

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

Comptes annuels approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire du 22 mai 2026.

BEA INTERNATIONAL BANK S.A.

1. Comptes individuels

1.1. Bilan

ACTIF (en milliers d'euros)	Note	31-déc-25	31-déc-24¹
Caisse, banque centrale		923	0
Effets publics et valeurs assimilées		0	0
Créances sur les établissements de crédit	2.1	140 553	71 444
Opérations avec la clientèle	2.2	1	0
Obligations et autres titres à revenu fixe		0	0
Actions et autres titres à revenu variable		0	0
Participations et autres titres détenus à long terme		0	0
Parts dans les entreprises liées		0	0
Immobilisations incorporelles	3	1 623	0
Immobilisations corporelles	3	3 404	1 378
Actions propres		0	0
Autres actifs	4	1 058	1 454
Comptes de régularisation	4	2 124	57
TOTAL ACTIF		149 687	74 332

PASSIF (en milliers d'euros)	Note	31-déc-25	31-déc-24¹
Banques centrales		0	0
Dettes envers les établissements de crédit	2.1	0	0
Opérations avec la clientèle	2.2	946	0
Dettes représentées par un titre		0	0
Autres passifs	4	6 450	400
Comptes de régularisation	4	155	0
Provisions		0	0
Dettes subordonnées		0	0
Fonds pour Risques Bancaires Généraux (FRBG)		0	0

¹ La présentation des comptes au 31/12/2024 a été modifiée à la suite du changement de référentiel comptable et en lien avec l'obtention de l'agrément (cf. 1.2 - Changement de référentiel comptable).

Capitaux Propres hors FRBG	5	142 136	73 932
Capital souscrit		150 000	75 000
Réserves		0	0
Report à nouveau		-1 068	-1 923
Résultat de l'exercice		-6 797	855
TOTAL PASSIF		149 687	74 332

1.2. Hors Bilan

ENGAGEMENTS DONNÉS (en milliers d'euros)	Note	31-déc-25	31-déc-24²
Engagements de financement		0	0
Engagements de garantie		0	0
Engagements sur titres		0	0

ENGAGEMENTS REÇUS (en milliers d'euros)	Note	31-déc-25	31-déc-24²
Engagements de financement		0	0
Engagements de garantie		0	0
Engagements sur titres		0	0

1.3. Compte de Résultat

Compte de Résultat (en milliers d'euros)	Note	31-déc-25	31-déc-24²
Intérêts et produits assimilés		1 782	2 574
Intérêts et charges assimilées		0	0
Revenus des titres à revenu variable		0	0
Commissions produits		6	0
Commissions charges		-2	0
Gains nets sur opérations des portefeuilles de négociation		0	0
Pertes nettes sur opérations portefeuilles placement et assimilés		0	0
Autres produits d'exploitation bancaire		4 810	0
Autres charges d'exploitation bancaire		0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	6.1	6 596	2 574
Charges générales d'exploitation	6.2	-13 132	-1 676
Dotations amortissements et dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles		-261	-43
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		-6 797	855
Coût du risque		0	0
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		-6 797	855
Gains ou pertes sur actifs immobilisés		0	0
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT		-6 797	855
Résultat exceptionnel		0	0

² La présentation des comptes au 31/12/2024 a été modifiée à la suite du changement de référentiel comptable et en lien avec l'obtention de l'agrément (cf. 1.2 - Changement de référentiel comptable).

Impôt sur les bénéfices	0	0
Reprises ou dotations nettes de FRBG et provisions règlementées	0	0
RÉSULTAT NET	-6 797	855

2. Notes annexes aux comptes individuels

NOTE 1 - Cadre général et principes comptables

1.1 - Cadre général

Les comptes annuels 2025 de la BEA International Bank SA ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions du règlement n° 2014-07 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Les comptes individuels annuels au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 21 mai 2026. Ils seront soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale du 22 mai 2026.

Les montants présentés dans les états financiers et dans les notes annexes sont exprimés en milliers d'euros, sauf mention contraire. Les effets d'arrondis peuvent générer, le cas échéant, des écarts entre les montants présentés dans les états financiers et ceux présentés dans les notes annexes.

1.2 - Changements de référentiel comptable

L'obtention de l'agrément bancaire a conduit la société à appliquer le règlement comptable ANC 2014-07 relatif au secteur bancaire à compter du 1er janvier 2025.

Ce changement constitue un changement de référentiel comptable.

L'Autorité des Normes Comptables (ANC) a publié le 7 juillet 2023 le règlement n° 2023-03 modifiant divers règlements de l'ANC en coordination avec le règlement n° 2022-06 du 22 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers. Ce règlement modifie le règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, en supprimant la notion de transfert de charge au poste « autres produits d'exploitation bancaire ».

Son application est sans incidence sur les états financiers de BEA International Bank SA au 31 décembre 2025. Les autres modifications introduites par ce règlement n'ont pas d'impact sur les comptes des entreprises du secteur bancaire appliquant le règlement ANC n° 2014-07.

Afin de favoriser la comparabilité des comptes entre 2025 et 2024, exercice où les comptes avaient été présentés au format prévu dans le règlement PCG / ANC 2014-03, la banque a opté pour une présentation de ses comptes clos au 31 décembre 2024 retraitée au format de présentation applicable aux établissements de crédit.

Ce changement de référentiel n'a pas eu d'incidence comptable en dehors du format de présentation.

Les comptes clos au 31 décembre 2024 (arrêtés et publiés le cas échéant) au format PCG sont également présentés en annexes dans la note 7 - Autres informations.

Le passage entre les comptes clos au 31 décembre 2024 présentés au format PCG et les comptes clos au 31 décembre 2024 présentés au format bancaire est présenté en note 7 - Autres informations.

1.3 - Principes comptables généraux

Les conventions comptables générales ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation ; permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ; indépendance des exercices ; et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique et tous les postes du bilan sont présentés, le cas échéant, nets d'amortissements, de provisions et de corrections de valeur.

1.4 - Evénements significatifs relatifs à l'exercice 2025

Pour BEA INTERNATIONAL BANK, les faits majeurs de l'exercice 2025 sont indissociables de sa création et de son lancement opérationnel. Ils traduisent la concrétisation d'un projet structurant et la mise en place progressive de tous les fondements d'une banque de plein exercice en France.

Les principaux jalons de l'exercice sont les suivants :

- Obtention de l'agrément en tant qu'établissement de crédit en janvier
- La mise en place des organes de gouvernance et des dispositifs de contrôle interne
- Le déploiement des infrastructures opérationnelles, informatiques et réglementaires
- L'ouverture officielle de la banque et le démarrage des activités commerciales le 20 novembre

La période d'activité effective sur l'exercice 2025 demeure volontairement limitée, reflétant une logique de lancement progressif, maîtrisé et sécurisé.

1.5 - Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice 2025

Les tensions géopolitiques au Moyen-Orient demeurent élevées.

À ce stade, la banque reste particulièrement attentive aux effets potentiels de cette situation sur les marchés financiers, les prix de l'énergie et l'environnement macroéconomique international.

NOTE 2 – Notes relatives au bilan au 31 décembre 2025

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées nettes d'amortissements et de dépréciations.

2.1 - Opérations envers les établissements de crédits

Principes comptables

Les créances sur les établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances détenues au titre d'opérations bancaires à l'exception de celles matérialisées par un titre. Elles comprennent les valeurs reçues en pension, quel que soit le support, et les créances se rapportant à des pensions livrées sur titres. Elles sont ventilées entre créances à vue et créances à terme.

Les créances sur les établissements de crédit sont inscrites au bilan à leur valeur nominale ou à leur coût d'acquisition pour les rachats de créances, augmentés des intérêts courus non échus et nets des dépréciations constituées au titre du risque de crédit.

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur durée initiale (à vue ou à terme). Les intérêts courus sont enregistrés en dettes rattachées.

Les garanties reçues sont enregistrées en comptabilité en hors bilan. Elles font l'objet de réévaluations périodiques. La valeur comptable de l'ensemble des garanties prises sur un même crédit est limitée à l'encours de ce crédit.

Créances sur les établissements de crédit	31-déc-25	31-déc-24
Créances à vue	60 181	3 303
Créances à terme	80 000	68 000
Titres et valeurs reçues en pension	0	0
Créances rattachées	372	141
Créances douteuses	0	0
dont créances douteuses compromises	0	0
Dépréciations des créances interbancaires	0	0
Total des créances sur les établissements de crédit :	140 553	71 444

Dettes envers les établissements de crédit	31-déc-25	31-déc-24
Comptes et emprunts à vue	0	0
Comptes et emprunts à terme	0	0
Titres et valeurs données en pension	0	0
Dettes rattachées	0	0
Total des dettes envers les établissements de crédit :	0	0

2.2 - Opérations avec la clientèle

Principes comptables

Les créances sur la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les établissements de crédit, à l'exception de ceux matérialisés par un titre, les valeurs reçues en pension et les créances se rapportant à des pensions livrées sur titres. Elles sont ventilées en créances commerciales, comptes ordinaires débiteurs et autres concours à la clientèle.

Les crédits à la clientèle émis sont inscrits au bilan à leur valeur nominale ou à leur coût d'acquisition pour les rachats de créances, augmentés des intérêts courus non échus et nets des dépréciations constituées au titre du risque de crédit. Les commissions et coûts marginaux de transaction qui font l'objet d'un étalement sont intégrés à l'encours de crédit concerné.

Les garanties reçues sont enregistrées en comptabilité en hors bilan. Elles font l'objet de réévaluations périodiques. La valeur comptable de l'ensemble des garanties prises sur un même crédit est limitée à l'encours de ce crédit.

Les dettes envers la clientèle sont présentées selon leur nature : comptes d'épargne à régime spécial et autres dépôts pour la clientèle. Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés au bilan parmi les dettes rattachées. Le cas échéant, les comptes d'épargne à régime spécial sont présentés sous déduction de la créance sur le fonds d'épargne représentative de la quote-part du total des dépôts collectés centralisée par la Caisse des dépôts et consignations.

Opérations avec la clientèle	31-déc-25	31-déc-24
Créances commerciales	0	0
Comptes ordinaires débiteurs	1	0
Crédits de trésorerie	0	0
Crédits à l'habitat	0	0
Crédits à l'équipement	0	0
Crédits à l'exportation	0	0
Autres crédits à la clientèle	0	0
Prêts subordonnés	0	0
Titres et valeurs reçus en pensio	0	0

dont créances rattachées	0	0
Total des créances envers la clientèle :	1	0

Opérations avec la clientèle	31-déc-25	31-déc-24
Comptes ordinaires créditeurs	906	0
Comptes à terme	40	0
Comptes d'épargne à régime spécial	0	0
Titres donnés en pension livré	0	0
dont créances rattachées	0	0
Total des dettes envers la clientèle :	946	0

NOTE 3 - Immobilisations incorporelles et corporelles

Principes comptables

Une immobilisation incorporelle est un actif non monétaire sans substance physique.

Les immobilisations incorporelles sont inscrites pour leur coût d'acquisition qui comprend le prix d'achat et les frais accessoires. Elles sont amorties selon leur durée probable d'utilisation.

Les solutions informatiques développées en interne sont inscrites à l'actif du bilan pour leur coût de développement dès lors qu'ils remplissent les critères d'immobilisation.

Les solutions informatiques acquises sont amorties sur une durée maximum 5 ans.

Les solutions informatiques développées en interne sont amorties sur leur durée d'utilité ne pouvant excéder 15 ans.

Une immobilisation corporelle est un actif physique détenu, soit pour être utilisé dans la production ou la fourniture de biens ou de services, soit pour être loué à des tiers, soit à des fins de gestion interne et dont l'entité attend qu'il soit utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Les constructions étant des actifs composés de plusieurs éléments ayant des utilisations différentes dès l'origine, chaque élément est comptabilisé séparément à sa valeur d'acquisition et un plan d'amortissement propre à chacun des composants est retenu. Le montant amortissable est la valeur brute sous déduction de la valeur résiduelle lorsque cette dernière est mesurable, significative et durable.

Les autres immobilisations corporelles sont inscrites à leur coût d'acquisition, à leur coût de production ou à leur coût réévalué. Le coût des immobilisations libellé en devises est converti en euros au cours du jour de l'opération. Les biens sont amortis selon la durée de consommation des avantages économiques attendus, soit en général la durée de vie du bien. Le cas échéant, les immobilisations peuvent faire l'objet d'une dépréciation.

Immobilisations	31-déc-25		31-déc-24	
	Montant Brut	Amortis. et provisions	Montant Net	Montant Net
Logiciels et solutions informatiques	1 644	-49	1 595	0
Autres immobilisations incorporelles	28	0	28	0
Total des immobilisations incorporelles	1 672	-49	1 623	0
Terrains et construction	0	0	0	0

Equipements, mobiliers, installations	3 561	-243	3 318	1 373
Autres immobilisations	98	-12	86	5
Total des immobilisations corporelles	3 658	-254	3 404	1 378

NOTE 4 - Autres actifs et passifs et comptes de régularisation

Autres actifs et passifs et Comptes de régularisations	31-déc-25		31-déc-24	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Créances et dettes sociales et fiscales	0	759	550	27
Dépôts de garanties reçu et versés	1 052	0	879	0
Autres débiteurs divers, Autres créditeurs divers	7	5 690	26	373
Total des autres actifs et passifs	1 058	6 450	1 454	400
Comptes d'encaissement et de transfert	526	155	0	0
Charges constatées d'avance	1 598	0	57	0
Total des Comptes de régularisation	2 124	155	57	0

NOTE 5 - Capitaux propres

Le capital social s'élève à 150 000 000 €, divisé en 1 500 000 actions de valeur nominale de 100 €, intégralement libérées et toutes de même catégorie.

	Capital	Réserve légale	Autres réserves et report à nouveau	Résultat de la période	Total des capitaux propres
CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2023	75 000	0	-1 755	-167	73 077
Affectation du résultat 2023			-167	167	0
Résultat de l'exercice 2024				855	855
CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2024	75 000	0	-1 923	855	73 932
Affectation du résultat 2024			855	-855	0
Augmentation de capital	75 000				75 000
Résultat de l'exercice 2025				-6 797	-6 797
CAPITAUX PROPRES AU 31 DECEMBRE 2025	150 000	0	-1 068	-6 797	142 136

NOTE 6- Compte de Résultat

6.1 – Produit Net Bancaire

Principes comptables

Les intérêts et les commissions assimilables par nature à des intérêts sont enregistrés en compte de résultat prorata temporis.

Les autres commissions sont enregistrées selon la nature de la prestation :

- commissions rémunérant une prestation instantanée : enregistrement lors de l'achèvement des prestations ;
- commissions rémunérant une prestation continue ou discontinue avec plusieurs échéances successives échelonnées : enregistrement au fur et à mesure de l'exécution de la prestation.

Produit Net Bancaire (PNB)	31-déc-25		31-déc-24	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Comptes à vue, prêt et emprunt - Etablissement de crédit	1 782	0	2 574	0
Comptes à vue, prêt et emprunt - Clientèle	0	0	0	0
Intérêts, produits et charges et assimilés	1 782	0	2 574	0
Commissions	6	-2	0	0
Autres produits et charges d'exploitation bancaire	4 810	0	0	0
Total du Produit Net Bancaire	6 598	-2	2 574	0

6.2 – Charges générales d'exploitation

Principes comptables

Les charges générales d'exploitation comprennent les frais de personnel dont les salaires et traitements, les charges sociales, les impôts et taxes afférents aux frais de personnel. Sont également enregistrés les autres frais administratifs dont les autres impôts et taxes et la rémunération des services extérieurs.

Charges générales d'exploitation	31-déc-25	31-déc-24
Frais de personnel		
Salaires et traitements	-1 777	-181
Charges sociales	-748	-77
Impôts et taxes sur rémunérations	-188	-2
Total des frais de personnel :	-2 713	-260
Impôts et taxes	-129	-42
Autres charges générales d'exploitation	-10 290	-1 374
Total des charges générales d'exploitation :	-13 132	-1 676

Effectif

L'effectif en activité à fin décembre 2025 est de **46 salariés** (vs. 1 en 2024) répartis entre le siège de Paris et les agences de Paris, Saint-Denis et Marseille.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le total des honoraires enregistrés pour l'année 2025 s'élève à 85 K€ pour KPMG SA.

NOTE 7 - Autres informations

L'activité 2025, de BEA INTERNATIONAL BANK SA est marquée par l'obtention de son agrément pour exercer en tant qu'établissement de crédit, sa transformation en Société Anonyme à Conseil d'Administration et le lancement de l'activité commerciale le 20 novembre 2025

Dans ce contexte la présentation des comptes se fait à compter de 2025 suivant les règles des établissements de crédits, les tableaux ci-après détail le passage du référentiel Plan Comptable Général (PCG) au Plan Comptable des Etablissement de Crédits.

BILAN 31/12/2024*

CHANGEMENT DE REFERENTIEL : PASSAGE DU PLAN COMPTABLE GENERAL /
REGLEMENT ANC 2014-03
AU FORMAT DE PRÉSENTATION DES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT / ANC 2014-07)

Cat	Rubrique	Poste	Créances sur les établissements de crédit	Immobilisations corporelles	Autres actifs	Comptes de régularisation	ACTIF Comptes 2024 en PCG
ACTIF	Actif immobilisé	Autres immobilisations corporelles	0	1 378	0	0	1 378
		Autres immobilisations financières	0	0	879	0	879
	Total Actif immobilisé		0	1 378	879	0	2 257
	Actif circulant	Avances et Acomptes versés sur commandes	0	0	0	0	0
		Créances - Autres créances	0	0	576	0	576
		Valeurs mobilières de placement	68 000	0	0	0	68 000
		Disponibilités	3 444	0	0	0	3 444
		Comptes de régularisation	Charges constatées d'avances	0	0	0	57
	Total- Actif circulant et Comptes de régularisation		71 444	0	576	57	72 076
	Total ACTIF		71 444	1 378	1 454	57	74 332

Cat	Rubrique	Poste	Autres passifs	Capital souscrit	Report à nouveau	Résultat de l'exercice	PASSIF Comptes 2024 en PCG
PASSIF	Capitaux Propres	Capital	0	75 000	0	0	75 000
		Report à nouveau	0	0	-1 923	0	-1 923
		Résultat	0	0	0	855	855
	Total Capitaux Propres		0	75 000	-1 923	855	73 932
	Total Autres fonds propres		0	0	0	0	0
	Total Provisions		0	0	0	0	0
	Dettes	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	373	0	0	0	373
		Dettes fiscales et sociales	27	0	0	0	27
		Dettes diverses - Autres Dettes	0	0	0	0	0
	Total Dettes		400	0	0	0	400
Total PASSIF		400	75 000	-1 923	855	74 332	

* Situation préparée par un expert-comptable et approuvée en date du 11 mars 2025.

COMPTE DE RESULTAT 31/12/2024 *

CHANGEMENT DE REFERENTIEL : PASSAGE DU PLAN COMPTABLE GENERAL /
REGLEMENT ANC 2014-03
AU FORMAT DE PRÉSENTATION DES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT / ANC 2014-07

COMPTE DE RESULTAT 2024						
PLAN COMPTABLE GENERAL			PLAN COMPTABLE DES ETABLISSEMENTS DE CREDITS			

* Situation préparée par un expert-comptable et approuvée en date du 11 mars 2025.