

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2016 au 31/12/2016

2016

SARL VERACASH

3 AVENUE LAENNEC
72000 LE MANS



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

2. DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé	16
Compte de résultat détaillé	20

3. LIASSE FISCALE

ETATS FINANCIERS

2016

Période du 01/01/2016 au 31/12/2016

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 SARL VERACASH relatifs à l'exercice du 01/01/2016 au 31/12/2016.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 13 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en euros
Total bilan	2 243 933
Chiffre d'affaires	20 948 616
Résultat net comptable (Bénéfice)	31 248

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 14 avril 2017

Christophe COUFFITTE
Expert-Comptable

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
ACTIF				
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	81 775	32 710	49 065	65 420
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	377 816	22 810	355 006	104 544
Fonds commercial	1 600 000		1 600 000	1 600 000
Autres immobilisations incorporelles	40 351		40 351	50 643
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	258		258	
ACTIF IMMOBILISE	2 100 199	55 520	2 044 679	1 820 607
Stocks				
Matières premières et autres approv.	2 172		2 172	10 434
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		850	
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Fournisseurs débiteurs				
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices	5 761		5 761	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	14 055		14 055	2 272
Autres créances				
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	170 116		170 116	91 704
Charges constatées d'avance	6 300		6 300	333
ACTIF CIRCULANT	199 254		199 254	104 743
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	2 299 453	55 520	2 243 933	1 925 350

Bilan

	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
PASSIF		
Capital social ou individuel	100 000	100 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-28 571	
Résultat de l'exercice	31 248	-28 571
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	102 677	71 429
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	494 597	96 455
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	76 036	77 738
Dettes fiscales et sociales	102 585	17 550
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 449 538	1 643 305
Produits constatés d'avance	18 502	18 873
DETTES	2 141 257	1 853 921
Ecarts de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	2 243 933	1 925 350

Compte de résultat

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 31/12/14 au 31/12/15 13 mois
Produits d'exploitation		
Ventes de marchandises	20 420 063	5 190 872
Production vendue (biens)		
Production vendue (services)	528 553	181 628
Chiffre d'affaires net	20 948 616	5 372 499
Dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée	80 759	124 336
Subventions d'exploitation	333	
Autres produits	17 629	
Total	21 047 337	5 496 835
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises	20 327 104	5 156 070
Variation de stock (m/ses)		
Achats de m.p & aut.approv.		15 633
Variation de stock (m.p.)	8 262	-10 434
Autres achats & charges externes	318 554	278 196
Impôts, taxes et vers. assim.	57 253	46 015
Salaires et Traitements	160 464	
Charges sociales	63 894	
Amortissements et provisions	39 165	16 355
Autres charges	55	2 277
Total	20 974 751	5 504 112
RESULTAT D'EXPLOITATION	72 587	-7 277
Opérations en commun		
Produits financiers	2 772	3 956
Charges financières	44 111	25 483
RESULTAT FINANCIER	-41 339	-21 528
RESULTAT COURANT	31 248	-28 805
Produits exceptionnels		234
Charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		234
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
BENEFICE OU PERTE	31 248	-28 571

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SARL VERACASH

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2016, dont le total est de 2 243 933 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 31 248 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2016 au 31/12/2016.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/04/2017 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2016 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.

Le coût d'une immobilisation produite par l'entreprise pour elle-même est déterminé en utilisant les mêmes principes que pour une immobilisation acquise. Ce coût de production inclut le prix d'achat des matières consommées des coûts attribuables à la préparation en vue de l'utilisation envisagée après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement. Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Règles et méthodes comptables

Amortissements

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

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.

Frais d'établissement

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

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.

Crédit d'impôt compétitivité et emploi

Le crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE) correspondant aux rémunérations éligibles de l'année civile 2016 a été constaté pour un montant de 5 761 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

Autres éléments significatifs

La fermeture des locaux du Mans, en date du 31 mars 2017, n'a nécessité aucun provisionnement comptable.

L'exercice comptable arrêté au 31 décembre 2016 est d'une durée de 12 mois d'activité (contre 6 mois pour l'exercice 2015).

Une levée de fonds (financement participatif) a démarré en date du 7 novembre 2016 pour se clôturer le 8 février 2017. Un montant de 575 476 euros a été lèvé, au delà de l'objectif de 500 000 euros fixé par la société sur la base d'une capitalisation totale de 11 000 000 d'euros.

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	155 187	313 622	50 643	418 166
Immobilisations incorporelles	1 836 962	313 622	50 643	2 099 941
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagement divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier				
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières		258		258
Immobilisations financières		258		258
ACTIF IMMOBILISE	1 836 962	313 880	50 643	2 100 199

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	313 622		258	313 880
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	313 622		258	313 880
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste	50 643			50 643
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice	50 643			50 643

Immobilisations incorporelles

Au 31 décembre 2016, nous avons comptabilisé 40 K€ au titre d'immobilisations en cours. Il s'agit de dépenses engagées dans le cadre de développement de nouvelles activités.

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux (en %)
Frais de constitution	49 064	20,00
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital		
Total	49 065	

Notes sur le bilan

Fonds commercial

31/12/2016	
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.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	16 355	16 355		32 710
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles		22 810		22 810
Immobilisations incorporelles	16 355	39 165		55 520
- 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				
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles				
ACTIF IMMOBILISE	16 355	39 165		55 520

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 26 374 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	258	258	
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	19 816	19 816	
Capital souscrit - appelé, non versé	6 300	6 300	
Charges constatées d'avance			
Total	26 374	26 374	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 100 000,00 euros décomposé en 1 000 000 titres d'une valeur nominale de 0,10 euros.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 141 257 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	76 036	76 036		
Dettes fiscales et sociales	102 585	102 585		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 944 135	700 413	797 760	445 962
Produits constatés d'avance	18 502	18 502		
Total	2 141 257	897 535	797 760	445 962
(*) 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 SARL VERACASH est rémunéré à hauteur de 2,03%.

Charges à payer

	Montant
Fourn Factures Non Parvenues.	17 220
Pers. Conges A Payer	18 013
Charges Sociales Sur Conges A Payer	9 233
Contribution C3S A Payer	3 094
Taxe Apprentissage A Payer	966
Formation Continue A Payer	988
Cfe-Cvae	5 872
Total	55 386

Autres informations

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges Constatees D Avance	6 300		
Total	6 300		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits Constates D Avance	18 502		
Total	18 502		

ETATS FINANCIERS

2016

Période du 01/01/2016 au 31/12/2016

DETAIL DES COMPTES

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
20100000 - Frais D'Etablissement	81 774,69		81 774,69	81 774,69
28010000 - Amort Frais D'Etablissement		32 709,88	-32 709,88	-16 354,94
	81 774,69	32 709,88	49 064,81	65 419,75
Concessions, brevets et droits assimilés				
20500000 - Depot De Marque Vc	3 169,04		3 169,04	
20510000 - Site Internet Actif Veracarte	190 793,21		190 793,21	104 544,24
20520000 - Application Mobile Veracash	74 581,15		74 581,15	
20530000 - Projet Monnaie D'Echange	109 272,14		109 272,14	
28050000 - Amort Depot De Marque		265,62	-265,62	
28051000 - Amort Site Veracarte		20 908,85	-20 908,85	
28052000 - Amort Projet Vera Cash		1 635,57	-1 635,57	
	377 815,54	22 810,04	355 005,50	104 544,24
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	50 642,96
	40 350,92		40 350,92	50 642,96
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Autres immobilisations financières				
27500000 - Depots Et Cautionnements	258,00		258,00	
	258,00		258,00	
ACTIF IMMOBILISE	2 100 199,15	55 519,92	2 044 679,23	1 820 606,95
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
31110000 - Stock Or	9,82		9,82	552,87
31120000 - Stock Argent	12,24		12,24	3,12
31130000 - Stock Diamants	9,12		9,12	4,88
32200000 - Stock Cartes Plastiques Vierg	2 140,63		2 140,63	9 872,68
	2 171,81		2 171,81	10 433,55
Avances et acomptes				
Avances et acomptes versés sur commandes				
40910000 - Fourn.Acptes S/Commandes	850,00		850,00	
	850,00		850,00	
Créances				
Etat, Impôts sur les bénéfices				
44460000 - Cice	5 761,00		5 761,00	
	5 761,00		5 761,00	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
44526022 - Tva A Recup - Prestat - AI - P	4 777,70		4 777,70	
44562000 - Tva S/Immobilisations	336,00		336,00	
44566022 - Tva Deducible - Prestati - Pro	8 309,97		8 309,97	
44567000 - Credit De Tva A Reporter	113,00		113,00	
44586000 - Etat Tva S/Fact.Non Parvenu	518,32		518,32	2 272,31
	14 054,99		14 054,99	2 272,31
Disponibilités et divers				
Disponibilités				
51124000 - Remises Cb	11 400,00		11 400,00	4 750,00

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
51240000 - Compte Vrc	1 247,36		1 247,36	
51260000 - Wormser Veracash Sarl 00				171,77
51262000 - Wormser Veracarte Clients 02	37 073,15		37 073,15	10 805,44
51263000 - Wormser Veracarte Rem Chq	242,65		242,65	401,36
51264000 - Wormser Veracarte Fournisse	10 720,91		10 720,91	3 186,96
51265000 - Wormser Veracarte Fonds De	29 089,95		29 089,95	14 096,92
51266000 - Pfs E-Wallet	49 432,30		49 432,30	27 401,57
51267000 - Pfs Collateral Wallet	30 890,06		30 890,06	30 890,06
53110000 - Caisse	20,00		20,00	
	170 116,38		170 116,38	91 704,08
Charges constatées d'avance				
48600000 - Charges Constatees D'Avanc	6 300,01		6 300,01	333,33
	6 300,01		6 300,01	333,33
ACTIF CIRCULANT	199 254,19		199 254,19	104 743,27
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	2 299 453,34	55 519,92	2 243 933,42	1 925 350,22

Bilan détaillé

	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
PASSIF		
Capital social ou individuel		
10130000 - Capital Souscrit Appele Verse	100 000,00	100 000,00
	100 000,00	100 000,00
Report à nouveau		
11900000 - Report A Nouveau Solde Debiteur	-28 570,92	
	-28 570,92	
Résultat de l'exercice	31 247,51	-28 570,92
CAPITAUX PROPRES	102 676,59	71 429,08
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	494 596,98	96 455,46
	494 596,98	96 455,46
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 - Fournisseurs	58 815,83	2 245,74
40810000 - Fourn Factures Non Parvenues.	17 220,00	75 491,92
	76 035,83	77 737,66
<i>Personnel</i>		
42100000 - Pers. Remunerations Dues	5 595,31	
42820000 - Pers. Conges A Payer	18 012,92	
	23 608,23	
<i>Organismes sociaux</i>		
43110000 - Urssaf Pays De Loire	4 600,00	
43120000 - Urssaf Aquitaine	15 794,00	
43708000 - Autres Organismes Sociaux	99,00	
43710000 - Caisse De Retraite	5 158,00	
43720000 - Ociane Prevoyance Malakoff Cadres	302,00	
43721000 - Ociane Prevoyance Non Cadres Mutex	701,00	
43820000 - Charges Sociales Sur Conges A Payer	9 232,80	
43860000 - Contribution C3S A Payer	3 093,73	
43860100 - Taxe Apprentissage A Payer	966,00	
43860200 - Formation Continue A Payer	988,00	
	40 934,53	
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
44527022 - Tva Due - Prestat - Al - Prorat	4 777,70	
44551000 - Tva A Decaisser	15 589,00	16 800,00
	20 366,70	16 800,00
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>		
44700000 - Etat Charges A Payer		750,00
44711600 - Taxe Sur Les Salaires 2016	11 803,00	
44864000 - Cfe-Cvae	5 872,17	
	17 675,17	750,00
Dettes fiscales et sociales	102 584,63	17 550,00
Autres dettes		
41110000 - Clients Veracash	50 878,46	2 700,00
46700000 - Dbr Et Cdr Divers	1 389 466,58	1 530 870,88
46710000 - Interets Corous A Payer	1 736,84	1 913,59
46725000 - Virements Douteux	7 455,92	107 820,14
	1 449 537,80	1 643 304,61
Produits constatés d'avance		
48700000 - Produits Constates D'Avance	18 501,59	18 873,41

Bilan détaillé

	Net au 31/12/16	Net au 31/12/15
	18 501,59	18 873,41
DETTES	2 141 256,83	1 853 921,14
TOTAL PASSIF	2 243 933,42	1 925 350,22

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 31/12/14 au 31/12/15 13 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
70770000 - Ventes Or Clients Exo Tva	10 241 680,73	2 889 310,16	7 352 370,57	254,47
70771000 - Ventes Argent Clients Cond S	2 445 183,85	844 517,02	1 600 666,83	189,54
70772000 - Ventes Diamants Clients Con	197 166,96	50 291,66	146 875,30	292,05
70779100 - Vente Or A Aucoffre Exo	6 929 655,93	1 340 766,16	5 588 889,77	416,84
70779200 - Vente Argent A Auc Cond Su	589 691,11	60 150,33	529 540,78	880,36
70779300 - Vente Diam A Auc Cond Susp	26 909,98	5 836,24	21 073,74	361,08
70972000 - Remise Commerciale Veracar	-10 225,39		-10 225,39	
	20 420 063,17	5 190 871,57	15 229 191,60	293,38
Production vendue (services)				
70822000 - Commissions _/Matie Veracar	490 488,67	164 673,44	325 815,23	197,86
70824000 - Abonnement Veracarte Soumi	23 970,40	9 436,70	14 533,70	154,01
70825000 - Frais Vir Sortant Vera Carte E	6 644,09	5 777,55	866,54	15,00
70826000 - Comm.Frais Paiement Cb En	5 611,19	1 471,83	4 139,36	281,24
70828000 - Prestations Annexes Vc Sou	1 838,88	268,29	1 570,59	585,41
	528 553,23	181 627,81	346 925,42	191,01
Chiffre d'affaires net	20 948 616,40	5 372 499,38	15 576 117,02	289,92
Production immobilisée				
72100000 - Production Immos-Incorporell	80 758,70	124 336,08	-43 577,38	-35,05
	80 758,70	124 336,08	-43 577,38	-35,05
Subventions d'exploitation				
74000000 - Subventions	333,33		333,33	
	333,33		333,33	
Autres produits				
70888000 - Autres Produits Soumis	14 988,76		14 988,76	
75800000 - Produits Div.Gestion Courant	2 640,12		2 640,12	
	17 628,88		17 628,88	
Total	21 047 337,31	5 496 835,46	15 550 501,85	282,90
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
60710000 - Achats Or A Auc	14 206 902,11	2 915 503,87	11 291 398,24	387,29
60712000 - Achats Argent A Auc	2 518 306,55	760 692,80	1 757 613,75	231,05
60713000 - Achat Diam A Auc	152 067,08	34 115,38	117 951,70	345,74
60770000 - Rachat Or A Clients Veracart	911 114,02	673 581,44	237 532,58	35,26
60771000 - Rachat Argent A Clients Vera	277 642,10	78 099,02	199 543,08	255,50
60772000 - Rachat Diamants A Clients V	40 102,97	5 301,34	34 801,63	656,47
60773000 - Utilisation Veracash Clients	2 220 969,27	688 776,51	1 532 192,76	222,45
	20 327 104,10	5 156 070,36	15 171 033,74	294,24
Achats de m.p & aut.approv.				
60220000 - Achat Cartes Plastiques Vierg		15 633,24	-15 633,24	-100,00
		15 633,24	-15 633,24	-100,00
Variation de stock (m.p.)				
60320000 - Variation Stock Cartes Plastiq	7 732,05	-9 872,68	17 604,73	-178,32
60331000 - Var. Stock Autres Aprov. Or	543,05	-552,87	1 095,92	-198,22
60332000 - Var. Stock Autres Aprov. Arge	-9,12	-3,12	-6,00	192,31
60333000 - Var. Stock Autres Aprov. Dia	-4,24	-4,88	0,64	-13,11
	8 261,74	-10 433,55	18 695,29	-179,18

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 31/12/14 au 31/12/15 13 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Autres achats & charges externes				
60430000 - Conv Manag Aucoffre Prest S		63 338,76	-63 338,76	-100,00
60440000 - Conv Manag Abw Prest Gera	65 268,54	56 309,93	8 958,61	15,91
60460000 - Frais Fabric Et Exploit- Verac	77 111,63	38 509,32	38 602,31	100,24
60640000 - Achats Fournit.Administrative	217,37	463,32	-245,95	-53,08
61300000 - Domiciliation + Frais Siege So	660,00	10 321,63	-9 661,63	-93,61
61320000 - Locations Immobilières Ocas	1 005,00		1 005,00	
61322000 - Location Bureau Le Mans	10 555,40		10 555,40	
61560000 - Maintenance		301,00	-301,00	-100,00
61565000 - Payline	420,00	315,00	105,00	33,33
61600000 - Assurances (Sauf Dirig/Port F	202,21		202,21	
61810000 - Documentation Generale	6,96		6,96	
62110000 - Personnel Interiminaire Dvp		67 725,00	-67 725,00	-100,00
62120000 - Personnel Interiminaire Mkt	1 500,00		1 500,00	
62260000 - Honoraires Comptables/Cac	22 208,90	6 600,00	15 608,90	236,50
62260200 - Honoraires Social	1 598,00		1 598,00	
62260300 - Honoraires Juridiques	10 400,01		10 400,01	
62261000 - Honoraires Conseil Comercial		9 823,94	-9 823,94	-100,00
62263000 - Honoraires Divers	6 686,46		6 686,46	
62310000 - Annonces Et Insertions	500,00		500,00	
62311500 - Logiciels / Licences / Abonne	10 477,51	66,67	10 410,84	NS
62319000 - Relation Presse	38 000,00		38 000,00	
62319200 - Internet Achat Espace	26 226,54	19 110,76	7 115,78	37,23
62319300 - Honoraires Achat Espace	2 271,22	756,28	1 514,94	200,31
62319500 - Relation Publique/Partenariat	11 700,00		11 700,00	
62319800 - Outils D'Aide A La Vente	9 517,89	1 628,27	7 889,62	484,54
62340000 - Cadeaux A La Clientele	4 401,24		4 401,24	
62360000 - Catalogues & Imprimés	1 715,33		1 715,33	
62380000 - Dons Courants	1 015,00		1 015,00	
62510000 - Repas	1 644,66		1 644,66	
62511000 - Train	1 160,40		1 160,40	
62514000 - Peages Et Parkings	264,50		264,50	
62515000 - Hotels	289,30		289,30	
62516000 - Bus, Navette, Tram Etc	109,66		109,66	
62520000 - Indemnités Kilométriques	186,14		186,14	
62600000 - Frais Postaux Non Soumis	1 123,40	108,23	1 015,17	937,97
62611000 - Frais Postaux Soumis	145,23		145,23	
62612000 - Tchat	10,22	96,45	-86,23	-89,40
62613000 - Envois Cartes		128,02	-128,02	-100,00
62700000 - Frais Bancaires	4 541,34	2 593,04	1 948,30	75,14
62780000 - Commision Paiem Recus Par	5 414,12		5 414,12	
	318 554,18	278 195,62	40 358,56	14,51
Impôts, taxes et vers. assim.				
63111600 - Taxe Sur Les Salaires 2016	11 803,13		11 803,13	
63120000 - Taxe Apprentissage	965,80		965,80	
63330000 - Formation Continue Cdi	988,09		988,09	
63511000 - Cfe-Cvae	5 277,17	750,00	4 527,17	603,62
63521500 - Tva Non Deductible	35 124,86	45 264,63	-10 139,77	-22,40
63710000 - Contrib. Soc. Solidarite	3 093,73		3 093,73	
	57 252,78	46 014,63	11 238,15	24,42
Salaires et Traitements				
64100000 - Remunerations Du Personnel	142 031,31		142 031,31	

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/16 au 31/12/16 12 mois	du 31/12/14 au 31/12/15 13 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
64120000 - Conges Payes	18 012,92		18 012,92	
64140000 - Indemn & Avant Divers	420,00		420,00	
	160 464,23		160 464,23	
Charges sociales				
64510000 - Cotisations A L'Urssaf	38 589,82		38 589,82	
64510100 - Cotisations Pole Emploi	5 616,36		5 616,36	
64530000 - Cotisations Caisses De Retrai	10 057,70		10 057,70	
64550000 - Cotisations Prevoyance Cadr	593,56		593,56	
64551000 - Cotisations Prevoyance Non	350,27		350,27	
64560000 - Mutuelle	980,30		980,30	
64570000 - Tickets Restaurants	4 135,00		4 135,00	
64580000 - Charges Sur Conges	9 232,80		9 232,80	
64590000 - Cotisations Autres Organisme	99,40		99,40	
64900000 - C.I.C.E	-5 761,00		-5 761,00	
	63 894,21		63 894,21	
Amortissements et provisions				
68111000 - Dot.Amort.Immo.Incorp.	39 164,98	16 354,94	22 810,04	139,47
	39 164,98	16 354,94	22 810,04	139,47
Autres charges				
65800000 - Charges Div.Gestion Courant	54,51	2 277,21	-2 222,70	-97,61
	54,51	2 277,21	-2 222,70	-97,61
Total	20 974 750,73	5 504 112,45	15 470 638,28	281,07
RESULTAT D'EXPLOITATION	72 586,58	-7 276,99	79 863,57	NS
Produits financiers				
76170000 - Revenus Creances/Participati	2 772,32	3 955,60	-1 183,28	-29,91
	2 772,32	3 955,60	-1 183,28	-29,91
Charges financières				
66110000 - Interets Courus	-176,75	1 913,59	-2 090,34	-109,24
66111000 - Interets Des Emprunts Et Dett	43 992,34	23 569,20	20 423,14	86,65
66600000 - Pertes De Change Devises	177,28		177,28	
66610000 - Pertes Change Euro/Or	118,52		118,52	
66880000 - Compte D'Arrondi		0,69	-0,69	-100,00
	44 111,39	25 483,48	18 627,91	73,10
RESULTAT FINANCIER	-41 339,07	-21 527,88	-19 811,19	92,03
RESULTAT COURANT	31 247,51	-28 804,87	60 052,38	-208,48
Produits exceptionnels				
77180000 - Autres Prod. Except. S/Ope.		233,95	-233,95	-100,00
		233,95	-233,95	-100,00
RESULTAT EXCEPTIONNEL		233,95	-233,95	-100,00
BENEFICE OU PERTE	31 247,51	-28 570,92	59 818,43	-209,37