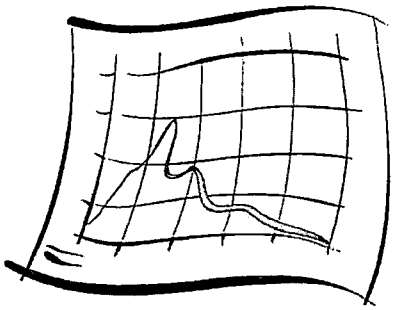
Bordereau attestant l'exactitude des informations - NIORT - 7901 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 07/09/2026 - 4612 - 2004 B 00132 - 439 827 460 - ZEN MONEY

partenaire d'avenirs

DUO SOLUTIONS

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025



SAS ZEN MONEY

2 chemin de bois Joubert

79260 FRANCOIS

Activité : Conseil pour les affaires

Document établi par :

DUO Solutions Entreprises Niort

Z.A. RN 11 – 28 rue de Gabiel 79185 CHAURAY
Téléphone : 0549330808
Site internet : www.duo-solutions.fr

Attestation
Attestation 3
Dossier de gestion
Synthèse 3
Soldes intermédiaires de gestion 4
Tableau de financement 5
Comptes annuels
Bilan Actif 6
Bilan Passif 7
Compte de résultat 8
Annexe comptable
Règles et méthodes comptables 9
Etat des immobilisations 11
Etat des amortissements 12
Etat des dépréciations 14
Filiales et participations 15
Etat des créances 16
Comptes de régularisation actif 17
Etat des dettes 18
Detail des comptes
Détail du bilan 19
Détail du compte de résultat 20
Soldes intermédiaires de gestion **Liasse fiscale** 21
Réel Normal 22
Immobilisations
Liste des immobilisations 23
24
26
28
30
31
53
54

ATTESTATION

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

SOMMAIRE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

SAS ZEN MONEY

Pour l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	**1 435 912,87 €**
Chiffre d'affaires	**0,00 €**
Résultat net comptable	**-6 803,65 €**

Pascal ANGELONI, Expert-comptable.

BILAN ACTIF

		Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
		brute	amort. & dépréc.	nette			
Capital souscrit non appelé	(I)						
Frais d'établissement							
Immobilisations incorporelles							
Frais de développement							
Concessions, brevets, licences, ...							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
Immob. incorp. en cours, av. acptes					2		2
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions							
Inst. techniques, matériel et outillages ...						11 939	
Autres immobilisations corporelles		22 033	13 169	8 865		14 102	
Immob. corp. en cours, av. acptes		16 704		16 704	2		2
Immobilisations financières						23 600	
Participations		24 600		24 600			
Créances rattachées à des particip.							
Titres immobilisés de l'act. de portef.							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières							
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	(II)	**63 337**	**13 169**	**50 168**	**3**	**49 641**	**3**
Stocks et en-cours							
Mat. premières, autres approv.							
En-cours de production							
Produits finis							
Marchandises							
Avances et acomptes versés /cdes					82		62
Créances (2)						14 889	
Créances fiscales et sociales		4 509		4 509		2 244	
Autres créances		2 244		2 244		592 849	
Groupe et associés		851 407		851 407		317 678	
Débiteurs divers		317 678		317 678			
Charges constatées d'avance							
Capital souscrit appelé, non versé					12		31
Valeurs mobilières de placement							
Actions propres						463 500	
Autres titres		170 546		170 546			
Instr. financiers à terme, jetons dét.							
Disponibilités		39 362		39 362	3	51 131	3
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT	(III)	**1 385 744**		**1 385 744**	**97**	**1 442 290**	**97**
Frais d'émission des emprunts	(IV)						

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025					
	brute	amort. & dépréc.	nette	% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
Primes de remboursement emprunts (V)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	**1 449 082**	**13 169**	**1 435 913**	**100**	**1 491 932**	**100**
(2) Dont à moins d'un an	*1 175 837*					

BILAN PASSIF

		Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Capital (dont versé : 122 100)		122 100	9	122 100	8
Primes d'émission, de fusion, d'apport					
Écarts de réévaluation					
Écart d'équivalence			1		1
Réserves		13 710		13 710	
Réserve légale					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves réglementées					
Autres réserves		1 300 175	91	1 308 549	88
Report à nouveau		-6 804		-8 375	-1
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	(I)	**1 429 181**	**100**	**1 435 985**	**96**
Provisions pour risques					
Provisions pour charges					
TOTAL DES PROVISIONS	(II)				
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					
Emprunts et dettes financières diverses					
Instruments financiers à terme					
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours					
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés		3 582		5 211	
Fournisseurs, factures non parvenues		2 195		3 111	
Groupe et associés		955		43 760	3
Dettes fiscales et sociales				3 195	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes				670	
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES (1)	(III)	**6 732**		**55 947**	**4**
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif	(IV)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF	(I + II + III + IV)	**1 435 913**	**100**	**1 491 932**	**100**

(1) Dont à moins d'un an *6 732*

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

		Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises			1 500	-1 500	-100
Production vendue			**1 500**	**-1 500**	**-100**
Montant net du chiffre d'affaires					
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions					
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions					
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.					
Autres produits					
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	(I)		**1 500**	**-1 500**	**-100**
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises					
Variation de stocks					
Achats de matières premières et autres appro.					
Variation de stocks					
Autres achats et charges externes		39 828	68 351	-28 522	-42
Impôts, taxes et versements assimilés		3 551	1 292	2 259	175
Salaires					
Cotisations sociales					
Dotations aux amortissements et aux dépréciations					
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		3 074	2 123	951	45
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations					
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations					
Dotations aux provisions					
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées					
Autres charges			1 848	-1 848	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	(II)	**46 454**	**73 614**	**-27 160**	**-37**
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	**-46 454**	**-72 114**	**25 660**	**36**
QP de résultat sur opérations faites en commun					
Bénéfice attribué ou perte transférée	(III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré	(IV)				
Produits financiers					
De participation					
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé		26 282	36 091	-9 808	-27
Autres intérêts et produits assimilés		13 389	17 914	-4 525	-25
Reprises sur dépréciations et provisions			3 848	-3 848	-100
Différences positives de change					
Produits de cessions d'immobilisations financières					
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.					
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	(V)	**39 671**	**57 853**	**-18 181**	**-31**

COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

		Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Charges financières					
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions					
Intérêts et charges assimilées		21		21	
Différences négatives de change					
Valeur comptable des immobilisations financières cédées					
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.					
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	(VI)	21		21	
2-RÉSULTAT FINANCIER	(V-VI)	39 650	57 853	-18 202	-31
3-RESULTAT COURANT avant impôts	(I-II+III-IV+V-VI)	-6 804	-14 261	7 457	52
Produits exceptionnels	(VII)		8 370	-8 370	-100
Charges exceptionnelles	(VIII)		5 484	-5 484	-100
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)		2 886	-2 886	-100
Participation des salariés aux résultats	(IX)				
Impôts sur les bénéfices	(X)		-3 000	3 000	100
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	39 671	67 723	-28 051	-41
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX+X)	46 475	76 097	-29 623	-39
BÉNÉFICE OU PERTE		-6 804	-8 375	1 571	19

Annexe comptable

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 1 435 912,87 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -6 803,65 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : comparabilité et continuité de l'exploitation, 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.

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Évaluation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Traitement des participations et autres titres

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à rééval.	acquisition
Immobilisations corporelles			
Installations générales, agencements et aménagements divers	3 938,30		
Matériel de transport	5 286,17		
Matériel de bureau, informatique & mobilier	12 809,00		
Immobilisations corporelles en cours	14 102,23		2 601,50
TOTAL	**36 135,70**		**2 601,50**
Immobilisations financières			
Autres participations	23 600,00		1 000,00
TOTAL	**23 600,00**		**1 000,00**
TOTAL GENERAL	**59 735,70**		**3 601,50**

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Immobilisations corporelles				
Inst. générales, agencements et aménag. divers			3 938,30	
Matériel de transport			5 286,17	
Matériel de bureau, informatique & mobilier			12 809,00	
Immobilisations corporelles en cours			16 703,73	
TOTAL			**38 737,20**	
Immobilisations financières				
Autres participations			24 600,00	
TOTAL			**24 600,00**	
TOTAL GENERAL			**63 337,20**	

Mission de présentation des comptes annuels - Voir l'attestation du professionnel de l'expertise comptable

ETAT DES AMORTISSEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations corporelles						
Inst. générales, agencts divers			3 938,30			3 938,30
Matériel de transport			4 146,42	731,08		4 877,50
Matériel de bureau, informatique			2 009,84	2 343,11		4 352,95
TOTAL			**10 094,56**	**3 074,19**		**13 168,75**
TOTAL GENERAL			**10 094,56**	**3 074,19**		**13 168,75**

FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital detenue en %	Valeur comptable des titres detenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnes par la Societe (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaisses par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES FILIALES (+ DE 50 % DU CAPITAL DÉTENU PAR LA SOCIÉTÉ)									
1. Renseignements détaillés pour chaque filiale (1)									
ENTRE NOUS - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURAY - 908974280	-47 394,00	100,00	19 000,00	19 000,00			32 748,00	-9 764,00	
A. TOTAL DES FILIALES			**19 000,00**	**19 000,00**					
RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES PARTICIPATIONS (10 À 50 % DU CAPITAL DÉTENU PAR LA SOCIÉTÉ)									
1. Renseignements détaillés pour chaque participation (1)									
CLOS DE LA LANDE - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURAY - 500211412	73 888,00	50,00	600,00	600,00			258 913,00	3 348,00	
15 AOUT - 2 CHEMIN DU BOIS JOUBERT 79260 FRANCOIS - 904728409	-1 025 056,00	40,00	2 000,00	2 000,00			13 200,00	14 787,00	
QUAI 62 - 14 RUE BERNARD D'AGESCY 79000 NIORT - 977914274	-50 288,00	40,00	2 000,00	2 000,00			12 396,00	-13 078,00	
B. TOTAL DES PARTICIPATIONS			**4 600,00**	**4 600,00**					
C. TOTAL DES FILIALES ET DES PARTICIPATIONS (A+B)			**23 600,00**	**23 600,00**					

ETAT DES CRÉANCES

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif circulant			
Impôts sur les bénéfices	4 143,00	4 143,00	
Taxe sur la valeur ajoutée	365,80	365,80	
Groupe et associés (2)	851 406,80	851 406,80	
Débiteurs divers	319 921,67	319 921,67	
TOTAL	**1 175 837,27**	**1 175 837,27**	

COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
Autres créances	317 677.67
Disponibilités	3 721,32
TOTAL	**321 398,99**

ETAT DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	5 776.76	5 776.76		
Taxe sur la valeur ajoutée	0.21	0.21		
Groupes et associés (2)	954.94	954.94		
TOTAL	**6 731.91**	**6 731.91**		

ZEN MONEY

Société par actions simplifiées à capital variable
Siège social : 2 chemin du bois JOUBERT 79260 FRANCOIS
Immatriculation R.C.S. de NIORT n° 439 827 460

Procès-verbal de l'assemblée générale des actionnaires

Du 15 juillet 2026

Concernant les comptes sociaux clos au 31/12/2025

Le 15 juillet 2026, à 11 heures,

Les actionnaires de la société ZEN MONEY se sont réunis au siège social en assemblée générale sur convocation de leur président, pour délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Approbation du rapport de gestion du président, du rapport spécial concernant les conventions relevant de l'article L 227-10 du code de commerce, et des comptes sociaux de l'exercice social 2025.
- Affectation des résultats comptables 2025 et distribution de dividendes
- Pouvoirs donnés pour effectuer les formalités requises

Le président met à la disposition des actionnaires un exemplaire des statuts, son rapport de gestion de l'exercice social 2025, les comptes sociaux et les projets des résolutions, et constate que tous les actionnaires présents disposent ensemble des 1221 actions constituant le capital social représentant 100 % des droits de vote, à savoir :

- Monsieur SIMONIN Jean-Noël : 1120 actions
- Monsieur SIMONIN Guillaume : 100 actions
- Madame SIMONIN DANZIN Marie Béatrice : 1 action

L'assemblée remplit donc les conditions pour délibérer sur l'ordre du jour et voter les projets de résolutions.

Le président présente les comptes de l'exercice 2025 et lit le rapport de gestion.

Après délibération, les actionnaires ont pris à l'unanimité les décisions suivantes

Première résolution : approbation des comptes 2025 et du rapport de gestion
Les actionnaires décident à l'unanimité d'approuver les comptes sociaux de l'exercice 2025 et de donner quitus au président de sa gestion pendant cette période.

Deuxième résolution : affectation du résultat net comptable 2025 et distribution de dividendes
Les actionnaires décident à l'unanimité d'affecter le résultat déficitaire de l'exercice 2025, soit 6803.65 € sur le poste report à nouveau qui sera créditeur de 1293370.96 € après cette affectation

Les actionnaires décident par ailleurs à l'unanimité une distribution de dividendes de 15 € par action, soit 18315 € pour les 1221 actions constituant le capital social, montant distribué à compter de la date de la présente assemblée et prélevé sur le compte report à nouveau qui sera créditeur en conséquence de 1275055.96 €

- Il est rappelé que les dividendes distribués au titre des 3 exercices sociaux antérieurs ont été de :

  - Exercice 2022 : 32967 €, soit 27 € par action
  - Exercice 2023 : aucun dividende versé
  - Exercice 2024 : aucun dividende versé

Compte tenu de ces décisions, le montant du poste report sera de 1275055.96 €, et celui des capitaux propres de 1410765.96 €

Troisième résolution : pouvoirs au président pour accomplir les formalités

L'assemblée donne tout pouvoir au président pour accomplir les formalités requises et procéder à l'enregistrement des décisions prises

La séance est levée à 12H30, et le président a établi et signé le présent procès-verbal des décisions prises.

Fait à François, le 15 juillet 2026
Le président monsieur Jean Noël SIMONIN

TRIBUNAL DE COMMERCE
DE NIORT
Reçu le 18 AOUT 2026
GREFFE