

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

2017

SAS VERACASH

42 RUE TAUZIA
33800 BORDEAUX



Crowe Horwath.

Dupouy et Associés

Membre indépendant de Crowe Horwath International

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

Tél. 05.56.13.81.00

Fax. 05.56.13.81.01

E mail. contact@dupouy-associes.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>Autres informations</i>	15

2. DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé	17
Compte de résultat détaillé	21

3. LIASSE FISCALE

ETATS FINANCIERS

2017

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

COMPTES ANNUELS

Rapport de l'Expert-Comptable

Compte Rendu des travaux du professionnel de l'Expertise-Comptable

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de la société SAS VERACASH relatifs à l'exercice du 01/01/2017 au 31/12/2017.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 14 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en euros
Total bilan	2 521 911
Chiffre d'affaires	16 068 665
Résultat net comptable (Perte)	-562 423

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 CEDEX, le 03 mai 2018

Christophe COUFFITTE
Expert-Comptable

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
ACTIF				
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	81 775	49 065	32 710	49 065
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	749 831	102 570	647 261	355 006
Fonds commercial	1 600 000		1 600 000	1 600 000
Autres immobilisations incorporelles				40 351
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	35 398	7 278	28 120	
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 168		3 168	258
ACTIF IMMOBILISE	2 470 172	158 913	2 311 259	2 044 679
Stocks				
Matières premières et autres approv.	4 210		4 210	2 172
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				850
Créances				
Clients et comptes rattachés	15 797		15 797	
Fournisseurs débiteurs				
Personnel	87		87	
Etat, Impôts sur les bénéfices	18 591		18 591	5 761
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	20 373		20 373	14 055
Autres créances	5 197		5 197	
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	135 783		135 783	170 116
Charges constatées d'avance	10 615		10 615	6 300
ACTIF CIRCULANT	210 653		210 653	199 254
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	2 680 824	158 913	2 521 911	2 243 933

Bilan

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
PASSIF		
Capital social ou individuel	105 232	100 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	570 244	
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	134	
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	2 543	-28 571
Résultat de l'exercice	-562 423	31 248
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	115 729	102 677
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
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	878 499	494 597
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	125 160	76 036
Dettes fiscales et sociales	83 479	102 585
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 304 786	1 449 538
Produits constatés d'avance	14 257	18 502
DETTES	2 406 182	2 141 257
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	2 521 911	2 243 933

Compte de résultat

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises	15 631 730	20 420 063
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	436 934	528 553
Chiffre d'affaires net	16 068 665	20 948 616
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée	123 569	80 759
Subventions d'exploitation	2 750	333
Autres produits	25 321	17 629
Total	16 220 305	21 047 337
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	15 610 157	20 327 104
Variation de stock (m/ses)		
Achats de m.p & aut.approv.	7 350	
Variation de stock (m.p.)	-2 038	8 262
Autres achats & charges externes	560 156	318 554
Impôts, taxes et vers. assim.	117 131	57 253
Salaires et Traitements	222 905	160 464
Charges sociales	70 642	63 894
Amortissements et provisions	103 393	39 165
Autres charges	13	55
Total	16 689 709	20 974 751
RESULTAT D'EXPLOITATION	-469 404	72 587
Opérations en commun		
Produits financiers	68	2 772
Charges financières	45 894	44 111
RESULTAT FINANCIER	-45 825	-41 339
RESULTAT COURANT	-515 229	31 248
Produits exceptionnels	8 199	
Charges exceptionnelles	55 393	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-47 194	
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
BENEFICE OU PERTE	-562 423	31 248

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS VERACASH

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2017, dont le total est de 2 521 911 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 562 423 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/12/2017.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 18/04/2018 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2017 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.

- * 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

Frais d'établissement

Les frais de constitution, de transformation et de premier établissement ont été inscrits à l'actif en frais d'établissement.

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.

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.

Crédit d'impôt compétitivité et emploi

Le crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE) correspondant aux rémunérations éligibles de l'année civile 2017 a été constaté pour un montant de 12 830 euros. Conformément à la recommandation de l'Autorité des normes comptables, le produit correspondant a été porté au crédit du compte 649 - Charges de personnel - CICE.

Le produit du CICE comptabilisé au titre de l'exercice vient en diminution des charges d'exploitation et est imputé sur l'impôt sur les sociétés dû au titre de cet exercice.

Le CICE a pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises à travers notamment des efforts en matière d'investissement, de recherche, d'innovation, de formation, de recrutement, de prospection de nouveaux marchés, de reconstitution du fonds de roulement.

Faits caractéristiques

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

* En date du 1er juin 2017, la société a procédé à une augmentation de capital d'un montant nominal de 5 231,60 euros par l'émission de 52 316 titres d'une valeur nominale de 0,10 euro chacun. L'augmentation de capital est assortie d'une prime d'émission d'une valeur nominale de 570 244,40 euros.

* En date du 20 juin 2017, par décisions unanimes des associés, la société SARL VERACASH a été transformée en SAS.

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	418 166	372 015	40 350	749 831
Immobilisations incorporelles	2 099 941	372 015	40 350	2 431 605
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier		35 398		35 398
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles		35 398		35 398
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	258	3 072	162	3 168
Immobilisations financières	258	3 072	162	3 168
ACTIF IMMOBILISE	2 100 199	410 485	40 512	2 470 172

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	372 015	35 398	3 072	410 485
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	372 015	35 398	3 072	410 485
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste	40 350			40 350
Virements vers l'actif circulant				
Cessions			162	162
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice	40 350		162	40 512

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux (en %)
Frais de constitution	32 709	20,00
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital		
Total	32 710	

Fonds commercial

	31/12/2017
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,

Notes sur le bilan

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.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	32 710	16 355		49 065
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	22 810	79 760		102 570
Immobilisations incorporelles	55 520	96 115		151 635
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier		7 278		7 278
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles		7 278		7 278
ACTIF IMMOBILISE	55 520	103 393		158 913

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 73 828 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	3 168		3 168
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	15 797	15 797	
Autres	44 248	44 248	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	10 615	10 615	
Total	73 828	70 660	3 168
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Etat - Produits A Recevoir	4 397
Total	4 397

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 105 231,60 euros décomposé en 1 052 316 titres d'une valeur nominale de 0,10 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	1 000 000	0,10
Titres émis pendant l'exercice	52 316	0,10
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	1 052 316	0,10

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 406 182 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	125 160	125 160		
Dettes fiscales et sociales	83 479	83 479		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	2 183 285	1 089 662	822 025	271 598
Produits constatés d'avance	14 257	14 257		
Total	2 406 182	1 312 559	822 025	271 598
(*) 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 1,67%.

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
Fourn Factures Non Parvenues.	19 800
Pers. Conges A Payer	24 780
Charges Sociales Sur Conges A Payer	11 678
Contribution C3S A Payer	3 094
Taxe Apprentissage A Payer	1 401
Formation Continue A Payer	1 750
Total	62 502

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges Constatees D Avance	10 615		
Total	10 615		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits Constatees D Avance	14 257		
Total	14 257		

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Dès le 15 avril 2018, la société a mise en place l'oxydation qui consiste à la facturation de frais divers et variés pour les comptes inactifs (<6 mois) pour un montant de 0.02%/jour soit 0.6%/mois.

ETATS FINANCIERS

2017

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
20100000 - Frais D'Etablissement	81 774,69		81 774,69	81 774,69
28010000 - Amort Frais D'Etablissement		49 064,82	-49 064,82	-32 709,88
	81 774,69	49 064,82	32 709,87	49 064,81
Concessions, brevets et droits assimilés				
20500000 - Depot De Marque Vc	31 806,05		31 806,05	3 169,04
20510000 - Site Internet Actif Veracarte	321 129,64		321 129,64	190 793,21
20520000 - Application Mobile Veracash	163 753,32		163 753,32	74 581,15
20530000 - Projet Monnaie D'Echange	173 629,38		173 629,38	109 272,14
20540000 - Projet Iban Virtuel	59 512,33		59 512,33	
28050000 - Amort Depot De Marque		5 096,06	-5 096,06	-265,62
28051000 - Amort Site Veracarte		59 067,49	-59 067,49	-20 908,85
28052000 - Amort Appli Mobile		16 551,80	-16 551,80	-1 635,57
28053000 - Amort Projet Monnaie De Cha		21 854,43	-21 854,43	
	749 830,72	102 569,78	647 260,94	355 005,50
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-En Co				40 350,92
				40 350,92
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles				
21830000 - Mat.Bureau &Informatique	24 632,70		24 632,70	
21840000 - Mobilier	10 765,51		10 765,51	
28183000 - Amort.Mat.Bureau &Informati		6 406,09	-6 406,09	
28184000 - Amort. Mobilier		872,39	-872,39	
	35 398,21	7 278,48	28 119,73	
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières				
27500000 - Depots Et Cautionnements	3 168,00		3 168,00	258,00
	3 168,00		3 168,00	258,00
ACTIF IMMOBILISE	2 470 171,62	158 913,08	2 311 258,54	2 044 679,23
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
31110000 - Stock Or	14,56		14,56	9,82
31120000 - Stock Argent	2,79		2,79	12,24
31130000 - Stock Diamants	8,24		8,24	9,12
32200000 - Stock Cartes Plastiques Vierg	4 184,60		4 184,60	2 140,63
	4 210,19		4 210,19	2 171,81
Avances et acomptes				
Avances et acomptes versés sur commandes				
40910000 - Fourn.Acptes S/Commandes				850,00
				850,00
Créances				
Clients et comptes rattachés				
41190000 - Clients Groupe	15 797,00		15 797,00	
	15 797,00		15 797,00	
Personnel				
43760000 - Mutuelle A Payer	86,90		86,90	

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
Etat, Impôts sur les bénéfices	86,90		86,90	
44460000 - Cice	18 591,44		18 591,44	5 761,00
	18 591,44		18 591,44	5 761,00
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
44526022 - Tva A Recup - Prestat - AI - P	1 912,99		1 912,99	4 777,70
44526122 - Tva A Recup - Prest - Imp - P	310,33		310,33	
44562000 - Tva S/Immobilisations				336,00
44566022 - Tva Deductible - Prestati - Pro	17 500,84		17 500,84	8 309,97
44567000 - Credit De Tva A Reporter	129,00		129,00	113,00
44586000 - Etat Tva S/Fact.Non Parvenu	519,42		519,42	518,32
	20 372,58		20 372,58	14 054,99
Autres créances				
44870000 - Etat - Produits A Recevoir	4 397,00		4 397,00	
45173000 - C/C Veracash Capital Sas	799,65		799,65	
	5 196,65		5 196,65	
Disponibilités et divers				
Disponibilités				
51124000 - Remises Cb	3 380,00		3 380,00	11 400,00
51240000 - Compte Vrc	475,34		475,34	1 247,36
51262000 - Wormser Veracarte Clients 02	1 162,69		1 162,69	37 073,15
51263000 - Wormser Veracarte Rem Chq				242,65
51264000 - Wormser Veracarte Fournisse	21 921,88		21 921,88	10 720,91
51265000 - Wormser Veracarte Fonds De	7 698,30		7 698,30	29 089,95
51266000 - Pfs E-Wallet	49 184,18		49 184,18	49 432,30
51267000 - Pfs Collateral Wallet	30 890,06		30 890,06	30 890,06
51268000 - Pfs Iban Wallet	21 001,97		21 001,97	
53110000 - Caisse	68,61		68,61	20,00
	135 783,03		135 783,03	170 116,38
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges Constataees D'Avanc	10 614,97		10 614,97	6 300,01
	10 614,97		10 614,97	6 300,01
ACTIF CIRCULANT	210 652,76		210 652,76	199 254,19
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	2 680 824,38	158 913,08	2 521 911,30	2 243 933,42

Bilan détaillé

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
PASSIF		
Capital social ou individuel		
10130000 - Capital Souscrit Appele Verse	105 231,60	100 000,00
	105 231,60	100 000,00
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
10410000 - Prime D'Emission	570 244,40	
	570 244,40	
Réserve légale		
10610000 - Reserve Legale	133,83	
	133,83	
Report à nouveau		
11000000 - Report A Nouveau Crediteur	2 542,76	
11900000 - Report A Nouveau Solde Debitueur		-28 570,92
	2 542,76	-28 570,92
Résultat de l'exercice	-562 423,14	31 247,51
CAPITAUX PROPRES	115 729,45	102 676,59
AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés		
45171000 - Aucoffre.Com C/C	878 498,96	494 596,98
	878 498,96	494 596,98
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	105 359,86	58 815,83
40810000 - Fourn Factures Non Parvenues.	19 800,00	17 220,00
	125 159,86	76 035,83
<i>Personnel</i>		
42100000 - Pers. Remunerations Dues	12 064,71	5 595,31
42820000 - Pers. Conges A Payer	24 779,69	18 012,92
	36 844,40	23 608,23
<i>Organismes sociaux</i>		
43110000 - Urssaf Pays De Loire		4 600,00
43120000 - Urssaf Aquitaine	9 568,00	15 794,00
43708000 - Autres Organismes Sociaux	199,00	99,00
43710000 - Ag2R Caisse De Retraite	6 492,01	5 158,00
43720000 - Prevoyance Cadres Malakoff	386,71	302,00
43721000 - Prevoyance Non Cadres Mutex	997,12	701,00
43820000 - Charges Sociales Sur Conges A Payer	11 678,38	9 232,80
43860000 - Contribution C3S A Payer	3 093,73	3 093,73
43860100 - Taxe Apprentissage A Payer	1 401,00	966,00
43860200 - Formation Continue A Payer	1 749,60	988,00
	35 565,55	40 934,53
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
44527022 - Tva Due - Prestat - Al - Prorat	2 697,82	4 777,70
44527122 - Tva Due - Prestat - Imp - Prorata	1 482,55	
44551000 - Tva A Decaisser		15 589,00
44566012 - Tva Deductible - Bien - Prorata	33,96	
44571000 - Etat Tva Collectee 20%	5 000,00	
	9 214,33	20 366,70
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>		
44711600 - Taxe Sur Les Salaires	1 855,00	11 803,00
44864000 - Cfe-Cvae		5 872,17
	1 855,00	17 675,17

Bilan détaillé

	Net au 31/12/17	Net au 31/12/16
Dettes fiscales et sociales	83 479,28	102 584,63
Autres dettes		
41110000 - Clients Veracash	51 883,72	50 878,46
46700000 - Dbr Et Cdr Divers	1 243 761,34	1 389 466,58
46710000 - Interets Courus A Payer	1 554,70	1 736,84
46720000 - Deb. Et Cred. Ndf	43,48	
46725000 - Virements Douteux	7 543,10	7 455,92
	1 304 786,34	1 449 537,80
Produits constatés d'avance		
48700000 - Produits Constates D'Avance	14 257,41	18 501,59
	14 257,41	18 501,59
DETTES	2 406 181,85	2 141 256,83
TOTAL PASSIF	2 521 911,30	2 243 933,42

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
70770000 - Ventes Or Clients Exo Tva	9 784 389,98	10 241 680,73	-457 290,75	-4,46
70771000 - Ventes Argent Clients Cond S	1 095 557,47	2 445 183,85	-1 349 626,38	-55,20
70772000 - Ventes Diamants Clients Con	174 689,53	197 166,96	-22 477,43	-11,40
70779100 - Vente Or A Aucoffre Exo	3 958 442,48	6 929 655,93	-2 971 213,45	-42,88
70779200 - Vente Argent A Auc Cond Su	575 673,49	589 691,11	-14 017,62	-2,38
70779300 - Vente Diam A Auc Cond Susp	21 404,51	26 909,98	-5 505,47	-20,46
70971000 - Remise Aucoffre S/Or	45 135,80		45 135,80	
70971100 - Remise Aucoffre S/Argent	-13 255,11		-13 255,11	
70971200 - Remise Aucoffre S/Diamants	-3 048,55		-3 048,55	
70972000 - Remise Commerciale Veraca	-7 259,14	-10 225,39	2 966,25	-29,01
	15 631 730,46	20 420 063,17	-4 788 332,71	-23,45
Production vendue (services)				
70822000 - Commissions S/Achats Vc Ex	384 367,40	490 488,67	-106 121,27	-21,64
70824000 - Abonnement Veracarte Soumi	15 110,23	23 970,40	-8 860,17	-36,96
70825000 - Frais Vir Sortant Vera Carte E	8 752,35	6 644,09	2 108,26	31,73
70826000 - Comm.Frais Paiement Cb En	3 043,04	5 611,19	-2 568,15	-45,77
70828000 - Prestations Annexes Vc Sou	1 719,15	1 838,88	-119,73	-6,51
70885000 - Autres Produits Non Soumis	23 941,97		23 941,97	
	436 934,14	528 553,23	-91 619,09	-17,33
Chiffre d'affaires net	16 068 664,60	20 948 616,40	-4 879 951,80	-23,29
Production immobilisée				
72100000 - Production Immos-Incorporell	123 569,07	80 758,70	42 810,37	53,01
	123 569,07	80 758,70	42 810,37	53,01
Subventions d'exploitation				
74000000 - Subventions	2 750,01	333,33	2 416,68	725,01
	2 750,01	333,33	2 416,68	725,01
Autres produits				
70888000 - Autres Produits Soumis	25 140,81	14 988,76	10 152,05	67,73
75800000 - Produits Div.Gestion Courant	180,39	2 640,12	-2 459,73	-93,17
	25 321,20	17 628,88	7 692,32	43,63
Total	16 220 304,88	21 047 337,31	-4 827 032,43	-22,93
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
60710000 - Achats Or A Auc	9 928 449,45	14 206 902,11	-4 278 452,66	-30,12
60712000 - Achats Argent A Auc	1 230 563,57	2 518 306,55	-1 287 742,98	-51,14
60713000 - Achat Diam A Auc	125 652,98	152 067,08	-26 414,10	-17,37
60720000 - Achats Or Autres	181 481,61		181 481,61	
60770000 - Rachat Or A Clients Veracart	1 080 681,50	911 114,02	169 567,48	18,61
60771000 - Rachat Argent A Clients Vera	200 392,66	277 642,10	-77 249,44	-27,82
60772000 - Rachat Diamants A Clients V	32 603,82	40 102,97	-7 499,15	-18,70
60773000 - Utilisation Veracash Clients	2 830 331,87	2 220 969,27	609 362,60	27,44
	15 610 157,46	20 327 104,10	-4 716 946,64	-23,21
Achats de m.p & aut.approv.				
60220000 - Achat Cartes Plastiques Vierg	7 350,00		7 350,00	
	7 350,00		7 350,00	

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Variation de stock (m.p.)				
60320000 - Variation Stock Cartes Plastiq	-2 043,97	7 732,05	-9 776,02	-126,44
60331000 - Var. Stock Autres Aprov. Or	-4,74	543,05	-547,79	-100,87
60332000 - Var. Stock Autres Aprov. Arge	9,45	-9,12	18,57	-203,62
60333000 - Var. Stock Autres Aprov. Dia	0,88	-4,24	5,12	-120,75
	-2 038,38	8 261,74	-10 300,12	-124,67
Autres achats & charges externes				
60440000 - Conv Manag Abw Prest Gera	66 000,00	65 268,54	731,46	1,12
60450000 - Prestation Comptes Iban	18 000,00		18 000,00	
60460000 - Frais Fabric Et Exploit- Verac	72 641,37	77 111,63	-4 470,26	-5,80
60640000 - Achats Fournit.Administrative	9 301,05	217,37	9 083,68	NS
61300000 - Domiciliation + Frais Siege So	660,00	660,00		
61320000 - Locations Immobilières Ocas		1 005,00	-1 005,00	-100,00
61322000 - Location Bureau Le Mans	2 752,38	10 555,40	-7 803,02	-73,92
61325000 - Location Coffre Suisse	53 449,05		53 449,05	
61327000 - Location Veracash A Refactor	15 004,00		15 004,00	
61350000 - Locations Mobilieres	323,89		323,89	
61560000 - Maintenance	5 992,58		5 992,58	
61565000 - Payline	420,00	420,00		
61566000 - Autres Logiciels	408,00		408,00	
61600000 - Assurances (Sauf Dirig/Port F	3 179,64	202,21	2 977,43	NS
61630000 - Assurance Freeport	6 418,65		6 418,65	
61810000 - Documentation Generale	1 681,13	6,96	1 674,17	NS
62120000 - Personnel Interiminaire Mkt		1 500,00	-1 500,00	-100,00
62130000 - Personnel Interiminaire Dvp Int	15 999,99		15 999,99	
62260000 - Honoraires Comptables	20 594,10	22 208,90	-1 614,80	-7,27
62260100 - Honoraires Cac	10 600,00		10 600,00	
62260200 - Honoraires Social	3 097,00	1 598,00	1 499,00	93,80
62260300 - Honoraires Juridiques	5 150,00	10 400,01	-5 250,01	-50,48
62261000 - Honoraires Conseil Comercial	5,36		5,36	
62263000 - Honoraires Divers	32 446,56	6 686,46	25 760,10	385,26
62285000 - Frais Ouverture Coffres	9,45		9,45	
62310000 - Annonces Et Insertions		500,00	-500,00	-100,00
62311500 - Logiciels / Licences / Abonne	22 259,25	10 477,51	11 781,74	112,45
62319000 - Relation Presse	72 000,00	38 000,00	34 000,00	89,47
62319100 - Television Achat Espace	2 620,00		2 620,00	
62319200 - Internet Achat Espace	22 138,23	26 226,54	-4 088,31	-15,59
62319300 - Honoraires Achat Espace	3 231,03	2 271,22	959,81	42,26
62319400 - Presse Achat Espace	7 965,00		7 965,00	
62319500 - Relation Publique/Partenariat	23 400,00	11 700,00	11 700,00	100,00
62319600 - Salons / Congres / Evenemen	9 339,26		9 339,26	
62319800 - Outils D'Aide A La Vente	6 936,23	9 517,89	-2 581,66	-27,12
62319900 - Etudes	850,00		850,00	
62340000 - Cadeaux A La Clientele	4 513,78	4 401,24	112,54	2,56
62360000 - Catalogues & Imprimés	4 171,75	1 715,33	2 456,42	143,20
62380000 - Dons Courants		1 015,00	-1 015,00	-100,00
62510000 - Repas	2 760,78	1 644,66	1 116,12	67,86
62511000 - Train	3 292,47	1 160,40	2 132,07	183,74
62512000 - Avion	7 731,33		7 731,33	
62514000 - Peages Et Parkings	465,60	264,50	201,10	76,03
62515000 - Hotels	10 250,48	289,30	9 961,18	NS
62516000 - Bus, Navette, Tram Etc	433,87	109,66	324,21	295,65

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
62520000 - Indemnités Kilométriques	233,95	186,14	47,81	25,68
62600000 - Frais Postaux Non Soumis	890,78	1 123,40	-232,62	-20,71
62610000 - Téléphonie E Internet	1 650,64		1 650,64	
62611000 - Frais Postaux Soumis	1 208,59	145,23	1 063,36	732,19
62612000 - Tchat	90,23	10,22	80,01	782,88
62700000 - Frais Bancaires	4 115,79	4 541,34	-425,55	-9,37
62710000 - Frais Bancaires Soumis	490,00		490,00	
62780000 - Commission Paiement Recus Par	2 983,01	5 414,12	-2 431,11	-44,90
	560 156,25	318 554,18	241 602,07	75,84
Impôts, taxes et vers. assim.				
63111600 - Taxe Sur Les Salaires	15 699,12	11 803,13	3 895,99	33,01
63120000 - Taxe Apprentissage	1 400,75	965,80	434,95	45,04
63330000 - Formation Continue Cdi	1 457,90	988,09	469,81	47,55
63511000 - Cfe-Cvae	4 381,83	5 277,17	-895,34	-16,97
63521500 - Tva Non Deducible	94 191,04	35 124,86	59 066,18	168,16
63710000 - Contrib. Soc. Solidarité		3 093,73	-3 093,73	-100,00
	117 130,64	57 252,78	59 877,86	104,59
Salaires et Traitements				
64100000 - Rémunérations Du Personnel	215 232,87	142 031,31	73 201,56	51,54
64120000 - Congés Payés	6 766,77	18 012,92	-11 246,15	-62,43
64140000 - Indemn. & Avant Divers	905,20	420,00	485,20	115,52
	222 904,84	160 464,23	62 440,61	38,91
Charges sociales				
64510000 - Cotisations A L'Urssaf	46 524,78	38 589,82	7 934,96	20,56
64510100 - Cotisations Pole Emploi	8 643,79	5 616,36	3 027,43	53,90
64530000 - Cotisations Caisses De Retraite	14 594,28	10 057,70	4 536,58	45,11
64550000 - Cotisations Prévoyance Cadr	1 749,78	593,56	1 156,22	194,79
64551000 - Cotisations Prévoyance Non	791,20	350,27	440,93	125,88
64560000 - Mutuelle	1 733,96	980,30	753,66	76,88
64570000 - Tickets Restaurants	6 625,00	4 135,00	2 490,00	60,22
64580000 - Charges Sur Congés	2 445,58	9 232,80	-6 787,22	-73,51
64590000 - Cotisations Autres Organisme	198,58	99,40	99,18	99,78
64750000 - Médecine Du Travail	165,00		165,00	
64900000 - C.I.C.E	-12 830,44	-5 761,00	-7 069,44	122,71
	70 641,51	63 894,21	6 747,30	10,56
Amortissements et provisions				
68111000 - Dot.Amort.Immo.Incorp.	96 114,68	39 164,98	56 949,70	145,41
68112000 - Dot.Amort.Immo.Corp.	7 278,48		7 278,48	
	103 393,16	39 164,98	64 228,18	163,99
Autres charges				
65800000 - Charges Div.Gestion Courant	13,07	54,51	-41,44	-76,02
	13,07	54,51	-41,44	-76,02
Total	16 689 708,55	20 974 750,73	-4 285 042,18	-20,43
RESULTAT D'EXPLOITATION	-469 403,67	72 586,58	-541 990,25	-746,68
Produits financiers				
76170000 - Revenus Créances/Participati		2 772,32	-2 772,32	-100,00
76610000 - Gains Change Euro/Or Vera	68,47		68,47	
	68,47	2 772,32	-2 703,85	-97,53
Charges financières				
66110000 - Intérêts Courus	-182,14	-176,75	-5,39	3,05

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
66111000 - Interets Des Emprunts Et Dett	39 691,40	43 992,34	-4 300,94	-9,78
66150000 - Interets Des Comptes Couran	6 328,23		6 328,23	
66600000 - Pertes De Change Devises	56,25	177,28	-121,03	-68,27
66610000 - Pertes Change Euro/Or		118,52	-118,52	-100,00
	45 893,74	44 111,39	1 782,35	4,04
RESULTAT FINANCIER	-45 825,27	-41 339,07	-4 486,20	10,85
RESULTAT COURANT	-515 228,94	31 247,51	-546 476,45	NS
Produits exceptionnels				
77200000 - Produits / Exercices Anterieur	8 199,00		8 199,00	
	8 199,00		8 199,00	
Charges exceptionnelles				
67180000 - Autres Charges Exep/ Op Ge	55 393,20		55 393,20	
	55 393,20		55 393,20	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-47 194,20		-47 194,20	
BENEFICE OU PERTE	-562 423,14	31 247,51	-593 670,65	NS