

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

2024

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

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>	18
<i>Autres informations</i>	19

ETATS FINANCIERS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

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 et qui a fait l'objet de notre lettre en date du 10/02/2015, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de la société SAS VERACASH relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

	Montant en euros
Total bilan	6 538 850
Chiffre d'affaires	94 099 985
Résultat net comptable (Bénéfice)	407 929

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 02/05/2025

Christophe COUFFITTE
Expert-Comptable

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF				
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	1 806 863	1 566 502	240 362	579 955
Fonds commercial	1 600 000		1 600 000	1 600 000
Autres immobilisations incorporelles	1 448 708		1 448 708	489 443
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	856	575	281	366
Autres immobilisations corporelles	109 279	74 433	34 846	42 259
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				757 029
Autres titres immobilisés	580 686		580 686	
Prêts				
Autres immobilisations financières	284 131		284 131	11 164
ACTIF IMMOBILISE	5 830 523	1 641 510	4 189 013	3 480 216
Stocks				
Matières premières et autres approv.	12 914		12 914	69 132
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés	27 639		27 639	24 251
Fournisseurs débiteurs				
Personnel	830		830	3 530
Etat, Impôts sur les bénéfices				10 074
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	14 096		14 096	43 594
Autres créances	105 119		105 119	86 131
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	2 116 375		2 116 375	1 985 252
Charges constatées d'avance	72 864		72 864	51 201
ACTIF CIRCULANT	2 349 838		2 349 838	2 273 165
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	8 180 360	1 641 510	6 538 850	5 753 381

Bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
PASSIF		
Capital social ou individuel	1 363 845	1 360 659
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	2 663 324	2 615 547
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	118 868	118 868
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	533 394	533 394
Report à nouveau	-40 171	-49 075
Résultat de l'exercice	407 929	8 904
Subventions d'investissement	57 118	79 965
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	5 104 306	4 668 262
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	114 605	84 710
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	114 605	84 710
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	147 487	218 377
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	422 009	374 336
Dettes fiscales et sociales	129 907	102 715
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	620 537	304 980
Produits constatés d'avance		
DETTES	1 319 940	1 000 409
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	6 538 850	5 753 381

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises	91 352 936	73 010 467
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	2 747 048	2 017 313
Chiffre d'affaires net	94 099 985	75 027 780
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Autres produits	64 052	102 201
Total	94 164 037	75 129 981
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	90 660 461	72 556 562
Variation de stock (m/ses)		
Achats de m.p & aut.approv.		
Variation de stock (m.p.)	56 218	21 085
Autres achats & charges externes	1 742 748	1 378 589
Impôts, taxes et vers. assim.	392 593	289 082
Salaires et Traitements	527 449	478 670
Charges sociales	180 651	158 267
Amortissements et provisions	244 038	305 829
Autres charges	646	702
Total	93 804 804	75 188 787
RESULTAT D'EXPLOITATION	359 232	-58 806
Opérations en commun		
Produits financiers	140 392	133 676
Charges financières	101 657	87 035
RESULTAT FINANCIER	38 735	46 642
RESULTAT COURANT	397 967	-12 164
Produits exceptionnels	124 847	22 847
Charges exceptionnelles	106 538	11 853
RESULTAT EXCEPTIONNEL	18 310	10 994
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices	8 348	-10 074
BENEFICE OU PERTE	407 929	8 904

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS VERACASH

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 6 538 850 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 407 929 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 21/03/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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.

- * Concessions, logiciels et brevets : 5 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 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.

Règles et méthodes comptables

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.

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

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

L'AGE du 19 décembre 2023 a adopté un projet de fusion-absorption de la société VERACASH CAPITAL.

Le 27 septembre 2024, le Président a constaté la réalisation de la fusion-absorption de la société VERACASH CAPITAL, filiale détenue à plus de 90% par la société VERACASH. La fusion-absorption est à effet rétroactif au 1er janvier 2024.

Les associés minoritaires de VERACASH CAPITAL ont reçu en échange de leurs actions des actions nouvelles de la société VERACASH. Cet échange a été réalisé par l'émission de 31 851 actions nouvelles d'une valeur nominale de 0,10 € et assorties d'une prime d'émission de 1,50 €. Soit une augmentation de capital de 3 185,10 € et une prime de fusion de 47 776,50 €. Les rompus d'un montant de 14,60 euros ont été comptabilisés en compte-courant d'associés.

Après cette opération, le capital social de VERACASH s'élève à 1 363 844,50 euros.

La différence entre la valeur nette des biens et droits apportés soit 562 615 € et la valeur comptable des actions détenus par VERACASH de VERACASH CAPITAL (834 584 €) s'élève à 271 968 €. Cette différence constitue un mali de fusion qui est inscrit à l'actif dans un compte "278000 - Mali de fusion VCK"

Les biens et droits apportés par VERACASH CAPITAL incluait 523 160 actions de la société VERACASH. Ces 523 160 actions sont auto-détenues par VERACASH.

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				
- Fonds commercial	1 600 000			1 600 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 713 843	959 265	417 537	3 255 571
Immobilisations incorporelles	4 313 843	959 265	417 537	4 855 571
- 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	14 652			14 652
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	91 183	3 444		94 627
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	106 691	3 444		110 135
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	757 029	82 764	839 793	
- Autres titres immobilisés		580 686		580 686
- Prêts et autres immobilisations financières	11 164	272 966		284 131
Immobilisations financières	768 193	936 416	839 793	864 817
ACTIF IMMOBILISE	5 188 727	1 899 125	1 257 330	5 830 523

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	959 265	3 444	936 416	1 899 125
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	959 265	3 444	936 416	1 899 125
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste			5 210	5 210
Virements vers l'actif circulant				
Cessions	417 537		834 583	1 252 120
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice	417 537		839 793	1 257 330

Immobilisations incorporelles

Frais de recherche et de développement

Montant comptabilisé en charges : 0 euros

La société a opté pour la comptabilisation à l'actif de ses frais de développement (méthode de préférence). Ils donnent lieu à la comptabilisation d'une immobilisation incorporelle sous réserve que les critères suivants soient satisfait :

- Faisabilité technique du projet
- Intention d'achever, d'utiliser ou de vendre l'immobilisation incorporelle
- Capacité à utiliser ou à vendre l'immobilisation incorporelle
- Génération d'avantages économiques probables
- Disponibilité des ressources (techniques, financières et autres) pour achever le développement
- Capacité à évaluer de façon fiable les dépenses attribuables au projet au cours de son développement.

L'amortissement des frais immobilisés est pratiqué selon le mode linéaire dans un délai maximal de cinq ans à compter de la date de mise en service de l'immobilisation incorporelle.

En matière de développement, un projet visant l'ajout des fonctionnalités majeures pour les clients est en cours. Ce projet, initié en 2023, et qui sera en partie finalisé en 2025, représente un total de 1.448.707,91 euros au 31 décembre 2024 et son amortissement démarrera en 2025. Le projet est entièrement financé par l'augmentation de capital dont a bénéficié Veracash en 2021.

Notes sur le bilan

Fonds commercial

	31/12/2024
Éléments achetés	1 600 000
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
Total	1 600 000

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

Immobilisations financières

Les autres titres immobilisés comprennent 523 160 d'actions auto-détenues.

Les autres immobilisations financières comprennent 272 K€ de mali de fusion suite à l'opération de fusion-absorbition de la société VERACASH CAPITAL.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 644 446	233 095	311 040	1 566 502
Immobilisations incorporelles	1 644 446	233 095	311 040	1 566 502
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	490	86		575
- Installations générales, agencements aménagements divers	2 149	1 465		3 614
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	61 427	9 392		70 819
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	64 066	10 943		75 008
ACTIF IMMOBILISE	1 708 511	244 038	311 040	1 641 510

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 504 680 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 :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	284 131		284 131
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	27 639	27 639	
Autres	120 045	120 045	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	72 864	72 864	
Total	504 680	220 549	284 131
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	27 639
Total	27 639

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 1 363 844,50 euros décomposé en 13 638 445 titres d'une valeur nominale de 0,10 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	13 606 594	0,10
Titres émis pendant l'exercice	31 851	
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	13 638 445	0,10

Le 27 septembre 2024, le Président a constaté la réalisation de la fusion-absorption de la société VERACASH CAPITAL, filiale détenue à plus de 90% par la société VERACASH. Suite Les associés minoritaires de VERACASH CAPITAL ont reçu en échange de leurs actions des actions nouvelles de la société VERACASH.

Cet échange a été réalisé par l'émission de 31 851 actions nouvelles d'une valeur nominale de 0,10 € et assorties d'une prime d'émission de 1,50 €. Soit une augmentation de capital de 3 185,10 € et une prime de fusion de 47 776,50 €.

Affectation du résultat

Décision de l'assemblée générale du 18/06/2024.

	Montant
Report à Nouveau de l'exercice précédent	-49 075
Résultat de l'exercice précédent	8 904
Prélèvements sur les réserves	
Total des origines	-40 171
Affectations aux réserves	
Distributions	
Autres répartitions	
Report à Nouveau	-40 171
Total des affectations	-40 171

Notes sur le bilan

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/01/2024	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2024
Capital	1 360 659		3 185		1 363 845
Primes d'émission	2 615 547		47 777		2 663 324
Réserve légale	118 868				118 868
Réserves générales	533 394				533 394
Report à Nouveau	-49 075			-8 904	-40 171
Résultat de l'exercice	8 904	-8 904	407 929	8 904	407 929
Subvention d'investissement	79 965			22 847	57 118
Total Capitaux Propres	4 668 262	-8 904	458 890	22 847	5 104 306

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	84 710	101 657	71 762		114 605
Total	84 710	101 657	71 762		114 605
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation					
Financières		101 657	71 762		
Exceptionnelles					

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 319 940 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	422 009	422 009		
Dettes fiscales et sociales	129 907	129 907		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	768 023	768 023		
Produits constatés d'avance				
Total	1 319 940	1 319 940		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	147 487			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 14 euros.

Charges à payer

	Montant
FOURN FACTURES NON PARVENUES.	64 765
PERS. CONGES A PAYER	39 723
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	16 592
TAXE APPRENTISSAGE A PAYER	450
CFE-CVAE	1 598
Clients - rrr à accorder	4 317
Total	127 445

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	72 864		
Total	72 864		

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 30 250 euros

Honoraire des autres services : 0 euros

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Résultat exceptionnel

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	124 847	22 847
Reprises sur provisions et transferts de charge		
Total des produits exceptionnels	124 847	22 847
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	40	53
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	106 498	11 800
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles	106 538	11 853
Résultat exceptionnel	18 310	10 994

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	40	
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	106 498	
Produits des cessions d'éléments d'actif		102 000
Subventions d'investissement virées au résultat		22 847
TOTAL	106 538	124 847

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 14 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	4	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	10	
Ouvriers		
Total	14	