RCS : NANTERRE
Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de NANTERRE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2012 B 00327
Numéro SIREN : 480 140 417
Nom ou dénomination : STET

Ce dépôt a été enregistré le 13/03/2023 sous le numéro de dépôt 4013

Deloitte.

N° 2023/4013

STET SA

COEUR DEFENSE TOUR B 100 Esplanade Général de Gaulle
92932 LA DEFENSE

COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2019

Pierre-Henri Scacchi & Associés
Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Sommaire

Sommaire	1
Bilan Actif	2
Bilan Passif	3
Compte de résultat	4
Compte de résultat (Suite)	5
Annexe	6
Etat des immobilisations	7
Etat des amortissements	17
Etat des créances et dettes	18
Etat des provisions et dépréciations	19
Charges à payer et produits à recevoir	20
Produits et charges constatés d'avance	21
Composition du capital social	22

Bilan Actif

BILAN ACTIF	Du 01/01/2019 au 31/12/2019			Au 31/12/2018
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	92 222 447	77 947 275	14 275 173	14 843 428
Fonds commercial (1)	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	4 193 909		4 193 909	4 093 710
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	29 420 259	24 495 072	4 925 187	6 519 357
Immobilisations en cours	1 288 440		1 288 440	449 423
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 750		2 750	2 510
Autres immobilisations financières	840 625		840 625	822 610
TOTAL I	**154 462 350**	**102 442 347**	**52 020 003**	**53 224 957**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de production : - De biens				
En-cours de production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	20 171 854	63 991	20 107 862	19 426 379
Autres	2 941 794		2 941 794	3 036 919
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres	34 059 325		34 059 325	34 028 640
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	22 208 811		22 208 811	15 607 124
Charges constatées d'avance (3)	4 389 530		4 389 530	4 407 827
TOTAL II	**83 771 314**	**63 991**	**83 707 322**	**76 506 889**
Frais d'émission d'emprunts à étaler **III**				
Primes de remboursement des obligations **IV**				
Ecarts de conversion actif **V**				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	**238 233 664**	**102 506 338**	**135 727 325**	**129 731 846**
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont part à moins d'un an			3 830	2 510
(3) Dont part à plus d'un an				

Bilan Passif

BILAN PASSIF			Du 01/01/2019 Au 31/12/2019	Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
CAPITAUX PROPRES				
Capital social ou individuel	(dont versé)	19 951 800	19 951 800	19 951 800
Prime d'émission, de fusion, d'apport			46 253 020	46 253 020
Ecarts de réévaluation				
Ecart d'équivalence				
Réserves :	- Légale		1 995 180	1 995 180
	- Statutaires ou contractuelles			
	- Réglementées			
	- Autres		31 396 452	26 357 360
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**8 060 574**	**8 039 092**
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées			509 035	915 015
		TOTAL I	**108 166 061**	**103 511 466**
AUTRES FONDS PROPRES				
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
		TOTAL I (bis)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour :	- Risques		469 002	324 588
	- Charges		3 823 368	3 062 111
		TOTAL II	**4 292 370**	**3 386 699**
EMPRUNTS ET DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes :	- Auprès des établissements de crédit (2)			3 772
	- Financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes :	- Fournisseurs et comptes rattachés		13 514 885	14 244 377
	- Fiscales et sociales		9 504 102	8 271 198
	- Sur immobilisations et comptes rattachés		201	201
Autres dettes			50 715	95 940
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			198 992	218 193
		TOTAL III	**23 268 895**	**22 833 681**
Ecarts de conversion passif		**IV**		
		TOTAL GENERAL (I + I bis + II + III + IV)	**135 727 325**	**129 731 846**
(1) Dont à plus d'un an				
(1) Dont à moins d'un an			23 268 895	22 833 681
(2) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque				
(3) Dont emprunts participatifs				

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Du 01/01/2019 au 31/12/2019			Au 31/12/2018
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue : - De biens				
Production vendue : - De services	89 262 111	5 602 540	94 864 651	85 299 265
Chiffre d'affaires net	**89 262 111**	**5 602 540**	**94 864 651**	**85 299 265**
Production : - Stockée				
Production : - Immobilisée			6 746 006	5 904 664
Subventions d'exploitation reçues				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges			130 858	777 844
Autres produits			37 424	51 042
TOTAL I			**101 778 939**	**92 032 815**
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			58 145 597	56 091 931
Impôts, taxes et versements assimilés			1 409 239	1 271 933
Salaires et traitements			10 938 670	9 009 411
Charges sociales			6 157 694	5 085 027
Dotations aux : - Amortissements sur immobilisations			8 206 791	7 710 019
Dotations aux : - Dépréciations sur immobilisations				
Dotations aux : - Dépréciations sur actif circulant				
Dotations aux : - Provisions pour risques et charges			1 246 126	1 100 605
Autres charges			95 108	81 941
TOTAL II			**86 199 226**	**80 350 868**
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier			1 033 834	623 702
* Y compris : - Redevances de crédit-bail immobilier				
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			**15 579 713**	**11 681 948**
Bénéfice attribué ou perte transférée III				
Perte supportée ou bénéfice transféré IV				
Produits financiers				
Produits financiers de participation (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			120 407	73 306
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				264
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V			**120 407**	**73 571**
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)				
Différences négatives de change				8 447
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements				
TOTAL VI				**8 447**
RESULTAT FINANCIER (V - VI)			**120 407**	**65 123**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)			**15 700 120**	**11 747 071**

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)		Au 31/12/2019	Au 31/12/2018
Produits exceptionnels			
Sur opérations de gestion			19 245
Sur opérations en capital		5 500	1 446 402
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		1 100 007	1 943 393
TOTAL VII		**1 105 507**	**3 409 041**
Charges exceptionnelles			
Sur opérations de gestion		291 520	834 828
Sur opérations en capital		3 616 905	1 446 402
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		457 317	241 218
TOTAL VIII		**4 365 742**	**2 522 448**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		**-3 260 235**	**886 592**
Participations des salariés	IX	**416 351**	**426 383**
Impôts sur les bénéfices	X	**3 962 960**	**4 168 189**
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		**103 004 853**	**95 515 427**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		**94 944 279**	**87 476 335**
BENEFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)		**8 060 574**	**8 039 092**
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(3) Dont produits concernant les entitées liées			
(4) Dont intérêts concernant les entitées liées			

Annexe

Faits marquants de l'exercice

L'année 2019 a été marquée par :

- La progression rapide du CSM Instant Payments, démarré en production avec des penny-test en juillet 2018, lancé en novembre 2018 avec la communauté française et en mars 2019 avec la communauté belge. La solution STET, conforme au système EPC SCT Inst est conçue de telle sorte qu'elle puisse permettre une migration rapide du SCT au SCT Inst; de plus, elle garantit une grande flexibilité permettant des variantes nationales et une évolution future. La solution doit être enrichie afin d'en étendre l'accessibilité grâce à des connexions à TIPS et RT1 et doit être assortie d'outils de prévention de la fraude,
- Le second renouvellement du contrat Clearing & Settlement avec le CEC (Centre for Exchange & Clearing) qui témoigne de la confiance du CEC envers STET et conforte un partenariat datant de 2011, renforcé par le lancement de l'IP en mars 2019,
- La signature d'un accord de collaboration technique avec l'un des homologues européens de STET avec lesquels elle entretient des contacts réguliers.

STET, conformément à sa stratégie de déploiement européen, a répondu à des appels d'offres concernant essentiellement des plateformes de Real Time Payment (RTP).

Cette évolution du marché favorable au CSM IP ainsi qu'un possible accord autour d'un scheme européen, basé sur la carte et un règlement en mode IP, ont conduit STET à adapter sa stratégie. Elle a en conséquence investi afin de renforcer la robustesse de la plateforme IP et a mis un terme à la bascule des flux unitaires cartes sur CORE2 qui serait rendue inutile en cas d'accord européen. STET a repris les développements nécessaires aux modifications réglementaires sur la plateforme CORE1.

En outre, alors que les instruments de paiement électronique continuent d'évoluer avec des innovations plus rapides, la fraude augmente et devient plus sophistiquée. STET, déjà largement plébiscitée pour ses services de Lutte contre la Fraude (LCLF) pour la carte, poursuit ses travaux afin d'être en mesure de déployer ses services de prévention de la fraude sur les autres moyens de paiement (SCT, SCTInst) et sur l'authentification.

Enfin, des chantiers de rationalisation et d'optimisation des datacenters et de l'infrastructure réseau ont été largement engagés et doivent s'achever en 2020. Sur le plan des certifications, STET a vu sa certification PCI DSS renouvelée en mai, sa norme ISO 27001 renouvelée en janvier 2020. Pour 2020, il est prévu de demander une certification complémentaire PCI PIN (sécurisation des codes confidentiels des cartes de paiement).

Quant au plan réglementaire, les principaux travaux ont permis de conclure à la conformité de STET avec les 3 principaux référentiels auxquels STET est soumise :

- la protection des données personnelles (RGPD)
- la réglementation SPIS (Système de Paiement d'Importance Systémique) pour CORE(FR) et ORPS pour SEPA(EU)
- les exigences de cyber sécurité (CROE V2)

L'année 2020 sera consacrée à évaluer l'extension de la certification PCI DSS au périmètre de la compensation et à maintenir le niveau de conformité avec l'ensemble des référentiels.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2019 ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par arrêté ministériel du 22/06/1999 et conformément aux dispositions des règlements comptables 2000-06 et 2003-07 sur les passifs, 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs et 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et évaluation des actifs et 2004-01 relatif au traitement comptable des fusions et opérations assimilées.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Règles générales

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Leur amortissement est calculé, par application de la méthode linéaire, sur la durée probable d'utilisation du bien et, selon les modalités suivantes :

- logiciels fondamentaux 5 ou 6 ans,
- logiciels d'exploitation 3 ans,
- autres logiciels 1 à 3 ans,
- matériel informatique et de bureau 3 ou 5 ans,
- mobilier de bureau 5, 6 ou 8 ans.

Frais de développement

Les frais de recherche sont comptabilisés en charge et les frais de développement sont activés dès lors que l'entreprise peut démontrer :

- son intention, sa capacité financière et technique à mener le projet de développement à son terme,

- qu'il est probable que les avantages économiques futurs attribuables aux dépenses de développement iront à l'entreprise,
- que le coût de l'actif incorporel créé à ce titre peut être évalué de façon fiable. Les coûts de développement engagés par la société concernent essentiellement des développements applicatifs et font l'objet d'un suivi individualisé.

Leur évaluation est faite, d'une part, sur la base des charges directes de salaires majorées des charges sociales et, d'autre part, du coût des travaux de développement sous-traités auprès de prestataires extérieurs.
Les frais correspondants à des projets non encore finalisés sont comptabilisés en immobilisations incorporelles en cours et ne font pas l'objet d'amortissement.

Maintenance évolutive

Les dépenses de maintenance évolutive permettant d'étendre les fonctionnalités de l'outil, ou bien de prolonger sa durée de vie initiale, seront activées en fonction du caractère significatif de la dépense engagée, apprécié sur la base du nombre de jours/homme imputés sur un projet.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont des actifs financiers et des participations acquis durablement. En 2019, elles sont constituées principalement de dépôt de garantie.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provision pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées lorsque, à la clôture de l'exercice, il existe une obligation de la société à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées pour leur coût d'acquisition hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Résultat exceptionnel

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Informations complémentaires

Evénements postérieurs à la clôture

La Société est confrontée depuis fin février à l'émergence à l'échelle mondiale de la pandémie du COVID-19. Face à cette crise sanitaire, STET a rapidement pris des mesures visant à protéger la santé de ses collaborateurs et s'est mise en ordre de marche pour assurer la bonne continuité de ses activités systémiques et essentielles.
La crise sanitaire liée au COVID-19 et la mise en place du confinement inhérente ont affecté dès la fin du premier trimestre 2020 les flux des différents services de STET qui s'attend, en conséquence, à un impact négatif sur ses états financiers en 2020.
La société, compte tenu du caractère récent de l'épidémie et de la constante évolution des mesures annoncées par le gouvernement (confinement et aides d'Etat), n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré.
A la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2019 par le conseil d'administration, STET n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	151	0
Non cadres	6	0
Total	157	0

Engagements de retraite

STET SA applique la recommandation n° 2013-02 de l'Autorité des Normes Comptables du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires. En application de cette recommandation, STET provisionne ses engagements en matière d'indemnités de départ à la retraite et avantages similaires.

Le montant des engagements de la société STET vis-à-vis des membres de son personnel en ce qui concerne l'ensemble des engagements de retraite s'élève, au 31 décembre 2019, à 2 857 901 €.
Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce

fonds présente un solde de 252 205 € au 31 décembre 2019. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 2 605 696 € contre 1 617 730 € à fin 2018. L'augmentation de 988 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus (notamment la baisse du taux d'actualisation et la révision des accords STET sur les départs à la retraite et de la revalorisation annuelle des salaires).

Pour le calcul des indemnités 2019, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,77 %
Turnover – probabilité de presence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2 %

Provision pour litiges

Le montant des provisions pour litiges s'élève à 468 K€ au 31 décembre 2019 contre 325 K€ au 31 décembre 2018, soit une variation nette de +143 K€ expliquée principalement par la constatation d'un nouveau dossier. Cette constatation est compensée par la clôture d'un dossier et l'ajustement à la baisse des autres dossiers en cours conformément aux conseils juridiques.

Amortissements dérogatoires

La société STET a opté pour l'option fiscale relative aux amortissements dérogatoires. Le montant des amortissements dérogatoires porté au niveau des capitaux propres en 2019 s'élève à 509 035€.

Engagements financiers

Le détail de ces engagements se présente comme suit au 31 décembre 2019 :

Rubrique	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur Résiduelle
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	(TTC)
Crédit Bail n° 10021472780	339 109	509 892	339 109	169 555	-	508 664	1 200
Crédit Bail n° 10023248620	99 690	125 601	99 690	74 768	-	174 458	1 200
Crédit Bail n° 10023979270	156 263	156 263	143 220	131 285	-	274 504	1 200
Crédit bail IBM Power et storage	173 513	173 513	347 026	520 539	-	867 565	-
Total	**768 575**	**965 268**	**929 045**	**896 146**	**-**	**1 825 191**	**3 600**

Fonds commercial

La mali technique de 26 493 920 € né de l'opération de fusion-absorption de la société SER2S par la société STET au 01 janvier 2016 a été porté au poste fonds commercial.

A chaque clôture, STET apprécie s'il existe un indicateur objectif de dépréciation du fonds de commerce à travers une approche simplifiée qui combine l'application des multiples historiques d'EBITDA et du

chiffre d'affaires à la date d'acquisition aux EBITDA et chiffre d'affaires de l'activité « autorisation » en date de clôture de l'exercice. Au 31/12/2019 il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Immobilisations incorporelles

Le projet Instant Payment a été mis en service en date du 31 juillet 2018. Elle représente un montant total de 14 949 K€ en valeur brute à fin 2019. Au titre de l'exercice 2019, la dotation aux amortissements liée à ce projet s'élève à 2 148 K€.
Suite à réorientation stratégique, les immobilisations en cours au 31 décembre 2018 correspondants au projet CORE 2 pour sa partie SDD ont été sorties de l'actif et enregistrées en charges exceptionnelles pour 3 617 K€ au 31 décembre 2019.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 34 059 K€ au 31 décembre 2019, sont constitués exclusivement des comptes à terme souscrits auprès des établissements de crédit et dont les échéances varient entre 1 mois et 5 ans selon les conditions bancaires.

Autres achats et charges externes

Les « autres achats et charges externes » s'élèvent à 58 146K€ au 31 décembre 2019 contre 56 092 K€ à fin 2018, soit une augmentation de +2 M€, expliquée principalement par :

- l'importante augmentation des maintenances software (+0,9 M€) du fait du recours, notamment, aux technologie open source avec Datastax et Confluent,
- l'augmentation également des maintenances hardware (+0,3 M€) avec, en particulier, l'achat de matériel en lien avec la gestion de l'obsolescence de Core 1,
- l'augmentation de +0,8 M€ sur les réseaux du fait du démarrage d'IP avec la refacturation de frais d'installation de la part des opérateurs télécom.

Provisions exceptionnelles

A fin 2017, la société STET a enregistré une provision exceptionnelle à hauteur de 2 149 048 € à la suite de l'audit mené par le Comité Inter Inspection Générales (CIIG) des banques.
Rappelons que cette provision a pour objet de couvrir les charges que STET est tenu d'engager en remédiation aux injonctions et prescriptions formulées par le CIIG.
Cette provision a été partiellement reprise pour une valeur nette de 545 580 € sur 2019, à concurrence des charges engagées sur l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2019 s'élève à 679 040 € contre 1 224 620 € au 31/12/2018.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel négatif de -3 260 K€ est constitué principalement de la sortie de l'actif des immobilisations en cours liées au projet CORE 2 pour sa partie SDD pour un montant net de -3 617 K€ à la suite d'une réorientation stratégique décidée par STET. Les charges exceptionnelles comprennent également une dotation aux provisions double loyer de -397 K€.

Les produits sont principalement composés de la reprise aux amortissements dérogatoires des logiciels acquis pour 406 K€ et 604 K€ de reprise de la provision enregistrée à la suite de l'audit mené par le CIIG des banques.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019, le montant des honoraires comptabilisés au titre du contrôle légal des Comptes Annuels en faveur du Cabinet PWC s'élève à 67 000 € hors taxes.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2018	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2019
Capital social	19 951 800					19 951 800
Primes liées au Capital social	46 253 020					46 253 020
Réserve légale	1 995 180					1 995 180
Autres réserves	26 357 360	8 039 092	-3 000 000			31 396 452
Report à nouveau	-					-
Résultat	8 039 092	-8 039 092			8 060 574	8 060 574
Provisions réglementées	915 015			-405 980		509 035
Total	**103 511 467**	**-**	**-3 000 000**	**-405 980**	**8 060 574**	**108 166 061**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 4 390 K€ au 31/12/2019. Elles correspondent principalement aux frais de maintenance des logiciels et matériels informatiques.

Impôt sur les sociétés

✓ *Répartition des bases de l'impôt selon le taux de l'impôt*

En €	Montant
Base de calcul de l'impôt	12 543 479
Taux normal	3 873 478
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	8 625
Crédit en faveur du mécénat	4 539
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	15 700 120	4 917 244
Résultat exceptionnel	-3 260 235	-914 901
Participations des salaries	- 416 351	-128 864
Résultat comptable avant impôt	**12 023 534**	**3 873 478**
Contribution additionnelle		**102 646**
Crédit en faveur du mécénat		**-4 539**
Crédit d'impôt famille		**-8 625**

Conformément à l'article R 123-198 du code de commerce, la charge d'impôt a été ventilée en distinguant les bases relevant des éléments exceptionnels de celles relevant du résultat courant. En 2019, le taux normal de l'IS est de 28% pour les premiers 500 000 € de bénéfices puis passe à 31% pour le reliquat des bénéfices de l'année.

Rémunérations versées aux membres des organes d'administration et de direction

Conformément aux prescriptions du Code de Commerce et du décret du 29 novembre 1983, la société STET devrait mentionner la rémunération globale versée aux membres des organes d'administration et de direction. Dans la mesure où une seule personne est concernée, cette information n'est pas fournie afin de ne pas divulguer sa rémunération individuelle.

Etat des immobilisations

CADRE A		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		118 676 269		12 328 450
TOTAL		**118 676 269**		**12 328 450**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions :	- Sur sol propre			
	- Sur sol d'autrui			
Installations :	- Générales, agencements et aménagements constructions			
	- Techniques, matériel et outillage			
	- Générales, agencements et aménagements divers	5 571 383		655 809
Matériel :	- De transport			
	- De bureau et informatique, mobilier	21 938 318		1 254 749
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		449 423		1 891 677
Avances et acomptes				
TOTAL		**27 959 124**		**3 802 235**
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :	- Participations			
	- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		825 120		52 654
TOTAL		**825 120**		**52 654**
TOTAL GENERAL		**147 460 513**		**16 183 339**

CADRE B		Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Révaluation légale ou éval. par mise en équival.
		Virement	Cessions / sorties		Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles		3 416 015	4 678 427	122 910 276	
TOTAL		**3 416 015**	**4 678 427**	**122 910 276**	
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre				
	- Sur sol d'autrui				
Installations :	- Gales, agencts et aménagt. const.				
	- Techniques, matériel et outillage				
	- Gales, agencts et aménagt. divers			6 227 192	
Matériel :	- De transport				
	- De bureau et informatique, mobilier			23 193 068	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours		1 052 660		1 288 440	
Avances et acomptes					
TOTAL		**1 052 660**		**30 708 699**	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :	- Participations				
	- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		34 400		843 375	
TOTAL		**34 400**		**843 375**	
TOTAL GENERAL		**4 503 075**	**4 678 427**	**154 462 350**	

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	73 245 212	4 702 063		77 947 275
TOTAL	**73 245 212**	**4 702 063**		**77 947 275**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	2 795 576	1 026 126		3 821 703
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	18 194 767	2 478 602		20 673 370
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**20 990 344**	**3 504 728**		**24 495 072**
TOTAL GENERAL	**94 235 556**	**8 206 791**		**102 442 347**

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Autres postes d'immo. incorporelles				2		405 979	405 979
TOTAL				**2**		**405 979**	**405 979**
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GENERAL				**2**		**405 979**	**405 979**
TOTAL GENERAL NON VENTILE		**TOTAL GENERAL NON VENTILE**		**405 981**		**TOTAL GENERAL NON VENTILE**	**-405 981**

CADRE C

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations exercice aux amortissement	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Etat des créances et dettes

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	2 750	2 750	
Autres immobilisations financières	840 625	1 080	839 545
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	20 107 862	20 107 862	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	19 451	19 451	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	2 671 147	2 671 147	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupes et associés			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	251 196	251 196	
Charges constatées d'avance	4 389 530	4 389 530	
TOTAL	**28 346 553**	**27 507 008**	**839 545**
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	34 640		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	34 400		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

DETTES		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine				
	- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés		13 514 885	13 514 885		
Personnel et comptes rattachés		3 549 111	3 549 111		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux		2 171 821	2 171 821		
Impôts sur les bénéfices		76 363	76 363		
Taxe sur la valeur ajoutée		3 238 897	3 238 897		
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés		467 910	467 910		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		201	201		
Groupe et associés (2)					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		50 715	50 715		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		198 992	198 992		
TOTAL		**23 268 895**	**23 268 895**		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques					

Etat des provisions et dépréciations

NATURE DES PROVISIONS		Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées					
Provisions pour :	- Reconstitution des gisements				
	- Investissements				
	- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires		915 015		405 980	509 035
Provision Fiscale pour implantation à l'étranger :	- Avant le 01.01.1992				
	- Après le 01.01.1992				
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
TOTAL		**915 015**		**405 980**	**509 035**
Risques et charges					
Provisions pour :	- Litiges	324 588	246 659	103 745	467 502
	- Garanties données aux clients				
	- Pertes sur marché à terme				
	- Amendes et pénalités		1 500		1 500
	- Pertes de change				
	- Pensions et obligations	1 617 729	987 967		2 605 696
	- Impôts				
	- Renouvellement des immobilisations				
	- Gros entretien et grandes révisions				
	- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges		1 444 381	467 317	694 027	1 217 671
TOTAL		**3 386 699**	**1 703 443**	**797 772**	**4 292 370**

NATURE DES DEPRECIATIONS		Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations					
Immobilisations :	- Incorporelles				
	- Corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- Titres de participations				
	- Financières				
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients		63 991			63 991
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL		**63 991**			**63 991**
TOTAL GENERAL		**4 365 705**	**1 703 443**	**1 203 752**	**4 865 397**
Dont dotations et reprises :	*- D'exploitation*		1 246 126	103 745	
	- Financières				
	- Exceptionnelles		457 317	1 100 007	
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Charges à payer et produits à recevoir

CHARGES A PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		3 772
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 194 564	7 514 333
Dette fiscales et sociales	5 018 851	3 845 432
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		95 940
TOTAL	**12 213 415**	**11 459 477**

PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	240 885	663 831
Autres créances	212 538	401 611
Valeurs mobilières de placement	59 325	28 640
Disponibilités		
TOTAL	**512 748**	**1 094 082**

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Produits :	- D'exploitation	198 992	218 193
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**198 992**	**218 193**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Charges :	- D'exploitation	4 389 530	4 407 827
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**4 389 530**	**4 407 827**

Composition du capital social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	1 995 180	10.00000	19 951 800
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	1 995 180	10.00000	19 951 800

STET

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2019)

pwc

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2019)

A l'assemblée générale
STET
Coeur Défense Tour B
100, Esplanade Général de Gaulle
92932 La Défense

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société STET relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration le 29 avril 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, 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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

PricewaterhouseCoopers Audit, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, Fax: +33 (0)1 56 57 58 60, www.pwc.fr

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles.Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Votre société constitue des provisions pour couvrir les charges à engager en remédiation aux prescriptions formulées par le Comité Inter Inspections Générales des banques, tel que décrit en note « Provisions exceptionnelles » de l'annexe. Nos travaux ont consisté à apprécier les données et les hypothèses sur lesquelles se fondent ces provisions, à revoir les calculs effectués par la société et à examiner les procédures d'approbation de ces provisions par la direction.

Votre société procède à une évaluation du fonds de commerce, tel que décrit en note « Fonds commercial » de l'annexe. Nous avons procédé à l'appréciation des méthodes retenues par la société, décrites dans l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier l'application de ces méthodes.

La note « Immobilisations corporelles et incorporelles / Frais de développement » de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à l'activation des frais de développement. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires

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 arrêté le 29 avril 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-4 du code de commerce.

Rapport sur le gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du conseil d'administration sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L.225-37-4 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

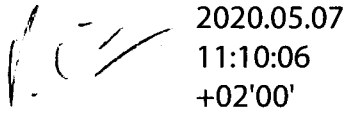
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit



Pierre Clavié

Deloitte.

STET SA

COEUR DEFENSE TOUR B 100 Esplanade Général de Gaulle
92932 LA DEFENSE

COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2019

Pierre-Henri Scacchi & Associés
Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Sommaire

Sommaire	1
Bilan Actif	2
Bilan Passif	3
Compte de résultat	4
Compte de résultat (Suite)	5
Annexe	6
Etat des immobilisations	7
Etat des amortissements	17
Etat des créances et dettes	18
Etat des provisions et dépréciations	19
Charges à payer et produits à recevoir	20
Produits et charges constatés d'avance	21
Composition du capital social	22

Bilan Actif

BILAN ACTIF	Du 01/01/2019 au 31/12/2019			Au 31/12/2018
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	92 222 447	77 947 275	14 275 173	14 843 428
Fonds commercial (1)	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	4 193 909		4 193 909	4 093 710
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	29 420 259	24 495 072	4 925 187	6 519 357
Immobilisations en cours	1 288 440		1 288 440	449 423
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	2 750		2 750	2 510
Autres immobilisations financières	840 625		840 625	822 610
TOTAL I	**154 462 350**	**102 442 347**	**52 020 003**	**53 224 957**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de production : - De biens				
En-cours de production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	20 171 854	63 991	20 107 862	19 426 379
Autres	2 941 794		2 941 794	3 036 919
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres	34 059 325		34 059 325	34 028 640
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	22 208 811		22 208 811	15 607 124
Charges constatées d'avance (3)	4 389 530		4 389 530	4 407 827
TOTAL II	**83 771 314**	**63 991**	**83 707 322**	**76 506 889**
Frais d'émission d'emprunts à étaler III				
Primes de remboursement des obligations IV				
Ecarts de conversion actif V				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	**238 233 664**	**102 506 338**	**135 727 325**	**129 731 846**
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont part à moins d'un an			3 830	2 510
(3) Dont part à plus d'un an				

Bilan Passif

BILAN PASSIF			Du 01/01/2019 Au 31/12/2019	Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
CAPITAUX PROPRES				
Capital social ou individuel	(dont versé)	19 951 800	19 951 800	19 951 800
Prime d'émission, de fusion, d'apport			46 253 020	46 253 020
Ecarts de réévaluation				
Ecart d'équivalence				
Réserves :	- Légale		1 995 180	1 995 180
	- Statutaires ou contractuelles			
	- Réglementées			
	- Autres		31 396 452	26 357 360
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**8 060 574**	**8 039 092**
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées			509 035	915 015
		TOTAL I	**108 166 061**	**103 511 466**
AUTRES FONDS PROPRES				
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
		TOTAL I (bis)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour :	- Risques		469 002	324 588
	- Charges		3 823 368	3 062 111
		TOTAL II	**4 292 370**	**3 386 699**
EMPRUNTS ET DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes :	- Auprès des établissements de crédit (2)			3 772
	- Financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes :	- Fournisseurs et comptes rattachés		13 514 885	14 244 377
	- Fiscales et sociales		9 504 102	8 271 198
	- Sur immobilisations et comptes rattachés		201	201
Autres dettes			50 715	95 940
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			198 992	218 193
		TOTAL III	**23 268 895**	**22 833 681**
Ecarts de conversion passif		**IV**		
		TOTAL GENERAL (I + I bis + II + III + IV)	**135 727 325**	**129 731 846**
(1) Dont à plus d'un an				
(1) Dont à moins d'un an			23 268 895	22 833 681
(2) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque				
(3) Dont emprunts participatifs				

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT		Du 01/01/2019 au 31/12/2019			Au 31/12/2018
		France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)					
Ventes de marchandises					
Production vendue :	- De biens				
	- De services	89 262 111	5 602 540	94 864 651	85 299 265
Chiffre d'affaires net		**89 262 111**	**5 602 540**	**94 864 651**	**85 299 265**
Production :	- Stockée				
	- Immobilisée			6 746 006	5 904 664
Subventions d'exploitation reçues					
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges				130 858	777 844
Autres produits				37 424	51 042
TOTAL I				**101 778 939**	**92 032 815**
Charges d'exploitation (2)					
Achats de marchandises (y compris droits de douane)					
Variation de stocks (marchandises)					
Achats de matières premières et autres approvisionnements					
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)					
Autres achats et charges externes *				58 145 597	56 091 931
Impôts, taxes et versements assimilés				1 409 239	1 271 933
Salaires et traitements				10 938 670	9 009 411
Charges sociales				6 157 694	5 085 027
Dotations aux :	- Amortissements sur immobilisations			8 206 791	7 710 019
	- Dépréciations sur immobilisations				
	- Dépréciations sur actif circulant				
	- Provisions pour risques et charges			1 246 126	1 100 605
Autres charges				95 108	81 941
TOTAL II				**86 199 226**	**80 350 868**
* Y compris :	- Redevances de crédit-bail mobilier			1 033 834	623 702
	- Redevances de crédit-bail immobilier				
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				**15 579 713**	**11 681 948**
Bénéfice attribué ou perte transférée	III				
Perte supportée ou bénéfice transféré	IV				
Produits financiers					
Produits financiers de participation (3)					
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)					
Autres intérêts et produits assimilés (3)				120 407	73 306
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges					
Différences positives de change					264
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
TOTAL V				**120 407**	**73 571**
Charges financières					
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
Intérêts et charges assimilées (4)					
Différences négatives de change					8 447
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements					
TOTAL VI					**8 447**
RESULTAT FINANCIER (V - VI)				**120 407**	**65 123**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)				**15 700 120**	**11 747 071**

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (SUITE)		Au 31/12/2019	Au 31/12/2018
Produits exceptionnels			
Sur opérations de gestion			19 245
Sur opérations en capital		5 500	1 446 402
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		1 100 007	1 943 393
TOTAL VII		**1 105 507**	**3 409 041**
Charges exceptionnelles			
Sur opérations de gestion		291 520	834 828
Sur opérations en capital		3 616 905	1 446 402
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		457 317	241 218
TOTAL VIII		**4 365 742**	**2 522 448**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		**-3 260 235**	**886 592**
Participations des salariés	**IX**	**416 351**	**426 383**
Impôts sur les bénéfices	**X**	**3 962 960**	**4 168 189**
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		**103 004 853**	**95 515 427**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		**94 944 279**	**87 476 335**
BENEFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)		**8 060 574**	**8 039 092**
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(3) Dont produits concernant les entitées liées			
(4) Dont intérêts concernant les entitées liées			

Annexe

Faits marquants de l'exercice

L'année 2019 a été marquée par :

- La progression rapide du CSM Instant Payments, démarré en production avec des penny-test en juillet 2018, lancé en novembre 2018 avec la communauté française et en mars 2019 avec la communauté belge. La solution STET, conforme au système EPC SCT Inst est conçue de telle sorte qu'elle puisse permettre une migration rapide du SCT au SCT Inst; de plus, elle garantit une grande flexibilité permettant des variantes nationales et une évolution future. La solution doit être enrichie afin d'en étendre l'accessibilité grâce à des connexions à TIPS et RT1 et doit être assortie d'outils de prévention de la fraude,
- Le second renouvellement du contrat Clearing & Settlement avec le CEC (Centre for Exchange & Clearing) qui témoigne de la confiance du CEC envers STET et conforte un partenariat datant de 2011, renforcé par le lancement de l'IP en mars 2019,
- La signature d'un accord de collaboration technique avec l'un des homologues européens de STET avec lesquels elle entretient des contacts réguliers.

STET, conformément à sa stratégie de déploiement européen, a répondu à des appels d'offres concernant essentiellement des plateformes de Real Time Payment (RTP).

Cette évolution du marché favorable au CSM IP ainsi qu'un possible accord autour d'un scheme européen, basé sur la carte et un règlement en mode IP, ont conduit STET à adapter sa stratégie. Elle a en conséquence investi afin de renforcer la robustesse de la plateforme IP et a mis un terme à la bascule des flux unitaires cartes sur CORE2 qui serait rendue inutile en cas d'accord européen. STET a repris les développements nécessaires aux modifications réglementaires sur la plateforme CORE1.

En outre, alors que les instruments de paiement électronique continuent d'évoluer avec des innovations plus rapides, la fraude augmente et devient plus sophistiquée. STET, déjà largement plébiscitée pour ses services de Lutte contre la Fraude (LCLF) pour la carte, poursuit ses travaux afin d'être en mesure de déployer ses services de prévention de la fraude sur les autres moyens de paiement (SCT, SCTInst) et sur l'authentification.

Enfin, des chantiers de rationalisation et d'optimisation des datacenters et de l'infrastructure réseau ont été largement engagés et doivent s'achever en 2020. Sur le plan des certifications, STET a vu sa certification PCI DSS renouvelée en mai, sa norme ISO 27001 renouvelée en janvier 2020. Pour 2020, il est prévu de demander une certification complémentaire PCI PIN (sécurisation des codes confidentiels des cartes de paiement).

Quant au plan réglementaire, les principaux travaux ont permis de conclure à la conformité de STET avec les 3 principaux référentiels auxquels STET est soumise :

- la protection des données personnelles (RGPD)
- la réglementation SPIS (Système de Paiement d'Importance Systémique) pour CORE(FR) et ORPS pour SEPA(EU)
- les exigences de cyber sécurité (CROE V2)

L'année 2020 sera consacrée à évaluer l'extension de la certification PCI DSS au périmètre de la compensation et à maintenir le niveau de conformité avec l'ensemble des référentiels.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2019 ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par arrêté ministériel du 22/06/1999 et conformément aux dispositions des règlements comptables 2000-06 et 2003-07 sur les passifs, 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs et 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et évaluation des actifs et 2004-01 relatif au traitement comptable des fusions et opérations assimilées.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Règles générales

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Leur amortissement est calculé, par application de la méthode linéaire, sur la durée probable d'utilisation du bien et, selon les modalités suivantes :

- logiciels fondamentaux 5 ou 6 ans,
- logiciels d'exploitation 3 ans,
- autres logiciels 1 à 3 ans,
- matériel informatique et de bureau 3 ou 5 ans,
- mobilier de bureau 5, 6 ou 8 ans.

Frais de développement

Les frais de recherche sont comptabilisés en charge et les frais de développement sont activés dès lors que l'entreprise peut démontrer :

- son intention, sa capacité financière et technique à mener le projet de développement à son terme,

- qu'il est probable que les avantages économiques futurs attribuables aux dépenses de développement iront à l'entreprise,
- que le coût de l'actif incorporel créé à ce titre peut être évalué de façon fiable. Les coûts de développement engagés par la société concernent essentiellement des développements applicatifs et font l'objet d'un suivi individualisé.

Leur évaluation est faite, d'une part, sur la base des charges directes de salaires majorées des charges sociales et, d'autre part, du coût des travaux de développement sous-traités auprès de prestataires extérieurs.
Les frais correspondants à des projets non encore finalisés sont comptabilisés en immobilisations incorporelles en cours et ne font pas l'objet d'amortissement.

Maintenance évolutive

Les dépenses de maintenance évolutive permettant d'étendre les fonctionnalités de l'outil, ou bien de prolonger sa durée de vie initiale, seront activées en fonction du caractère significatif de la dépense engagée, apprécié sur la base du nombre de jours/homme imputés sur un projet.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont des actifs financiers et des participations acquis durablement. En 2019, elles sont constituées principalement de dépôt de garantie.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provision pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées lorsque, à la clôture de l'exercice, il existe une obligation de la société à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées pour leur coût d'acquisition hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Résultat exceptionnel

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Informations complémentaires

Evénements postérieurs à la clôture

La Société est confrontée depuis fin février à l'émergence à l'échelle mondiale de la pandémie du COVID-19. Face à cette crise sanitaire, STET a rapidement pris des mesures visant à protéger la santé de ses collaborateurs et s'est mise en ordre de marche pour assurer la bonne continuité de ses activités systémiques et essentielles.
La crise sanitaire liée au COVID-19 et la mise en place du confinement inhérente ont affecté dès la fin du premier trimestre 2020 les flux des différents services de STET qui s'attend, en conséquence, à un impact négatif sur ses états financiers en 2020.
La société, compte tenu du caractère récent de l'épidémie et de la constante évolution des mesures annoncées par le gouvernement (confinement et aides d'Etat), n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré.
A la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2019 par le conseil d'administration, STET n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	151	0
Non cadres	6	0
Total	157	0

Engagements de retraite

STET SA applique la recommandation n° 2013-02 de l'Autorité des Normes Comptables du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires. En application de cette recommandation, STET provisionne ses engagements en matière d'indemnités de départ à la retraite et avantages similaires.

Le montant des engagements de la société STET vis-à-vis des membres de son personnel en ce qui concerne l'ensemble des engagements de retraite s'élève, au 31 décembre 2019, à 2 857 901 €.
Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce

fonds présente un solde de 252 205 € au 31 décembre 2019. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 2 605 696 € contre 1 617 730 € à fin 2018. L'augmentation de 988 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus (notamment la baisse du taux d'actualisation et la révision des accords STET sur les départs à la retraite et de la revalorisation annuelle des salaires).

Pour le calcul des indemnités 2019, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,77 %
Turnover – probabilité de presence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2 %

Provision pour litiges

Le montant des provisions pour litiges s'élève à 468 K€ au 31 décembre 2019 contre 325 K€ au 31 décembre 2018, soit une variation nette de +143 K€ expliquée principalement par la constatation d'un nouveau dossier. Cette constatation est compensée par la clôture d'un dossier et l'ajustement à la baisse des autres dossiers en cours conformément aux conseils juridiques.

Amortissements dérogatoires

La société STET a opté pour l'option fiscale relative aux amortissements dérogatoires. Le montant des amortissements dérogatoires porté au niveau des capitaux propres en 2019 s'élève à 509 035€.

Engagements financiers

Le détail de ces engagements se présente comme suit au 31 décembre 2019 :

Rubrique	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur Résiduelle
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	(TTC)
Crédit Bail n° 10021472780	339 109	509 892	339 109	169 555	-	508 664	1 200
Crédit Bail n° 10023248620	99 690	125 601	99 690	74 768	-	174 458	1 200
Crédit Bail n° 10023979270	156 263	156 263	143 220	131 285	-	274 504	1 200
Crédit bail IBM Power et storage	173 513	173 513	347 026	520 539	-	867 565	-
Total	**768 575**	**965 268**	**929 045**	**896 146**	-	**1 825 191**	**3 600**

Fonds commercial

La mali technique de 26 493 920 € né de l'opération de fusion-absorption de la société SER2S par la société STET au 01 janvier 2016 a été porté au poste fonds commercial.

A chaque clôture, STET apprécie s'il existe un indicateur objectif de dépréciation du fonds de commerce à travers une approche simplifiée qui combine l'application des multiples historiques d'EBITDA et du

chiffre d'affaires à la date d'acquisition aux EBITDA et chiffre d'affaires de l'activité « autorisation » en date de clôture de l'exercice. Au 31/12/2019 il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Immobilisations incorporelles

Le projet Instant Payment a été mis en service en date du 31 juillet 2018. Elle représente un montant total de 14 949 K€ en valeur brute à fin 2019. Au titre de l'exercice 2019, la dotation aux amortissements liée à ce projet s'élève à 2 148 K€.
Suite à réorientation stratégique, les immobilisations en cours au 31 décembre 2018 correspondants au projet CORE 2 pour sa partie SDD ont été sorties de l'actif et enregistrées en charges exceptionnelles pour 3 617 K€ au 31 décembre 2019.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 34 059 K€ au 31 décembre 2019, sont constitués exclusivement des comptes à terme souscrits auprès des établissements de crédit et dont les échéances varient entre 1 mois et 5 ans selon les conditions bancaires.

Autres achats et charges externes

Les « autres achats et charges externes » s'élèvent à 58 146K€ au 31 décembre 2019 contre 56 092 K€ à fin 2018, soit une augmentation de +2 M€, expliquée principalement par :

- l'importante augmentation des maintenances software (+0,9 M€) du fait du recours, notamment, aux technologie open source avec Datastax et Confluent,
- l'augmentation également des maintenances hardware (+0,3 M€) avec, en particulier, l'achat de matériel en lien avec la gestion de l'obsolescence de Core 1,
- l'augmentation de +0,8 M€ sur les réseaux du fait du démarrage d'IP avec la refacturation de frais d'installation de la part des opérateurs télécom.

Provisions exceptionnelles

A fin 2017, la société STET a enregistré une provision exceptionnelle à hauteur de 2 149 048 € à la suite de l'audit mené par le Comité Inter Inspection Générales (CIIG) des banques.
Rappelons que cette provision a pour objet de couvrir les charges que STET est tenu d'engager en remédiation aux injonctions et prescriptions formulées par le CIIG.
Cette provision a été partiellement reprise pour une valeur nette de 545 580 € sur 2019, à concurrence des charges engagées sur l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2019 s'élève à 679 040 € contre 1 224 620 € au 31/12/2018.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel négatif de -3 260 K€ est constitué principalement de la sortie de l'actif des immobilisations en cours liées au projet CORE 2 pour sa partie SDD pour un montant net de -3 617 K€ à la suite d'une réorientation stratégique décidée par STET. Les charges exceptionnelles comprennent également une dotation aux provisions double loyer de -397 K€.

Les produits sont principalement composés de la reprise aux amortissements dérogatoires des logiciels acquis pour 406 K€ et 604 K€ de reprise de la provision enregistrée à la suite de l'audit mené par le CIIG des banques.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019, le montant des honoraires comptabilisés au titre du contrôle légal des Comptes Annuels en faveur du Cabinet PWC s'élève à 67 000 € hors taxes.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2018	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2019
Capital social	19 951 800					19 951 800
Primes liées au Capital social	46 253 020					46 253 020
Réserve légale	1 995 180					1 995 180
Autres réserves	26 357 360	8 039 092	-3 000 000			31 396 452
Report à nouveau	-					-
Résultat	8 039 092	-8 039 092			8 060 574	8 060 574
Provisions réglementées	915 015			-405 980		509 035
Total	**103 511 467**	**-**	**-3 000 000**	**-405 980**	**8 060 574**	**108 166 061**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 4 390 K€ au 31/12/2019. Elles correspondent principalement aux frais de maintenance des logiciels et matériels informatiques.

Impôt sur les sociétés

✓ *Répartition des bases de l'impôt selon le taux de l'impôt*

En €	Montant
Base de calcul de l'impôt	12 543 479
Taux normal	3 873 478
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	8 625
Crédit en faveur du mécénat	4 539
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	15 700 120	4 917 244
Résultat exceptionnel	-3 260 235	-914 901
Participations des salaries	- 416 351	-128 864
Résultat comptable avant impôt	**12 023 534**	**3 873 478**
Contribution additionnelle		**102 646**
Crédit en faveur du mécénat		**-4 539**
Crédit d'impôt famille		**-8 625**

Conformément à l'article R 123-198 du code de commerce, la charge d'impôt a été ventilée en distinguant les bases relevant des éléments exceptionnels de celles relevant du résultat courant. En 2019, le taux normal de l'IS est de 28% pour les premiers 500 000 € de bénéfices puis passe à 31% pour le reliquat des bénéfices de l'année.

Rémunérations versées aux membres des organes d'administration et de direction

Conformément aux prescriptions du Code de Commerce et du décret du 29 novembre 1983, la société STET devrait mentionner la rémunération globale versée aux membres des organes d'administration et de direction. Dans la mesure où une seule personne est concernée, cette information n'est pas fournie afin de ne pas divulguer sa rémunération individuelle.

Etat des immobilisations

CADRE A		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluation de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		118 676 269		12 328 450
TOTAL		**118 676 269**		**12 328 450**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions :	- Sur sol propre			
	- Sur sol d'autrui			
Installations :	- Générales, agencements et aménagements constructions			
	- Techniques, matériel et outillage			
	- Générales, agencements et aménagements divers	5 571 383		655 809
Matériel :	- De transport			
	- De bureau et informatique, mobilier	21 938 318		1 254 749
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		449 423		1 891 677
Avances et acomptes				
TOTAL		**27 959 124**		**3 802 235**
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :	- Participations			
	- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		825 120		52 654
TOTAL		**825 120**		**52 654**
TOTAL GENERAL		**147 460 513**		**16 183 339**

CADRE B		Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Révaluation légale ou éval. par mise en équival.
		Virement	Cessions / sorties		Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles		3 416 015	4 678 427	122 910 276	
TOTAL		**3 416 015**	**4 678 427**	**122 910 276**	
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre				
	- Sur sol d'autrui				
Installations :	- Gales, agencts et aménagt. const.				
	- Techniques, matériel et outillage				
	- Gales, agencts et aménagt. divers			6 227 192	
Matériel :	- De transport				
	- De bureau et informatique, mobilier			23 193 068	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours		1 052 660		1 288 440	
Avances et acomptes					
TOTAL		**1 052 660**		**30 708 699**	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :	- Participations				
	- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		34 400		843 375	
TOTAL		**34 400**		**843 375**	
TOTAL GENERAL		**4 503 075**	**4 678 427**	**154 462 350**	

Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	73 245 212	4 702 063		77 947 275
TOTAL	**73 245 212**	**4 702 063**		**77 947 275**
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	2 795 576	1 026 126		3 821 703
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	18 194 767	2 478 602		20 673 370
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	**20 990 344**	**3 504 728**		**24 495 072**
TOTAL GENERAL	**94 235 556**	**8 206 791**		**102 442 347**

CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Dotations			Reprises			Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Autres postes d'immo. incorporelles				2		405 979	405 979
TOTAL				**2**		**405 979**	**405 979**
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GENERAL				**2**		**405 979**	**405 979**
TOTAL GENERAL NON VENTILE			**TOTAL GENERAL NON VENTILE**	**405 981**		**TOTAL GENERAL NON VENTILE**	**-405 981**

CADRE C

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations exercice aux amortissement	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Etat des créances et dettes

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	2 750	2 750	
Autres immobilisations financières	840 625	1 080	839 545
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	20 107 862	20 107 862	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	19 451	19 451	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	2 671 147	2 671 147	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupes et associés			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	251 196	251 196	
Charges constatées d'avance	4 389 530	4 389 530	
TOTAL	**28 346 553**	**27 507 008**	**839 545**
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	34 640		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	34 400		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

DETTES		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine				
	- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés		13 514 885	13 514 885		
Personnel et comptes rattachés		3 549 111	3 549 111		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux		2 171 821	2 171 821		
Impôts sur les bénéfices		76 363	76 363		
Taxe sur la valeur ajoutée		3 238 897	3 238 897		
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés		467 910	467 910		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		201	201		
Groupe et associés (2)					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		50 715	50 715		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		198 992	198 992		
TOTAL		**23 268 895**	**23 268 895**		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques					

Etat des provisions et dépréciations

NATURE DES PROVISIONS		Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées					
Provisions pour :	- Reconstitution des gisements				
	- Investissements				
	- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires		915 015		405 980	509 035
Provision Fiscale pour implantation à l'étranger :	- Avant le 01.01.1992				
	- Après le 01.01.1992				
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
TOTAL		**915 015**		**405 980**	**509 035**
Risques et charges					
Provisions pour :	- Litiges	324 588	246 659	103 745	467 502
	- Garanties données aux clients				
	- Pertes sur marché à terme				
	- Amendes et pénalités		1 500		1 500
	- Pertes de change				
	- Pensions et obligations	1 617 729	987 967		2 605 696
	- Impôts				
	- Renouvellement des immobilisations				
	- Gros entretien et grandes révisions				
	- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges		1 444 381	467 317	694 027	1 217 671
TOTAL		**3 386 699**	**1 703 443**	**797 772**	**4 292 370**

NATURE DES DEPRECIATIONS		Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations					
Immobilisations :	- Incorporelles				
	- Corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- Titres de participations				
	- Financières				
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients		63 991			63 991
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL		**63 991**			**63 991**
TOTAL GENERAL		**4 365 705**	**1 703 443**	**1 203 752**	**4 865 397**
Dont dotations et reprises :	*- D'exploitation*		1 246 126	103 745	
	- Financières				
	- Exceptionnelles		457 317	1 100 007	
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Charges à payer et produits à recevoir

CHARGES A PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		3 772
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 194 564	7 514 333
Dette fiscales et sociales	5 018 851	3 845 432
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		95 940
TOTAL	**12 213 415**	**11 459 477**

PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	240 885	663 831
Autres créances	212 538	401 611
Valeurs mobilières de placement	59 325	28 640
Disponibilités		
TOTAL	**512 748**	**1 094 082**

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Produits :	- D'exploitation	198 992	218 193
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**198 992**	**218 193**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le 31/12/2019	Exercice clos le 31/12/2018
Charges :	- D'exploitation	4 389 530	4 407 827
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**4 389 530**	**4 407 827**

Composition du capital social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	1 995 180	10.00000	19 951 800
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	1 995 180	10.00000	19 951 800

STET
Société Anonyme au capital de 19 951 800 €

Siège Social 100 Esplanade Du Général de Gaulle Cœur Défense - Tour B

92932 PARIS LA DEFENSE Cedex

480 140 417 R.C.S. NANTERRE

EXTRAIT DU TEXTE DES PROJETS DE RESOLUTIONS PRESENTES PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 25 JUIN 2020

EXTRAIT DES RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE STATUANT A TITRE ORDINAIRE

(...)

Deuxième résolution

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2019

Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 8 060 574 euros.
L'Assemblée Générale décide d'affecter l'intégralité du bénéfice, soit la somme de 8 060 574 euros en autres réserves.

En application des dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, l'Assemblée prend acte qu'il a été distribué un dividende de 9 000 000 euros au titre des trois exercices précédents (3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2016, 3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2017 et 3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018).

(...)

Pour extrait certifié conforme,
Le 21 février 2023,

Jean-Marie VALLEE
Directeur Général

STET
Société Anonyme au capital de 19 951 800 €
Siège Social 100 Esplanade Du Général de Gaulle Coeur Défense - Tour B
92932 PARIS LA DEFENSE Cedex
480 140 417 R.C.S. NANTERRE

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE ORDINAIRE-EXTRAORDINAIRE
DU 25 JUIN 2020

Du procès-verbal de l'Assemblée Générale Mixte Ordinaire-Extraordinaire du 25 juin 2020, il a été extrait ce qui suit :

L'an deux mille vingt,
Le jeudi 25 juin 2020,
A 9h30,

L'an deux mille vingt et le vingt-cinq juin à 9h30, les actionnaires de STET se sont réunis au siège de la société et par visioconférence sur convocation faite par le Président en application de l'Ordonnance 2020-321 du 25 mars 2020.

Le Président indique à l'assemblée générale qu'il est appelé à se prononcer sur l'ordre du jour qui est le suivant :

(...)

DEUXIEME RESOLUTION

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2019

Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 8 060 574 euros.
L'Assemblée Générale décide d'affecter l'intégralité du bénéfice, soit la somme de 8 060 574 euros en autres réserves.

En application des dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, l'Assemblée prend acte qu'il a été distribué un dividende de 9 000 000 euros au titre des trois exercices précédents (3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2016,

3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2017 et 3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018).

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Les six membres de l'Assemblée y assistant en visioconférence ont pu procéder au vote en bonne et due forme.

(...)

Pour extrait certifié conforme,

Le 21 février 2023,

Jean-Marie VALLÉE

Jean-Marie VALLEE
Directeur Général

Greffe du tribunal de commerce de Nanterre
Service DPCA
4, rue Pablo Neruda
92020 Nanterre Cedex

La Défense, le 22 février 2023

Lettre recommandée avec accusé de réception

Objet : Dépôt des comptes annuels

V/ref : RG n°2023O02102 / STET (RCS NANTERRE 480140418 – 2012 B 327)

Madame, Monsieur,

Suite à votre notification, datée du 6 février 2023 et reçue le 9 février 2023, concernant une ordonnance portant injonction à STET de déposer les comptes annuels, vous trouverez ci-joint, au titre de chacun des exercices clôturés en 2019, 2020 et 2021 :

- Bilan, Compte de résultat et les Annexes,
- Rapport du Commissaire aux comptes,
- Extrait du texte des projets de résolutions contenant la proposition d'affectation du résultat,
- Extrait du PV d'assemblée générale contenant la résolution votée de l'affectation du résultat.

Vous trouverez également joint 4 chèques correspondant aux éléments suivants :

- Règlement de 47,54 € au titre de l'exercice 2019,
- Règlement de 47,54 € au titre de l'exercice 2020,
- Règlement de 47,54 € au titre de l'exercice 2021,
- Règlement de 22,85 € au titre de l'ordonnance portant injonction de déposer les comptes annuels.

Je vous remercie de bien vouloir nous adresser un récépissé de dépôt à réception des documents.

Veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées

Jean-Marie VALLEE

Directeur Général

©STET – CONFIDENTIAL – Any use or copy without STET authorisation is prohibited !