

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

SA CALEDONIENNE DE SOLUTIONS BUSINESS

88 Promenade de Koutio

BP 415

98845 Nouméa cedex

RID N° 0300137

ETATS FINANCIERS

Pour l'exercice du 01/01/23 au 31/12/23

Aux actionnaires

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société Calédonienne de Solutions Business SA, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration le 26 juin 2024 sur la base des éléments disponibles à cette date dans le contexte évolutif des événements que subit la Nouvelle Calédonie depuis le 13 mai 2024. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel françaises telles qu'applicables en Nouvelle-Calédonie ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français tels qu'applicables en Nouvelle-Calédonie, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel françaises telles qu'applicables en Nouvelle-Calédonie, aux vérifications spécifiques prévues par la loi. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Nouméa, le 26 juin 2024

Le commissaire aux comptes

BDO Audit

Anne Marie Klotz

<i>Exprimé en F.CFP</i>	Note	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF					
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	03				
Concessions, brevets, droits similaires		1 720 989 035	1 147 901 924	573 087 111	526 542 005
Fonds commercial		68 000 000	68 000 000		
Immobilisations corporelles	03				
Terrains		82 929 533		82 929 533	82 929 533
Constructions		767 051 884	377 363 313	389 688 571	407 518 723
Installations techniques, Mat. Outil.		205 525 682	192 073 521	13 452 161	19 113 497
Autres immobilisations corporelles		1 486 113 587	1 075 252 182	410 861 405	279 056 555
Immobilisations en cours		126 011 421	4 260 858	121 750 563	137 747 679
Avances et acomptes					28 462 151
Immobilisations financières	04				
Participations		5 930 500		5 930 500	16 150 500
Créances rattachées à des particip.					18 780 000
Autres immobilisations financières		2 460 296		2 460 296	2 477 196
TOTAL (I)		4 465 011 938	2 864 851 798	1 600 160 140	1 518 777 839
ACTIF CIRCULANT					
Stocks	05				
Matières premières approvisionnements		87 685 036	20 608 167	67 076 869	66 607 800
Produits intermédiaires et finis		1 947 971		1 947 971	7 874 224
Marchandises		2 167 919		2 167 919	1 979 689
Avances & acomptes versés sur commandes		17 621 743		17 621 743	6 867 169
Créances	06				
Clients et comptes rattachés		399 942 875	8 342 447	391 600 428	332 323 342
Autres créances		235 960		235 960	1 609 628
Divers					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	07	274 780 808		274 780 808	329 709 317
Comptes de régularisation					
Charges constatées d'avance	08	47 415 787		47 415 787	61 706 818
TOTAL (II)		831 798 099	28 950 614	802 847 485	808 677 987
TOTAL ACTIF (I à V)		5 296 810 037	2 893 802 412	2 403 007 625	2 327 455 826

<i>Exprimé en F.CFP</i>	Note	31/12/2023	31/12/2022
PASSIF			
CAPITAUX PROPRES	09		
Capital		104 000 000	104 000 000
Prime de fusion		9 982 973	9 982 973
Réserve légale		10 400 000	10 400 000
Réserves réglementées		1 006 350	1 006 350
Report à nouveau		1 495 424 339	1 447 140 049
RESULTAT DE L'EXERCICE		123 916 959	78 284 290
TOTAL (I)		1 744 730 621	1 650 813 662
PROVISIONS	10		
Provisions pour risques		64 180 927	44 046 744
Provisions pour charges		41 862 160	27 156 986
TOTAL (II)		106 043 087	71 203 730
DETTES (1)	11		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	12	144 877 484	190 808 683
Emprunts et dettes financières diverses	12		109 705
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	12	1 094 811	16 037 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13	143 147 319	137 760 711
Dettes fiscales et sociales	14	204 431 719	210 263 915
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	15	56 615 713	48 060 525
Autres dettes	15	2 066 871	2 397 895
TOTAL (III)		552 233 917	605 438 434
TOTAL PASSIF (I à IV)		2 403 007 625	2 327 455 826

(1) dont dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

455 740 226

460 682 519

(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

42 758

14 407

COMPTE DE RESULTAT

<i>Exprimé en F.CFP</i>	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	6 mois
Ventes marchandises	60 717 501	48 089 199
Production vendue de services	2 183 661 770	1 058 618 408
Chiffres d'affaires net	2 244 379 271	1 106 707 607
Reprise /amortissements & provisions transfert de charges	517 737 293	269 969 214
Autres produits	3 624	3 298
Total produits d'exploitation	2 762 120 188	1 376 680 119
Achats marchandises	46 959 252	32 398 120
Variation stock marchandises	-188 230	1 735 528
Variation stock matières premières & approvisionnement	-5 417 600	3 296 479
Autres achats et charges externes	1 175 353 529	570 197 007
Impôts, taxes et versements assimilés	17 312 429	11 513 656
Salaires & traitements	725 967 128	338 426 694
Charges sociales	242 685 042	106 354 088
Dotations aux amortissements sur Immobilisations	317 936 093	150 452 270
Dotations aux dépréciations sur Actif circulant	11 801 022	3 619 757
Dotations aux provisions	36 005 174	22 023 078
Autres charges	5 865 187	2 318 466
Total charges d'exploitation	2 574 279 026	1 242 335 143
RESULTAT D'EXPLOITATION	187 841 162	134 344 976
Produits financiers de participation	5 140 761	
Produits des autres valeurs mobilières & créances.	401 667	233 082
Différences positives de change	322 606	3 554
Total des produits financiers	5 865 034	236 636
Intérêts & charges assimilés	8 321 394	4 978 193
Différences négatives de change	480 678	110 461
Total des charges financières	8 802 072	5 088 654
RESULTAT FINANCIER	-2 937 038	-4 852 018
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	184 904 124	129 492 958
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	265 093	19 552
Produits exceptionnels sur opérations en capital	10 220 000	
Total produits exceptionnels	10 485 093	19 552
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	36 563	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	11 116 510	14 709 970
Total charges exceptionnelles	11 153 073	14 709 970
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-667 980	-14 690 418
Impôts sur les bénéfices	60 319 185	36 518 250
TOTAL DES PRODUITS	2 778 470 315	1 376 936 307
TOTAL DES CHARGES	2 654 553 356	1 298 652 017
RESULTAT NET COMPTABLE	123 916 959	78 284 290

Annexe des comptes

NOTE 01 - PRESENTATION DE L'ACTIVITE

Les activités de la société s'exercent principalement dans le secteur de la monétique et notamment suite aux fusions réalisées au début de l'exercice 1999/2000, dans les secteurs de :

- Traitement monétique télématique réseau (ex. C.M.S.B)
- Traitement document éditique (ex. C.T.C.S)
- Traitement des terminaux (ex. C.G.L.M)

La Calédonienne de Solutions Business propose également une activité d'hébergement informatique depuis plusieurs exercices et cette activité devrait croître sur l'année à venir avec la construction d'une deuxième salle de data center.

L'exercice précédent avait une durée exceptionnelle de 6 mois.

Evènement post-clôture

Au 31 décembre 2023, les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité d'exploitation. Mais de graves émeutes ont débuté le 14 mai 2024 sur le territoire de la Nouvelle-Calédonie. Compte tenu du caractère récent de cette situation et de l'absence de précision des mesures annoncées par les pouvoirs publics pour aider les entreprises ainsi que des aléas liés à une éventuelle prise en charge par les assurances, l'entité n'est pas en capacité d'apprécier l'impact chiffré éventuel de ces émeutes. À la date d'arrêté des comptes, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation, même si cette poursuite d'activité s'effectuera dans un contexte inévitablement très dégradé.

NOTE 02 - PRINCIPES COMPTABLES

Les règles générales appliquées pour l'établissement et la présentation des comptes annuels résultent des dispositions du plan comptable général.

Les principes généraux de prudence, de régularité, de sincérité et d'image fidèle ont été respectés à partir des hypothèses de base suivantes :

- continuité de l'exploitation ;
- indépendance des exercices ;
- permanence des méthodes comptables par rapport à l'exercice précédent.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

NOTE 03 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

3.1 - Evaluation

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan au coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Les droits d'enregistrement sont comptabilisés dans les charges et ne rentrent pas dans le coût d'entrée des immobilisations.

Les coûts d'emprunt pendant la période de construction sont comptabilisés dans les charges de l'exercice au cours duquel ils sont encourus et ne rentrent pas dans le coût d'entrée des immobilisations.

3.2 - Tableau d'évolution des immobilisations

Les variations des valeurs brutes des immobilisations s'analysent comme suit :

Immobilisations <i>Exprimé en F.CFP</i>	Valeur brute 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Virements de poste à poste	Valeur brute 31/12/2023
Fonds commercial	68 000 000				68 000 000
Autres immobilisations incorporelles	1 497 692 951	203 522 816	1 707 636	21 480 904	1 720 989 035
Immobilisations incorporelles	1 565 692 951	203 522 816	1 707 636	21 480 904	1 788 989 035
Terrains	82 929 533				82 929 533
Constructions	767 051 884				767 051 884
Installations tech., mat. et outillage industriels	204 038 265	3 955 350	2 467 933		205 525 682
Installations générales, agencements divers	225 588 466	110 049 148		24 314 895	359 952 509
Matériel de transport	4 370 000				4 370 000
Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 011 779 262	18 515 003	356 142	91 852 955	1 121 791 078
Immobilisations corporelles en cours	142 477 646	121 182 529		-137 648 754	126 011 421
Avances et acomptes	28 462 151		28 462 151		
Immobilisations corporelles	2 466 697 207	253 702 030	31 286 226	-21 480 904	2 667 632 107
Total général	4 032 390 158	457 224 846	32 993 862		4 456 621 142

3.3 - Tableau d'évolution des amortissements et dépréciations

Les immobilisations sont amorties linéairement selon leur durée d'utilité. Lorsque les composants d'un actif corporel ont des durées d'utilité différentes, ils sont comptabilisés séparément et amortis sur leur durée d'utilisation propre.

Aucun amortissement n'a été pratiqué dans la mesure où la valeur vénale reste supérieure au coût de construction.

Cependant, aucune évaluation n'a été réalisée à la clôture de l'exercice. Par conséquent, il n'est pas possible d'apprécier si la comptabilisation d'une dépréciation s'avère nécessaire et d'en déterminer le montant.

Les variations des amortissements et dépréciations s'analysent comme suit :

Amortissements et dépréciations <i>Exprimé en F.CFP</i>	Montant cumulé 01/01/2023	Augmentations	Diminutions	Virements de poste à poste	Montant cumulé 31/12/2023
Fonds commercial	68 000 000				68 000 000
Autres immobilisations incorporelles - 3 à 5 ans	971 150 946	177 562 104	811 126		1 147 901 924
Immobilisations incorporelles	1 039 150 946	177 562 104	811 126		1 215 901 924
Constructions - 10 à 30 ans	359 533 161	17 830 152			377 363 313
Instal. tech., mat. et out. indust. - 5 à 7 ans	184 924 768	9 616 686	2 467 933		192 073 521
Instal. générales, agencements divers - 5 à 7 ans	168 962 759	24 516 740			193 479 499
Matériel de transport - 5 ans	3 139 117	874 000			4 013 117
Autres immobilisations corporelles - 3 à 5 ans	795 309 264	87 536 411	825 251		882 020 424
Immobilisations corporelles	1 511 869 069	140 373 989	3 293 184		1 648 949 874
Total général	2 551 020 015	317 936 093	4 104 310		2 864 851 798

3.4 - Informations sur le contrat de location longue durée

Les engagements financiers relatifs aux immobilisations corporelles acquises au moyen de contrat de location longue durée se récapitulent comme suit :

Nature du contrat et des immobilisations	Contrat de location longue durée
<i>Exprimé en F.CFP</i>	Mobilier
Valeur d'origine	7 068 514
Dotations aux amortissements :	
- de l'exercice ou de la période	1 372 498
- cumulées des exercices précédents	2 673 642
Valeur nette comptable	3 022 374
Redevances ou loyers de l'exercice :	1 542 731
- cumulés des exercices précédents	530 510
Redevances ou loyers restant à payer :	
- à moins d'1 an	1 110 024
- entre 1 et 5 ans	832 518
- à plus de 5 ans	
Prix d'achat résiduel	1 903 200
Total des engagements	3 845 742

NOTE 04 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES

a) Tableau récapitulatif

Les valeurs brutes s'analysent comme suit :

	01/01/2023	Additions	Diminutions	31/12/2023
	F.CFP	F.CFP	F.CFP	F.CFP
Participations	16 150 500		10 220 000	5 930 500
Créances rattachées	18 780 000		18 780 000	-
Dépôts et cautionnements versés	2 477 196		16 900	2 460 296
Total	37 407 696		29 016 900	8 390 796

b) Evaluation

Les participations et autres titres immobilisés figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition ou leur valeur d'apport.

Les frais d'acquisitions de titres, non représentatifs d'une valeur vénale, sont comptabilisés en charges.

Lorsque la valeur d'inventaire, déterminée selon les critères habituellement retenus en matière d'évaluation des titres de participation (valeur de rendement, valeur d'actif net) est inférieure à la valeur brute, une dépréciation de cette valeur est constituée du montant de la différence.

c) Tableau des participations

Les participations à la clôture sont les suivantes :

	Quote-part	Valeur brute	Valeur nette	Capitaux	Résultat du dernier exercice
	%	F.CFP	F.CFP	F.CFP	F.CFP
Participations :					
Titres OSB	3%	5 930 500	5 930 500	1 066 715 053	234 890 824
Total		5 930 500	5 930 500	1 066 715 053	234 890 824

Date de clôture	Montant du chiffre d'affaires hors taxes	Prêts et avances consentis par la société	Montant des cautions et avals donnés par la société	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice
	F.CFP	F.CFP	F.CFP	F.CFP

Participations :				
Titres OSB	déc.-22	1 798 423 125		4 807 765
Total		1 798 423 125		4 807 765

NOTE 05 - STOCKS ET EN-COURS

a) Valorisation

Les stocks sont évalués au coût moyen pondéré.

Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat et les frais accessoires d'achat (fret, assurances, droits de douane, rémunérations d'intermédiaires). Aucun coût d'emprunt n'est incorporé dans les coûts d'acquisition ou de production des stocks.

Une dépréciation est comptabilisée pour les stocks et en-cours dont la valeur de réalisation estimée est inférieure au coût de revient.

b) Détail des stocks et en-cours

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
Matières premières et approvisionnements	87 685 036	82 267 436
Marchandises	2 167 919	1 979 689
Stocks en cours de route	1 947 971	7 874 224
Valeur brute	91 800 926	92 121 349
Dépréciation des stocks et en-cours	-20 608 167	-15 659 636
Valeur nette	71 192 759	76 461 713

NOTE 06 - CREANCES

Les clients et autres actifs d'exploitation courants sont évalués à leur coût historique diminué des provisions.

Une dépréciation des créances douteuses est enregistrée lorsqu'il devient probable que la créance ne sera pas encaissée et qu'il est possible d'estimer raisonnablement le montant de la perte.

Les dépréciations sont évaluées en tenant compte de l'historique des pertes sur créances, de l'analyse de l'antériorité et d'une estimation détaillée des risques.

a) Etat des échéances des créances

Il n'existe aucune créance d'exploitation dont l'échéance est supérieure à un an.

b) Détail des créances d'exploitation

Elles s'analysent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
Clients	347 696 863	283 144 437
Clients factures à établir	42 386 044	48 381 636
Clients douteux ou litigieux	9 859 968	9 456 250
Dépréciations (*)	-8 342 447	-8 658 981
Clients et comptes rattachés	391 600 428	332 323 342
Personnel et comptes rattachés		2 059
Créances sociales		2 059
Taxe sur le chiffre d'affaires	202 160	1 532 089
Autres impôts, taxes et versements assimilés	33 800	24 000
Territoire	235 960	1 556 089
Autres débiteurs divers		51 480
Autres créances	235 960	1 609 628

(*) Au cours de l'exercice, une dotation de F.CFP 6 282 584 a été constituée et F.CFP 5 738 909 de créances devenues irrécouvrables ont été passés directement en charges d'exploitation. Les provisions devenues sans objet ont été reprises en produits d'exploitation à hauteur de F.CFP 6 599 118.

NOTE 07 - DISPONIBILITES

Elles s'analysent comme suit :

31/12/2023	31/12/2022
F.CFP	F.CFP

Banques - comptes à vue	174 164 376	249 052 687
Banques - comptes à terme	100 000 000	80 000 000
Intérêts courus à recevoir	247 867	176 000
Caisse	368 565	480 630
Total	274 780 808	329 709 317

NOTE 08 - CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Elles s'analysent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
Primes d'assurance	2 511 000	7 330 932
Maintenance	41 408 443	43 601 390
Autres	3 496 344	10 774 496
Total	47 415 787	61 706 818

NOTE 09 - CAPITAUX PROPRES

Cette rubrique a évolué comme suit :

	Montant cumulé	Augmentations	Diminutions	Montant cumulé
Exprimé en F.CFP	01/01/2023			31/12/2023
Capital	104 000 000			104 000 000
Prime de fusion	9 982 973			9 982 973
Réserve légale	10 400 000			10 400 000
Autres réserves	1 006 350			1 006 350
Report à nouveau	1 447 140 049	48 284 290		1 495 424 339
Résultat de l'exercice	78 284 290	123 916 959	78 284 290	123 916 959
Distribution		30 000 000	30 000 000	
Total général	1 650 813 662	202 201 249	108 284 290	1 744 730 621

Le capital social est composé de 10 400 actions de 10 000 F.CFP entièrement libérées.

Les primes de fusion résultent des fusions des sociétés C.T.C.S et C.G.L.M réalisées en octobre 1999, soit :

C.T.C. S	9 644 001 F.CFP
C.G.L.M	338 972 F.CFP

NOTE 10 - PROVISIONS

Tableau d'évolution des provisions

Provisions	Montant cumulé à l'ouverture	Augmentations	Diminutions	Montant cumulé à la clôture
<i>Exprimé en F.CFP</i>	01/01/2023			31/12/2023
Provisions pour litiges	44 046 744	21 300 000	1 165 817	64 180 927
Prov. pour pensions et obligations similaires (*)	27 156 986	14 705 174		41 862 160
Total général	71 203 730	36 005 174	1 165 817	106 043 087

(*) La provision des engagements en matière d'indemnités et d'allocations en raison du départ à la retraite ou avantages similaires du personnel ont fait l'objet d'une augmentation due à une hausse des salaires, au recrutement et une augmentation des droits.

Le salaire mensuel retenu est celui des douze derniers mois augmenté du treizième mois, des primes et des heures supplémentaires.

Ces engagements ont été calculés en fonction de la législation applicable en Nouvelle-Calédonie en tenant compte de la probabilité que les salariés soient encore en vie à l'âge de la retraite selon une grille de coefficients de probabilité intégrant, par tranche d'âge, la rotation du personnel et l'espérance de vie.

NOTE 11 - ETAT DES ECHEANCES DES DETTES

Dettes	Montant brut	Echéance à un an au plus	Echéance à plus d'un an et cinq ans au plus	Echéance à plus de cinq ans
<i>Exprimé en F.CFP</i>				
Emprunts et dettes assimilées	144 877 484	48 383 793	96 493 691	
Avances et acomptes reçus	1 094 811	1 094 811		
Fournisseurs et comptes rattachés	143 147 319	143 147 319		
Dettes fiscales et sociales	204 431 719	204 431 719		
Fournisseurs d'immobilisations	56 615 713	56 615 713		
Autres dettes	2 066 871	2 066 871		
Total général	552 233 917	455 740 226	96 493 691	

48 262 224

121 569

NOTE 12 - EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES

Ils se ventilent comme suit :

a) Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :

31/12/2023	31/12/2022
F.CFP	F.CFP

Emprunt bancaire		144 755 914	190 714 878
Découverts bancaires		42 758	14 407
Intérêts courus non échus		78 812	79 398
Total	(a)	144 877 484	190 808 683

L'emprunt bancaire a été contracté pour financer l'acquisition d'un nouveau siège social et centre industriel (C4) à Koutio.

Garanties données :

- promesse d'hypothèque sur les biens immobiliers,
- délégation au profit de la banque d'une assurance multirisque couvrant les biens financés.

b) Emprunts et dettes financières diverses :

		31/12/2023	31/12/2022
		F.CFP	F.CFP
Dépôts et cautionnements reçus - CF PAY cantonnés		1 094 811	109 705
Total	(b)	1 094 811	109 705
Clients avances et acomptes reçus sur commandes			16 037 000
Total	(c)		16 037 000
Total général	(a + b + c)	145 972 295	206 955 388

NOTE 13 - DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES

Elles se récapitulent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
Fournisseurs	62 978 304	45 039 878
Factures à recevoir	80 169 015	92 720 833
Total	143 147 319	137 760 711

NOTE 14 - DETTES FISCALES ET SOCIALES

Elles se récapitulent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
Impôt sur les sociétés	9 351 235	36 338 493

Taxe sur le chiffre d'affaires	7 775 463	8 368 843
Autres impôts et taxes	2 205 366	2 915 186
Territoire	19 332 064	47 622 522
Personnel rémunérations dues	33 163	200 419
Congés payés, primes et autres charges à payer	115 767 851	92 048 703
Personnel	115 801 014	92 249 122
Organismes sociaux et caisses de retraite	69 298 641	70 392 271
Total	204 431 719	210 263 915

NOTE 15 - AUTRES DETTES

Elles s'analysent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
- Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	56 615 713	48 060 525
- Autres dettes :		
Clients - avoirs à établir	2 066 871	2 397 895
Sous-total autres dettes	2 066 871	2 397 895
Total	58 682 584	50 458 420

NOTE 16 - CHIFFRE D'AFFAIRES

Répartition du chiffre d'affaires

	31/12/2023	31/12/2022
	F.CFP	F.CFP
<i>Par secteur d'activité :</i>		

- Monétique :		
<i>Monétique bancaire et privative</i>	1 170 815 238	558 912 578
<i>Terminaux et paiement sur internet</i>	598 579 197	275 582 134
<i>Autres services de monétique</i>	4 859 681	25 582 603
- Fiduciaire	5 570 200	5 797 100
- Chèques	222 101 031	115 960 582
- Traitement de documents	151 972 539	78 441 314
- Data et services numériques	90 481 385	46 431 296
Total	2 244 379 271	1 106 707 607
<i>Par zone géographique :</i>		
- Nouvelle-Calédonie	2 237 180 863	1 103 796 338
- Exportations	7 198 408	2 911 269
Total	2 244 379 271	1 106 707 607

NOTE 17 - RESULTAT ET IMPOTS SUR LES BENEFICES

Répartition des bases d'impôt selon le taux :

	Base	31/12/2024 F.CFP
Base de calcul de l'impôt sur les sociétés		
- Taux normal - 30%	199 938 000	59 981 400
- Contribution sociale additionnelle due au 31/12/2022	-	1 058 950
- Crédit d'impôt (IRCM sur dividendes OSB)	-	-721 165
Total	199 938 000	60 319 185

NOTE 18 - DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

Il se récapitule comme suit :

	Charges F.CFP	Produits F.CFP
Pénalités et amendes fiscales	36 563	-

Valeur comptable des immobilisations corporelles cédées	896 510	-
Valeur comptable des immobilisations financières cédées	10 220 000	-
Produits exceptionnels sur opération de gestion	-	265 093
Produits de cession des immobilisations financières cédées	-	10 220 000
Total	11 153 073	10 485 093

NOTE 19 - EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen employé pour chaque catégorie se décompose comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Cadres	22	20
Agents de maîtrise et techniciens	56	45
Employés	46	53
Total	124	118

CSB - Activité régulée

Annexe aux états financiers 31 décembre 2023

Préliminaire

La société Calédonienne de Solutions Business (CSB) est une entreprise domiciliée en Nouvelle Calédonie depuis plus de 30 ans et opère pour ses clients une vaste gamme de services autour des moyens de paiement, de la Monétique en particulier, et de la gestion documentaire.

Depuis le 28 mars 2023, à travers son offre de paiement mobile, la CSB propose une nouvelle solution de paiement en ligne à ses clients (EPAY-nc).

Cette activité entrant dans le champ de la Directive des services de paiement ayant été transposée en droit français et applicable en Nouvelle Calédonie, la société CSB a demandé et obtenu son agrément définitif auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACPR) en qualité d'établissement de paiement en date du 24 janvier 2023.

L'agrément de la société CSB en qualité d'établissement de paiement porte sur la fourniture des services de paiement suivants en référence à l'article L. 314-1, II du code monétaire et financier :

- 3 a) prélèvements,
- 3 b) opérations de paiement effectuées avec une carte de paiement ou un dispositif similaire,
- 3 c) virements,
- 5 b) acquisition d'opérations de l'article L. 314-1, II du code précité.

La CSB exerçant à titre de profession habituelle une activité autre que la fourniture de services de paiement ou de services connexes a été qualifiée par le Régulateur d'établissement de paiement hybride.

A ce titre, pour la première année, en application du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, en particulier l'article 1321-1 concernant les établissements de paiement exerçant des activités de nature hybride, la société a développé une annexe comprenant une information dédiée à l'activité de fourniture de services de paiement incluant un bilan, un hors bilan et un compte de résultat établis selon les règles d'évaluation et de présentation applicables aux établissements de crédit.

Ces éléments comprennent également des notes sur les postes significatifs de l'activité de fourniture de services de paiement, ainsi qu'une information sur la détermination des clés de répartition appliquées aux éléments communs aux différentes activités de l'établissement.

Bilan de l'activité paiement (en XPF)

ACTIF	Note	31/12/2022	31/12/2023
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.			
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT & ASSIMILES	A.1		1 222 335

OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE			
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES			
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT			
LOCATION SIMPLE			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	A.2		89 194 919
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE			
ACTIONS PROPRES			
AUTRES ACTIFS			
COMPTES DE REGULARISATION	A.3		69 832 122
Total Actif		0	160 249 376

PASSIF	31/12/2022	31/12/2023
BANQUES CENTRALES, C.C.P.		
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT & ASSIMILES		
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE		
AUTRES PASSIFS		1 808 333
COMPTES DE REGULARISATION		4 722 226
PROVISIONS		892 171
- PROVISIONS POUR CHARGES DE RETRAITE		892 171
- PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
- AUTRES PROVISIONS		
- DEPOTS DE GARANTIE		
DETTES SUBORDONNEES		
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)		
CAPITAUX PROPRES HORS FRBG		152 826 646
- CAPITAL SOUSCRIT		104 000 000
- PRIMES D'EMISSION		
- RESERVES		
- ECART DE REEVALUATION		
- PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS		
D'INVESTISSEMENT		
- REPORT A NOUVEAU		109 323 353
- RESULTAT DE L'EXERCICE		-60 496 707
Total Passif	0	160 249 376

Hors Bilan de l'activité paiement
(en XPF)

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2023
ENGAGEMENTS DONNES		
- ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
- ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
- ENGAGEMENTS SUR TITRES		

ENGAGEMENTS RECUS		
- ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
- ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
- ENGAGEMENTS SUR TITRES		
Total hors bilan	0	0

Compte de résultat de l'activité Paiement
(en XPF)

COMPTE DE RESULTAT	Note	31/12/2022	31/12/2023
Intérêts et produits assimilés			
Intérêts et charges assimilées			
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées			
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées			
Produits sur opérations de location simple			
Charges sur opérations de location simple			
Revenus des titres à revenu variable			
Commissions (produits)			
Commissions (charges)	R.2		-114 630
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés			
Autres produits d'exploitation bancaire	R.1		1 211
Autres charges d'exploitation bancaire			
PRODUIT NET BANCAIRE			-113 419
Charges générales d'exploitation	R.3		-49 811 736
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	R.4		-10 571 552
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION			-60 496 707
Coût du risque			
RESULTAT D'EXPLOITATION			-60 496 707
Gains ou pertes sur actif immobilisés			
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT			-60 496 707
Résultat exceptionnel			
Impôt sur les bénéfices			
Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées			
RESULTAT NET		0	-60 496 707

NOTE 1 – INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN ACTIVITE ETABLISSEMENT DE PAIEMENT

Conformément à l'article 1321-1 du règlement ANC 2014-07 relatif aux modalités d'établissement des comptes d'établissement de paiement de nature hybride, une information complémentaire est donnée ci-après par postes significatifs de l'activité de fourniture de services de paiement, sur les modalités de détermination des clés de répartition aux éléments communs aux différentes activités.

Postes actifs

A.1 Créances sur les établissements de crédits & assimilés

Il s'agit uniquement de créances à vue représentant les disponibilités auprès des banques en XPF.

Détail des comptes	Clé répartition	31/12/2023
BCI CFPAY CANTONNEMENT	100%	1 094 811
BCI CFPAY FRAIS SUR OPE		112 524
BCI CFPAY REGLEMENT		15 000
TOTAL		1 222 335

CSB a ouvert auprès d'un établissement de crédit trois comptes bancaires dédiés à l'activité de fourniture de services de paiement :

- BCI CFPAY REGLEMENT : compte dédié au règlement des chargements et déchargements des comptes de paiement
- BCI CFPAY CANTONNEMENT : compte dédié aux sommes cantonnées
- BCI CFPAY FRAIS SUR OPE : compte dédié aux dépenses de fonctionnement de l'entité pour son activité de fourniture de service de paiement

A.2 Immobilisations incorporelles

Le montant des immobilisations incorporelles affectées à l'activité paiement est déterminé selon les factures des acquisitions de licences dédiées à l'activité.

Immobilisations incorporelles	Clé répartition	31/12/2023
Valeur brute des acquisitions incorporelles	100%	112 146 193
Amortissements cumulés		- 22 951 274
Valeur nette		89 194 919

Ces immobilisations sont amorties sur une durée de 10 ans et présentées en valeur nette au bilan

A.3 Compte de régularisation

Le poste « comptes de régularisation » à l'actif se décompose de la façon suivante :

Compte de régularisation	Clé répartition	31/12/2023
Autres débiteurs divers	100%	
Compte de liaison		69 832 122
TOTAL		69 832 122

Le compte de liaison, débiteur de 69 832 122 XPF est un compte d'équilibre ajouté à la balance paiement dont les soldes sont déterminés selon les clés de répartition indiquées pour chaque poste du bilan.

Postes passifs

P.1 Autres passifs

Le poste « autres passifs » se décompose de la façon suivante :

Autres passifs	Clé répartition	31/12/2023
Autres créditeurs divers : dettes fournisseurs et dettes sociales	2,53%	1 808 333
TOTAL		1 808 333

Ce poste concerne uniquement des dettes et charges à payer sociales. La clé de répartition appliquée a été estimée en fonction du nombre d'ETP à 2,53 % de l'effectif total de la CSB pour l'année 2023 en fonction des ETP dédiés à l'activité paiement.

P.2 Comptes de régularisation

Le poste « comptes de régularisation passifs » se décompose de la façon suivante :

Compte de régularisation	Clé répartition	31/12/2023
Comptes de régularisation divers : CLIENTS CF-PAY CANTONNES	100,00%	1 094 811
Comptes de régularisation : charges à payer provisions organismes sociaux et primes	2,53%	3 627 415
TOTAL		4 722 226

Il s'agit des créances clients cantonnés et des provisions RH estimés pour congés payés et primes.

P.3 Provisions

Le poste « Provision » se décompose de la façon suivante :

Provisions	Clé répartition	31/12/2023
Provision pour charges de retraite	2,53%	892 171
TOTAL		892 171

P.4 Capitaux propres

Au 31 décembre 2023, la répartition des capitaux propres entre les activités non Paiement et Paiement se décompose comme suit :

Capitaux propres	Total CSB	Activité Paiement
Capital social	104 000 000	104 000 000
Report à nouveau	1 495 424 339	109 323 353
Réserves		
Résultat de l'exercice précédent		
Résultat de l'exercice	184 236 144	- 60 496 707
TOTAL	1 783 660 483	152 826 646

Le montant du report à nouveau affecté à l'activité Paiement a été fixé à partir du plan d'affaire initiale de la société pour répondre aux exigences de fond propres de l'établissement de paiement selon la méthode : B – volume des paiements. Ce montant sera révisé tous les ans en fonction de l'évolution du résultat de l'activité.

NOTE 2 – INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT ACTIVITE ETABLISSEMENT DE PAIEMENT

R.1 Autres produits d'exploitation bancaire (produits)

Autres produits d'exploitation bancaire	Clé répartition	31/12/2023
Commissions sur opérations commerçants	100%	1 211
TOTAL		1 211

La facturation commerçante ne sera effective qu'à partir de 15/02/2024. Le chiffre présenté correspond aux commissions avec le commerçant pilote durant la phase de test.

R.2 Commissions (charges)

Commissions charges	Clé répartition	31/12/2023
Frais bancaire sur les chargements par CB	100%	114 630
TOTAL		114 630

R.3 Charges générales d'exploitation

Charges générales d'exploitation	Clé répartition	31/12/2023
Services Extérieurs (1)	100,00%	-23 975 685
Charges de personnel (2)	2,53%	-25 836 051
TOTAL		-49 811 736

(1) Les Services Extérieurs sont principalement constitués de frais directement imputés à l'activité sur les domaines : coûts d'exploitation et maintenances applications, publicité

(2) La clé de répartition appliquée a été estimée en fonction du nombre d'E TP à 2,53 % de l'effectif total de la CSB pour l'année 2023 en fonction des ETP dédiés à l'activité paiement.

R.4 Dotation amortissement

Dotations aux amortissements	Clé répartition	31/12/2023
Dotations sur immobilisation incorporelle	100,00%	-10 571 552
TOTAL		-10 571 552

NOTE 3 – AUTRES INFORMATIONS CONCERNANT L'ACTIVITE DE PAIEMENT**1 Effectif**

L'effectif moyen et équivalent temps plein est le suivant :

Effectif	Total CSB	Activité Paiement
Salariés	124	2,53
Personnel mis à disposition	0	0
TOTAL	124	2,53

2 Autres engagements donnés

Il s'agit des engagements de retraite.

Engagements donnée	Clé répartition	31/12/2023
Engagement de retraite	2,53%	892 171
TOTAL		892 171