

Association BGE PROVENCE ALPES

7 RUE GASTON FLOTTE

13012 MARSEILLE

Dossier financier de l'exercice en Euros

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

- Les comptes annuels

*Certifié conforme à
l'original*

Fait à MARSEILLE

Le 18/06/2025

LOUISOR Eddie

EXPERT- COMPTABLE

Le Président
P. TORRE

Le Trésorier
Bernard CATALA



AUDIT EXPERTISE PATRIMOINE

205 Avenue du Prado

1er étage B106

13008 MARSEILLE

04.91.41.51.89

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12		Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros %
	Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles					
	Frais d'établissement					
	Frais de développement					
	Concessions, brevets et droits similaires	5 799	5 714	85	565	480 84.96
	Fonds commercial (1)					
	Autres immobilisations incorporelles					
	Avances et acomptes					
	Immobilisations corporelles					
	Terrains	69 750		69 750	69 750	
	Constructions	395 250	48 406	346 844	366 607	19 763 5.39
	Installations techniques, matériel et outillage	6 452	5 040	1 412	2 897	1 485 51.26
	Autres immobilisations corporelles	449 148	261 428	187 720	186 346	1 375 0.74
	Immobilisations en cours					
	Avances et acomptes					
	Immobilisations financières (2)					
	Participations mises en équivalence					
	Autres participations	20 000		20 000	20 000	
	Créances rattachées à des participations					
	Autres titres immobilisés	35 689		35 689	17 462	18 227 104.38
	Prêts					
	Autres immobilisations financières	9 934		9 934	15 231	5 297 34.78
	Total II	992 023	320 588	671 435	678 858	7 423 1.09
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours					
	Matières premières, approvisionnements					
	En-cours de production de biens					
	En-cours de production de services					
	Produits intermédiaires et finis					
	Marchandises					
	Avances et acomptes versés sur commandes					
	Créances (3)					
	Clients et comptes rattachés	838 302		838 302	384 952	453 350 117.77
	Autres créances	424 734		424 734	369 376	55 359 14.99
Comptes de Régularisation	Capital souscrit - appelé, non versé					
	Valeurs mobilières de placement					
	Disponibilités	199 507		199 507	525 659	326 153 62.05
	Charges constatées d'avance (3)	16 941		16 941	6 825	10 116 148.22
	Total III	1 479 484		1 479 484	1 286 812	192 672 14.97
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)					
	Primes de remboursement des obligations (V)					
	Ecart de conversion actif (VI)					
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		2 471 507	320 588	2 150 919	1 965 669	185 249 9.42

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2024	12	Exercice N-1 31/12/2023	12	Ecart N / N-1	
		Euros				%	
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation						
	Réserves						
	Réserve légale						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	904	903	878	475	26	3.01
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	30	562	39	705	9	23.03
	Subventions d'investissement Provisions réglementées						
	Total I	935	466	918	180	17	1.88
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées						
	Total II						
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges						
	Total III						
DETTES (I)	Dettes financières						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	659	793	727	223	67	9.27
	Concours bancaires courants	160	875			160	875
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes d'exploitation						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	76	496	56	630	19	35.08
	Dettes fiscales et sociales	286	121	217	134	68	31.77
Comptes de Régularisation	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			5	612	5	100.00
	Autres dettes	1	063	544		520	95.61
	Produits constatés d'avance (1)	31	105	40	347	9	22.91
	Total IV	1	215	453	1	047	489
Ecart de conversion passif (V)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)		2	150	919	1	965	669
						185	249
							9.42

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

1 215 453 387 384

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
Produits d'exploitation (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de biens							
Production vendue de services	1 549 926	14 740	1 564 666	1 425 223		139 443	9.78
Chiffre d'affaires NET	1 549 926	14 740	2 519 518	2 414 212		105 306	4.36
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			919 929	947 508		27 580	2.91
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			21 698	22 547		850	3.77
Autres produits			13 225	18 933		5 708	30.15
Total des Produits d'exploitation (I)			2 519 518	2 414 212		105 306	4.36
Charges d'exploitation (2)							
Achats de marchandises							
Variation de stock (marchandises)							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)							
Autres achats et charges externes *			574 136	518 534		55 603	10.72
Impôts, taxes et versements assimilés			114 541	103 105		11 436	11.09
Salaires et traitements			1 363 003	1 305 962		57 042	4.37
Charges sociales			370 209	372 099		1 889	0.51
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			48 966	40 820		8 146	19.96
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			1 771	2 312		541	23.39
Total des Charges d'exploitation (II)			2 472 627	2 342 831		129 796	5.54
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			46 891	71 381		24 490	34.31
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges affectées à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations (3)		18		127	109	85.99
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		339			339	
Autres intérêts et produits assimilés (3)						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V		357		127	230	181.03
Charges financières						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)		16 169		9 859	6 310	64.00
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI		16 169		9 859	6 310	64.00
2. Résultat financier (V-VI)		15 812		9 732	6 080	62.47
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)		31 079		61 649	30 570	49.59
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		14 598		548	14 050	NS
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		7 903		13 116	5 213	39.75
Total VII		22 501		13 663	8 837	64.68
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		23 017		35 330	12 313	34.85
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				277	277	100.00
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Total VIII		23 017		35 607	12 590	35.36
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		517		21 944	21 427	97.64
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
Total des produits (I+III+V+VII)		2 542 375		2 428 002	114 373	4.71
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)		2 511 813		2 388 297	123 516	5.17
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)		30 562		39 705	9 143	23.03

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable



OLLIVIER & ASSOCIÉS

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Jean-François COUTANT
Olivier NICOLAÏ
Alain BOURGOIN
Tarik MAGANE

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes Associés

BGE PROVENCE ALPES MÉDITERRANÉE

ASSOCIATION LOI 1901

SIÈGE SOCIAL : 7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPÔLE 12

13012 MARSEILLE

SIREN N° 334 472 792

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES - EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2024**

Aux Membres de l'association,

I – OPINION :

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association BGE PROVENCE ALPES MÉDITERRANÉE ACCÈS CONSEIL relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

II - FONDEMENT DE L'OPINION :

Référentiel d'audit :

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance :

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de Commerce et par le code de déontologie de la profession de Commissaire aux Comptes sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.



III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

IV - VERIFICATION DES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION :

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

V - RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS :

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.



VI - RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS :

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du Code de Commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Marseille, le 25 juin 2025

Pour le cabinet OLLIVIER & ASSOCIÉS
Commissaire aux comptes

Le mandataire social,

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'C' followed by several vertical strokes and a long horizontal line extending to the right.

Olivier NICOLAÏ
Commissaire aux Comptes Associé

BILAN ACTIF

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
A. LE ROCHAMBEAU
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 000 € EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	5 799	5 714	85	565	480	84.96
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains	69 750		69 750	69 750		
	Constructions	395 250	48 406	346 844	366 607	19 763	5.39
	Installations techniques Matériel et outillage	455 600	266 468	189 133	189 243	110	0.06
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	20 000		20 000	20 000		
	Autres titres immobilisés	35 689		35 689	17 462	18 227	104.38
	Prêts						
	Autres	9 934		9 934	15 231	5 297	34.78
Total I		992 023	320 588	671 435	678 858	7 423	1.09
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	838 302		838 302	384 952	453 350	117.77
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	424 734		424 734	369 376	55 359	14.99
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	199 507		199 507	525 659	326 153	62.05
	Charges constatées d'avance (2)	16 941		16 941	6 825	10 116	148.22
	Total II	1 479 484		1 479 484	1 286 812	192 672	14.97
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 471 507	320 588	2 150 919	1 965 669	185 249	9.42

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecart de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité						
	Autres						
	Report à nouveau	666 040		626 335		39 705	6.34
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	30 562		39 705		9 143	23.03
	Situation nette (sous total)	696 603		666 040		30 562	4.59
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	696 603		666 040		30 562	4.59
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
PROVISIONS	Fonds dédiés	238 863		252 140		13 277	5.27
	Total II	238 863		252 140		13 277	5.27
DETTES (1)	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
DETTES (1)	Total III						
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	820 668		727 223		93 445	12.85
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	76 496		56 630		19 866	35.08
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	286 121		217 134		68 987	31.77
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			5 612		5 612	100.00
	Autres dettes	1 063		544		520	95.61
	Instruments de trésorerie						
TOTAL GENERAL	Produits constatés d'avance	31 105		40 347		9 242	22.91
	Total IV	1 215 453		1 047 489		167 963	16.03
Ecart de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 150 919		1 965 669		185 249	9.42

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

		Exercice N			31/12/2024		12		Exercice N-1		31/12/2023		12		Ecart N / N-1	
		France		Exportation		Total		31/12/2023		12		Euros		%		
Produits d'exploitation	<div>OLLIVIER & ASSOCIÉS</div> <div>SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE</div> <div>COMMISSAIRE AUX COMPTES</div> <div>"LE ROCHAMBEAU"</div> <div>404 RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE</div> <div>SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS</div> <div>RCS Marseille B 070 804 299</div>															
	Ventes de marchandises															
	Production vendue de biens															
	Production vendue de services															
	Chiffre d'affaires NET															
		1 549 926		14 740		1 564 666		1 425 223				139 443		9.78		
		1 549 926		14 740		2 519 518		2 414 212				105 306		4.36		
Production stockée																
Production immobilisée																
Subventions d'exploitation						919 929		947 508				27 580		2.91		
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges						21 698		22 547				850		3.77		
Autres produits						13 225		18 933				5 708		30.15		
Total des Produits d'exploitation (I)						2 519 518		2 414 212				105 306		4.36		
Charges d'exploitation (2)																
Achats de marchandises																
Variation de stock (marchandises)																
Achats de matières premières et autres approvisionnements																
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)																
Autres achats et charges externes *						574 136		518 534				55 603		10.72		
Impôts, taxes et versements assimilés						114 541		103 105				11 436		11.09		
Salaires et traitements						1 363 003		1 305 962				57 042		4.37		
Charges sociales						370 209		372 099				1 889		0.51		
Dotations aux amortissements et dépréciations																
Sur immobilisations : dotations aux amortissements						48 966		40 820				8 146		19.96		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations																
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations																
Dotations aux provisions																
Autres charges						1 771		2 312				541		23.39		
Total des Charges d'exploitation (II)						2 472 627		2 342 831				129 796		5.54		
1 - Résultat d'exploitation (I-II)						46 891		71 381				24 490		34.31		
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun																
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)																
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)																

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2024 12	31/12/2023 12	Euros	%
<div> OLLIVIER & ASSOCIÉS SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE COMMISSAIRE AUX COMPTES "LE ROCHAMBEAU" 494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE SARL AU CAPITAL DE 90 0000 € EUROS RCS Marseille B 070 804 299 </div>				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (3)	18	127	109	85.99
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)	339		339	
Autres intérêts et produits assimilés (3)				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	357	127	230	181.03
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	16 169	9 859	6 310	64.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	16 169	9 859	6 310	64.00
2. Résultat financier (V-VI)	15 812	9 732	6 080	62.47
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	31 079	61 649	30 570	49.59
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	14 598	548	14 050	NS
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	7 903	13 116	5 213	39.75
Total VII	22 501	13 663	8 837	64.68
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	23 017	35 330	12 313	34.85
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		277	277	100.00
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Total VIII	23 017	35 607	12 590	35.36
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	517	21 944	21 427	97.64
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
Total des produits (I+III+V+VII)	2 542 375	2 428 002	114 373	4.71
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	2 511 813	2 388 297	123 516	5.17
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	30 562	39 705	9 143	23.03

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier

: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Notre association "BGE ACCES CONSEIL" a bénéficié de la mise à disposition d'un bureau de la Maison de l'Economie, sise au 313 avenue du Château Galliéni à Fréjus (83600) ce qui constitue un avantage avec la valorisation du loyer qui est estimé à 2 039 €/an (hors charges). La valeur de celui-ci correspond au montant du loyer perçu si le bien avait été loué.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus
Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2024 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

Les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	5 799		8 409
Terrains	69 750		
Constructions sur sol propre	395 250		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	6 452		
Installations générales agencements aménagements divers	185 715		7 246
Matériel de transport	83 149		17 148
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	151 672		6 196
TOTAL	891 988		30 590
Autres participations	20 000		
Autres titres immobilisés	25 365		10 324
Prêts, autres immobilisations financières	15 231		2 448
TOTAL	60 595		12 773
TOTAL GENERAL	958 382		51 771

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		8 409	5 799	5 799
Terrains			69 750	69 750
Constructions sur sol propre			395 250	395 250
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			6 452	6 452
Installations générales agencements aménagements divers			192 961	192 961
Matériel de transport		300	99 996	99 996
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		1 677	156 191	156 191
TOTAL		1 977	920 600	920 600
Autres participations			20 000	20 000
Autres titres immobilisés			35 689	35 689
Prêts, autres immobilisations financières		7 745	9 934	9 934
TOTAL		7 745	65 623	65 623
TOTAL GENERAL		18 131	992 023	992 023

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		5 234	480		5 714
Constructions sur sol propre		28 643	19 763		48 406
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		3 555	1 485		5 040
Installations générales agencements aménagements divers		51 506	8 190		59 696
Matériel de transport		70 420	4 259		74 679
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		112 264	14 790		127 053
TOTAL		266 388	48 486		314 874
TOTAL GENERAL		271 622	48 966		320 588
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	480				
Constructions-sur sol propre	19 763				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 485				
Instal.générales agenc.aménag.divers	8 190				
Matériel de transport	4 259				
Matériel de bureau informatique mobilier	14 790				
TOTAL	48 486				
TOTAL GENERAL	48 966				

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Report à nouveau	626 335		79 411	39 705	666 040
Excédent ou déficit de l'exercice	39 705		30 562	39 705	30 562
Situation nette	666 040		109 973	79 410	696 603
TOTAL I	666 040		109 973	79 410	696 603

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Subventions d'exploitation	252 139		352 076				238 863
MPE 2021	45 140		45 140				
MPE 2022	52 295		41 042				11 253
MPE 2023	154 704		96 494				58 210
MPE 2024			169 400				169 400
TOTAL	252 139		352 076				238 863

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

OLLIVIER & ASSOCIÉS
 SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 "LE ROCHAMBEAU"
 494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
 SARL AU CAPITAL DE 90 0000 €EUROS
 RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	7 903		7 903		
TOTAL	7 903		7 903		
TOTAL GENERAL	7 903		7 903		
Dont dotations et reprises exceptionnelles			7 903		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	9 934	9 934	
Autres créances clients	838 302	838 302	
Personnel et comptes rattachés	9 801	9 801	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	117	117	
Divers état et autres collectivités publiques	9 500	9 500	
Débiteurs divers	405 317	405 317	
Charges constatées d'avance	16 941	16 941	
TOTAL	1 289 911	1 289 911	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	160 875	160 875		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	659 793	85 780	201 700	372 313
Fournisseurs et comptes rattachés	76 496	76 496		
Personnel et comptes rattachés	107 182	107 182		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	97 276	97 276		
Autres impôts taxes et assimilés	81 662	81 662		
Autres dettes	1 063	1 063		
Produits constatés d'avance	31 105	31 105		
TOTAL	1 215 453	641 440	201 700	372 313
Emprunts remboursés en cours d'exercice	67 430			

Variation des fonds propres

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances usagers et comptes rattachés	652 213
Autres créances	219 475
Total	871 688

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 774
Dettes fiscales et sociales	126 916
Total	137 690

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	16 941
Total	16 941
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	31 105
Total	31 105

Subventions d'équipement

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

Engagements financiers

Engagements donnés

Engagements reçus

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 EUROS
RCS Marseille B 070 804 299

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Crédit bail

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Inventaire du portefeuille de valeurs mobilières

OLLIVIER & ASSOCIÉS
SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
"LE ROCHAMBEAU"
494, RUE PARADIS - 13008 MARSEILLE
SARL AU CAPITAL DE 90 0000 EUROS
RCS Marseille B 070 804 299