser les stages de formation, des séminaires, des journées sectorielles et les Journées de l'Entreprise.

### **FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE**

L'année 2018 s'est fait marquer par la réduction de la valeur comptable de certaines immobilisations de l'association d'un montant total de 118 105 DT, et ce, suite à la décision du Comité de Direction réuni le 07 Février 2019.

## REFERENTIEL COMPTABLE

### Note 2 : Déclaration de conformité

Les états financiers ont été établis et présentés conformément aux dispositions du système comptable des entreprises et plus spécialement la norme comptable NCT45 relative aux associations, aux partis publics et autres organismes à but non lucratif.

Les règles, méthodes et principes adoptés pour l'enregistrement des opérations au courant ou à la fin de l'exercice ne comportent pas de dérogations significatives par rapport à ceux prévus par les normes comptables en vigueur.

### Note 3 : Principes comptables appliqués

Les états financiers ont été établis en adoptant le concept de capital financier et en retenant comme procédé de mesure celui du coût historique.

Les méthodes d'évaluation les plus significatives se résument comme suit :

#### 3.1 Unité monétaire

Les états financiers sont établis en dinars tunisiens.

#### 3.2 Immobilisations

Seuls les éléments répondant aux critères de prise en compte d'un actif ont été immobilisés.

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition qui comprend le prix d'achat augmenté des droits et taxes supportés et non récupérables et les frais directs tels que les frais de transit et les frais d'installation.

Les immobilisations sont amorties dès leur mise en service, suivant le système linéaire et sur la base des taux suivants :

- Logiciels	33%
- Construction	5%
- Agencement et aménagement des constructions	5%
- Matériel et outillage	20%
- Matériel de transport	20%
- Mobilier, matériel de bureau	20%
- Matériel informatique	33%
- Matériel de formation "club"	15%
- Mobilier et matériel de restaurant	33% et 20%
- Ameublement et éléments décoratifs	20%
- Equipements / projet tente entrepreneuriale	50%

### **3.3 Revenus**

Les revenus des adhésions sont comptabilisés lors de leur encaissement. Les adhésions, se rattachant à l'exercice, encaissées postérieurement à la date de clôture et avant arrêté des états financiers sont prises en compte parmi les produits de l'exercice dans le poste " produits à recevoir".

### **3.4 Revenus des autres activités**

Les revenus des autres activités sont pris en compte lors de la fourniture des services. A la clôture de l'exercice, les facturations relatives à des prestations non encore fournies sont comptabilisées en "Produits constatés d'avance» ; parallèlement, les prestations fournies et non encore facturées sont comptabilisées en "Produits à recevoir".

## II - LES NOTES A L'ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE

### II- 1. Les notes relatives aux postes de l'Actif

#### Note 4 : Liquidités et équivalents de liquidités

Le solde de ce poste s'élève à la clôture de l'exercice à **182 141 DT** contre **400 485 DT** à la clôture de l'exercice précédent et se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- VALEURS EN CAISSE	23 975	17 039
- A B 503701	42	42
- A B 504884	711	857
- A B 508182	3	3
- A B 507703	8 026	41 994
- A B 577583	71 369	77 635
- BNA 308	18 676	
- BNA 309	38 366	107 458
- BNA SAFX 944	5 060	5 060
- BNA 374	225	124 317
- BNA 401	0	166
- BNA 498	12 777	23 054
- BNA 477	36	1 003
- A B 70118 EUR	2 828	1 633
- CAISSE	46	225
<u>Total</u>	<u>182 141</u>	<u>400 485</u>

#### Note 5 : Placements et autres actifs financiers

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- PLACEMENT BNA	1 000 000	619 000
- SICAV BNA	11 043	-
<u>Total</u>	<u>1 011 043</u>	<u>619 000</u>

### Note 6 : Autres actifs courants

Les autres actifs courants se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Fournisseurs débiteurs	23 030	23 030
- Prêts au personnel	11 453	1 870
- Retenue à la source des clients	47 670	37 940
- Etat, impôts et taxes	425	379
- Débiteurs divers	-	4 000
- Débiteurs litigieux	76 373	76 373
- Produits à recevoir	91 493	123 278
- Charges constatées d'avance	-	2 405
<b><u>Total brut</u></b>	<b><u>250 445</u></b>	<b><u>269 276</u></b>
- Provisions / avances aux fournisseurs	(23 030)	(23 030)
- Provisions / retenue à la source clients	(47 671)	(37 940)
- Provisions / débiteurs litigieux	(108 968)	(108 968)
<b><u>Total net</u></b>	<b><u>70 775</u></b>	<b><u>99 337</u></b>

### Note 7 : Clients et comptes rattachés

Les clients et comptes rattachés présentent au 31 décembre 2018 un solde, net de provisions, de 1 128 268 DT contre 1 199 594 DT à l'issue de l'exercice précédent. Ils s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Clients	1 128 268	1 199 594
- Adhérents, adhésions à encaisser	-	-
- Clients, factures à établir	-	-
- Clients douteux	101 326	106 048
<b><u>Total brut</u></b>	<b><u>1 229 594</u></b>	<b><u>1 305 642</u></b>
- Provisions pour dépréciation des comptes clients	(101 326)	(106 048)
<b><u>Total net</u></b>	<b><u>1 128 268</u></b>	<b><u>1 199 594</u></b>

### Note 8 : Immobilisations financières

Les immobilisations financières s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Dépôts et cautionnements	850	850
<b><u>Total</u></b>	<b><u>850</u></b>	<b><u>850</u></b>

### Note 9 : Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles totalisent au 31 décembre 2018, un montant net de 871 649 DT, contre 1 113 304 DT au 31 décembre 2017, et s'analysent comme suit :

	<u>Valeur Brute</u>	<u>Amortissement</u>	<u>Valeur Nette 2018</u>	<u>Valeur Nette 2017</u>
- Immobilisations incorporelles	164 374	(150 567)	13 808	696
- Immobilisations corporelles	4 261 765	(3 403 924)	857 841	1 112 608
<u>Total</u>	<u>4 426 139</u>	<u>(3 554 491)</u>	<u>871 649</u>	<u>1 113 304</u>

Les mouvements intervenus sur les comptes d'immobilisations corporelles et incorporelles se détaillent dans le tableau ci-après :

**TABEAU DES IMMOBILISATIONS ET DES AMORTISSEMENTS**  
**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018**  
(exprimé en dinars)

Désignation	Taux d'amortissement	Valeurs brutes		Amortissements				Valeurs nettes				
		01/01/2017	Additions	Transfert / Cession	31/12/2018	01/01/2018	Dotations		Cession	Perte / Diminution de valeur	31/12/2018	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>												
Logiciels	33%	150 566	13 808	-	164 374		149 871	696			150 567	13 808
Sites web	33%	142 542			142 542		141 846	696			142 542	(0)
Logiciels en cours		8 024			8 024		8 024	-			8 024	-
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>												
Terrain		4 162 900	98 865	-	4 261 765		3 050 292	235 528			3 403 924	857 841
Constructions	5%	323 882			323 882		1 985 103	113 957			2 110 153	323 882
Agencement et aménagement des constructions	5%	2 309 892	26 770		2 309 892		58 438	21 620			172 712	199 739
Matériel et outillage	20%	322 842	10 101		349 612		100 792	14 167			120 842	176 900
Matériel de transport	20%	149 403			159 504		24 479	6 224			30 703	38 662
Mobilier, matériel de bureau	20%	32 993			32 993		275 010	29 427			305 432	2 290
Matériel informatique	33%	336 753	18 358		355 111		233 507	29 758			263 265	49 679
Matériel de formation "club"	15%	279 253	22 139		301 392		38 125	993			39 118	38 127
Mobiliers et matériels de restaurant	33% et 20%	38 852	10 631		49 482		119 430	89			119 722	10 364
Ameublements et éléments décoratifs	20%	119 723			119 723		136 533	19 293			163 103	0
Equipements / projet tente entrepreneuriale	50%	170 433	10 867		181 301		78 875				78 875	18 198
<b>TOTAUX</b>		<b>4 313 466</b>	<b>112 673</b>	<b>0</b>	<b>4 426 139</b>	<b>0</b>	<b>3 200 162</b>	<b>236 224</b>	<b>0</b>	<b>118 105</b>	<b>3 554 491</b>	<b>871 649</b>

## II- 2. Les notes relatives aux postes du Passif

### Note 10 : Concours bancaires et autres passifs financiers

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Echéances à moins d'un an		109 846
- Intérêts courus et non échus		3 742
- BNA 307	442	69
- BNA 308		877
- BIAT 3370	1 918	316
- BIAT 385C	25	25
- A B 500097	3 184	3 106
- A B 508171	5 051	5 051
- A B 50934E	848	703
<b><u>Total</u></b>	<b><u>11 467</u></b>	<b><u>123 734</u></b>

### Note 11 : Autres passifs courants

Les autres passifs courants s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Avances clients	51 088	-
- Clients, avoirs à établir	-	6 603
- Personnel, rémunérations dues	2 367	5 267
- Etat, impôts et taxes	102 067	80 955
- CNSS, cotisations à payer	58 506	29 136
- Charges à payer	160 994	265 244
- Compte d'attente	19 086	19 514
- Fonds de prévoyance	50 789	50 789
- Provision pour dépréciation des autres actifs	65 000	-
<b><u>Total</u></b>	<b><u>509 896</u></b>	<b><u>457 507</u></b>

### Note 12 : Fournisseurs et comptes rattachés

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Fournisseurs d'exploitation locaux	106 651	173 807
<b><u>Total</u></b>	<b><u>106 651</u></b>	<b><u>173 807</u></b>

### Note 13 : Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges, s'élèvent à la clôture de l'exercice à **22 269 DT** :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Provision pour charge	22 269	7 519
<u>Total</u>	<u>22 269</u>	<u>7 519</u>

### II- 3. Les notes relatives aux postes de l'Actif Net

#### Note 14 : Actifs Nets

Les actifs nets se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Réserves	1 270 026	1 270 026
- Excédents ou Déficit reportés	661 462	491 889
<u>Total des actifs nets avant excédent (déficit) de l'exercice</u>	<u>1 931 488</u>	<u>1 761 915</u>
- Excédent ou Déficit de l'exercice	623 099	168 573
<u>Total des actifs nets</u>	<u>2 554 587</u>	<u>1 931 488</u>

### III - LES NOTES A L'ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES

#### Note 15 : Cotisations des adhérents

Les cotisations des adhérents s'élèvent, au 31 décembre 2018 **256 200 DT** contre **283 000 DT** à l'issue de l'exercice précédent.

#### Note 16 : Revenus des activités et manifestations

Les revenus des activités et manifestations s'élèvent, au 31 décembre 2018 à **236 909 DT** et s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Revenus des journées	575 908	478 098
- Revenus du club "Maison de l'entreprise"	532 476	269 356
- Revenus de la formation diplômante	-	21 965
- Revenus des séminaires	-	30 854
- Revenus du CTGE	205 604	269 513
- Revenus du CTVIE	942	145 995
- Revenus du CTIE	-	-
- Autres produits d'évènements	52 013	41 701
- Contribution des partenaires aux charges des projets	324 207	296 292
- Sponsoring	545 760	404 932
<b>Total</b>	<b>2 236 909</b>	<b>1 958 706</b>

#### Note 17 : Autres Apports

Les revenus des activités et manifestations s'élèvent, au 31 décembre 2018 à **607 875 DT** et s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Subventions	607 875	337 786
<b>Total</b>	<b>607 875</b>	<b>337 786</b>

#### Note 18 : Produits des placements

Les produits des placements présentent un solde de **41 421 DT** et se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Revenus des placements monétaires	21 448	8 866
- Plus-value sur cession de SICAV	19 974	7 074
<b>Total</b>	<b>41 421</b>	<b>15 940</b>

### Note 19 : Autres gains ordinaires

Les autres gains présentent un solde de **2 062 DT** et se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Autres gains	2 062	1 865
<b>Total</b>	<b>2 062</b>	<b>1 865</b>

### Note 20 : Achats consommés de fournitures et approvisionnements

Les achats consommés se sont élevés, au 31 décembre 2018, à **283 345 DT** se détaillant comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Achats consommés de l'activité de restauration	207 274	137 557
- Achats d'eau, d'électricité, de gaz et de carburants	40 100	39 079
- Achats de fournitures de bureau	17 161	10 118
- Autres achats	18 810	17 327
<b>Total</b>	<b>283 345</b>	<b>204 081</b>

### Note 21 : Charges du personnel

Les charges du personnel ont enregistré un solde de **718 610 DT** à la clôture de l'exercice, se détaillant ainsi :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Salaires et compléments de salaires	617 752	549 976
- Charges sociales	100 858	86 374
- Autres charges du personnel	-	977
<b>Total</b>	<b>718 610</b>	<b>637 327</b>

### Note 22 : Dotations aux amortissements et aux résorptions

Les dotations de l'exercice aux comptes d'amortissements et de résorptions s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	696	25 895
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	235 528	246 638
- Dotations aux résorptions des autres actifs	79 482	22 206
- Dotations aux provisions pour dépréciation des comptes clients	41 324	28 308
- Reprise sur provision des comptes clients	(46 046)	-
<b>Total</b>	<b>310 983</b>	<b>323 048</b>

### Note 23 : Autres charges Courantes

Les autres charges d'exploitation s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Locations	29 354	46 584
- Entretien et réparation	74 297	65 889
- Primes d'assurance	3 682	3 884
- Frais de mise en place événements	84 145	68 964
- Hébergement et restauration	245 245	307 390
<b><u>Total des services extérieurs</u></b>	<b><u>436 722</u></b>	<b><u>492 712</u></b>
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	301 739	413 727
- Contribution IACE dans les budgets de projets cofinancés	145 546	106 289
- Frais de transport	15 704	13 064
- Publicité, publications et relations publiques	58 746	58 107
- Missions et voyages	42 902	95 979
- Frais postaux et de télécommunications	28 505	16 622
- Services bancaires	3 390	1 524
<b><u>Total des autres services extérieurs</u></b>	<b><u>596 533</u></b>	<b><u>705 311</u></b>
- FOPROLCS	5 943	5 089
- Autres droits	5 314	6
<b><u>Total des impôts et taxes</u></b>	<b><u>11 257</u></b>	<b><u>5 095</u></b>
<b><u>Total des autres charges d'exploitation</u></b>	<b><u>1 044 513</u></b>	<b><u>1 203 119</u></b>

### Note 24 : Charges financières nettes

Les charges financières nettes se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>	<u>31 décembre</u> <u>2017</u>
- Intérêts des comptes courants débiteurs	12 533	48 037
- Pertes de change	5 362	11 571
- Intérêts des comptes courants créditeurs		(222)
- Gains de change	(9 892)	(13 849)
<b><u>Total</u></b>	<b><u>8 003</u></b>	<b><u>45 537</u></b>

#### IV - LES NOTES A L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

##### Note 25 : Encaissements reçus des activités et manifestations

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre 2018</u>
- Revenus	2 236 909
- Créances virées en pertes	(37 809)
- TVA collectée	222 523
- Clients et comptes rattachés en début de période	1 305 642
- Clients et comptes rattachés en fin de période	(1 229 594)
- Retenue à la source en début de période	37 940
- Retenue à la source en fin de période	(47 670)
- Clients, avances et acomptes reçus en début de période	-
- Clients, avances et acomptes reçus en fin de période	51 088
- Clients, Avoir à établir	(6 603)
- Produits constatés d'avance en début de période	-
- Produits constatés d'avance en fin de période	-
- Produits à recevoir début de période	123 278
- Produits à recevoir en fin de période	(91 493)
- Apports reportés en début de période	(145 809)
- Apports reportés en fin de période	-
<u>Total</u>	<u>2 418 402</u>

##### Note 26 : Sommes payées aux fournisseurs et à l'Etat

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre 2018</u>
- Achats (exclusion faite de la variation des stocks)	283 345
- Autres charges d'exploitation	1 044 513
- Autres pertes ordinaires (charges décaissées)	-
- Addition en charges à répartir	-
- TVA payée aux fournisseurs de biens et services	114 997
- TVA payée à l'Etat au cours de l'exercice	99 624
- Taxe FODEC payée à l'Etat au cours de l'exercice	-
- Etat, autres impôts et taxes à payer en début de période	26 023
- Etat, autres impôts et taxes à payer en fin de période	(39 188)
- Fournisseurs d'exploitation en début de période	173 807
- Fournisseurs d'exploitation en fin de période	(106 651)
- Diverses charges à payer en début de période	265 244
- Diverses charges à payer en fin de période	(160 994)
- Charges constatées d'avance en début de période	(2 405)
- Charges constatées d'avance en fin de période	-
- Compte d'attente en début de période	19 514
- Compte d'attente en fin de période	(19 086)
<u>Total</u>	<u>1 698 743</u>

## Note 27 : Sommes payées au personnel et aux organismes sociaux

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre 2018</u>
- Charges de personnel	718 610
- Avances et acomptes au personnel en début de période	(1 870)
- Avances et acomptes au personnel en fin de période	11 453
- Personnel, rémunérations dues en début de période	5 267
- Personnel, rémunérations dues en fin de période	(2 367)
- Personnel, oppositions sur salaires en début de période	-
- Personnel, oppositions sur salaires en fin de période	-
- Personnel, provisions pour CP en début de période	-
- Personnel, provisions pour CP en fin de période	-
- Etat, RAS sur salaires en début de période	-
- Etat, RAS sur salaires en fin de période	-
- C.N.S.S en début de période	29 136
- C.N.S.S en fin de période	(58 506)
<u>Total</u>	<u>701 724</u>

## Note 28 : Autres décaissements des activités courantes

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre 2018</u>
- Charges financières nettes	8 003
- Pertes de change sur comptes de liquidités	-
- Gain de change latent sur comptes de liquidités	-
- Dotations aux amortissements et aux provisions financières	-
- Reprises sur provisions financières	-
- Addition en frais d'émission d'emprunts (charges reportées)	-
- Intérêts comptabilisés d'avance en début de période	-
- Intérêts comptabilisés d'avance en fin de période	-
- Intérêts courus début de période	3 742
- Intérêts courus en fin de période	-
<u>Total</u>	<u>11 745</u>

## V - Autres notes aux états financiers

### Note 29 : Tableau de mouvement des actifs nets

Libellé	Réserves	Excédents reportés	Excédent de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2017	1 270 026	491 889		1 761 915
Excédents reportés		169 573		169 573
Excédent de l'exercice			623 099	623 099
<b>solde au 31/12/2018</b>	<b>1 270 026</b>	<b>661 462</b>	<b>623 099</b>	<b>2 554 587</b>

**Note 30 : Budgets prévisionnels**

**Budget de Fonctionnement**

<b>RUBRIQUES</b>	<b>Budget prévisionnel 2019</b>	<b>Budget 2018</b>	<b>Réalisations 2018</b>	<b>Ecart</b>
<b>Produits</b>				
Adhésions	250 000	285 000	256 200	(28 800)
Recette Maison de l'Entreprise	500 000	300 000	514 525	214 525
Recette Evénements	470 000	490 000	591 217	101 217
Subventions & Sponsoring	720 000	710 000	1 153 635	443 635
Produits divers	170 000	260 000	307 918	47 918
<b>Total</b>	<b>2 110 000</b>	<b>2 045 000</b>	<b>2 823 495</b>	<b>778 495</b>

<b>Charges</b>				
Charges d'amortissements et provision	355 000	320 000	429 903	109 903
Charges de personnel	345 000	360 000	452 292	92 292
Achats consommés / restauration	220 000	155 000	207 274	52 274
Services extérieurs (électricité, gaz, etc.)	70 000	56 000	40 100	(15 900)
Honoraires et indemnités	260 000	260 000	301 739	41 739
Fournitures et entretiens bureautiques	92 000	85 000	91 458	6 458
Fournitures et entretiens des véhicules	10 000	15 000	18 810	3 810
Frais de télécommunications	25 000	19 000	28 505	9 505
Publications, livres et journaux	10 000	9 000	5 266	(3 734)
Frais de réceptions	40 000	30 000	20 456	(9 544)
Frais de missions	15 000	25 000	10 543	(14 457)
Frais d'annonces et de publicité	70 000	73 000	43 241	(29 759)
Transports et déplacements	57 000	59 000	48 063	(10 937)
Frais d'hébergement et de restauration	290 000	340 000	224 789	(115 211)
Fournitures Evénements	25 000	25 000	29 354	4 354
Frais d'aménagement et de mise en place	85 000	75 000	66 194	(8 806)
Traduction, sono et vidéos	20 000	15 000	1 950	(13 050)
Impression	15 000	13 000	8 289	(4 711)
Assurances	5 000	5 000	3 682	(1 318)
Divers et imprévus	11 000	11 000	14 938	3 938
Quote-part IACE / Projets	80 000	80 000	145 546	65 546
Charges financières	10 000	15 000	8 003	(6 997)

<b>Total</b>	<b>2 110 000</b>	<b>2 045 000</b>	<b>2 200 396</b>	<b>155 396</b>
--------------	------------------	------------------	------------------	----------------

<b>Excédent des produits sur les charges</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623 099</b>	<b>623 099</b>
--	----------	----------	----------------	----------------

**Budget de Trésorerie**

<b>RUBRIQUES</b>	<b>Budget prévisionnel 2019</b>
<b>Encaissement</b>	
Adhésions	250 000
Recette Maison de l'Entreprise	400 000
Recette Evénements	350 000
Subventions & Sponsoring	475 000
Produits divers	120 000
Remboursement projet	450 000
<b>Total</b>	<b>2 045 000</b>
<b>Décaissement</b>	
Charges de personnel	490 000
Achats consommés / restauration	180 000
Services extérieurs (électricité, gaz, etc.)	60 000
Honoraires et indemnités	180 000
Fournitures et entretiens bureautiques	50 000
Fournitures et entretiens des véhicules	10 000
Frais de télécommunications	18 000
Publications, livres et journaux	10 000
Frais de réceptions	40 000
Frais de missions	15 000
Frais d'annonces et de publicité	70 000
Transports et déplacements	57 000
Frais d'hébergement et de restauration	100 000
Fournitures Evénements	25 000
Frais d'aménagement et de mise en place	40 000
Traduction, sono et vidéos	10 000
Impression	15 000
Assurances	5 000
Investissement	210 000
Recette de finance	250 000
CNSS	120 000
Quote-part IACE / Projets	80 000
Charges financières	10 000
<b>Total</b>	<b>2 045 000</b>
<b>Excédent de trésorerie</b>	<b>-</b>

**BUDGET D'INVESTISSEMENT**

<b>RUBRIQUES</b>	<b>Budget prévisionnel 2019</b>	<b>Budget 2018</b>	<b>Réalisation 2018</b>	<b>Ecart</b>
Biens immeubles / succursales régionales		600 000	-	600 000
Système d'information	200 000	100 000	13 808	86 192
Aménagement et équipements maison de l'entreprise	350 000	100 000	98 865	1 135
<b>TOTAL</b>	<b>550 000</b>	<b>800 000</b>	<b>112 673</b>	<b>687 327</b>

Note 31 : Evénements et manifestations

RUBRIQUES	Smart Leaders for Smart Cities	Creative Business Cup	Tunis Economic Forum	Tunis Forum	Journée de l'entreprise	Journée de l'emploi	Forum de Fiscalité	Total
<b>Produits</b>								
Recettes des participations								
Subventions & Sponsoring	136 400	53 000	122 335	122 071	574 158	56 000	4 904	635 062
<b>Total</b>	<b>136 400</b>	<b>53 000</b>	<b>122 335</b>	<b>122 071</b>	<b>804 873</b>	<b>56 000</b>	<b>52 904</b>	<b>1 347 582</b>
<b>Charges</b>								
Honoraires et indemnités	3 726		13 850	12 450	57 191	12 454	10 588	110 260
Charges de personnel	48 975	24 488	48 975	48 975	73 463	24 488	-	269 365
Frais de préparation			1 671	-	5 632	-	772	8 075
Frais d'annonces et de publicité	1 257	5 878	2 534	2 334	33 022	-	11 157	56 182
Frais d'hébergement et de restauration	21 983	1 525	7 084	2 585	189 532	-	17 234	239 943
Fournitures			6 673	6 673	16 429	-	-	29 775
Transports et déplacements	1 801	2 424	-	5 703	17 181	-	-	27 108
Traduction, sono et vidéos	3 801		-	-	14 260	-	-	18 060
Frais d'aménagement et de mise en place	17 893	3 131	2 332	131	59 373	-	9 307	92 167
Impression	91		329	-	5 808	-	1 920	8 148
<b>Total</b>	<b>99 527</b>	<b>37 446</b>	<b>83 449</b>	<b>78 851</b>	<b>471 891</b>	<b>36 942</b>	<b>50 977</b>	<b>859 083</b>
<b>Excédent</b>	<b>36 873</b>	<b>15 554</b>	<b>38 886</b>	<b>43 220</b>	<b>332 982</b>	<b>19 058</b>	<b>1 927</b>	<b>488 499</b>