

RCS : MARSEILLE

Code greffe : 1303

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de MARSEILLE atteste l'exactitude des informations
transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2003 B 01337

Numéro SIREN : 448 503 003

Nom ou dénomination : BCAF INVESTISSEMENT

Ce dépôt a été enregistré le 13/10/2021 sous le numéro de dépôt 23703

Comptes annuels

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

BCAF INVESTISSEMENT

150 Chemin de la Gasteaude
13400 AUBAGNE

APE : 6420Z -
Siret : 44850300300015



mazars

MAZARS EXPERTS ET CONSEILS

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau
de l'ordre des experts comptables
300 Avenue du prado

13008 Marseille

Tél : 04.88.66.86.00

Fax : 04.88.66.86.01

Courriel : marseille.accueil@mazars.fr

Web : www.mazars.fr

 Sommaire

Etats de synthèse	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	5
Compte de résultat	6
Compte de résultat (suite)	7
Annexe	9
Règles et méthodes comptables	10
Notes sur le bilan	12



Etats de synthèse

Bilan Actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 30/06/2021	Net 30/06/2020
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaire				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles	31 363	30 276	1 087	3 180
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	8 425	8 425		
Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656	2 656		
Autres immobilisations corporelles	243 504	177 615	65 890	55 623
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	2 230 723	3 751	2 226 972	190 521
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	280		280	280
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	2 516 952	222 723	2 294 229	249 603
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				10 271
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	294 312		294 312	233 355
Autres créances	1 430 970		1 430 970	1 513 783
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement	2 182 982	73 448	2 109 533	2 160 954
Disponibilités	1 177 357		1 177 357	233 007
Charges constatées d'avance (3)	13 074		13 074	11 687
TOTAL ACTIF CIRCULANT	5 098 695	73 448	5 025 246	4 163 059
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	7 615 647	296 171	7 319 476	4 412 662
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan Passif

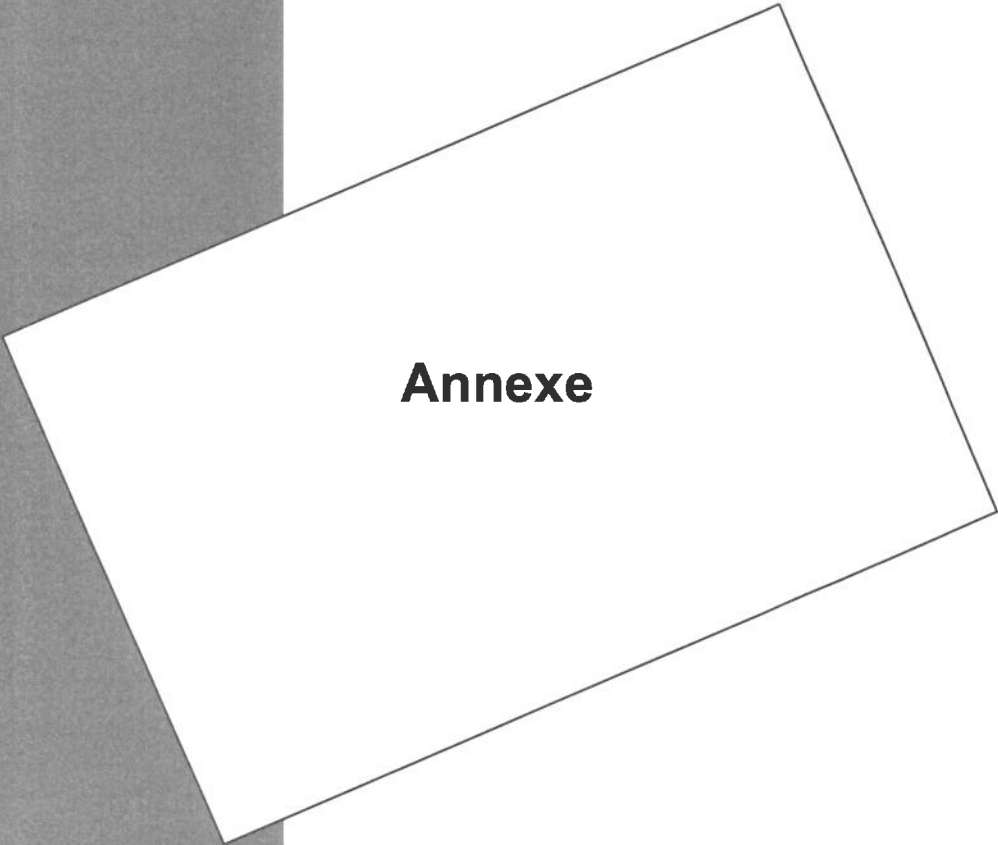
	30/06/2021	30/06/2020
CAPITAUX PROPRES		
Capital	343 900	343 900
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	174 453	174 453
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	32 960	32 960
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 066 063	3 247 383
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 193 755	-181 319
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 811 131	3 617 376
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	72 587	30 160
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	72 587	30 160
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 448 176	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	3 660	490 592
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 008	23 429
Dettes fiscales et sociales	207 510	76 044
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	539 703	7 061
Produits constatés d'avance (1)	199 700	168 000
TOTAL DETTES	2 435 757	765 126
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	7 319 476	4 412 662
(1) Dont à plus d'un an (a)	1 232 143	
(1) Dont à moins d'un an (a)	1 203 614	765 126
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	30/06/2021	30/06/2020
Produits d'exploitation (1)		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	409 921	382 327
Chiffre d'affaires net	409 921	382 327
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	11 938	
Autres produits	2	68
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	421 860	382 395
Charges d'exploitation (2)		
Achats de marchandises		
Variations de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variations de stock		
Autres achats et charges externes (a)	111 432	105 716
Impôts, taxes et versements assimilés	4 217	5 015
Salaires et traitements	239 741	194 236
Charges sociales	133 849	105 346
Dotations aux amortissements et dépréciations :		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	17 134	16 551
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions	54 365	15 475
Autres charges	12	2 066
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	560 749	444 405
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-138 889	-62 010
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		
Produits financiers		
De participation (3)	766 795	17 714
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
Autres intérêts et produits assimilés (3)	79 755	44 429
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	314 716	96 445
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	322 876	89 633
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	1 484 142	248 221
Charges financières		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	74 198	203 256
Intérêts et charges assimilées (4)	3 559	87 963
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	3 734	80 311
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	81 491	371 529
RESULTAT FINANCIER (V-VI)	1 402 651	-123 308
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	1 263 762	-185 318

Compte de résultat (suite)

	30/06/2021	30/06/2020
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)		
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	17	90
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	17	90
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-17	-90
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	69 990	-4 089
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	1 906 002	630 616
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	712 248	811 935
BENEFICE OU PERTE	1 193 755	-181 319
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier	4 827	5 125
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		



Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : BCAF INVESTISSEMENT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/06/2021, dont le total est de 7 319 476 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 1 193 755 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2020 au 30/06/2021.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels au 30/06/2021 ont été établis en conformité avec les dispositions du code de Commerce (articles L123-12 à L123-28), du règlement ANC N° 2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015, et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, et des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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 de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables

Titres de participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	31 363			31 363
Immobilisations incorporelles	31 363			31 363
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	31 362		22 937	8 425
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656			2 656
- Installations générales, agencements aménagements divers	134 433	23 751	10 656	147 528
- Matériel de transport	13 913			13 913
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	86 312	1 558	5 807	82 064
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	268 676	25 309	39 399	254 586
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	193 522	2 037 201		2 230 723
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	280			280
Immobilisations financières	193 802	2 037 201		2 231 003
ACTIF IMMOBILISE	493 841	2 062 511	39 399	2 516 952

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		25 309	2 037 201	2 062 511
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		25 309	2 037 201	2 062 511
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		39 399		39 399
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		39 399		39 399

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	28 183	2 092		30 276
Immobilisations incorporelles	28 183	2 092		30 276
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	31 362		22 937	8 425
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 656			2 656
- Installations générales, agencements aménagements divers	91 984	11 307	10 656	92 636
- Matériel de transport	2 203	2 783		4 985
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	84 848	952	5 807	79 993
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	213 053	15 042	39 399	188 696
ACTIF IMMOBILISE	241 236	17 134	39 399	218 972

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 738 636 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Autres	280		280
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	294 312	294 312	
Autres	1 430 970	1 430 970	
Charges constatées d'avance	13 074	13 074	
Total	1 738 636	1 738 356	280

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	10 800
ETAT PRODUITS A RECEVOIR	2 730
ASSOCIES INTERETS COURUS	15 265
Total	28 795

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 343 900,00 euros décomposé en 3 439 titres d'une valeur nominale de 100,00 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	3 439	100,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	3 439	100,00

Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	30 160	30 496	11 938		72 587
Total	30 160	30 496	11 938		72 587
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		54 365	11 938		
Financières					
Exceptionnelles					

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 435 757 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	1 448 176	216 033	857 143	375 000
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	3 660	3 660		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 008	37 008		
Dettes fiscales et sociales	207 510	207 510		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	539 703	539 703		
Produits constatés d'avance	199 700	199 700		
Total	2 435 757	1 203 614	857 143	375 000
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	1 500 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	53 571			
(**) Dont envers Groupe et associés	3 660			

Charges à payer

	Montant
FOURN FACTURES NON PARVENUES.	2 786
INT COURUS/EMPRUNTS ETABLISSTS CRED	1 748
ASSOCIES OPERATIONS COMMUN. INT COU	2 804
PERS CONGES A PAYER	4 913
ORG.SOC. CONGES A PAYER	1 707
ORG.SOC. AUTRES CHARGES A PAYER	72 559
ETAT AUTRES CHARGES A PAYER	1 502
Total	88 018

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	13 074		
Total	13 074		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES D AVANCE	199 700		
Total	199 700		

BCAF INVESTISSEMENT

Société Par Actions Simplifiée au capital de 343 900,00 €

Siège social : 150 chemin de la Gasteaude

13400 AUBAGNE

448 503 003 RCS MARSEILLE

TEXTE DE LA RESOLUTION D'AFFECTATION DE RESULTAT SOUmise ET ADOpTEE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE EN DATE DU 1^{ER} OCTOBRE 2021

DEUXIÈME RESOLUTION

L'assemblée générale sur proposition du président décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 juin 2021, s'élevant à 1 193 754,76 €, de la manière suivante :

- Un résultat de	1 193 754.76 €
- Affectation d'une somme de	1 430.00 €
au compte de "réserve légale", pour la porter à 10 % du capital social,	
- Une somme de	442 929.73 €
à la distribution de dividende, soit par action, un montant de 128.80 €	
- et le solde, soit	749 395.03 €
au compte "Report à nouveau"	

En conséquence, chaque titre se verra attribuer un dividende de 128,80 €.

Ce dividende sera mis en paiement à compter de ce jour et au plus tard le 30 mars 2022, sous déduction pour les associés personnes physiques des prélèvements sociaux et forfaitaires ou des acomptes non libératoires d'impôts sur le revenu.

Rappel des dividendes antérieurement distribués

L'assemblée générale, pour répondre aux prescriptions de l'article 243 bis du Code général des impôts, rappelle qu'il n'a pas été procédé à une distribution de dividendes, au titre des trois exercices précédents.

Certifié conforme par le Président