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

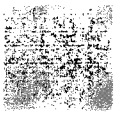
Nature du document : Documents comptables (B-S)

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 4015

STET
100 ESPLANADE DU GENERAL DE GAULE
92932 PARIS-LA DEFENSE
0155235521

N° 2023/4015





Etats Comptables et Fiscaux

31/12/2021








© Sage

Sommaire

Première partie : états de synthèse
Le bilan actif
Le bilan passif
Compte de résultat part 1
Compte de résultat part 2
Deuxième partie : annexes aux comptes annuels
Annexe des comptes annuels
Immobilisations
Amortissements
Provisions inscrites au bilan
Etat des échéances des créances et des dettes
Composition du capital social
Produits à recevoir
Charges à payer
Charges et produits constatés d'avance







© Sage

PREMIERE PARTIE

ETATS DE SYNTHESE

Bilan Actif

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

		Amortissements		
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	99 996 172	87 326 876	12 669 295	15 174 550
Fonds commercial	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	505 551		505 551	1 234 141
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	**126 995 643**	**87 326 876**	**39 668 766**	**42 902 611**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	33 275 247	27 721 005	5 554 242	5 418 029
Immobilisations en cours	863 247		863 247	1 258 953
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	**34 138 494**	**27 721 005**	**6 417 490**	**6 676 982**
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 000		1 000	3 000
Autres immobilisations financières	847 567		847 567	852 331
TOTAL immobilisations financières :	**848 567**		**848 567**	**855 331**
ACTIF IMMOBILISÉ	[illegible]	**115 047 881**	**46 934 823**	**50 434 924**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	27 437 633	63 991	27 373 642	22 037 998
Autres créances	3 293 495		3 293 495	3 655 296
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	**30 731 128**	**63 991**	**30 667 136**	**25 693 294**
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	31 065 970		31 065 970	36 069 811
Disponibilités	49 256 262		49 256 262	31 650 865
Charges constatées d'avance	5 996 933		5 996 933	6 208 154
TOTAL disponibilités et divers :	**86 319 164**		**86 319 164**	**73 928 830**
ACTIF CIRCULANT	[illegible]	**63 991**	**116 986 300**	**99 622 123**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	**279 032 996**	**115 111 873**	**163 921 123**	**150 057 047**

© Sage

Bilan Passif

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

SITUATION NETTE				
Capital social ou individuel	dont versé	19 951 800	19 951 800	19 951 800
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			46 253 020	46 253 020
Écarts de réévaluation	dont écart d'équivalence			
Réserve légale			1 995 180	1 995 180
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves			48 546 891	39 457 025
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice			11 584 770	9 089 866
		TOTAL situation nette :	**128 331 661**	**116 746 891**
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
		CAPITAUX PROPRES	**128 331 661**	**116 746 891**

Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		

Provisions pour risques	530 236	1 425 513
Provisions pour charges	7 100 371	4 248 669
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**7 630 607**	**5 674 182**

DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 638	2 793
Emprunts et dettes financières divers		
TOTAL dettes financières :	**6 638**	**2 793**
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 502 900	16 365 528
Dettes fiscales et sociales	12 956 575	10 888 650
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	322 402	80 697
TOTAL dettes diverses :	**27 781 876**	**27 334 876**
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	170 342	298 304
DETTES	**27 958 856**	**27 635 973**

Ecarts de conversion passif		

TOTAL GÉNÉRAL	**163 921 123**	**150 057 047**

© Sage

Compte de Résultat (Première Partie)

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22

	[illegible]	[illegible]	Net (N)	Net (N-1)
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	106 742 120	6 016 852	112 758 971	100 027 332
Chiffres d'affaires nets	**106 742 120**	**6 016 852**	**112 758 971**	**100 027 332**
Production stockée				
Production immobilisée			850 260	3 629 243
Subventions d'exploitation			52 546	
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			1 336 953	201 525
Autres produits			30 599	72 411
[illegible] PRODUITS D'EXPLOITATION			[illegible]	[illegible]
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnement				
Variation de stock [matières premières et approvisionnement]				
Autres achats et charges externes			62 371 883	57 421 431
TOTAL charges externes :			**62 371 883**	**57 421 431**
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			1 437 139	1 654 238
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			14 457 911	13 798 259
Charges sociales			7 715 631	7 398 898
TOTAL charges de personnel :			**22 173 542**	**21 197 157**
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			7 556 527	8 473 271
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges			4 012 734	1 375 020
TOTAL dotations d'exploitation :			**11 569 261**	**9 848 291**
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			80 654	127 967
[illegible] CHARGES D'EXPLOITATION			[illegible]	[illegible]
[illegible] RÉSULTAT D'EXPLOITATION			[illegible]	[illegible]

Compte de Résultat (Seconde Partie)

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22

	N (N)	N-1 (N-1)
[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]

Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	142 673	132 769
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	142 673	**132 769**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]

PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		326 185
Produits exceptionnels sur opérations en capital	584 320	3 572 487
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 254 452	882 311
	1 838 772	**4 780 983**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	835 075	613 771
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 678 893	4 307 054
Dotations exceptionelles aux amortissements et provisions	400 496	404 791
	2 914 464	**5 325 617**
[illegible]	[illegible]	[illegible]

Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	697 881	509 722
Impôts sur les bénéfices	4 181 180	3 669 976

[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]

BÉNÉFICE OU PERTE	11 584 770	9 089 866

DEUXIEME PARTIE

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Faits marquants de l'exercice

Tout comme en 2020, la crise sanitaire a marqué l'année 2021 et les changements constatés en 2020 dans l'utilisation des moyens de paiement se sont pérennisés avec notamment une progression rapide des paiements par carte qu'ils soient sans-contact ou non.

a) Instant Payments

Le système d'Instant Payments a été enrichi afin d'en étendre l'accessibilité européenne. Le service SWIP qui permettait la connexion à RT1 dès 2020 a été ouvert à TIPS (Target Instant Payment Settlement, BCE). Par ailleurs, STET a mis en place une solution permettant de gérer ses comptes techniques dans TIPS.

Malgré une adhésion à ce mode de paiement plus lent qu'escompté, il n'en demeure pas moins que les Instant Payments, sous l'égide de la BCE, devraient devenir un standard de marché.

STET a ainsi continué à investir afin de renforcer la robustesse et les performances de sa plateforme d'Instant Payments afin d'être prêt à répondre aux futurs besoins.

b) Compensation

En parallèle, STET a poursuivi les développements nécessaires aux modifications réglementaires et techniques sur la plateforme CORE. Elle a également préparé le rapatriement des SDD SEPA(EU) dans CORE prévu pour mi-2022.

c) Autorisation

Le service autorisation s'est enrichi du traitement des flux ICS pour un de ses clients. Des mises à jour techniques ont été finalisées notamment en termes de renouvellement de cartes cryptographiques.

d) Lutte contre la fraude

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, a étendu ce service aux flux d'authentification. Elle 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).

e) Infrastructures

Des chantiers de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure réseau, engagés en 2019 et poursuivis en 2020, ont été finalisés en 2021. La migration des lignes produits et des architectures applicatives ainsi que le décommissionnement en parallèle des anciens accès se sont faits progressivement tout au long de l'année.

Enfin, l'optimisation des datacenters de production s'est achevée en 2021 avec le décommissionnement d'un site ramenant ainsi leur nombre à trois.

f) Sécurité

Eu égard à un niveau de risque de plus en plus élevé notamment en termes de risques cyber, STET a investi afin d'améliorer ses infrastructures de détection et d'analyses des incidents.

g) Réglementation

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)

h) Certifications

Enfin, STET a vu ses certifications PCI DSS et ISO27001 renouvelées en décembre 2021. A celles-ci sont venue s'ajouter les certification PCI-PIN et ISO27701 (RGPD) et la mise en conformité au référentiel CSP-Swift. Le renouvellement de ces certifications est au programme de 2022, dès lors qu'il est requis.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 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 2021, 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.

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.

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.

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

A la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2021 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. STET demeure cependant vigilante aux évolutions de la crise sanitaire et de ses répercussions sur l'économie qui pourraient avoir une incidence sur ses propres activités.

S'agissant de la guerre russo-ukrainienne, STET n'a pas identifié d'impacts directs sur son activité à la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2021 par le Conseil d'Administration.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	181	0
ETAM	7	0
Total	188	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 2021, à 3 481 599 €.

Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce fonds présente un solde de 260 689 € au 31 décembre 2021. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 3 220 910 € contre 2 999 252 € à fin 2020. L'augmentation de 222 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus.

Pour le calcul des indemnités 2021, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,98%
Turnover – probabilité de presence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2,50%

Provision pour litiges sociaux

Le montant des provisions pour litiges sociaux s'élève à 325 K€ au 31 décembre 2021 contre 121 K€ au 31 décembre 2020. La hausse de cette provision est essentiellement liée à la constatation d'un nouveau dossier.

Provision pour litiges tiers

La provision pour litiges avec des tiers s'établit à 204 K€ au 31 décembre 2021 contre 1 303 K€ au 31 décembre 2020. La baisse de cette provision prend en compte la clôture de 3 dossiers.

Provision pour charges

Une nouvelle provision pour charges a été comptabilisée par STET en 2021 au titre du projet Voldemort pour 3 484 K€. Ce projet porte sur la mise en conformité des systèmes d'information au regard de la réglementation nationale sur le renforcement de la sécurité informatique.

Engagements financiers

En 2021, la société STET a disposé de 11 contrats de crédit-bail portant sur l'acquisition de licences et de matériels sur une durée de 3 ans. Le détail de ces engagements se présente comme suit :

Immobilisations en crédit-bail				
Postes du bilan	Coût d'entrée (1)	Dotations aux amortissements		Valeur nette
		De l'exercice (2)	Cumulées (2)	
Concessions, brevets et droits similaires	2 304 703	734 755	1 437 435	867 268
Terrains	0	0	0	0
Contructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	4 474 932	1 119 235	2 905 257	1 569 675
Immobilisations en cours	0	0	0	0
TOTAUX	**6 779 635**	**1 853 990**	**4 342 692**	**2 436 943**

(1) Valeur de ces biens au moment de la signature des contrats.
(2) Dotations de l'exercice et dotations cumulées qui auraient été enregistrées pour ces biens s'ils avaient été acquis (méthode linéaire).

Engagements de crédit-bail							
Postes du bilan	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur résiduelle (TTC) (3)
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	
Concessions, brevets et droits similaires	893 793	1 116 852	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Contructions	0	0	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	1 334 997	3 534 844	604 046	708 169	0	1 312 215	10 473
Immobilisations en cours	0	0	0	0	0	0	0
TOTAUX	**2 228 790**	**4 651 697**	**604 046**	**708 169**	**0**	**1 312 215**	**10 473**

(3) Selon contrat.

Fonds commercial

Le 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 31/12/2021, il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 31 066 K€ au 31 décembre 2021, 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 » augmentent de 4 950 K€ et s'établissent à 62 372 K€ au 31 décembre 2021. Cette augmentation s'explique notamment par :

- La hausse de la maintenance software pour 2 427 K€
- L'augmentation des achats d'études et de prestations de services pour 1 330 K€
- L'augmentation des Réseaux pour 562 K€
- La progression des redevances de crédit-bail pour 628 K€.

Provisions exceptionnelles

A fin 2017, la société STET a enregistré une provision exceptionnelle à hauteur de 2 149 048€ à la suite à 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.

Compte tenu des charges déjà engagées et charges à engager sur les exercices futurs, cette provision a été ajustée pour une valeur nette de -366 893 € au cours de l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2021 s'élève à 304 724 €, contre 671 617 € au 31/12/2020.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de -1 076 K€ est constitué principalement de :

- -1 099 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations en cours liées aux projets T2 RTGS, IAGO et la release fonctionnelle de CORE 1 V14, sorties de l'actif consécutives à la nature des projets (réglementaire) ou à l'absence de perspective économique future.
- -115 K€ de dépenses et d'ajustement de la provision enregistrée à la suite de l'audit mené par le Comité Inter Inspections Générale (CIIG) des banques.
- +132 K€ de produits nets liées aux déménagements des sites de production.
- STET a conclu un nouveau contrat de crédit-bail en 2021. Les biens concernés ont été acquis par STET, puis cédés à l'organisme de financement dans le cadre de ces contrats. Le prix de cession de 580 K€ correspond à la VNC de ces éléments ; aucune dotation n'a été constatée sur ces contrats.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Selon la lettre de mission, le montant des honoraires au titre du contrôle légal des Comptes Annuels en faveur du Cabinet PWC s'élève à 69 000 € hors taxes au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2020	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2021
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	39 457 025	9 089 866				48 546 891
Report à nouveau	0					0
Résultat	9 089 866	-9 089 866			11 584 770	11 584 770
Provisions réglementées	0			0		0
Total	**116 746 891**	**0**	**0**	**0**	**11 584 770**	**128 331 661**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 5 997 K€ au 31/12/2021. 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	15 544 543
Taux normal	4 119 304
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	48 882
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	17 539 522	4 663 904
Résultat exceptionnel	-1 075 692	-409 524
Participations des salariés	-697 880	-135 076
Résultat comptable avant impôt	**15 765 950**	**4 119 304**
Contribution additionnelle		**110 758**
Crédit en faveur du mécénat		**0**
Crédit d'impôt famille		**-48 882**

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 2021, le taux normal de l'IS est de 26,50%.

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.

Immobilisations

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

STET

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	126 252 369		3 214 816
TOTAL immobilisations incorporelles :	**126 252 369**		**3 214 816**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers	6 555 836		327 980
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	25 521 811		2 665 419
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	1 258 953		1 383 521
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	**33 336 599**		**4 376 920**
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	855 331		1 176
TOTAL immobilisations financières :	**855 331**		**1 176**
TOTAL GÉNÉRAL	160 444 299		7 592 912

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	649 985	1 821 557	126 995 643	
TOTAL immobilisations incorporelles :	**649 985**	**1 821 557**	**126 995 643**	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers			6 883 815	
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.		1 795 797	26 391 432	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	1 199 667	579 560	863 247	
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	**1 199 667**	**2 375 357**	**34 138 494**	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		7 940	848 567	
TOTAL immobilisations financières :		**7 940**	**848 567**	
TOTAL GÉNÉRAL	1 849 652	4 204 855	161 982 704	

© Sage

Amortissements

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

		EXERCICE		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	83 349 758	4 699 213	722 094	87 326 876
TOTAL immobilisations incorporelles :	**83 349 758**	**4 699 213**	**722 094**	**87 326 876**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers	4 634 016	881 620	130	5 515 506
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	22 025 602	1 975 695	1 795 797	22 205 499
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	**26 659 617**	**2 857 315**	**1 795 927**	**27 721 005**
TOTAL GÉNÉRAL	110 009 375	7 556 527	2 518 021	115 047 881

			Amo
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	4 699 213		
TOTAL immobilisations incorporelles :	**4 699 213**		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers	881 620		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	1 975 695		
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	**2 857 315**		
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	7 556 527		

© Sage

Provisions Inscrites au Bilan

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

Prov. pour reconstitution des gisements				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				

Provisions pour litiges	1 424 013	250 276	1 145 553	528 736
Prov. pour garant. données aux clients				
Prov. pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités	1 500			1 500
Provisions pour pertes de change				
Prov. pour pensions et obligat. simil.	2 999 252	278 458	56 800	3 220 910
Provisions pour impôts				
Prov. pour renouvellement des immo.				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres prov. pour risques et charges	1 249 417	3 884 496	1 254 452	3 879 461

Prov. sur immobilisations incorporelles				
Prov. sur immobilisations corporelles				
Prov. sur immo. titres mis en équival.				
Prov. sur immo. titres de participation				
Prov. sur autres immo. financières				
Provisions sur stocks et en cours				
Provisions sur comptes clients	63 991			63 991
Autres provisions pour dépréciation				

TOTAL GÉNÉRAL	5 738 173	4 413 230	2 456 805	7 694 598

© Sage

État des Échéances des Créances et Dettes

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 000	1 000	
Autres immobilisations financières	847 567		847 567
TOTAL de l'actif immobilisé :	**848 567**	**1 000**	**847 567**
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	27 373 642	27 373 642	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	12 965	12 965	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée	2 867 952	2 867 952	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	412 578	412 578	
TOTAL de l'actif circulant :	**30 731 128**	**30 731 128**	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	5 996 933	5 996 933	
TOTAL GÉNÉRAL	37 576 627	36 729 060	847 567

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	6 638	6 638		
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	14 502 900	14 502 900		
Personnel et comptes rattachés	4 989 362	4 989 362		
Sécurité sociale et autres organismes	2 739 379	2 739 379		
Impôts sur les bénéfices	498 832	498 832		
Taxe sur la valeur ajoutée	4 295 648	4 295 648		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	433 354	433 354		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	322 402	322 402		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	170 342	170 342		
TOTAL GÉNÉRAL	27 958 856	27 958 856		

© Sage

Composition du Capital Social

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

[illegible]	[illegible]	Nombre	[illegible]
1 - Actions ou parts sociales composant le capital soc. au début de l'exercice		1995180	10
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 en fin d'exercice		1995180	10

© Sage

Produits à Recevoir

STET

Période du	01/01/21	au 31/12/21
Edition du	29/04/22	
Devise d'édition	EURO	

Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	514 973
Personnel	
Organismes sociaux	
État	
Divers, produits à recevoir	
Autres créances	353 162
Valeurs Mobilières de Placement	**65 970**
Disponibilités	
TOTAL	934 105

© Sage

Charges à Payer

STET

Période du	01/01/21	au 31/12/21
Edition du	29/04/22	
Devise d'édition	EURO	

Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 776 277
Dettes fiscales et sociales	6 787 727
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	6 638
Autres dettes	222 690
TOTAL	15 793 331

© Sage

Charges et Produits Constatés d'Avance

STET

Période du	01/01/21	au 31/12/21
Edition du	29/04/22	
Devise d'édition	EURO	

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	5 996 933	170 342
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	5 996 933	170 342

© Sage

STET

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2021)

pwc

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2021)

A l'assemblée générale
STET
Immeuble Coeur Defense Tour B
92400 COURBEVOIE

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 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1er janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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 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.

Estimations comptables

Votre société constitue des provisions pour couvrir les risques au titre du projet Voldemort, tels que décrits dans la note « Provision pour charges » de l'annexe. Notre appréciation des provisions s'est fondée sur l'analyse des processus mis en place par la société pour identifier et évaluer ces risques.

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 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.

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.441-6 du code de commerce.

Informations relatives au gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans la section du rapport de gestion du conseil d'administration consacrée au 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 ;

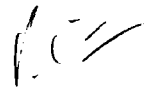
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité 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.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 2 mai 2022

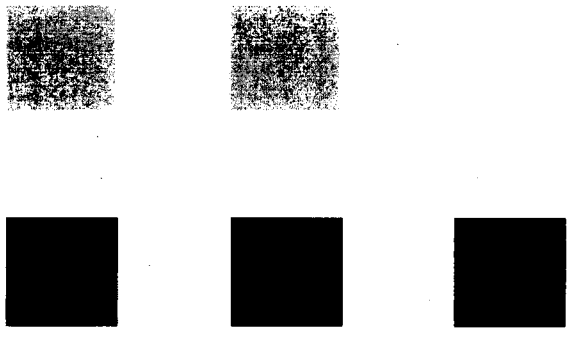
Le commissaire aux comptes

PricewaterhouseCoopers Audit



Pierre Clavié

STET
100 ESPLANADE DU GENERAL DE GAULE
92932 PARIS-LA DEFENSE
0155235521



Etats Comptables et Fiscaux

31/12/2021





© Sage

Sommaire

Première partie : états de synthèse
Le bilan actif
Le bilan passif
Compte de résultat part 1
Compte de résultat part 2
Deuxième partie : annexes aux comptes annuels
Annexe des comptes annuels
Immobilisations
Amortissements
Provisions inscrites au bilan
Etat des échéances des créances et des dettes
Composition du capital social
Produits à recevoir
Charges à payer
Charges et produits constatés d'avance







© Sage

PREMIERE PARTIE

ETATS DE SYNTHESE

Bilan Actif

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	99 996 172	87 326 876	12 669 295	15 174 550
Fonds commercial	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	505 551		505 551	1 234 141
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	**126 995 643**	**87 326 876**	**39 668 766**	**42 902 611**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	33 275 247	27 721 005	5 554 242	5 418 029
Immobilisations en cours	863 247		863 247	1 258 953
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	**34 138 494**	**27 721 005**	**6 417 490**	**6 676 982**
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 000		1 000	3 000
Autres immobilisations financières	847 567		847 567	852 331
TOTAL immobilisations financières :	**848 567**		**848 567**	**855 331**
ACTIF IMMOBILISÉ	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	27 437 633	63 991	27 373 642	22 037 998
Autres créances	3 293 495		3 293 495	3 655 296
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	**30 731 128**	**63 991**	**30 667 136**	**25 693 294**
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	31 065 970		31 065 970	36 069 811
Disponibilités	49 256 262		49 256 262	31 650 865
Charges constatées d'avance	5 996 933		5 996 933	6 208 154
TOTAL disponibilités et divers :	**86 319 164**		**86 319 164**	**73 928 830**
ACTIF CIRCULANT	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	**279 032 996**	**115 111 873**	**163 921 123**	**150 057 047**

© Sage

Bilan Passif

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

SITUATION NETTE				
Capital social ou individuel	dont versé	19 951 800	19 951 800	19 951 800
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			46 253 020	46 253 020
Écarts de réévaluation	dont écart d'équivalence			
Réserve légale			1 995 180	1 995 180
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves			48 546 891	39 457 025
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice			11 584 770	9 089 866
		TOTAL situation nette :	**128 331 661**	**116 746 891**
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				

Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		

Provisions pour risques	530 236	1 425 513
Provisions pour charges	7 100 371	4 248 669

DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 638	2 793
Emprunts et dettes financières divers		
TOTAL dettes financières :	**6 638**	**2 793**
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 502 900	16 365 528
Dettes fiscales et sociales	12 956 575	10 888 650
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	322 402	80 697
TOTAL dettes diverses :	**27 781 876**	**27 334 876**
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	170 342	298 304

Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	163 921 123	150 057 047

© Sage

Compte de Résultat (Première Partie)

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22

Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	106 742 120	6 016 852	112 758 971	100 027 332
Chiffres d'affaires nets	**106 742 120**	**6 016 852**	**112 758 971**	**100 027 332**

Production stockée		
Production immobilisée	850 260	3 629 243
Subventions d'exploitation	52 546	
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	1 336 953	201 525
Autres produits	30 599	72 411
PRODUITS D'EXPLOITATION	**115 029 129**	**103 930 512**

CHARGES EXTERNES		
Achats de marchandises [et droits de douane]		
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnement		
Variation de stock [matières premières et approvisionnement]		
Autres achats et charges externes	62 371 883	57 421 431
TOTAL charges externes :	**62 371 883**	**57 421 431**
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	1 437 139	1 654 238
CHARGES DE PERSONNEL		
Salaires et traitements	14 457 911	13 798 259
Charges sociales	7 715 631	7 398 898
TOTAL charges de personnel :	**22 173 542**	**21 197 157**
DOTATIONS D'EXPLOITATION		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	7 556 527	8 473 271
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	4 012 734	1 375 020
TOTAL dotations d'exploitation :	**11 569 261**	**9 848 291**
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	80 654	127 967
CHARGES D'EXPLOITATION	**97 632 484**	**80 249 652**

RÉSULTAT D'EXPLOITATION	**17 396 645**	**23 680 860**

Compte de Résultat (Seconde Partie)

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22

Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	142 673	132 769
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	142 673	**132 769**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		

PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		326 185
Produits exceptionnels sur opérations en capital	584 320	3 572 487
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 254 452	882 311
	1 838 772	**4 780 983**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	835 075	613 771
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 678 893	4 307 054
Dotations exceptionelles aux amortissements et provisions	400 496	404 791
	2 914 464	**5 325 617**

Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	697 881	509 722
Impôts sur les bénéfices	4 181 180	3 669 976

BÉNÉFICE OU PERTE	11 584 770	9 089 866

DEUXIEME PARTIE

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Faits marquants de l'exercice

Tout comme en 2020, la crise sanitaire a marqué l'année 2021 et les changements constatés en 2020 dans l'utilisation des moyens de paiement se sont pérennisés avec notamment une progression rapide des paiements par carte qu'ils soient sans-contact ou non.

a) Instant Payments

Le système d'Instant Payments a été enrichi afin d'en étendre l'accessibilité européenne. Le service SWIP qui permettait la connexion à RT1 dès 2020 a été ouvert à TIPS (Target Instant Payment Settlement, BCE). Par ailleurs, STET a mis en place une solution permettant de gérer ses comptes techniques dans TIPS.

Malgré une adhésion à ce mode de paiement plus lent qu'escompté, il n'en demeure pas moins que les Instant Payments, sous l'égide de la BCE, devraient devenir un standard de marché.

STET a ainsi continué à investir afin de renforcer la robustesse et les performances de sa plateforme d'Instant Payments afin d'être prêt à répondre aux futurs besoins.

b) Compensation

En parallèle, STET a poursuivi les développements nécessaires aux modifications réglementaires et techniques sur la plateforme CORE. Elle a également préparé le rapatriement des SDD SEPA(EU) dans CORE prévu pour mi-2022.

c) Autorisation

Le service autorisation s'est enrichi du traitement des flux ICS pour un de ses clients. Des mises à jour techniques ont été finalisées notamment en termes de renouvellement de cartes cryptographiques.

d) Lutte contre la fraude

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, a étendu ce service aux flux d'authentification. Elle 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).

e) Infrastructures

Des chantiers de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure réseau, engagés en 2019 et poursuivis en 2020, ont été finalisés en 2021. La migration des lignes produits et des architectures applicatives ainsi que le décommissionnement en parallèle des anciens accès se sont faits progressivement tout au long de l'année.

Enfin, l'optimisation des datacenters de production s'est achevée en 2021 avec le décommissionnement d'un site ramenant ainsi leur nombre à trois.

f) Sécurité

Eu égard à un niveau de risque de plus en plus élevé notamment en termes de risques cyber, STET a investi afin d'améliorer ses infrastructures de détection et d'analyses des incidents.

g) Réglementation

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)

h) Certifications

Enfin, STET a vu ses certifications PCI DSS et ISO27001 renouvelées en décembre 2021. A celles-ci sont venue s'ajouter les certification PCI-PIN et ISO27701 (RGPD) et la mise en conformité au référentiel CSP-Swift. Le renouvellement de ces certifications est au programme de 2022, dès lors qu'il est requis.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 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 2021, 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.

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.

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.

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

A la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2021 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. STET demeure cependant vigilante aux évolutions de la crise sanitaire et de ses répercussions sur l'économie qui pourraient avoir une incidence sur ses propres activités.

S'agissant de la guerre russo-ukrainienne, STET n'a pas identifié d'impacts directs sur son activité à la date d'arrêté des comptes clos au 31 décembre 2021 par le Conseil d'Administration.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	181	0
ETAM	7	0
Total	188	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 2021, à 3 481 599 €.

Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce fonds présente un solde de 260 689 € au 31 décembre 2021. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 3 220 910 € contre 2 999 252 € à fin 2020. L'augmentation de 222 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus.

Pour le calcul des indemnités 2021, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,98%
Turnover – probabilité de presence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2,50%

Provision pour litiges sociaux

Le montant des provisions pour litiges sociaux s'élève à 325 K€ au 31 décembre 2021 contre 121 K€ au 31 décembre 2020. La hausse de cette provision est essentiellement liée à la constatation d'un nouveau dossier.

Provision pour litiges tiers

La provision pour litiges avec des tiers s'établit à 204 K€ au 31 décembre 2021 contre 1 303 K€ au 31 décembre 2020. La baisse de cette provision prend en compte la clôture de 3 dossiers.

Provision pour charges

Une nouvelle provision pour charges a été comptabilisée par STET en 2021 au titre du projet Voldemort pour 3 484 K€. Ce projet porte sur la mise en conformité des systèmes d'information au regard de la réglementation nationale sur le renforcement de la sécurité informatique.

Engagements financiers

En 2021, la société STET a disposé de 11 contrats de crédit-bail portant sur l'acquisition de licences et de matériels sur une durée de 3 ans. Le détail de ces engagements se présente comme suit :

Immobilisations en crédit-bail				
Postes du bilan	Coût d'entrée (1)	Dotations aux amortissements		Valeur nette
		De l'exercice (2)	Cumulées (2)	
Concessions, brevets et droits similaires	2 304 703	734 755	1 437 435	867 268
Terrains	0	0	0	0
Contructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	4 474 932	1 119 235	2 905 257	1 569 675
Immobilisations en cours	0	0	0	0
TOTAUX	**6 779 635**	**1 853 990**	**4 342 692**	**2 436 943**

(1) Valeur de ces biens au moment de la signature des contrats.
(2) Dotations de l'exercice et dotations cumulées qui auraient été enregistrées pour ces biens s'ils avaient été acquis (méthode linéaire).

Engagements de crédit-bail							
Postes du bilan	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur résiduelle (TTC) (3)
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	
Concessions, brevets et droits similaires	893 793	1 116 852	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Contructions	0	0	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	1 334 997	3 534 844	604 046	708 169	0	1 312 215	10 473
Immobilisations en cours	0	0	0	0	0	0	0
TOTAUX	**2 228 790**	**4 651 697**	**604 046**	**708 169**	**0**	**1 312 215**	**10 473**

(3) Selon contrat

Fonds commercial

Le 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 31/12/2021, il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 31 066 K€ au 31 décembre 2021, 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 » augmentent de 4 950 K€ et s'établissent à 62 372 K€ au 31 décembre 2021. Cette augmentation s'explique notamment par :

- La hausse de la maintenance software pour 2 427 K€
- L'augmentation des achats d'études et de prestations de services pour 1 330 K€
- L'augmentation des Réseaux pour 562 K€
- La progression des redevances de crédit-bail pour 628 K€.

Provisions exceptionnelles

A fin 2017, la société STET a enregistré une provision exceptionnelle à hauteur de 2 149 048€ à la suite à 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.

Compte tenu des charges déjà engagées et charges à engager sur les exercices futurs, cette provision a été ajustée pour une valeur nette de -366 893 € au cours de l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2021 s'élève à 304 724 €, contre 671 617 € au 31/12/2020.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de -1 076 K€ est constitué principalement de :

- -1 099 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations en cours liées aux projets T2 RTGS, IAGO et la release fonctionnelle de CORE 1 V14, sorties de l'actif consécutives à la nature des projets (réglementaire) ou à l'absence de perspective économique future.
- -115 K€ de dépenses et d'ajustement de la provision enregistrée à la suite de l'audit mené par le Comité Inter Inspections Générale (CIIG) des banques.
- +132 K€ de produits nets liées aux déménagements des sites de production.
- STET a conclu un nouveau contrat de crédit-bail en 2021. Les biens concernés ont été acquis par STET, puis cédés à l'organisme de financement dans le cadre de ces contrats. Le prix de cession de 580 K€ correspond à la VNC de ces éléments ; aucune dotation n'a été constatée sur ces contrats.

Honoraires du Commissaire aux comptes

Selon la lettre de mission, le montant des honoraires au titre du contrôle légal des Comptes Annuels en faveur du Cabinet PWC s'élève à 69 000 € hors taxes au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2020	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2021
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	39 457 025	9 089 866				48 546 891
Report à nouveau	0					0
Résultat	9 089 866	-9 089 866			11 584 770	11 584 770
Provisions réglementées	0			0		0
Total	**116 746 891**	**0**	**0**	**0**	**11 584 770**	**128 331 661**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 5 997 K€ au 31/12/2021. 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	15 544 543
Taux normal	4 119 304
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	48 882
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	17 539 522	4 663 904
Résultat exceptionnel	-1 075 692	-409 524
Participations des salariés	-697 880	-135 076
Résultat comptable avant impôt	**15 765 950**	**4 119 304**
Contribution additionnelle		**110 758**
Crédit en faveur du mécénat		**0**
Crédit d'impôt famille		**-48 882**

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 2021, le taux normal de l'IS est de 26,50%.

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.

Immobilisations

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

STET

	[illegible]	[illegible] par l'exercice	[illegible] par réévaluation	[illegible]
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	126 252 369			3 214 816
TOTAL immobilisations incorporelles :	**126 252 369**			**3 214 816**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techniques et outillage industriel				
Installations générales, agencements et divers	6 555 836			327 980
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique et mobilier	25 521 811			2 665 419
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	1 258 953			1 383 521
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	**33 336 599**			**4 376 920**
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières	855 331			1 176
TOTAL immobilisations financières :	**855 331**			**1 176**
TOTAL GÉNÉRAL	160 444 299			7 592 912

	[illegible] par virement	[illegible]	[illegible]	[illegible]
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	649 985	1 821 557	126 995 643	
TOTAL immobilisations incorporelles :	**649 985**	**1 821 557**	**126 995 643**	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers			6 883 815	
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.		1 795 797	26 391 432	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	1 199 667	579 560	863 247	
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	**1 199 667**	**2 375 357**	**34 138 494**	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		7 940	848 567	
TOTAL immobilisations financières :		**7 940**	**848 567**	
TOTAL GÉNÉRAL	1 849 652	4 204 855	161 982 704	

© Sage

Amortissements

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	83 349 758	4 699 213	722 094	87 326 876
TOTAL immobilisations incorporelles :	**83 349 758**	**4 699 213**	**722 094**	**87 326 876**
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers	4 634 016	881 620	130	5 515 506
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	22 025 602	1 975 695	1 795 797	22 205 499
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	**26 659 617**	**2 857 315**	**1 795 927**	**27 721 005**
TOTAL GÉNÉRAL	110 009 375	7 556 527	2 518 021	115 047 881

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	4 699 213		
TOTAL immobilisations incorporelles :	**4 699 213**		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers	881 620		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	1 975 695		
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	**2 857 315**		
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	7 556 527		

© Sage

Provisions Inscrites au Bilan

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

Prov. pour reconstitution des gisements				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				

Provisions pour litiges	1 424 013	250 276	1 145 553	528 736
Prov. pour garant. données aux clients				
Prov. pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités	1 500			1 500
Provisions pour pertes de change				
Prov. pour pensions et obligat. simil.	2 999 252	278 458	56 800	3 220 910
Provisions pour impôts				
Prov. pour renouvellement des immo.				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres prov. pour risques et charges	1 249 417	3 884 496	1 254 452	3 879 461

Prov. sur immobilisations incorporelles				
Prov. sur immobilisations corporelles				
Prov. sur immo. titres mis en équival.				
Prov. sur immo. titres de participation				
Prov. sur autres immo. financières				
Provisions sur stocks et en cours				
Provisions sur comptes clients	63 991			63 991
Autres provisions pour dépréciation				

TOTAL GÉNÉRAL	5 738 173	4 413 230	2 456 805	7 694 598

© Sage

État des Échéances des Créances et Dettes

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 000	1 000	
Autres immobilisations financières	847 567		847 567
TOTAL de l'actif immobilisé :	**848 567**	**1 000**	**847 567**
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	27 373 642	27 373 642	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	12 965	12 965	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée	2 867 952	2 867 952	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	412 578	412 578	
TOTAL de l'actif circulant :	**30 731 128**	**30 731 128**	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	5 996 933	5 996 933	
TOTAL GÉNÉRAL	37 576 627	36 729 060	847 567

Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	6 638	6 638		
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	14 502 900	14 502 900		
Personnel et comptes rattachés	4 989 362	4 989 362		
Sécurité sociale et autres organismes	2 739 379	2 739 379		
Impôts sur les bénéfices	498 832	498 832		
Taxe sur la valeur ajoutée	4 295 648	4 295 648		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	433 354	433 354		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	322 402	322 402		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	170 342	170 342		
TOTAL GÉNÉRAL	27 958 856	27 958 856		

© Sage

Composition du Capital Social

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

[illegible]	[illegible]	[illegible]
1 - Actions ou parts sociales composant le capital soc. au début de l'exercice	1995180	10
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 en fin d'exercice	1995180	10

© Sage

Produits à Recevoir

STET

Période du	01/01/21	au 31/12/21
Edition du	29/04/22	
Devise d'édition	EURO	

Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	514 973
Personnel	
Organismes sociaux	
État	
Divers, produits à recevoir	
Autres créances	353 162
Valeurs Mobilières de Placement	**65 970**
Disponibilités	
TOTAL	934 105

© Sage

Charges à Payer

STET

Période du 01/01/21 au 31/12/21
Edition du 29/04/22
Devise d'édition EURO

Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 776 277
Dettes fiscales et sociales	6 787 727
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	6 638
Autres dettes	222 690
TOTAL	15 793 331

© Sage

Charges et Produits Constatés d'Avance

STET

Période du	01/01/21	au 31/12/21
Edition du	29/04/22	
Devise d'édition	EURO	

Charges ou produits d'exploitation	5 996 933	170 342
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	5 996 933	170 342

© Sage

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 PROJET DE TEXTE DES PROJETS DE RESOLUTIONS PRESENTES PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION A L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE DU 15 JUIN 2022

EXTRAIT DES RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE STATUANT A TITRE ORDINAIRE

(...)

Deuxième résolution

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2021

Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 11 584 769,61 euros.

L'Assemblée Générale décide de distribuer un dividende de 3 000 000 euros par prélèvement sur le bénéfice distribuable, au titre de l'année 2021et d'affecter, après distribution du dividende, la somme de 8 584 769,61 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 3 000 000 euros au titre des trois exercices précédents (3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018 ; aucun dividende n'a été distribué au titre des exercices 2019 et 2020).

(...)

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 15 JUIN 2022

Du procès-verbal de l'Assemblée Générale Mixte Ordinaire-Extraordinaire du 15 juin 2022, il a été extrait ce qui suit :

L'an deux mille vingt-deux,
Le mercredi 15 juin 2022,
A 10h45,

Les quinze juin de l'an deux mille vingt-deux à 10h45, les actionnaires de STET se sont réunis en Assemblée Générale Mixte Ordinaire-Extraordinaire à l'Hôtel NEST (ex-SOFITEL) 34, Cours Michelet – La Défense, sur convocation faite par le Président.

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

(...)

Résolution au titre de l'assemblée générale ordinaire :

DEUXIEME RESOLUTION

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2021

Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 11 584 769,61 euros.

L'Assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les décisions collectives ordinaires, décide de distribuer un dividende de 3 000 000 d'euros par prélèvement sur le bénéfice distribuable, au titre de l'année 2021 et d'affecter, après distribution du dividende, la somme de 8 584 769,61 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 3 000 000 euros au titre

des trois exercices précédents (3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018 ; aucun dividende n'a été distribué au titre des exercices 2019 et 2020).

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

(...)

Pour extrait certifié conforme,

Le 21 février 2022,

Jean-Marie VALLÉE

Jean-Marie VALLEE
Directeur Général