

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

2018

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 (05) 56 13 81 00
Mail 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>	15

2. DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé	17
Compte de résultat détaillé	21

3. LIASSE FISCALE

ETATS FINANCIERS

2018

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

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 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

	Montant en euros
Total bilan	2 800 018
Chiffre d'affaires	18 119 914
Résultat net comptable (Perte)	-440 205

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 02 mai 2019

Christophe COUFFITTE
Expert-Comptable

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
ACTIF				
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	81 775	65 420	16 355	32 710
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	1 008 934	252 536	756 398	647 261
Fonds commercial	1 600 000		1 600 000	1 600 000
Autres immobilisations incorporelles	5 500		5 500	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	856	62	794	
Autres immobilisations corporelles	37 604	17 127	20 477	28 120
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 456		3 456	3 168
ACTIF IMMOBILISE	2 738 125	335 144	2 402 980	2 311 259
Stocks				
Matières premières et autres approv.	4 164		4 164	4 210
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	29 256		29 256	15 797
Fournisseurs débiteurs	374		374	
Personnel				87
Etat, Impôts sur les bénéfices	30 128		30 128	18 591
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	19 296		19 296	20 373
Autres créances	1 833		1 833	5 197
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	284 109		284 109	135 783
Charges constatées d'avance	27 879		27 879	10 615
ACTIF CIRCULANT	397 038		397 038	210 653
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	3 135 163	335 144	2 800 018	2 521 911

Bilan

	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
PASSIF		
Capital social ou individuel	118 868	105 232
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	2 056 612	570 244
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	134	134
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-559 880	2 543
Résultat de l'exercice	-440 205	-562 423
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 175 529	115 729
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	53 148	
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	53 148	
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	149 039	878 499
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	90 165	125 160
Dettes fiscales et sociales	84 345	83 479
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 244 171	1 304 786
Produits constatés d'avance	3 622	14 257
DETTES	1 571 341	2 406 182
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	2 800 018	2 521 911

Compte de résultat

	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises	17 422 185	15 631 730
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	697 730	436 934
Chiffre d'affaires net	18 119 914	16 068 665
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée	29 294	123 569
Subventions d'exploitation	2 369	2 750
Autres produits	45 338	25 321
Total	18 196 916	16 220 305
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	17 445 637	15 610 157
Variation de stock (m/ses)		
Achats de m.p & aut.approv.	10 300	7 350
Variation de stock (m.p.)	46	-2 038
Autres achats & charges externes	482 848	560 156
Impôts, taxes et vers. assim.	109 232	117 131
Salaires et Traitements	234 968	222 905
Charges sociales	79 590	70 642
Amortissements et provisions	176 231	103 393
Autres charges		
Total	18 538 850	16 689 695
RESULTAT D'EXPLOITATION	-341 935	-469 391
Opérations en commun	-155	-13
Produits financiers	43	68
Charges financières	49 957	45 894
RESULTAT FINANCIER	-49 913	-45 825
RESULTAT COURANT	-392 003	-515 229
Produits exceptionnels	8 631	8 199
Charges exceptionnelles	56 833	55 393
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-48 202	-47 194
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
BENEFICE OU PERTE	-440 205	-562 423

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS VERACASH

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018, dont le total est de 2 800 018 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 440 205 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 23/04/2019 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2018 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

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.

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.

Crédit d'impôt compétitivité et emploi

Le crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE) correspondant aux rémunérations éligibles de l'année civile 2018 a été constaté pour un montant de 11 536 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. Une demande de remboursement de cette créance a été effectuée par la société.

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 18 décembre 2018, l'Assemblée Générale Extraordinaire a décidé l'augmentation du capital social de la société VERACASH d'un montant nominal de 13 636,40 euros par l'émission de 136 364 actions au prix de 11 euros (0,10 euro de valeur nominale et 10,90 euros de prime d'émission) par action.

Cette augmentation de capital a été intégralement souscrite par la société mère AuCOFFRE.com par compensation de créances.

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	749 831	264 603		1 014 434
Immobilisations incorporelles	2 431 605	264 603		2 696 208
- 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	35 398	2 206		37 604
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	35 398	3 062		38 460
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	3 168	288		3 456
Immobilisations financières	3 168	288		3 456
ACTIF IMMOBILISE	2 470 172	267 953		2 738 125

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	264 603	3 062	288	267 953
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	264 603	3 062	288	267 953
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux (en %)
Frais de constitution	16 354	20,00
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital		
Total	16 355	

Fonds commercial

	31/12/2018
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	49 065	16 355		65 420
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	102 570	149 966		252 536
Immobilisations incorporelles	151 635	166 321		317 956
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels		62		62
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	7 278	9 848		17 127
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	7 278	9 910		17 189
ACTIF IMMOBILISE	158 913	176 231		335 144

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 112 221 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	3 456		3 456
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	29 256	29 256	
Autres	51 630	51 630	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	27 879	27 879	
Total	112 221	108 765	3 456
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	6 187
FOURNISSEUR AVOIR A RECEVOIR	374
Total	6 561

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.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	1 052 316	0,10
Titres émis pendant l'exercice	136 364	0,10
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	1 188 680	0,10

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 571 341 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	90 165	90 165		
Dettes fiscales et sociales	84 345	84 345		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 393 209	454 289	667 322	271 599
Produits constatés d'avance	3 622	3 622		
Total	1 571 341	632 421	667 322	271 599
(*) 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 1,47%.

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
FOURN FACTURES NON PARVENUES.	33 426
PERS. CONGES A PAYER	16 557
CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	7 759
TAXE APPRENTISSAGE A PAYER	1 621
FORMATION CONTINUE A PAYER	1 573
CFE-CVAE	4 738
Total	65 674

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	27 878		
Total	27 878		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES D AVANCE	3 622		
Total	3 622		

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 : 13 320 euros

Honoraire des autres services : 0 euros

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Résultat exceptionnel

	31/12/2018	31/12/2017
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	8 631	8 199
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charge		
Total des produits exceptionnels	8 631	8 199
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	3 685	55 393
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	53 148	
Total des charges exceptionnelles	56 833	55 393
Résultat exceptionnel	-48 202	-47 194

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Régularisations diverses	3 684	7 543
Remboursement d'assurance		1 088
Provision pour litige	53 148	
TOTAL	56 832	8 631

ETATS FINANCIERS

2018

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
20100000 - FRAIS D'ETABLISSEMENT	81 774,69		81 774,69	81 774,69
28010000 - AMORT FRAIS D'ETABLISS		65 419,76	-65 419,76	-49 064,82
	81 774,69	65 419,76	16 354,93	32 709,87
Concessions, brevets et droits assimilés				
20500000 - DEPOT DE MARQUE VC	31 806,05		31 806,05	31 806,05
20510000 - SITE INTERNET ACTIF VER	499 234,30		499 234,30	321 129,64
20520000 - APPLICATION MOBILE VER	244 751,55		244 751,55	163 753,32
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
28050000 - AMORT DEPOT DE MARQU		11 457,27	-11 457,27	-5 096,06
28051000 - AMORT SITE VERACARTE		123 293,42	-123 293,42	-59 067,49
28052000 - AMORT APPLI MOBILE		49 302,46	-49 302,46	-16 551,80
28053000 - AMORT PROJET MONNAIE		56 580,31	-56 580,31	-21 854,43
28054000 - AMORT IBANS VIRTUELS		11 902,47	-11 902,47	
	1 008 933,61	252 535,93	756 397,68	647 260,94
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	
	5 500,00		5 500,00	
Immobilisations corporelles				
Installations techniques, matériel et outillage				
21550000 - OUTILLAGE TRANSMUTATI	856,03		856,03	
28155000 - AMORT OUTILLAGE TRANS		61,68	-61,68	
	856,03	61,68	794,35	
Autres immobilisations corporelles				
21830000 - MAT.BUREAU &INFORMATI	26 838,67		26 838,67	24 632,70
21840000 - MOBILIER	10 765,51		10 765,51	10 765,51
28183000 - AMORT MAT.BUREAU &INF		15 177,96	-15 177,96	-6 406,09
28184000 - AMORT MOBILIER		1 948,94	-1 948,94	-872,39
	37 604,18	17 126,90	20 477,28	28 119,73
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières				
27500000 - DEPOTS ET CAUTIONNEME	3 456,00		3 456,00	3 168,00
	3 456,00		3 456,00	3 168,00
ACTIF IMMOBILISE	2 738 124,51	335 144,27	2 402 980,24	2 311 258,54
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
31110000 - STOCK OR				14,56
31120000 - STOCK ARGENT				2,79
31130000 - Stock Diamants				8,24
32200000 - STOCK CARTES PLASTIQU	4 164,39		4 164,39	4 184,60
	4 164,39		4 164,39	4 210,19
Avances et acomptes				
Créances				
Clients et comptes rattachés				
41190000 - Clients Groupe	23 069,00		23 069,00	15 797,00
41810000 - CLIENTS FACTURES A ETA	6 187,29		6 187,29	

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
	29 256,29		29 256,29	15 797,00
Fournisseurs débiteurs				
40980000 - FOURNISSEURS AVOIR A R	373,75		373,75	
	373,75		373,75	
Personnel				
43760000 - MUTUELLE A PAYER				86,90
				86,90
Etat, Impôts sur les bénéfices				
44460000 - CICE	30 127,58		30 127,58	18 591,44
	30 127,58		30 127,58	18 591,44
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
44526012 - TVA A RECUP - BIEN - AL -	139,70		139,70	
44526022 - TVA A RECUP - PRESTAT -	3 966,03		3 966,03	1 912,99
44526122 - TVA A RECUP - PREST - IM	321,76		321,76	310,33
44566012 - TVA DEDUCTIBLE - BIEN - P	32,10		32,10	
44566022 - TVA DEDUCTIBLE - PREST	14 408,06		14 408,06	17 500,84
44567000 - Credit De Tva A Reporter				129,00
44586000 - ETAT TVA S/FACT.NON PA	428,43		428,43	519,42
	19 296,08		19 296,08	20 372,58
Autres créances				
44870000 - Etat - Produits A Recevoir				4 397,00
45173000 - C/C VERACASH CAPITAL S	1 832,66		1 832,66	799,65
	1 832,66		1 832,66	5 196,65
Disponibilités et divers				
Disponibilités				
51124000 - REMISES CB	2 271,00		2 271,00	3 380,00
51240000 - COMPTE VRC	507,79		507,79	475,34
51262000 - WORMSER VERACARTE CL	19 295,25		19 295,25	1 162,69
51264000 - WORMSER VERACARTE FO	104 383,36		104 383,36	21 921,88
51265000 - WORMSER VERACARTE FO	697,60		697,60	7 698,30
51266000 - PFS E-WALLET	27 887,24		27 887,24	49 184,18
51267000 - PFS COLLATERAL WALLET	30 890,06		30 890,06	30 890,06
51268000 - PFS IBAN WALLET	98 156,42		98 156,42	21 001,97
53110000 - CAISSE	20,00		20,00	68,61
	284 108,72		284 108,72	135 783,03
Charges constatées d'avance				
48600000 - CHARGES CONSTATEES D'	27 878,54		27 878,54	10 614,97
	27 878,54		27 878,54	10 614,97
ACTIF CIRCULANT	397 038,01		397 038,01	210 652,76
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	3 135 162,52	335 144,27	2 800 018,25	2 521 911,30

Bilan détaillé

	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
PASSIF		
Capital social ou individuel		
10130000 - CAPITAL SOUSCRIT APPELE VERSE	118 868,00	105 231,60
	118 868,00	105 231,60
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
10410000 - PRIME D'EMISSION	2 056 612,00	570 244,40
	2 056 612,00	570 244,40
Réserve légale		
10610000 - RESERVE LEGALE	133,83	133,83
	133,83	133,83
Report à nouveau		
11000000 - Report A Nouveau Crediteur		2 542,76
11900000 - REPORT A NOUVEAU SOLDE DEBITEUR	-559 880,38	
	-559 880,38	2 542,76
Résultat de l'exercice	-440 204,73	-562 423,14
CAPITAUX PROPRES	1 175 528,72	115 729,45
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
15180000 - AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES	53 148,12	
	53 148,12	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	53 148,12	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés		
45171000 - AUCOFFRE.COM C/C	149 038,50	878 498,96
	149 038,50	878 498,96
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	56 739,55	105 359,86
40810000 - FOURN FACTURES NON PARVENUES.	33 425,54	19 800,00
	90 165,09	125 159,86
<i>Personnel</i>		
42100000 - Pers. Remunerations Dues	9 764,18	12 064,71
42820000 - PERS. CONGES A PAYER	16 556,68	24 779,69
	26 320,86	36 844,40
<i>Organismes sociaux</i>		
43120000 - URSSAF AQUITAINE	7 221,00	9 568,00
43708000 - AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	217,00	199,00
43710000 - AG2R CAISSE DE RETRAITE	1 989,75	6 492,01
43720000 - PREVOYANCE CADRES MALAKOFF	380,29	386,71
43721000 - PREVOYANCE NON CADRES MUTEX	1 054,86	997,12
43760000 - MUTUELLE A PAYER	350,27	
43820000 - CHARGES SOCIALES SUR CONGES A PAYER	7 759,41	11 678,38
43860000 - Contribution C3S A Payer		3 093,73
43860100 - TAXE APPRENTISSAGE A PAYER	1 621,00	1 401,00
43860200 - FORMATION CONTINUE A PAYER	1 573,20	1 749,60
	22 166,78	35 565,55
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
44527022 - TVA DUE - PRESTAT - AL - PRORAT	2 403,84	2 697,82
44527122 - TVA DUE - PRESTAT - IMP - PRORATA	259,62	1 482,55
44551000 - TVA A DECAISSER	4 773,00	
44566012 - TVA DEDUCTIBLE - BIEN - PRORATA		33,96
44571000 - ETAT TVA COLLECTEE 20%	9 038,20	5 000,00
	16 474,66	9 214,33

Bilan détaillé

	Net au 31/12/18	Net au 31/12/17
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>		
44711600 - TAXE SUR LES SALAIRES	2 683,62	1 855,00
44720000 - Taxe revente	11 961,00	
44864000 - CFE-CVAE	4 738,00	
	19 382,62	1 855,00
Dettes fiscales et sociales	84 344,92	83 479,28
Autres dettes		
41110000 - CLIENTS VERACASH	149 107,53	51 883,72
46700000 - Dbr Et Cdr Divers	1 093 624,32	1 243 761,34
46710000 - INTERETS COURUS A PAYER	1 367,03	1 554,70
46720000 - DEB. ET CRED. NDF	72,00	43,48
46725000 - VIREMENTS DOUTEUX		7 543,10
	1 244 170,88	1 304 786,34
Produits constatés d'avance		
48700000 - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	3 622,02	14 257,41
	3 622,02	14 257,41
DETTES	1 571 341,41	2 406 181,85
TOTAL PASSIF	2 800 018,25	2 521 911,30

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
70770000 - VENTES CLIENTS OR EXO	8 785 100,57	9 784 389,98	-999 289,41	-10,21
70771000 - VENTES CLIENTS ARGENT	949 429,71	1 095 557,47	-146 127,76	-13,34
70772000 - VENTES CLIENTS DIAMANT	72 046,55	174 689,53	-102 642,98	-58,76
70778000 - VENTES TRANSMUT CLIEN	463 677,79		463 677,79	
70778100 - VENTES TRANSMUT CLIEN	190,75		190,75	
70779100 - VENTES AUCOFFRE OR EX	6 785 896,93	3 958 442,48	2 827 454,45	71,43
70779200 - VENTES AUCOFFRE ARGE	391 174,04	575 673,49	-184 499,45	-32,05
70779300 - VENTES AUCOFFRE DIAMA	16 583,36	21 404,51	-4 821,15	-22,52
70971000 - Remise Aucoffre S/Or		45 135,80	-45 135,80	-100,00
70971100 - Remise Aucoffre S/Argent		-13 255,11	13 255,11	-100,00
70971200 - Remise Aucoffre S/Diamants		-3 048,55	3 048,55	-100,00
70972000 - REMISE COMMERCIALE CLI	-40 295,15	-7 259,14	-33 036,01	455,10
70973000 - REMISE SUR VENTES TRA	-1 620,04		-1 620,04	
	17 422 184,51	15 631 730,46	1 790 454,05	11,45
Production vendue (services)				
70822000 - FRAIS GESTION S/VENTES	320 545,82	384 367,40	-63 821,58	-16,60
70822100 - FRAIS GESTION S/TRANSM	13 902,39		13 902,39	
70822200 - FRAIS GESTION S/TRANSF	40 207,29		40 207,29	
70824000 - ABONNEMENT SERVICE VE	10 635,39	15 110,23	-4 474,84	-29,61
70825000 - FRAIS VIREMENT SORTAN	16 792,48	8 752,35	8 040,13	91,86
70826000 - FRAIS PAIEMENT CB OR EX	4 097,99	3 043,04	1 054,95	34,67
70827000 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)	217 025,03		217 025,03	
70827100 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)	18 427,23		18 427,23	
70827200 - FRAIS D'INACTIVITE (OXY)	2 089,48		2 089,48	
70828000 - PRESTATIONS ANNEXES V	9 800,98	1 719,15	8 081,83	470,11
70885000 - AUTRES PRODUITS NON S	7 317,07	23 941,97	-16 624,90	-69,44
70885100 - AUTRES PRODUITS NON S	36 888,39		36 888,39	
	697 729,54	436 934,14	260 795,40	59,69
Chiffre d'affaires net	18 119 914,05	16 068 664,60	2 051 249,45	12,77
Production immobilisée				
72100000 - PRODUCTION IMMOB-INCO	29 294,41	123 569,07	-94 274,66	-76,29
	29 294,41	123 569,07	-94 274,66	-76,29
Subventions d'exploitation				
74000000 - SUBVENTIONS	2 368,84	2 750,01	-381,17	-13,86
	2 368,84	2 750,01	-381,17	-13,86
Autres produits				
70888000 - AUTRES PRODUITS SOUMI	45 201,83	25 140,81	20 061,02	79,79
75800000 - PRODUITS DIV.GESTION C	136,65	180,39	-43,74	-24,25
	45 338,48	25 321,20	20 017,28	79,05
Total	18 196 915,78	16 220 304,88	1 976 610,90	12,19
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
60710000 - ACHATS AUCOFFRE OR	11 028 722,09	9 928 449,45	1 100 272,64	11,08
60712000 - ACHATS AUCOFFRE ARGE	857 876,41	1 230 563,57	-372 687,16	-30,29
60713000 - ACHATS AUCOFFRE DIAMA	38 452,19	125 652,98	-87 200,79	-69,40
60720000 - ACHATS TRANSMUTATION	513 927,99	181 481,61	332 446,38	183,18

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
60721000 - ACHATS TRANSMUTATION	350,09		350,09	
60770000 - RACHATS CLIENTS OR	2 014 949,71	1 080 681,50	934 268,21	86,45
60771000 - RACHATS CLIENTS ARGEN	254 305,40	200 392,66	53 912,74	26,90
60772000 - RACHATS CLIENTS DIAMA	22 115,84	32 603,82	-10 487,98	-32,17
60773000 - UTILISATION CARTES CLIE	2 714 936,94	2 830 331,87	-115 394,93	-4,08
	17 445 636,66	15 610 157,46	1 835 479,20	11,76
Achats de m.p & aut.approv.				
60220000 - ACHAT CARTES PLASTIQU	10 300,00	7 350,00	2 950,00	40,14
	10 300,00	7 350,00	2 950,00	40,14
Variation de stock (m.p.)				
60320000 - VARIATION STOCK CARTE	20,21	-2 043,97	2 064,18	-100,99
60331000 - VAR. STOCK AUTRES APR	14,56	-4,74	19,30	-407,17
60332000 - VAR. STOCK AUTRES APR	2,79	9,45	-6,66	-70,48
60333000 - VAR. STOCK AUTRES APR	8,24	0,88	7,36	836,36
	45,80	-2 038,38	2 084,18	-102,25
Autres achats & charges externes				
60440000 - CONV MANAG ABW PREST	66 000,00	66 000,00		
60450000 - PRESTATION COMPTES IB	24 000,00	18 000,00	6 000,00	33,33
60460000 - FRAIS FABRIC ET EXPLOIT-	76 441,24	72 641,37	3 799,87	5,23
60640000 - ACHATS FOURNIT.ADMINIS	3 551,86	9 301,05	-5 749,19	-61,81
61300000 - DOMICILIATION + FRAIS SI	660,00	660,00		
61322000 - Location Bureau Le Mans		2 752,38	-2 752,38	-100,00
61325000 - LOCATION COFFRE SUISS	34 885,00	53 449,05	-18 564,05	-34,73
61327000 - LOCATION VERACASH A R	16 368,00	15 004,00	1 364,00	9,09
61350000 - Locations Mobilieres		323,89	-323,89	-100,00
61560000 - MAINTENANCE	536,98	5 992,58	-5 455,60	-91,04
61565000 - PAYLINE	432,88	420,00	12,88	3,07
61566000 - Autres Logiciels		408,00	-408,00	-100,00
61600000 - ASSURANCES (sauf dirig/por	4 670,11	3 179,64	1 490,47	46,88
61630000 - ASSURANCE FREEPORT	8 306,00	6 418,65	1 887,35	29,40
61810000 - DOCUMENTATION GENERA	19,76	1 681,13	-1 661,37	-98,82
61811000 - DOCUMENTATION GENERA	109,06		109,06	
62130000 - Personnel Interimaire Dvp Int		15 999,99	-15 999,99	-100,00
62260000 - HONORAIRES COMPTABLE	20 273,00	20 594,10	-321,10	-1,56
62260100 - HONORAIRES CAC	13 320,00	10 600,00	2 720,00	25,66
62260200 - HONORAIRES SOCIAL	2 826,00	3 097,00	-271,00	-8,75
62260300 - HONORAIRES JURIDIQUES	17 941,25	5 150,00	12 791,25	248,37
62261000 - Honoraires Conseil Comercial		5,36	-5,36	-100,00
62263000 - HONORAIRES DIVERS	36 500,45	32 446,56	4 053,89	12,49
62285000 - FRAIS OUVERTURE COFFR	129,00	9,45	119,55	NS
62311500 - LOGICIELS / LICENCES / AB	30 300,91	22 259,25	8 041,66	36,13
62319000 - RELATION PRESSE	36 000,00	72 000,00	-36 000,00	-50,00
62319100 - Television Achat Espace		2 620,00	-2 620,00	-100,00
62319200 - INTERNET ACHAT ESPACE	22 429,87	22 138,23	291,64	1,32
62319300 - HONORAIRES ACHAT ESPA	6 000,00	3 231,03	2 768,97	85,70
62319400 - Presse Achat Espace		7 965,00	-7 965,00	-100,00
62319500 - RELATION PUBLIQUE/PART	7 800,00	23 400,00	-15 600,00	-66,67
62319600 - SALONS / CONGRES / EVE	163,46	9 339,26	-9 175,80	-98,25
62319800 - OUTILS D'AIDE A LA VENTE	17 957,09	6 936,23	11 020,86	158,89
62319900 - Etudes		850,00	-850,00	-100,00
62340000 - CADEAUX A LA CLIENTELE	9 073,73	4 513,78	4 559,95	101,02
62360000 - CATALOGUES & IMPRIMES	484,90	4 171,75	-3 686,85	-88,38

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
62500000 - DEPLACEMENTS, MISSION	544,00		544,00	
62510000 - REPAS	1 376,81	2 760,78	-1 383,97	-50,13
62511000 - TRAIN	2 424,40	3 292,47	-868,07	-26,37
62512000 - AVION	220,46	7 731,33	-7 510,87	-97,15
62514000 - PEAGES ET PARKINGS	342,20	465,60	-123,40	-26,50
62515000 - HOTELS	7 814,68	10 250,48	-2 435,80	-23,76
62516000 - BUS, NAVETTE, TRAM ETC	251,09	433,87	-182,78	-42,13
62520000 - Indemnités Kilométriques		233,95	-233,95	-100,00
62600000 - FRAIS POSTAUX NON SOU	1 964,70	890,78	1 073,92	120,56
62610000 - TELEPHONIE E INTERNET	1 587,71	1 650,64	-62,93	-3,81
62611000 - FRAIS POSTEAUX SOUMIS	1 336,78	1 208,59	128,19	10,61
62611100 - FRAIS DE TELECOMMUNIC	488,98		488,98	
62612000 - TCHAT	79,16	90,23	-11,07	-12,27
62700000 - FRAIS BANCAIRES	2 794,53	4 115,79	-1 321,26	-32,10
62710000 - FRAIS BANCAIRES SOUMIS	490,00	490,00		
62780000 - COMMISSION PAIEM RECUS	3 951,46	2 983,01	968,45	32,47
	482 847,51	560 156,25	-77 308,74	-13,80
Impôts, taxes et vers. assim.				
63111600 - TAXE SUR LES SALAIRES	20 276,80	15 699,12	4 577,68	29,16
63120000 - TAXE APPRENTISSAGE	1 621,24	1 400,75	220,49	15,74
63330000 - FORMATION CONTINUE CD	1 311,29	1 457,90	-146,61	-10,06
63511000 - CFE-CVAE	4 792,00	4 381,83	410,17	9,36
63521500 - TVA NON DEDUCTIBLE	83 823,97	94 191,04	-10 367,07	-11,01
63540000 - DROIT ENREG. ET TIMBRE	500,00		500,00	
63710000 - CONTRIB. SOC. SOLIDARIT	-3 093,73		-3 093,73	
	109 231,57	117 130,64	-7 899,07	-6,74
Salaires et Traitements				
64100000 - REMUNERATIONS DU PER	238 416,53	215 232,87	23 183,66	10,77
64120000 - CONGES PAYES	-8 223,01	6 766,77	-14 989,78	-221,52
64140000 - INDEMN & AVANT DIVERS	4 774,60	905,20	3 869,40	427,46
	234 968,12	222 904,84	12 063,28	5,41
Charges sociales				
64510000 - COTISATIONS A L'URSSAF	47 200,60	46 524,78	675,82	1,45
64510100 - COTISATIONS POLE EMPL	10 013,37	8 643,79	1 369,58	15,84
64530000 - COTISATIONS CAISSES DE	16 078,97	14 594,28	1 484,69	10,17
64550000 - COTISATIONS PREVOYANC	1 616,42	1 749,78	-133,36	-7,62
64551000 - COTISATIONS PREVOYANC	869,67	791,20	78,47	9,92
64560000 - MUTUELLE	3 318,45	1 733,96	1 584,49	91,38
64570000 - TICKETS RESTAURANTS	6 730,00	6 625,00	105,00	1,58
64580000 - CHARGES SUR CONGES	-3 918,97	2 445,58	-6 364,55	-260,25
64590000 - COTISATIONS AUTRES OR	216,91	198,58	18,33	9,23
64750000 - MEDECINE DU TRAVAIL	697,50	165,00	532,50	322,73
64800000 - AUTRES CHARGES DE PER	8 302,84		8 302,84	
64900000 - C.I.C.E	-11 536,14	-12 830,44	1 294,30	-10,09
	79 589,62	70 641,51	8 948,11	12,67
Amortissements et provisions				
68111000 - DOT.AMORT.IMMO.INCORP	166 321,09	96 114,68	70 206,41	73,04
68112000 - DOT.AMORT.IMMO.CORP.	9 910,10	7 278,48	2 631,62	36,16
	176 231,19	103 393,16	72 838,03	70,45
Total	18 538 850,47	16 689 695,48	1 849 154,99	11,08
RESULTAT D'EXPLOITATION	-341 934,69	-469 390,60	127 455,91	-27,15

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/18 au 31/12/18 12 mois	du 01/01/17 au 31/12/17 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Opérations en commun				
65800000 - CHARGES DIV.GESTION C	-154,51	-13,07	-141,44	NS
	-154,51	-13,07	-141,44	NS
Produits financiers				
76610000 - GAINS CHANGE EURO	43,41	68,47	-25,06	-36,60
	43,41	68,47	-25,06	-36,60
Charges financières				
66110000 - INTERETS COURUS	-187,67	-182,14	-5,53	3,04
66111000 - INTERETS DES EMPRUNTS	35 259,62	39 691,40	-4 431,78	-11,17
66150000 - INTERETS DES COMPTES	14 882,41	6 328,23	8 554,18	135,17
66600000 - PERTES DE CHANGE DEVI	2,50	56,25	-53,75	-95,56
	49 956,86	45 893,74	4 063,12	8,85
RESULTAT FINANCIER	-49 913,45	-45 825,27	-4 088,18	8,92
RESULTAT COURANT	-392 002,65	-515 228,94	123 226,29	-23,92
Produits exceptionnels				
77180000 - AUTRES PROD. EXCEPT. S/	8 630,65		8 630,65	
77200000 - Produits / Exercices Anterieur		8 199,00	-8 199,00	-100,00
	8 630,65	8 199,00	431,65	5,26
Charges exceptionnelles				
67180000 - AUTRES CHARGES EXEP/	3 684,61	55 393,20	-51 708,59	-93,35
68750000 - PROVISIONS POUR RISQU	53 148,12		53 148,12	
	56 832,73	55 393,20	1 439,53	2,60
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-48 202,08	-47 194,20	-1 007,88	2,14
BENEFICE OU PERTE	-440 204,73	-562 423,14	122 218,41	-21,73