

ASSOCIATION INSTITUT ARABE
DES CHEFS D'ENTREPRISES - IACE -
Rapport du commissaire aux comptes
Exercice clos le 31 Décembre 2019

Rapport Général

Messieurs les membres de l'association
« Institut Arabe des Chefs d'Entreprises – IACE - »

Bvd. Principal, Rue du Lac Turkana,
1053 Les Berges du Lac, Tunis, TUNISIE

RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2019

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 2019, 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 **4 647 659 Dinars** au 31 Décembre 2019, un excédent des produits sur les charges de l'exercice clos à cette date de **625 251 Dinars**, un total des actifs nets de **3 179 838 Dinars** au 31 Décembre 2019 et des flux de trésorerie positifs provenant des activités courantes de **1 677 665 Dinars** pour l'exercice clos à cette date. Ces comptes ont été arrêtés par le Comité directeur sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au COVID-19.

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 2019, 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 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.

Observation

Sans remettre en question l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 31 « Evènements postérieurs à la clôture », qui précise que depuis le mois de mars 2020 un évènement majeur s'est produit qui est la propagation de la pandémie COVID-19 (coronavirus). Il s'agit d'un évènement significatif postérieur au 31 Décembre 2019, qui ne donne pas lieu à des ajustements des états financiers clôturés à cette date et dont l'estimation de l'impact financier sur l'activité et la situation financière de l'association en 2020 ne peut être faite.

Responsabilités du comité de direction pour les états financiers

Le comité directeur est responsable de la préparation fidèle des états financiers, conformément aux dispositions de la loi n° 96-112 relative au système comptable des entreprises, 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
F.M.B.Z. KPMG Tunisie
Tunis, le 03 Juillet 2020



FMBZ-KPMG TUNISIE
IMMEUBLE KPMG

6, Rue de Riyal-Les Berges du Lac II-1053-Tunis
MF.:810663T/A/M/000 - RC.:B148992002
Tél:71.194.344 / Fax:71.194.320
E-mail:tn_fmfbz@kpmg.com:

Etats financiers de l'exercice clos
le 31 Décembre 2019

INSTITUT ARABE DES CHEFS D'ENTREPRISES -IACE-

ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE

Exercice clos le 31 Décembre 2019

(exprimé en dinars tunisiens)

	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIFS						
PASSIFS ET ACTIFS NETS						
PASSIFS						
Liquidités et équivalents de liquidités	4	931 035	182 141	Concours bancaires et autres passifs financiers	10	0
Placements et autres actifs financiers	5	1 535 590	1 011 043	Autres passifs courants	11	632 241
Autres actifs courants	6	260 910	70 775	Fournisseurs et comptes rattachés	12	431 258
Créances et comptes rattachés	7	992 740	1 128 268	Provisions	13	20 000
				Apports reportés		384 322
				Emprunts		-
				TOTAL DES PASSIFS		710 140
				ACTIFS NETS	14	
Immobilisations financières	8	-	850	Réserves		1 270 026
Immobilisations corporelles	9	907 852	857 841	Excédents (Déficits) reportés		1 284 561
Immobilisations incorporelles	9	19 532	13 808	Excédent (Déficit) de l'exercice		625 251
				TOTAL DES ACTIFS NETS		2 554 587
TOTAL DES ACTIFS		4 647 659	3 264 727	TOTAL DES PASSIFS ET ACTIFS NETS		4 647 659
						3 264 727

INSTITUT ARABE DES CHEFS D'ENTREPRISES - IACE

ETAT DES PRODUITS ET DES CHARGES

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(exprimé en dinars tunisiens)

	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>PRODUITS</u>			
Cotisations des adhérents	15	260 200	256 200
Revenus des activités et manifestations	16	2 538 842	2 236 909
Autres Apports		296 837	607 875
Produits des placements	17	123 618	41 421
Autres gains	18	267 492	2 062
Total des produits		3 486 989	3 144 467
<u>CHARGES</u>			
Achats consommés de fournitures et approvisionnements	19	356 728	283 345
Charges de personnel	20	754 858	718 610
Dotations aux amortissements et aux provisions	21	247 174	310 983
Autres charges courantes	22	1 166 488	1 044 513
Charges financières nettes	23	1 061	8 003
Autres pertes		335 429	155 914
Total des charges		2 861 738	2 521 368
EXCEDENT (DEFICIT) DES PRODUITS SUR LES CHARGES DE L'EXERCICE		625 251	623 099

INSTITUT ARABE DES CHEFS D'ENTREPRISES - IACE

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(exprimé en dinars tunisiens)

	<u>Notes</u>	<u>31 décembre</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Flux de trésorerie liés aux activités courantes			
Encaissement des cotisations des adhérents		260 200	256 200
Encaissement des revenus des activités et manifestations	24	3 074 698	2 418 402
Encaissement d'autres revenus et apports		296 837	607 875
Décaissement des sommes versées aux fournisseurs	25	- 1 406 158	- 1 698 743
Décaissement des rémunérations versées au personnel	26	- 747 900	- 701 724
Autres encaissement des activités courantes		201 048	47 484
Autres Décaissement des activités courantes	27	- 1 061	- 11 745
Flux de trésorerie provenant des activités courantes		1 677 665	917 749
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Décaissement sur acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	392 754	- 112 673
Encaissement sur cession d'immobilisations incorporelles et corporelles		-	-
Décaissement sur acquisition d'immobilisations financières		-	-
Encaissement sur cession d'immobilisations financières		-	-
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		- 392 754	- 112 673
Flux de trésorerie liés aux activités de financement			
Encaissement des dotations		-	-
Encaissement des subventions d'investissement		-	-
Encaissement des apports affectés à des immobilisations		-	-
Encaissement provenant des emprunts		-	-
Décaissement suite au remboursement d'emprunts (en principal et intérêt)		-	632 697
Flux de trésorerie provenant des activités de financement		-	632 697
Variation de trésorerie		1 284 911	172 378
Trésorerie au début de l'exercice		1 181 717	1 009 339
Trésorerie à la fin de l'exercice		2 466 625	1 181 717

Notes aux états financiers

Relatifs à l'exercice clos

le 31 Décembre 2019

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 :

- 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
- L'élaboration d'études économiques

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 2019 s'est fait marquer par la réduction de la valeur comptable de certains postes d'actifs et de passifs de l'association (immobilisations corporelles, clients, autres actifs courants, fournisseurs débiteurs, suspens bancaires), et ce, suite aux décisions du Comité de Direction réuni le 10 Juin 2019 et le 04 Juin 2020. L'impact net sur le résultat de l'association au 31/12/2019 est de l'ordre de 119 431 DT.

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 **931 035 DT** contre **182 141 DT** à la clôture de l'exercice précédent et se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
VALEURS EN CAISSE	18 951	23 975
A B 503701	0	42
A B 504884	0	711
A B 508182	0	3
A B 507703	0	8 026
A B 577583	55 766	71 369
A B 500097	91 120	0
BNA 308	152 264	18 676
BNA 309	108 087	38 366
BNA SAFX 944	5 060	5 060
BNA 374	50	225
BNA 401	67	0
BNA 498	294 466	12 777
BNA 477	259	36
BNA 609	71 150	0
BNA 631	125 907	0
BNA 635	7 545	0
A B 70118 EUR	0	2 828
CAISSE	342	46
<u>Total</u>	<u>931 035</u>	<u>182 141</u>

Note 5 : Placements et autres actifs financiers

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
PLACEMENT BNA	1 500 000	1 000 000
SICAV BNA	35 590	11 043
<u>Total</u>	<u>1 535 590</u>	<u>1 011 043</u>

Note 6 : Autres actifs courants

Les autres actifs courants se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
FOURNISSEURS DEBITEURS	20 958	23 030
Prêts au personnel	3 953	11 453
Retenue à la source des clients	2 612	47 670
Etat, impôts et taxes	-	425
Débiteurs litigieux	-	76 373
PRODUITS A RECEVOIR	233 816	91 493
CHARGE CONSTATE D'AVANCE	1 441	-
<u>Total brut</u>	<u>262 780</u>	<u>250 445</u>
Provisions / avances aux fournisseurs	-	(23 030)
Provisions / retenue à la source clients	-	(47 671)
Provisions / débiteurs litigieux	(1 870)	(108 968)
<u>Total net</u>	<u>260 910</u>	<u>70 775</u>

Note 7 : Clients et comptes rattachés

Les clients et comptes rattachés présentent au 31 décembre 2019 un solde, net de provisions, de 992 740 DT contre 1 128 268 DT à l'issue de l'exercice précédent. Ils s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
- Clients	992 740	1 128 268
- Adhérents, adhésions à encaisser		
- Clients douteux	34 025	101 326
<u>Total brut</u>	<u>1 026 765</u>	<u>1 229 594</u>
- Provisions pour dépréciation des comptes clients	(34 025)	(101 326)
<u>Total net</u>	<u>992 740</u>	<u>1 128 268</u>

Note 8 : Immobilisations financières

Les immobilisations financières s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
- Dépôts et cautionnements	-	850
<u>Total</u>	<u>-</u>	<u>850</u>

Note 9 : Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles totalisent au 31 décembre 2019, un montant net de **927 383 DT**, contre **871 649 DT** au 31 décembre 2018, et s'analysent comme suit :

	<u>Valeur</u> <u>Brute</u>	<u>Amortissement</u>	<u>Valeur</u> <u>Nette 2019</u>	<u>Valeur</u> <u>Nette 2018</u>
- Immobilisations incorporelles	174 374	(154 843)	19 532	13 808
- Immobilisations corporelles	4 526 414	(3 618 563)	907 852	857 841
<u>Total</u>	<u>4 700 788</u>	<u>(3 773 405)</u>	<u>927 383</u>	<u>871 649</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 2019

(exprimé en dinars)

Désignation	Taux d'amortissement	Valeurs brutes			Amortissements				Valeurs nettes	
		01/01/2019	Additions	Transfert / Cession	31/12/2019	Dotations	Cession	PERTE / DEMINUTION DE VALEUR		31/12/2019
-	-	164 374	10 000	-	174 374	4 276	-		154 843	19 532
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		156 350			156 350	4 032			146 574	9 776
Logiciels	33%	8 024	10 000		18 024	244			8 268	9 756
Sites web	33%	4 143 660	382 754	-	4 526 414	253 208	-		3 618 563	907 852
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		323 882			323 882					323 882
Terrain		2 298 799			2 298 799	113 289		3 358	2 215 707	83 092
Constructions	5%	256 957	217 154		474 111	42 904		52 598	175 560	298 551
Agencement et aménagement des constructions	5%	153 621			153 621	12 645		11 009	138 601	15 020
Matériel et outillage	20%	32 993	0		32 993	2 290			32 993	0
Matériel de transport	20%	354 116	26 486		380 602	26 027		7 254	337 729	42 873
Mobilier, matériel de bureau	20%	301 392	104 279		405 670	39 586		4 940	307 792	97 879
Matériel informatique	33%	49 482	0		49 482	2 303			41 421	8 062
Matériel de formation "club"	15%	119 519	0		119 519				119 519	0
Mobiliers et matériels de restaurant	33% et 20%	174 024	34 835		208 859	14 165		376	170 367	38 492
Ameublements et éléments décoratifs	20%	78 875			78 875				78 875	0
Equipements / projet tente entrepreneuriale	50%									
TOTAUX		4 308 034	392 754	0	4 700 788	257 484	0	79 536	3 773 405	927 383

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>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
BNA 307	-	442
BIAT 3370	-	1 918
BIAT 3850	-	25
A B 500097	-	3 184
A B 508171	-	5 051
A B 509345	-	848
<u>Total</u>	<u>-</u>	<u>11 467</u>

Note 11 : Autres passifs courants

Les autres passifs courants s'analysent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
AVANCE CLIENT	84 183	51 088
Personnel, rémunérations dues	1 550	2 367
Etat, impôts et taxes	126 455	102 067
CNSS, cotisations à payer	58 781	58 506
Charges à payer	198 487	160 994
Compte d'attente	-	19 086
Fonds de prévoyance	50 789	50 789
Provision pour dépréciation des autres actifs	111 997	65 000
<u>Total</u>	<u>632 241</u>	<u>509 896</u>

Note 12 : Fournisseurs et comptes rattachés

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
- Fournisseurs d'exploitation locaux	431 258	106 651
<u>Total</u>	<u>431 258</u>	<u>106 651</u>

Note 13 : Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges, s'élèvent à la clôture de l'exercice à 20 000 DT :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
- Provision pour charge	20 000	22 269
<u>Total</u>	<u>20 000</u>	<u>22 269</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>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
- Réserves	1 270 026	1 270 026
- Excédents ou Déficits reportés	1 284 561	661 462
<u>Total des actifs nets avant excédent (déficit) de l'exercice</u>	<u>2 554 587</u>	<u>1 931 488</u>
- Excédent ou Déficit de l'exercice	625 251	623 099
<u>Total des actifs nets</u>	<u>3 179 838</u>	<u>2 554 587</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 2019 **260 200 DT** contre **256 200 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 2019 à **2 538 842 DT** et s'analysent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Revenus des journées	561 760	575 908
Revenus du club "Maison de l'entreprise"	621 231	532 476
Revenus de la formation diplômante	22 735	-
Revenus du CTGE	242 111	205 604
Revenus du CTVIE	-	942
Autres produits d'évènements	33 252	52 013
Contribution des partenaires aux charges des projets	591 252	324 207
Sponsoring	466 500	545 760
<u>Total</u>	<u>2 538 842</u>	<u>2 236 909</u>

Note 17 : Produits des placements

Les produits des placements présentent un solde de **123 618 DT** et se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Revenus des placements monétaires	113 401	21 448
- Plus value sur cession de SICAV	10 218	19 974
<u>Total</u>	<u>123 618</u>	<u>41 421</u>

Note 18 : Autres gains ordinaires

Les autres gains présentent un solde de **267 492 DT** et se détaillent comme suit :

	<u>31 décembre</u> <u>2019</u>	<u>31 décembre</u> <u>2018</u>
Autres gains	77 429	2 062
REPRISE SUR PROV AUTRES DEBITEURS	190 063	-
<u>Total</u>	<u>267 492</u>	<u>2 062</u>

Note 19 : Achats consommés de fournitures et approvisionnements

Les achats consommés se sont élevés, au 31 décembre 2019, à **356 728 DT** se détaillant comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Achats consommés de l'activité de restauration	269 288	207 274
Achats d'eau, d'électricité, de gaz et de carburants	52 207	40 100
Achats de fournitures de bureau	8 999	17 161
Autres achats	26 234	18 810
<u>Total</u>	<u>356 728</u>	<u>283 345</u>

Note 20 : Charges du personnel

Les charges du personnel ont enregistré un solde de **754 858 DT** à la clôture de l'exercice, se détaillant ainsi :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Salaires et compléments de salaires	646 504	617 752
Charges sociales	108 354	100 858
<u>Total</u>	<u>754 858</u>	<u>718 610</u>

Note 21 : Dotations aux amortissements et aux résorptions

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	4 276	696
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	253 208	235 528
- Dotations aux résorptions des autres actifs	20 000	79 482
- Dotations aux provisions pour dépréciation des comptes clients	46 997	41 324
- Reprise sur provision pour dépréciation des comptes clients	(77 308)	(46 046)
<u>Total</u>	<u>247 174</u>	<u>310 983</u>

Note 22 : Autres charges Courantes

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Locations	24 365	29 354
Entretien et réparation	60 817	74 297
Primes d'assurance	2 017	3 682
Frais de mise en place évènements	86 327	84 145
Hébergement et restauration	264 642	245 245
<u>Total des services extérieurs</u>	<u>438 167</u>	<u>436 722</u>
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	336 987	301 739
Contribution IACE dans les budgets de projets cofinancés	151 176	145 546
Frais de transport	27 174	15 704
Publicité, publications et relations publiques	87 067	58 746
Missions et voyages	60 206	42 902
Frais postaux et de télécommunications	55 453	28 505
Services bancaires	2 863	3 390
<u>Total des autres services extérieurs</u>	<u>720 926</u>	<u>596 533</u>
FOPROLOS	6 385	5 943
Autres droits	1 010	5 314
<u>Total des impôts et taxes</u>	<u>7 395</u>	<u>11 257</u>
<u>Total des autres charges d'exploitation</u>	<u>1 166 488</u>	<u>1 044 513</u>

Note 23 : Charges financières nettes

Les charges financières nettes se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Intérêts des comptes courants débiteurs	-	12 533
- Pertes de change	1 392	5 362
- Gains de change	(331)	(9 892)
<u>Total</u>	<u>1 061</u>	<u>8 003</u>

IV. LES NOTES A L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Note 24 : Encaissements reçus des activités et manifestations

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Revenus	2 538 842	2 236 909
- Créances virées en pertes	(111 326)	(37 809)
- TVA collectée	184 058	222 523
- Clients et comptes rattachés en début de période	1 229 594	1 305 642
- Clients et comptes rattachés en fin de période	(942 582)	(1 229 594)
- Retenue à la source en début de période	47 670	37 940
- Retenue à la source en fin de période	(2 612)	(47 670)
- Clients, avances et acomptes reçus en début de période	(51 088)	-
- Clients, avances et acomptes reçus en fin de période	-	51 088
- Clients, Avoir à établir début de période	-	(6 603)
- Produits à recevoir début de période	91 493	123 278
- Produits à recevoir en fin de période	(233 816)	(91 493)
- Apports reportés en début de période	(59 855)	(205 664)
- Apports reportés en fin de période	384 322	59 855
<u>Total</u>	<u>3 074 698</u>	<u>2 418 402</u>

Note 25 : Sommes payées aux fournisseurs et à l'Etat

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Achats (exclusion faite de la variation des stocks)	356 728	283 345
- Autres charges d'exploitation	1 166 488	1 044 513
- Autres pertes ordinaires (charges décaissées)	44 310	-
- TVA payée aux fournisseurs de biens et services	152 702	114 997
- TVA payée à l'Etat au cours de l'exercice	33 073	99 624
- Etat, autres impôts et taxes à payer en début de période	39 188	26 023
- Etat, autres impôts et taxes à payer en fin de période	(65 718)	(39 188)
- Fournisseurs d'exploitation en début de période	106 651	173 807
- Fournisseurs d'exploitation en fin de période	(410 300)	(106 651)
- Diverses charges à payer en début de période	160 994	265 244
- Diverses charges à payer en fin de période	(198 487)	(160 994)
- Charges constatées d'avance en début de période	-	(2 405)
- Charges constatées d'avance en fin de période	1 441	-
- Compte d'attente en début de période	19 086	19 514
- Compte d'attente en fin de période	-	(19 086)
<u>Total</u>	<u>1 406 158</u>	<u>1 698 743</u>

Note 26 : Sommes payées au personnel et aux organismes sociaux

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Charges de personnel	754 858	718 610
- Avances et acomptes au personnel en début de période	(11 453)	(1 870)
- Avances et acomptes au personnel en fin de période	3 953	11 453
- Personnel, rémunérations dues en début de période	2 367	5 267
- Personnel, rémunérations dues en fin de période	(1 550)	(2 367)
- C.N.S.S en début de période	58 506	29 136
- C.N.S.S en fin de période	(58 781)	(58 506)
<u>Total</u>	<u>747 900</u>	<u>701 724</u>

Note 27 : Intérêts payés

Ces sommes se détaillent comme suit :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
- Charges financières nettes	1 061	8 003
- Intérêts courus début de période	-	3 742
<u>Total</u>	<u>1 061</u>	<u>11 745</u>

V. Autres notes aux états financiers

Note 28 : Tableau de mouvement des actifs nets

Dotations	Excédents reportés	Excédent de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2018			1 931 488
Excédent reportés	623 099		623 099
Excédent de l'exercice		625 251	625 251
solde au 31/12/2019	623 099	625 251	3 179 838

Note 29 : Budgets prévisionnels

BUDGET D'INVESTISSEMENT				
RUBRIQUES	Budget prévisionnel 2020	Budget 2019	Réalisation 2019	Ecart
Biens immeubles / succursales régionales	-	600 000	-	600 000
Système d'information	50 000	200 000	10 000	190 000
Aménagement et équipements maison de l'entreprise	100 000	350 000	382 754	(32 754)
TOTAL	150 000	1 150 000	392 754	757 246

Budget de Fonctionnement

RUBRIQUES	Budget prévisionnel 2020	Budget 2019	Réalisation 2019	Ecart
Produits				
Adhésions	270 000	250 000	260 200	10 200
Recette Maison de l'Entreprise	350 000	500 000	621 231	121 231
Recette Événement	350 000	470 000	617 747	147 747
Subventions & Sponsoring	500 000	720 000	1 005 449	285 449
Produits divers	340 000	170 000	559 654	389 654
Produits financiers	150 000	-	123 618	123 618
Total	1 960 000	2 110 000	3 187 899	1 077 899

Charges				
Charges d'amortissements et provision	350 000	355 000	325 599	29 401
Charges de personnel	250 000	345 000	754 858	(409 858)
Achats consommés / restauration	130 000	220 000	269 288	(49 288)
Services extérieurs (électricité, gaz, etc.)	150 000	70 000	78 442	(8 442)
Honoraires et indemnités	250 000	260 000	266 948	(6 948)
Fournitures et entretiens bureautiques	60 000	92 000	22 609	69 391
Fournitures et entretiens des véhicules	10 000	10 000	1 088	8 912
Frais de télécommunications	30 000	25 000	53 733	(28 733)
Publications, livres et journaux	10 000	10 000	1 721	8 279
Frais de réceptions	40 000	40 000	31 708	8 292
Frais de missions	10 000	15 000	10 947	4 053
Frais d'annonces et de publicité	70 000	70 000	73 056	(3 056)
Transports et déplacements	40 000	57 000	76 433	(19 433)
Frais d'hébergement et de restauration	130 000	290 000	232 934	57 066
Fournitures Événements	25 000	25 000	46 359	(21 359)
Frais d'aménagement et de mise en place	85 000	85 000	93 522	(8 522)
Traduction, sono et vidéos	20 000	20 000	17 169	2 831
Impression	15 000	15 000	14 011	989
Assurances	5 000	5 000	2 017	2 983
Divers et imprévus	20 000	11 000	37 971	(26 971)
Quote-part IACE / Projets	250 000	80 000	151 176	(71 176)
Charges financières	10 000	10 000	1 061	8 939

Total	1 960 000	2 110 000	2 562 648	(452 648)
--------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Excédent des produits sur les charges	-	-	625 251	625 251
--	----------	----------	----------------	----------------

Budget de Trésorerie

RUBRIQUES	Budget prévisionnel 2020	Budget 2019	Réalisation 2019	Ecart
Encaissement				
Adhésions	270 000	250 000	260 200	10 200
Recette Maison de l'Entreprise	300 000	400 000	668 164	268 164
Recette Événements	350 000	350 000	600 879	250 879
Subventions & Sponsoring	400 000	475 000	954 900	479 900
Produits divers	40 000	120 000	296 837	176 837
Remboursement projet	350 000	450 000	891 252	441 252
Produit du placement	150 000		123 618	123 618
Total	1 860 000	2 045 000	3 795 851	1 750 851

Décaissement				
Charges de personnel	250 000	490 000	493 021	(3 021)
Achats consommés / restauration	100 000	180 000	269 288	(89 288)
Services extérieurs (électricité, gaz, etc.)	120 000	60 000	78 442	(18 442)
Honoraires et indemnités	240 000	180 000	241 778	(61 778)
Fournitures et entretiens bureautiques	50 000	50 000	22 609	27 391
Fournitures et entretiens des véhicules	10 000	10 000	1 088	8 912
Frais de télécommunications	27 000	18 000	43 733	(25 733)
Publications, livres et journaux	20 000	10 000	1 721	8 279
Frais de réceptions	40 000	40 000	31 708	8 292
Frais de missions	15 000	15 000	10 947	4 053
Frais d'annonces et de publicité	70 000	70 000	73 056	(3 056)
Transports et déplacements	40 000	57 000	70 433	(13 433)
Frais d'hébergement et de restauration	53 000	100 000	124 879	(24 879)
Fournitures Événements	25 000	25 000	46 359	(21 359)
Frais d'aménagement et de mise en place	40 000	40 000	43 522	(3 522)
Traduction, sono et vidéos	10 000	10 000	17 169	(7 169)
Impression	15 000	15 000	14 011	989
Assurances	5 000	5 000	2 017	2 983
Investissement	150 000	210 000	384 761	(174 761)
Recette de finance	200 000	250 000	225 283	24 717
CNSS	120 000	120 000	162 879	(42 879)
Quote part IACE / Projets	250 000	80 000	151 176	(71 176)
Charges financières	10 000	10 000	1 061	8 939

Total	1 860 000	2 045 000	2 510 940	- 465 940
--------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Excédent de trésorerie	-	-	1 284 911	1 284 911
-------------------------------	----------	----------	------------------	------------------

Note 30 : Evénements et manifestations

RUBRIQUES	Creative Business Cup	Tunis Economic Forum	Tunis Forum	Journées de l'entreprise	Journée de l'emploi	Forum de Fiscalité	Total
Produits							
Recettes des participations				561 760	33 252	8 235	603 247
Subventions & Sponsoring	64 833	127 347	125 472	403 754	9 500	34 000	764 906
Total	64 833	127 347	125 472	965 514	42 752	42 235	1 368 153

Charges							
Honoraires et indemnités		13 700	12 000	47 875	12 000	14 824	100 399
Charges de personnel	15 079	15 079	15 079	81 855	21 829		148 920
Frais de préparation	500		123	5 632		2 800	9 055
Frais d'annonces et de publicité	823	8 647	5 817	22 939	7 082	10 437	55 746
Frais d'hébergement et de restauration	2 674	1 400	3 669	202 381		24 752	234 875
Fournitures							-
Transports et déplacements	1 786	8 647	2 575	46 254			59 262
Traduction, sono et vidéos		6 969		25 301			32 270
Frais d'aménagement et de mise en place				60 386			60 386
Impression	264	1 234	1 309	3 570		4 546	10 922
Total	21 125	55 676	40 571	496 192	40 911	57 358	711 833

Excédent	43 708	71 671	84 901	469 322	1 841	-	656 321
-----------------	---------------	---------------	---------------	----------------	--------------	----------	----------------

Note 31 - Evénements postérieurs à la clôture :

La crise sanitaire sans précédent liée au coronavirus (COVID-19) a été classée comme pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé le 11 mars 2020, affectant les pays du monde entier. Les impacts potentiels de COVID-19 restent incertains, entre autres, sur les conditions économiques, les entreprises et les consommateurs. L'ampleur de ces impacts sur l'association n'est pas claire, quoi qu'ils aient probablement un effet défavorable sur ses activités, ses résultats d'exploitation et sa situation financière.