



## **OLLIVIER & ASSOCIÉS**

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE  
ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

**Pierre GRAMMATICO**  
**Jean-François COUTANT**  
**Olivier NICOLAÏ**  
Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes Associés

**UNION RÉGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION**

**U.R.B.G.E.**

7 RUE GASTON DE FLOTTE

ACTIPOLE 12

13012 MARSEILLE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES - EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2021**

S.A.R.L. au capital de 90.000 € – 070 804 299 RCS MARSEILLE

Immeuble « Le Rochambeau » - 494, rue Paradis – 13008 MARSEILLE – Tél. 04 96 203 400 – Fax 04 96 203 409 – Site : [www.ollivier-associes.com](http://www.ollivier-associes.com)  
Société inscrite au Tableau de l'Ordre de Marseille et à la Compagnie des Commissaires aux Comptes d'Aix en Provence

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
AU 31 DECEMBRE 2021**

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 UNION REGIONALE DES BOUTIQUES DE GESTION PACA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, 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 qui nous sont applicables et par le Code de déontologie de la Profession de Commissaire aux Comptes, sur la période du 1er janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

### **III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :**

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 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 de gestion 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.823-10-1 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 :

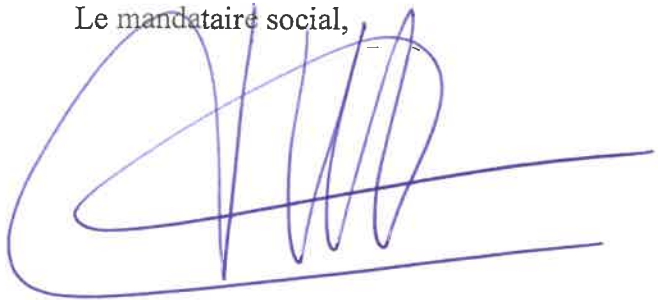
- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 22 juin 2022

Pour le cabinet OLLIVIER & ASSOCIES  
Commissaire aux comptes

Le mandataire social,

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

Olivier NICOLAÏ  
Commissaire aux Comptes Associé

## BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2021 12			Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	301	301				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques Matériel et outillage	9 793	9 211	583		583	
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées	91		91	91		
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres						
	<b>Total I</b>	10 186	9 511	674	91	583	637.30
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				8 000	8 000	100.00
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	389 381		389 381	224 974	164 407	73.08
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	41 964		41 964	43 264	1 301	3.01
	Charges constatées d'avance (2)						
	<b>Total II</b>	431 344		431 344	276 238	155 106	56.15
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		441 530	9 511	432 019	276 329	155 689	56.34

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

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

ATTENTION: RESULTAT BILAN diffèrent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2021 12	Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres</b>				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	50 091	27 632	22 459	81.28
	<b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>	10 988	22 386	11 398	50.91
	<b>Situation nette (sous total)</b>	61 079	50 018	11 061	22.11
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	<b>Total I</b>	61 079	50 018	11 061	22.11
FONDS DÉDIÉS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés				
	<b>Total II</b>				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	<b>Total III</b>				
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	33 687	10 952	22 734	207.58
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	4 150	8 038	3 888	48.37
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	333 103	207 321	125 782	60.67
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
	<b>Total IV</b>	370 940	226 312	144 628	63.91
	Ecarts de conversion passif (V)				
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	432 019	276 329	155 689	56.34

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

(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		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Cotisations	6 000		6 000			
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	66 000		57 000		9 000	15.79
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	34 200		7 000		27 200	388.57
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	4 932		12 014		7 082	58.95
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	7		11		4	34.57
<b>Total I</b>	<b>111 139</b>		<b>82 025</b>		<b>29 114</b>	<b>35.49</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	58 332		29 598		28 734	97.08
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	53				53	
Salaires et traitements	33 594		28 255		5 339	18.90
Charges sociales	9 390		6 875		2 515	36.58
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	37		98		61	62.06
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	78		2		75	NS
<b>Total II</b>	<b>101 483</b>		<b>64 827</b>		<b>36 656</b>	<b>56.54</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>9 656</b>		<b>17 197</b>		<b>7 542</b>	<b>43.85</b>

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs





## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2021 12	Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	23		23	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total III</b>	23		23	
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées		2 686	2 686	100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total IV</b>		2 686	2 686	100.00
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	23	2 686	2 709	100.84
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	9 678	14 511	4 833	33.30
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	1 310	9 489	8 179	86.19
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>Total V</b>	1 310	9 489	8 179	86.19
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion		1 541	1 541	100.00
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
<b>Total VI</b>		1 541	1 541	100.00
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	1 310	7 948	6 638	83.52
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>				
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>				
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	112 471	91 514	20 958	22.90
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	101 483	69 055	32 428	46.96
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	10 988	22 459	11 471	51.07

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

ATTENTION : RESULTAT BILAN différent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

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

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant

### - 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.

#### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

#### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	301		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 174		620
TOTAL	9 174		620
Autres participations	91		
TOTAL	91		
TOTAL GENERAL	9 566		620

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			301	301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			9 793	9 793
TOTAL			9 793	9 793
Autres participations			91	91
TOTAL			91	91
TOTAL GENERAL			10 186	10 186

#### 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	301			301
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	9 174	37		9 211
TOTAL	9 174	37		9 211
TOTAL GENERAL	9 474	37		9 511

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	37				
TOTAL	37				
TOTAL GENERAL	37				

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

ATTENTION : RESULTAT BILAN diffèrent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

### Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Personnel et comptes rattachés	18	18	
Divers état et autres collectivités publiques	15 000	15 000	
Débiteurs divers	374 363	374 363	
<b>TOTAL</b>	<b>389 381</b>	<b>389 381</b>	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	33 687	33 687		
Personnel et comptes rattachés	1 904	1 904		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 954	1 954		
Autres impôts taxes et assimilés	292	292		
Autres dettes	333 103	333 103		
<b>TOTAL</b>	<b>370 940</b>	<b>370 940</b>		

### 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.

#### Subventions d'équipement

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

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

#### Ventilation des subventions

### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

#### Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.  
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

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

