



# VERACASH®



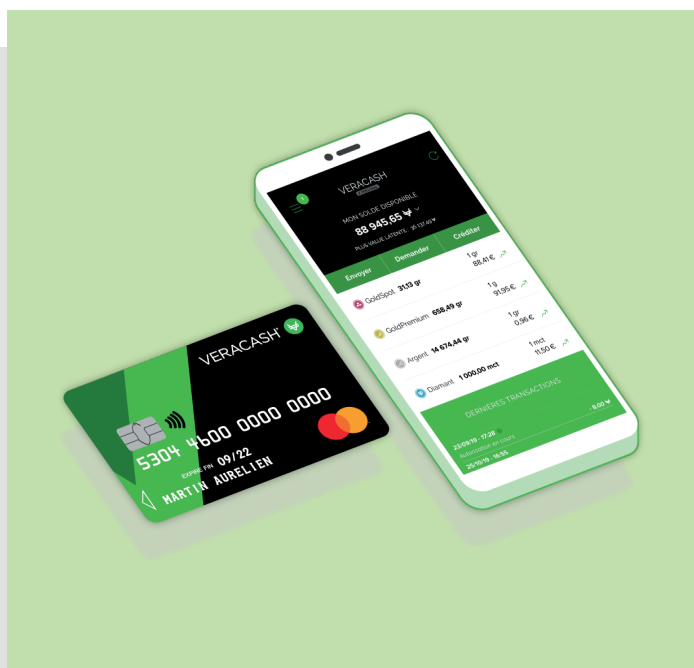
VeraCash® vous propose un service unique en France depuis 2012. Toujours à l'écoute des besoins de ses clients, VeraCash® souhaite développer des services dignes des meilleures néo-banques, sans devenir elle-même une banque - et devenir le champion européen de l'achat et vente dématérialisés d'or.

## Une solution unique et révolutionnaire

VeraCash® est un compte en ligne adossé à des métaux précieux physiques, stockés en coffre hautement sécurisé et hors du système bancaire.

Une carte de paiement gratuite lui est associée et permet de payer avec ses actifs. VeraCash® propose donc une épargne sécurisée qui n'est pas figée.

Vos métaux précieux sont utilisables à tout moment grâce à la carte Mastercard®, gratuite et sans commissions partout dans le monde. L'application mobile VeraCash®, a été pensée dans le même esprit que les meilleures applications de type wallet disponible sur le marché, afin de simplifier la gestion du compte et de la carte.



**VeraCash® est la seule entreprise française et la première en Europe à proposer une carte adossée à des métaux précieux.**

Dans un contexte économique, social et environnemental dégradé, VeraCash® a convaincu des milliers d'utilisateurs, en France, à la recherche de modèles financiers alternatifs, d'une épargne à la fois sécurisée et utilisable facilement au quotidien.

Vous, nos utilisateurs, nous demandez régulièrement d'aller plus loin en vous permettant de réaliser des opérations de type bancaires, de créer des cas d'usage ou de pouvoir manipuler simplement de la devise Euro dans un environnement qui vous rassure.



En 2018, VeraCash® remporte une récompense dans la catégorie Instant Payment



En 2017, VeraCash®, remporte une récompense dans la catégorie Blue Ocean Award Mentor. Et en 2019, VeraCash® gagne le prix Legend de la région Nouvelle-Aquitaine.



VeraCash® a été nommée Pépite Génération en 2018, et est 49ème sur 500 dans le classement FrenchWeb 500 de 2020.

## Une équipe expérimentée et prête pour la croissance

VeraCash® s'appuie sur une équipe soudée et dynamique, forte de l'expérience de plus de 10 ans de la maison mère AuCOFFRE.com, leader français en négoce de métaux précieux. La société compte aujourd'hui 16 salariés.

La société est dirigé par Jean-François Faure, entrepreneur engagé, membre de l'APM (Association pour le progrès du management) et avec 8 entreprises au compteur depuis 1995, dont AuCOFFRE, et VeraCash®.

Il consacre désormais la majorité de son temps à développer une réflexion globale pour réhabiliter l'usage des métaux précieux en tant que produits d'épargne, solutions anti-crise et moyens de paiement



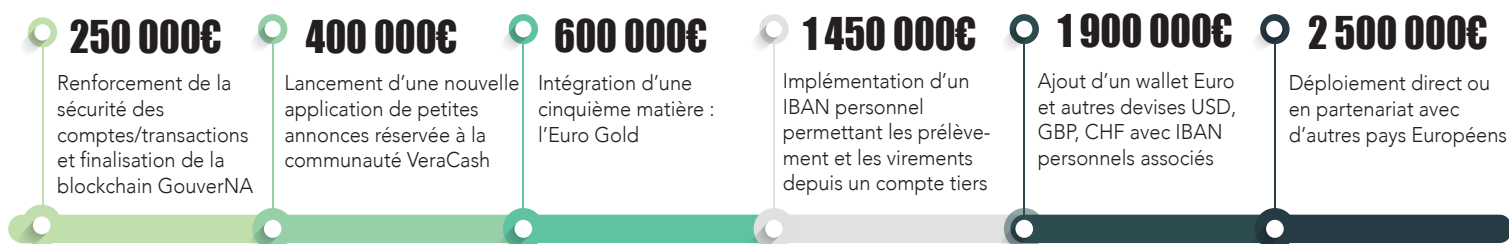
**Jean-François Faure**  
CEO VERACASH® &  
AUCOFFRE.COM

## Une stratégie de développement durable

Aujourd'hui à la croisée de différents marchés, celui des métaux précieux, des moyens de paiement numérique et de la néobanque, VeraCash® rassemblera les meilleures technologies pour devenir un champion européen des métaux précieux et modes de paiements innovants.

Grâce à un **crowdfunding en 2017**, la société a levé 575 000€, lui permettant de soutenir son développement et ses ambitions sociétales. VeraCash® s'inscrit dans un engagement éthique et éco-responsable en favorisant la qualité et l'origine de ses métaux précieux, principalement issus du recyclage et certifiés LMBA.

La société compte aujourd'hui **30.000 utilisateurs** et garde en coffres pour ses clients plus de 2 tonnes d'or et 19 tonnes d'argent métal. L'année 2021 sera marquée par une importante transformation de VeraCash® vers une approche néo-banking tout en restant agent d'un établissement de paiement, garantissant l'indépendance de la société et une éthique irréprochable.



## Une croissance soutenue depuis la création

Après avoir atteint l'équilibre en 2019, VeraCash® a su continuer sur cette bonne voie et prévoit de finir l'année 2020 avec une **croissance de 153% de son chiffre d'affaires**, tout en restant rentable, ce qui nous permet d'initier des évolutions ambitieuses et réclamées.

Sur la période 2020-2023, VeraCash® anticipe une croissance moyenne de son CA d'un peu plus de 95% par an, portant le chiffre d'affaires estimé en 2020 de 74,5 à 477 millions d'euros au 31 décembre 2023. La marge d'exploitation, prévue pour la fin de l'exercice en cours à 0,6% du chiffre d'affaires, devrait progresser pour atteindre 2% à l'horizon 2023.

En k€	2016	2017	2018	2019	2020e	2021e	2022e	2023e
<b>CA</b>	20 949	16 069	18 120	29 504	74 501	135 000	265 000	477 000
<b>Croissance %</b>		-23,29%	12,76%	62,83%	152,51%	81,21%	96,30%	80%
<b>EBE</b>	94	-391	-211	246	758	1763	4655	10 211
<b>% CA</b>	0,45%	-2,43%	-1,16%	0,83%	1,02%	1,31%	1,76%	2,14%
<b>REX</b>	73	-469	-342	23	459	1374	4159	9 554
<b>% CA</b>	0,35%	-2,92%	-1,89%	0,08%	0,62%	1,02%	1,57%	2,00%
<b>RN</b>	31	-562	-440	5	459	1374	3130	7 176
<b>% CA</b>	0,15%	-3,50%	-2,43%	0,02%	0,62%	1,02%	1,18%	1,50%

## Modalités de l'opération

- Émission de **1 562 500 actions au prix de 1,60 €** soit un montant brut global de l'opération de 2 500 000€
- La société a mis en place un carnet d'annonces permettant aux particuliers d'acheter et de vendre directement entre eux
- Période de cession des actions : du **vendredi 27 novembre 2020 au vendredi 15 janvier 2021**
- Valorisation au 30/10/2020 : 16,2 M€
- Eligible au PEA et PEA-PME
- Adhésion à la Charte de déontologie de l'association Love Money Security.



**ACCÉDER À L'OPÉRATION**

<https://bourse.veracash.fr>

### Tenue du registre des actionnaires

Ciib SA (Conseil en Ingénierie et Introduction Boursière pour les PME-PMI)  
10, rue de Montyon - 75009 Paris  
Téléphone : 01 42 46 11 73  
Email : [contact@ciib.fr](mailto:contact@ciib.fr)  
Site Internet : [www.ciib.fr](http://www.ciib.fr)



# VERACASH®



## BULLETIN D'ACHAT D'ACTIONS

**Bulletin d'achat d'actions à transmettre à : CiiB - 10 rue de montyon - 75009 Paris ou à [veracash@ciib.fr](mailto:veracash@ciib.fr)**

Pour acquérir des actions VERACASH au prix de 1,60 € par action, complétez ce formulaire et transmettez-le avant le **vendredi 15 janvier 2020** ou rendez-vous sur **[bourse.veracash.fr](http://bourse.veracash.fr)** pour compléter votre bulletin en ligne.

### IDENTIFICATION DE LA SOCIETE

Dénomination sociale : VERACASH SAS

Forme juridique et capital social : Société par Actions Simplifiée à Conseil d'Administration, au capital social de 1 188 680 € divisé en 11 886 800 actions de 0,1 € de valeur nominale entièrement libérées, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Bordeaux sous le n°808 689 657

Siège social : 42 rue de Tauzia - 33800 BORDEAUX / Site web : <https://www.veracash.fr>

Code ISIN : FR0014000128

### CARACTERISTIQUES DE L'OPERATION

Nombre d'actions cédées : 1 562 500

Prix de cession : 1,60 € par action

Période de cession des actions : du vendredi 27 novembre 2020 au vendredi 15 janvier 2021

Affectation du produit de la cession : souscription intégrale par SOLIPAR à l'augmentation de capital réservée au capital de VERACASH SAS par création de 1 562 500 actions nouvelles au prix unitaire de 1,60 €

### INFORMATIONS RELATIVES À L'ACHETEUR

*(Joindre la photocopie d'une pièce d'identité et d'un justificatif de domicile de moins de 3 mois)*

Nom, prénom.....

Adresse.....Code postal/Ville .....

Téléphone.....Email.....

Je souhaite acquérir par la présente ..... actions (en toutes lettres ..... ) de la société

VERACASH SAS dans le cadre de la cession d'actions au prix unitaire de 1,60 € par action.

Fait à .....Le .....

Signature précédée de la mention :

«Bon pour l'achat de ..... actions VERACASH SAS»

#### À l'appui de mon achat :

Option 1 : Une fois le bulletin imprimé et rempli, j'effectue mon règlement par carte bancaire sur : [https://paiement.system-pay.fr/vads-site/SOLIPAR?ctx\\_mode=PROD](https://paiement.system-pay.fr/vads-site/SOLIPAR?ctx_mode=PROD)

Option 2 : J'effectue un virement d'un montant de ..... € représentant l'intégralité de mon achat vers le compte SOLIPAR à la BRED - 74 rue La Fayette - 75009 PARIS, dont les coordonnées sont les suivantes : IBAN : FR76 1010 7001 5400 8200 4206 697/Code BIC : BREDFRPPXXX

Option 3 : Je joins à mon bulletin d'achat un chèque à l'ordre du vendeur SOLIPAR d'un montant de..... représentant l'intégralité de mon achat (soit .....actions x 1,60 €)

Option 4 : J'achète mes actions VERACASH à partir de mon PEA ou de mon PEA-PME. À cet effet, j'adresse une copie de mon bulletin d'achat à l'établissement teneur de mon compte PEA ou PEA-PME, et je lui demande d'effectuer le règlement de mon achat depuis le compte espèce rattaché à mon PEA-PME. Les actions VERACASH sont éligibles au PEA-PME sous le code ISIN : FR0014000128

Je reconnais qu'un Document d'Information sur la Société et l'opération est disponible sur le site [bourse.veracash.fr](http://bourse.veracash.fr)

Je reconnais avoir pris connaissance du Pacte d'Actionnaires, disponible sur le site [bourse.veracash.fr](http://bourse.veracash.fr), et l'accepter sans réserves

Je souhaite que me soient envoyés par email les dossiers de convocation aux Assemblées Générales de la Société Veracash

**Ou, je remplis mon bulletin en ligne sur [bourse.veracash.fr](http://bourse.veracash.fr)**



00331 42 46 11 73



[veracash@ciib.fr](mailto:veracash@ciib.fr)