

# ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2019 au 31/12/2019

2019

## SAS VERACASH

42 RUE TAUZIA  
33800 BORDEAUX



### Dupouy

6-8 AVENUE DES SATELLITES  
PARC SEXTANT - BAT B - CS80040  
33187 LE HAILLAN CEDEX  
FRANCE

Tel +33 (5) 56 13 81 00  
Mail [contact@crowe-dupouy.fr](mailto:contact@crowe-dupouy.fr)

# Sommaire

## 1. COMPTES ANNUELS

Rapport de l'Expert-Comptable	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
Annexe	
<i>Règles et méthodes comptables</i>	6
<i>Faits caractéristiques</i>	8
<i>Notes sur le bilan</i>	9
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	16
<i>Autres informations</i>	17

## 2. DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé	19
Compte de résultat détaillé	23

## 3. LIASSE FISCALE

**ETATS FINANCIERS**

**2019**

**Période du 01/01/2019 au 31/12/2019**

**COMPTES ANNUELS**

## Rapport de l'Expert-Comptable

### COMPTE RENDU DES TRAVAUX DU PROFESSIONNEL DE L'EXPERTISE COMPTABLE

---

Conformément à la mission qui nous a été confiée par et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 01/01/1900, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de la société SAS VERACASH relatifs à l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en euros
Total bilan	2 998 471
Chiffre d'affaires	29 417 660
<b>Résultat net comptable (Bénéfice)</b>	<b>5 331</b>

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à LE HAILLAN  
Le 30/06/2020

Christophe COUFFITTE  
Expert-Comptable

## Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>ACTIF</b>				
Capital souscrit non appelé				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement	81 775	81 775		16 355
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	1 370 778	454 323	916 455	756 398
Fonds commercial	1 600 000		1 600 000	1 600 000
Autres immobilisations incorporelles				5 500
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	856	147	709	794
Autres immobilisations corporelles	42 935	28 515	14 420	20 477
Immob. en cours / Avances & acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	9 596		9 596	3 456
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 105 939</b>	<b>564 760</b>	<b>2 541 179</b>	<b>2 402 980</b>
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approv.	17 122		17 122	4 164
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<b>Avances et acomptes</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances</b>				
Clients et comptes rattachés	7 435		7 435	29 256
Fournisseurs débiteurs	600		600	374
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices				30 128
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	26 264		26 264	19 296
Autres créances	4 492		4 492	1 833
<b>Disponibilités et divers</b>				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	380 543		380 543	284 109
Charges constatées d'avance	20 836		20 836	27 879
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>457 292</b>		<b>457 292</b>	<b>397 038</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 563 231</b>	<b>564 760</b>	<b>2 998 471</b>	<b>2 800 018</b>

## Bilan

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>PASSIF</b>		
Capital social ou individuel	118 868	118 868
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	2 056 612	2 056 612
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	134	134
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-1 000 085	-559 880
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>5 331</b>	<b>-440 205</b>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>1 180 859</b>	<b>1 175 529</b>
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Provisions pour risques	53 148	53 148
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>53 148</b>	<b>53 148</b>
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	364 738	149 039
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	284 427	90 165
Dettes fiscales et sociales	67 707	84 345
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 047 591	1 244 171
Produits constatés d'avance		3 622
<b>DETTES</b>	<b>1 764 464</b>	<b>1 571 341</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>2 998 471</b>	<b>2 800 018</b>

## Compte de résultat

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois
<b>Produits d'exploitation</b>		
Ventes de marchandises	28 604 554	17 422 185
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	813 106	697 730
<b>Chiffre d'affaires net</b>	<b>29 417 660</b>	<b>18 119 914</b>
<b>Dont à l'exportation</b>		
Production stockée		
Production immobilisée	58 666	29 294
Subventions d'exploitation	764	2 369
Autres produits	26 695	45 338
<b>Total</b>	<b>29 503 785</b>	<b>18 196 916</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises	28 349 250	17 445 637
Variation de stock (m/ses)		
Achats de m.p & aut.approv.	36 180	10 300
Variation de stock (m.p.)	-12 958	46
Autres achats & charges externes	478 489	482 848
Impôts, taxes et vers. assim.	109 427	109 232
Salaires et Traitements	225 257	234 968
Charges sociales	65 800	79 590
Amortissements et provisions	229 616	176 231
Autres charges	70	
<b>Total</b>	<b>29 481 131</b>	<b>18 538 850</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>22 654</b>	<b>-341 935</b>
<b>Opérations en commun</b>	<b>-399</b>	<b>-155</b>
<b>Produits financiers</b>	<b>2 812</b>	<b>43</b>
<b>Charges financières</b>	<b>36 248</b>	<b>49 957</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-33 437</b>	<b>-49 913</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-11 182</b>	<b>-392 003</b>
<b>Produits exceptionnels</b>	<b>18 688</b>	<b>8 631</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>2 175</b>	<b>56 833</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>16 513</b>	<b>-48 202</b>
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>5 331</b>	<b>-440 205</b>

## Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS VERACASH

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2019, dont le total est de 2 998 471 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 5 331 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 30/03/2020 par les dirigeants de l'entreprise.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2019 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014, modifié par le règlement ANC n°2015-06 du 23 novembre 2015 et par le règlement ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016.

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.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

#### Amortissements

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

- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 5 à 10 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

### Fonds commercial

---

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

### Stocks

---

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

### Créances

---

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une 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.

### 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.

## Faits caractéristiques

## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

## Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement	81 775			81 775
- Fonds commercial	1 600 000			1 600 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 014 434	356 344		1 370 778
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>2 696 208</b>	<b>356 344</b>		<b>3 052 553</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	856			856
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	37 604	5 331		42 935
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>38 460</b>	<b>5 331</b>		<b>43 791</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	3 456	6 140		9 596
<b>Immobilisations financières</b>	<b>3 456</b>	<b>6 140</b>		<b>9 596</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>2 738 125</b>	<b>367 815</b>		<b>3 105 939</b>

## Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
<b>Ventilation des augmentations</b>				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	356 344	5 331	6 140	367 815
Apports				
Créations				
Réévaluations				
<b>Augmentations de l'exercice</b>	<b>356 344</b>	<b>5 331</b>	<b>6 140</b>	<b>367 815</b>
<b>Ventilation des diminutions</b>				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
<b>Diminutions de l'exercice</b>				

## Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

	31/12/2019
Éléments achetés	1 600 000
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
<b>Total</b>	<b>1 600 000</b>

Un test de dépréciation est effectué à la clôture de l'exercice. Une provision est constituée lorsqu'il existe un indice de perte de valeur, tel que la valeur cumulée de l'actif sous-jacent (et de la quote-part de mali affectée à cet actif) est supérieure à la valeur d'inventaire de celui-ci.

La méthode retenue pour déterminer la valeur d'inventaire est la méthode DCF (Discounted Cash Flow).

Nous n'avons relevé aucun indice de perte de valeur à la clôture du présent exercice.

## Notes sur le bilan

## Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	65 420	16 355		81 775
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	252 536	201 787		454 323
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>317 956</b>	<b>218 142</b>		<b>536 097</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	62	86		147
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	17 127	11 389		28 515
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>17 189</b>	<b>11 474</b>		<b>28 663</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>335 144</b>	<b>229 616</b>		<b>564 760</b>

## Notes sur le bilan

### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 69 223 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
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	9 596		9 596
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	7 435	7 435	
Autres	31 356	31 356	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	20 836	20 836	
<b>Total</b>	<b>69 223</b>	<b>59 627</b>	<b>9 596</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

#### Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	7 222
FOURNISSEURS AVOIR A RECEVOIR	600
<b>Total</b>	<b>7 822</b>

## Notes sur le bilan

### Capitaux propres

#### Composition du capital social

Capital social d'un montant de 118 868,00 euros décomposé en 1 188 680 titres d'une valeur nominale de 0,10 euros.

### Provisions

#### 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	53 148				53 148
<b>Total</b>	<b>53 148</b>				<b>53 148</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation					
Financières					
Exceptionnelles					

## Notes sur le bilan

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 764 464 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	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				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	284 427	284 427		
Dettes fiscales et sociales	67 707	67 707		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 412 330	632 856	687 619	91 854
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>1 764 464</b>	<b>984 990</b>	<b>687 619</b>	<b>91 854</b>
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Le compte courant entre la SAS AU COFFRE et la SAS VERACASH est rémunéré à hauteur de 1,32%.

#### Charges à payer

	Montant
FOURN FACTURES NON PARVENUES.	35 168
PERS. CONGES A PAYER	13 225
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	5 174
FORMATION CONTINUE A PAYER	1 396
CFE-CVAE	6 911
<b>Total</b>	<b>61 874</b>



## Notes sur le bilan

### Comptes de régularisation

---

#### Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	20 836		
<b>Total</b>	<b>20 836</b>		

## Notes sur le compte de résultat

### Charges et Produits exceptionnels

#### Résultat exceptionnel

Résultat exceptionnel

	31/12/2019	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	18 688	8 631
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charge		
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>18 688</b>	<b>8 631</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 175	3 685
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		53 148
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>2 175</b>	<b>56 833</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>16 513</b>	<b>-48 202</b>

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Régularisations diverses	156	1 523
Remise Fournisseurs 2018		17 165
Remboursement client suite litige	2 018	
<b>TOTAL</b>	<b>2 174</b>	<b>18 688</b>

## Autres informations

### Evènements postérieurs à la clôture

---

La crise sanitaire du Covid 19 en tant qu'évènement intervenu postérieurement et sans lien avec des situations existant à la date de clôture, n'a pas d'impact sur les comptes de l'exercice clos.

L'impact du Covid 19 a été analysé jusqu'à la date d'arrêté des comptes, et aucun impact significatif n'a été identifié sur la valeur comptable des actifs et passifs à cette date.

**ETATS FINANCIERS**

**2019**

**Période du 01/01/2019 au 31/12/2019**

**DETAIL DES COMPTES**

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>ACTIF</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
20100000 - FRAIS D'ETABLISSEMENT	81 774,69		81 774,69	81 774,69
28010000 - AMORT FRAIS D'ETABLISS		81 774,69	-81 774,69	-65 419,76
	81 774,69	81 774,69		16 354,93
Concessions, brevets et droits assimilés				
20500000 - DEPOT DE MARQUE VC	31 806,05		31 806,05	31 806,05
20510000 - SITE INTERNET ACTIF VER	638 458,73		638 458,73	499 234,30
20520000 - APPLICATION MOBILE VER	310 391,46		310 391,46	244 751,55
20530000 - PROJET MONNAIE D'ECHA	173 629,38		173 629,38	173 629,38
20540000 - PROJET IBAN VIRTUEL	59 512,33		59 512,33	59 512,33
20570000 - SMART CONTRACT TOKEN	156 979,95		156 979,95	
28050000 - AMORT DEPOT DE MARQU		17 818,48	-17 818,48	-11 457,27
28051000 - AMORT SITE VERACARTE		223 140,28	-223 140,28	-123 293,42
28052000 - AMORT APPLI MOBILE		98 252,77	-98 252,77	-49 302,46
28053000 - AMORT PROJET MONNAIE		91 306,19	-91 306,19	-56 580,31
28054000 - AMORT IBANS VIRTUELS		23 804,94	-23 804,94	-11 902,47
	1 370 777,90	454 322,66	916 455,24	756 397,68
Fonds commercial				
20700000 - FONDS DE COMMERCE	1 600 000,00		1 600 000,00	1 600 000,00
	1 600 000,00		1 600 000,00	1 600 000,00
Autres immobilisations incorporelles				
23200000 - IMMOBILISATIONS INCORP-				5 500,00
				5 500,00
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Installations techniques, matériel et outillage				
21550000 - OUTILLAGE TRANSMUTATI	856,03		856,03	856,03
28155000 - AMORT OUTILLAGE TRANS		147,28	-147,28	-61,68
	856,03	147,28	708,75	794,35
Autres immobilisations corporelles				
21830000 - MAT.BUREAU &INFORMATI	32 169,64		32 169,64	26 838,67
21840000 - MOBILIER	10 765,51		10 765,51	10 765,51
28183000 - AMORT MAT.BUREAU &INF		25 489,98	-25 489,98	-15 177,96
28184000 - AMORT MOBILIER		3 025,49	-3 025,49	-1 948,94
	42 935,15	28 515,47	14 419,68	20 477,28
<b>Immobilisations financières</b>				
Autres immobilisations financières				
27500000 - DEPOTS ET CAUTIONNEME	9 595,56		9 595,56	3 456,00
	9 595,56		9 595,56	3 456,00
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>3 105 939,33</b>	<b>564 760,10</b>	<b>2 541 179,23</b>	<b>2 402 980,24</b>
<b>Stocks</b>				
Matières premières et autres approv.				
31110000 - STOCK OR	8,85		8,85	
31120000 - STOCK ARGENT	4,12		4,12	
31140000 - STOCK GOLDSLOT	13,28		13,28	
32200000 - STOCK CARTES PLASTIQU	17 096,04		17 096,04	4 164,39
	17 122,29		17 122,29	4 164,39
<b>Avances et acomptes</b>				
<b>Créances</b>				
Clients et comptes rattachés				
41190000 - CLIENTS GROUPE	213,54		213,54	23 069,00

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
41810000 - CLIENTS FACTURES A ETA	7 221,92		7 221,92	6 187,29
	7 435,46		7 435,46	29 256,29
Fournisseurs débiteurs				
40980000 - FOURNISSEURS AVOIR A R	600,00		600,00	373,75
	600,00		600,00	373,75
Etat, Impôts sur les bénéfices				
44460000 - CICE				30 127,58
				30 127,58
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
44526012 - TVA A RECUP - BIEN - AL -	187,20		187,20	139,70
44526022 - TVA A RECUP - PRESTAT -	4 250,13		4 250,13	3 966,03
44526122 - TVA A RECUP - PREST - IM	344,58		344,58	321,76
44562000 - TVA S/IMMOBILISATIONS	1 970,53		1 970,53	
44566012 - TVA DEDUCTIBLE - BIEN - P	64,37		64,37	32,10
44566022 - TVA DEDUCTIBLE - PREST	18 755,39		18 755,39	14 408,06
44586000 - ETAT TVA S/FACT.NON PA	691,35		691,35	428,43
	26 263,55		26 263,55	19 296,08
Autres créances				
45173000 - C/C VERACASH CAPITAL S	4 492,43		4 492,43	1 832,66
	4 492,43		4 492,43	1 832,66
<b>Disponibilités et divers</b>				
Disponibilités				
51124000 - REMISES CB	5 531,00		5 531,00	2 271,00
51240000 - COMPTE VRC	382,48		382,48	507,79
51262000 - WORMSER VERACARTE CL	5 168,97		5 168,97	19 295,25
51264000 - WORMSER VERACARTE FO	113 495,13		113 495,13	104 383,36
51265000 - WORMSER VERACARTE FO	697,60		697,60	697,60
51266000 - PFS E-WALLET	176 619,22		176 619,22	27 887,24
51267000 - PFS COLLATERAL WALLET	30 890,06		30 890,06	30 890,06
51268000 - PFS IBAN WALLET	43 517,75		43 517,75	98 156,42
52020000 - Jetons détenus	4 220,46		4 220,46	
53110000 - CAISSE	20,00		20,00	20,00
	380 542,67		380 542,67	284 108,72
Charges constatées d'avance				
48600000 - CHARGES CONSTATEES D'	20 835,59		20 835,59	27 878,54
	20 835,59		20 835,59	27 878,54
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>457 291,99</b>		<b>457 291,99</b>	<b>397 038,01</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 563 231,32</b>	<b>564 760,10</b>	<b>2 998 471,22</b>	<b>2 800 018,25</b>

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
<b>PASSIF</b>		
Capital social ou individuel		
10130000 - CAPITAL SOUSCRIT APPELE VERSE	118 868,00	118 868,00
	118 868,00	118 868,00
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
10410000 - PRIME D'EMISSION	2 056 612,00	2 056 612,00
	2 056 612,00	2 056 612,00
Réserve légale		
10610000 - RESERVE LEGALE	133,83	133,83
	133,83	133,83
Report à nouveau		
11900000 - REPORT A NOUVEAU SOLDE DEBITEUR	-1 000 085,11	-559 880,38
	-1 000 085,11	-559 880,38
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>5 330,71</b>	<b>-440 204,73</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>1 180 859,43</b>	<b>1 175 528,72</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Provisions pour risques		
15180000 - AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	53 148,12	53 148,12
	53 148,12	53 148,12
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>53 148,12</b>	<b>53 148,12</b>
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés		
45171000 - AUCOFFRE.COM C/C	364 738,40	149 038,50
	364 738,40	149 038,50
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	229 459,33	56 739,55
40190000 - FOURNISSEURS GROUPE	19 800,00	
40810000 - FOURN FACTURES NON PARVENUES.	35 167,50	33 425,54
	284 426,83	90 165,09
<i>Personnel</i>		
42100000 - Pers. Remunerations Dues	11 052,51	9 764,18
42820000 - PERS. CONGES A PAYER	13 225,06	16 556,68
	24 277,57	26 320,86
<i>Organismes sociaux</i>		
43120000 - URSSAF AQUITAINE	8 690,00	7 221,00
43708000 - AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	209,97	217,00
43710000 - AG2R CAISSE DE RETRAITE	2 034,16	1 989,75
43720000 - PREVOYANCE CADRES MALAKOFF	477,75	380,29
43721000 - PREVOYANCE NON CADRES MUTEX	367,36	1 054,86
43760000 - MUTUELLE A PAYER	1 821,42	350,27
43820000 - CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	5 174,49	7 759,41
43860100 - TAXE APPRENTISSAGE A PAYER		1 621,00
43860200 - FORMATION CONTINUE A PAYER	1 395,83	1 573,20
	20 170,98	22 166,78
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
44527022 - TVA DUE - PRESTAT - AL - PRORAT	2 854,01	2 403,84
44527122 - TVA DUE - PRESTAT - IMP - PRORATA	308,89	259,62
44551000 - TVA A DECAISSER	1 899,00	4 773,00
44571000 - ETAT TVA COLLECTEE 20%	4 492,40	9 038,20
	9 554,30	16 474,66
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>		
44210000 - PRELEVEMENT A LA SOURCE	418,08	
44711600 - TAXE SUR LES SALAIRES	2 386,41	2 683,62

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/19	Net au 31/12/18
44720000 - TRESOR PUBLIC - TAXE REVENTE	3 989,00	11 961,00
44864000 - CFE-CVAE	6 911,00	4 738,00
	13 704,49	19 382,62
Dettes fiscales et sociales	67 707,34	84 344,92
Autres dettes		
41110000 - CLIENTS VERACASH	105 877,84	149 107,53
46700000 - Dbr Et Cdr Divers	938 920,74	1 093 624,32
46710000 - INTERETS COURUS A PAYER	1 173,65	1 367,03
46720000 - DEB. ET CRED. NDF		72,00
46725000 - AUTRES CREDITEURS	1 618,87	
	1 047 591,10	1 244 170,88
Produits constatés d'avance		
48700000 - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		3 622,02
		3 622,02
<b>DETTES</b>	<b>1 764 463,67</b>	<b>1 571 341,41</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>2 998 471,22</b>	<b>2 800 018,25</b>



## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
<b>Produits d'exploitation</b>				
Ventes de marchandises				
70714000 - VENTES GOLDSPOT	1 060 059,50		1 060 059,50	
70770000 - VENTES CLIENTS OR EXO	15 883 550,82	8 785 100,57	7 098 450,25	80,80
70770001 - VENTES CLIENTS OR VERA	170 161,91		170 161,91	
70771000 - VENTES CLIENTS ARGENT	2 393 018,81	949 429,71	1 443 589,10	152,05
70772000 - VENTES CLIENTS DIAMANT	134 451,09	72 046,55	62 404,54	86,62
70774000 - VENTES CLIENTS GOLDSP	1 234 617,74		1 234 617,74	
70778000 - VENTES TRANSMUT CLIEN	108 520,55	463 677,79	-355 157,24	-76,60
70778100 - VENTES TRANSMUT CLIEN		190,75	-190,75	-100,00
70779100 - VENTES AUCCOFFRE OR EX	6 959 557,97	6 785 896,93	173 661,04	2,56
70779200 - VENTES AUCCOFFRE ARGE	591 425,31	391 174,04	200 251,27	51,19
70779300 - VENTES AUCCOFFRE DIAMA	78 708,27	16 583,36	62 124,91	374,62
70972000 - REMISE COMMERCIALE CLI	-8 102,97	-40 295,15	32 192,18	-79,89
70972100 - REMISE COMMERCIALE CLI	-1 345,27		-1 345,27	
70972200 - REMISE COMMERCIALE CLI	-70,06		-70,06	
70973000 - REMISE SUR VENTES TRA		-1 620,04	1 620,04	-100,00
	28 604 553,67	17 422 184,51	11 182 369,16	64,18
Production vendue (services)				
70822000 - FRAIS GESTION S/VENTES	455 493,29	320 545,82	134 947,47	42,10
70822010 - FRAIS GESTION S/VENTES	150 256,74		150 256,74	
70822020 - FRAIS GESTION S/VENTES	13 445,09		13 445,09	
70822040 - FRAIS GESTION S/VENTES	6 172,99		6 172,99	
70822100 - FRAIS GESTION S/TRANSM	3 208,68	13 902,39	-10 693,71	-76,92
70822200 - FRAIS GESTION S/TRANSF	42 031,22	40 207,29	1 823,93	4,54
70822210 - FRAIS GESTION S/TRANSF	6 661,86		6 661,86	
70822300 - FRAIS GESTION S/TRANSF	1 182,41		1 182,41	
70823000 - FRAIS D'OXYDATION OR E	68 535,18		68 535,18	
70823100 - FRAIS D'OXYDATION ARGE	12 704,74		12 704,74	
70823200 - FRAIS D'OXYDATION DIAM	722,38		722,38	
70823400 - FRAIS D'OXYDATION GOLD	0,97		0,97	
70824000 - ABONNEMENT SERVICE VE	3 622,02	10 635,39	-7 013,37	-65,94
70825000 - FRAIS VIREMENT SORTAN	17 959,24	16 792,48	1 166,76	6,95
70825100 - FRAIS VIREMENT SORTAN	3 087,07		3 087,07	
70825200 - FRAIS VIREMENT SORTAN	403,11		403,11	
70825400 - FRAIS VIREMENT SORTAN	526,04		526,04	
70826000 - FRAIS PAIEMENT CB OR EX	5 450,18	4 097,99	1 352,19	33,00
70826100 - FRAIS PAIEMENT CB ARGE	1 299,46		1 299,46	
70826200 - FRAIS PAIEMENT CB DIAM	95,10		95,10	
70826400 - FRAIS PAIEMENT CB GOLD	261,91		261,91	
70827000 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)		217 025,03	-217 025,03	-100,00
70827100 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)		18 427,23	-18 427,23	-100,00
70827200 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)		2 089,48	-2 089,48	-100,00
70828000 - PRESTATIONS ANNEXES V	3 601,98	9 800,98	-6 199,00	-63,25
70828100 - PRESTATIONS ANNEXES V	537,35		537,35	
70828200 - PRESTATIONS ANNEXES V	30,23		30,23	
70828400 - PRESTATIONS ANNEXES V	145,01		145,01	
70885000 - AUTRES PRODUITS NON S	3 231,21	7 317,07	-4 085,86	-55,84
70885100 - AUTRES PRODUITS NON S	12 440,67	36 888,39	-24 447,72	-66,27
	813 106,13	697 729,54	115 376,59	16,54

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
<b>Chiffre d'affaires net</b>	<b>29 417 659,80</b>	<b>18 119 914,05</b>	<b>11 297 745,75</b>	<b>62,35</b>
Production immobilisée				
72100000 - PRODUCTION IMMOBILISEE	58 666,35	29 294,41	29 371,94	100,26
	58 666,35	29 294,41	29 371,94	100,26
Subventions d'exploitation				
74000000 - SUBVENTIONS	763,67	2 368,84	-1 605,17	-67,76
	763,67	2 368,84	-1 605,17	-67,76
Autres produits				
70888000 - AUTRES PRODUITS SOUMI	22 462,00	45 201,83	-22 739,83	-50,31
75800000 - PRODUITS DIV.GESTION C	617,95	136,65	481,30	352,21
79100000 - TRANSFERT DE CHARGES	3 615,06		3 615,06	
	26 695,01	45 338,48	-18 643,47	-41,12
<b>Total</b>	<b>29 503 784,83</b>	<b>18 196 915,78</b>	<b>11 306 869,05</b>	<b>62,14</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
60710000 - ACHATS AU COFFRE OR	16 726 410,63	11 028 722,09	5 697 688,54	51,66
60712000 - ACHATS AU COFFRE ARGENT	2 079 093,43	857 876,41	1 221 217,02	142,35
60713000 - ACHATS AU COFFRE DIAMANT	78 196,58	38 452,19	39 744,39	103,36
60714000 - ACHATS GOLD SPOT	2 059 840,63		2 059 840,63	
60720000 - ACHATS TRANSMUTATION	126 855,01	513 927,99	-387 072,98	-75,32
60721000 - ACHATS TRANSMUTATION		350,09	-350,09	-100,00
60770000 - RACHATS CLIENTS OR	2 633 980,36	2 014 949,71	619 030,65	30,72
60771000 - RACHATS CLIENTS ARGENT	523 893,55	254 305,40	269 588,15	106,01
60772000 - RACHATS CLIENTS DIAMANT	55 773,52	22 115,84	33 657,68	152,19
60773000 - UTILISATION CARTES CLIENTS	3 929 283,33	2 714 936,94	1 214 346,39	44,73
60774000 - RACHATS CLIENTS GOLD	135 922,57		135 922,57	
	28 349 249,61	17 445 636,66	10 903 612,95	62,50
Achats de m.p. & aut.approv.				
60220000 - ACHAT CARTES PLASTIQUES	36 180,00	10 300,00	25 880,00	251,26
	36 180,00	10 300,00	25 880,00	251,26
Variation de stock (m.p.)				
60320000 - VARIATION STOCK CARTE	-12 931,65	20,21	-12 951,86	NS
60331000 - VAR. STOCK AUTRES APPROVISIONNEMENTS	-8,85	14,56	-23,41	-160,78
60332000 - VAR. STOCK AUTRES APPROVISIONNEMENTS	-4,12	2,79	-6,91	-247,67
60333000 - VAR. STOCK AUTRES APPROVISIONNEMENTS	-13,28	8,24	-21,52	-261,17
	-12 957,90	45,80	-13 003,70	NS
Autres achats & charges externes				
60440000 - CONV MANAG ABW PREST	66 000,00	66 000,00		
60450000 - PRESTATION COMPTES IB	26 033,55	24 000,00	2 033,55	8,47
60460000 - FRAIS FABRIC ET EXPLOITATION	87 041,98	76 441,24	10 600,74	13,87
60640000 - ACHATS FOURNIT.ADMINIS	4 912,94	3 551,86	1 361,08	38,32
61300000 - DOMICILIATION + FRAIS SI	660,00	660,00		
61325000 - LOCATION COFFRE SUISSE	44 204,00	34 885,00	9 319,00	26,71
61327000 - LOCATION VERACASH A R	16 368,00	16 368,00		
61560000 - MAINTENANCE	708,76	536,98	171,78	31,99
61565000 - PAYLINE	469,74	432,88	36,86	8,52
61600000 - ASSURANCES (sauf dirig/por)	5 198,60	4 670,11	528,49	11,32
61630000 - ASSURANCE FREEPORT	9 723,00	8 306,00	1 417,00	17,06
61810000 - DOCUMENTATION GENERALE	54,32	19,76	34,56	174,90
61811000 - DOCUMENTATION GENERALE		109,06	-109,06	-100,00

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
62260000 - HONORAIRES COMPTABLE	19 628,20	20 273,00	-644,80	-3,18
62260100 - HONORAIRES CAC	12 000,00	13 320,00	-1 320,00	-9,91
62260200 - HONORAIRES SOCIAL	3 270,00	2 826,00	444,00	15,71
62260300 - HONORAIRES JURIDIQUES	1 561,25	17 941,25	-16 380,00	-91,30
62263000 - HONORAIRES DIVERS	18 998,07	36 500,45	-17 502,38	-47,95
62270000 - FRAIS ACTE ET CONTENTI	270,48		270,48	
62285000 - FRAIS OUVERTURE COFFR		129,00	-129,00	-100,00
62310000 - ANNONCES ET INSERTION	136,20		136,20	
62311500 - LOGICIELS / LICENCES / AB	48 207,19	30 300,91	17 906,28	59,09
62319000 - RELATION PRESSE		36 000,00	-36 000,00	-100,00
62319200 - INTERNET ACHAT ESPACE	42 934,87	22 429,87	20 505,00	91,42
62319300 - HONORAIRES ACHAT ESPA	9 359,75	6 000,00	3 359,75	56,00
62319500 - RELATION PUBLIQUE/PART		7 800,00	-7 800,00	-100,00
62319600 - SALONS / CONGRES / EVE	2 122,64	163,46	1 959,18	NS
62319800 - OUTILS D'AIDE A LA VENTE	6 208,25	17 957,09	-11 748,84	-65,43
62319900 - ETUDES	2 500,00		2 500,00	
62340000 - CADEAUX A LA CLIENTELE	12 370,00	9 073,73	3 296,27	36,33
62360000 - CATALOGUES & IMPRIMES	854,90	484,90	370,00	76,30
62500000 - DEPLACEMENTS, MISSION		544,00	-544,00	-100,00
62510000 - REPAS	901,29	1 376,81	-475,52	-34,54
62511000 - TRAIN	780,50	2 424,40	-1 643,90	-67,81
62512000 - AVION	832,99	220,46	612,53	277,84
62514000 - PEAGES ET PARKINGS	404,13	342,20	61,93	18,10
62515000 - HOTELS	10 627,41	7 814,68	2 812,73	35,99
62516000 - BUS, NAVETTE, TRAM ETC	25,20	251,09	-225,89	-89,96
62600000 - FRAIS POSTAUX NON SOU	3 977,34	1 964,70	2 012,64	102,44
62610000 - TELEPHONIE E INTERNET	1 348,81	1 587,71	-238,90	-15,05
62611000 - FRAIS POSTEAUX SOUMIS	1 284,82	1 336,78	-51,96	-3,89
62611100 - PERMANENCE TELEPHONI	3 857,08	488,98	3 368,10	688,80
62612000 - TCHAT		79,16	-79,16	-100,00
62700000 - FRAIS BANCAIRES	5 395,06	2 794,53	2 600,53	93,06
62710000 - FRAIS BANCAIRES SOUMIS	490,00	490,00		
62780000 - COMMISION PAIEM RECUS	6 767,27	3 951,46	2 815,81	71,26
	478 488,59	482 847,51	-4 358,92	-0,90
Impôts, taxes et vers. assim.				
63111600 - TAXE SUR LES SALAIRES	18 442,90	20 276,80	-1 833,90	-9,04
63120000 - TAXE APPRENTISSAGE		1 621,24	-1 621,24	-100,00
63330000 - FORMATION CONTINUE CD	1 395,83	1 311,29	84,54	6,45
63511000 - CFE-CVAE	13 979,00	4 792,00	9 187,00	191,72
63512100 - AUTRES TAXES A PAYER	374,94		374,94	
63521500 - TVA NON DEDUCTIBLE	75 359,72	83 823,97	-8 464,25	-10,10
63540000 - DROIT ENREG. ET TIMBRE	-125,00	500,00	-625,00	-125,00
63710000 - CONTRIB. SOC. SOLIDARIT		-3 093,73	3 093,73	-100,00
	109 427,39	109 231,57	195,82	0,18
Salaires et Traitements				
64100000 - REMUNERATIONS DU PER	224 943,25	238 416,53	-13 473,28	-5,65
64120000 - CONGES PAYES	-577,50	-8 223,01	7 645,51	-92,98
64130000 - PRIMES ET GRATIFICATION	655,24		655,24	
64140000 - INDEMN & AVANT DIVERS	236,15	4 774,60	-4 538,45	-95,05
	225 257,14	234 968,12	-9 710,98	-4,13
Charges sociales				
64510000 - COTISATIONS A L'URSSAF	31 057,04	47 200,60	-16 143,56	-34,20

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
64510100 - COTISATIONS POLE EMPL	9 590,87	10 013,37	-422,50	-4,22
64530000 - COTISATIONS CAISSES DE	9 023,65	16 078,97	-7 055,32	-43,88
64550000 - COTISATIONS PREVOYANC	1 870,79	1 616,42	254,37	15,74
64551000 - COTISATIONS PREVOYANC	605,69	869,67	-263,98	-30,35
64560000 - MUTUELLE	3 088,38	3 318,45	-230,07	-6,93
64570000 - TICKETS RESTAURANTS	6 225,00	6 730,00	-505,00	-7,50
64580000 - CHARGES SUR CONGES	-2 584,92	-3 918,97	1 334,05	-34,04
64590000 - COTISATIONS AUTRES OR	209,97	216,91	-6,94	-3,20
64750000 - MEDECINE DU TRAVAIL	620,00	697,50	-77,50	-11,11
64800000 - AUTRES CHARGES DE PER	6 093,84	8 302,84	-2 209,00	-26,61
64900000 - C.I.C.E		-11 536,14	11 536,14	-100,00
	65 800,31	79 589,62	-13 789,31	-17,33
Amortissements et provisions				
68111000 - DOT.AMORT.IMMO.INCORP	218 141,66	166 321,09	51 820,57	31,16
68112000 - DOT.AMORT.IMMO.CORP.	11 474,17	9 910,10	1 564,07	15,78
	229 615,83	176 231,19	53 384,64	30,29
Autres charges				
65600000 - PERTES CHANGE CREANC	70,00		70,00	
	70,00		70,00	
<b>Total</b>	<b>29 481 130,97</b>	<b>18 538 850,47</b>	<b>10 942 280,50</b>	<b>59,02</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>22 653,86</b>	<b>-341 934,69</b>	<b>364 588,55</b>	<b>-106,63</b>
Opérations en commun				
65800000 - CHARGES DIV.GESTION C	-399,41	-154,51	-244,90	158,50
	<b>-399,41</b>	<b>-154,51</b>	<b>-244,90</b>	<b>158,50</b>
Produits financiers				
76170000 - REVENUS CREANCES/PAR	2 709,66		2 709,66	
76610000 - GAINS CHANGE EURO	101,99	43,41	58,58	134,95
	<b>2 811,65</b>	<b>43,41</b>	<b>2 768,24</b>	<b>NS</b>
Charges financières				
66110000 - INTERETS COURUS	-193,38	-187,67	-5,71	3,04
66111000 - INTERETS DES EMPRUNTS	30 693,06	35 259,62	-4 566,56	-12,95
66150000 - INTERETS DES COMPTES		14 882,41	-14 882,41	-100,00
66600000 - PERTES DE CHANGE DEVI		2,50	-2,50	-100,00
66800000 - Autres charges financières	5 748,62		5 748,62	
	<b>36 248,30</b>	<b>49 956,86</b>	<b>-13 708,56</b>	<b>-27,44</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>-33 436,65</b>	<b>-49 913,45</b>	<b>16 476,80</b>	<b>-33,01</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-11 182,20</b>	<b>-392 002,65</b>	<b>380 820,45</b>	<b>-97,15</b>
Produits exceptionnels				
77180000 - AUTRES PROD. EXCEPT. S/	18 688,09	8 630,65	10 057,44	116,53
	<b>18 688,09</b>	<b>8 630,65</b>	<b>10 057,44</b>	<b>116,53</b>
Charges exceptionnelles				
67180000 - AUTRES CHARGES EXEP/	2 175,18	3 684,61	-1 509,43	-40,97
68750000 - PROVISIONS POUR RISQU		53 148,12	-53 148,12	-100,00
	<b>2 175,18</b>	<b>56 832,73</b>	<b>-54 657,55</b>	<b>-96,17</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>16 512,91</b>	<b>-48 202,08</b>	<b>64 714,99</b>	<b>-134,26</b>
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>5 330,71</b>	<b>-440 204,73</b>	<b>445 535,44</b>	<b>-101,21</b>