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 4014

Deloitte.

N°2023/4014

STET SA

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

COMPTES ANNUELS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

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
Règles et méthodes comptables	6
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	15
Etat des créances et dettes	16
Etat des provisions et dépréciations	17
Charges à payer et produits à recevoir	18
Produits et charges constatés d'avance	19
Composition du capital social	20

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2020 au 31/12/2020			Au 31/12/2019
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	98 524 308	83 349 758	15 174 550	14 275 173
Fonds commercial (1)	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	1 234 141		1 234 141	4 193 909
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	32 077 646	26 659 617	5 418 029	4 925 187
Immobilisations en cours	1 258 953		1 258 953	1 288 440
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	3 000		3 000	2 750
Autres immobilisations financières	852 331		852 331	840 625
ACTIF IMMOBILISÉ	**160 444 299**	**110 009 375**	**50 434 924**	**52 020 003**
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	22 101 989	63 991	22 037 998	20 107 862
Autres	3 655 296		3 655 296	2 941 794
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres	36 069 811		36 069 811	34 059 325
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	**31 650 865**		**31 650 865**	**22 208 811**
Charges constatées d'avance (3)	**6 208 154**		**6 208 154**	**4 389 530**
ACTIF CIRCULANT	**99 686 115**	**63 991**	**99 622 123**	**83 707 322**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	**260 130 413**	**110 073 366**	**150 057 047**	**135 727 325**
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont part à moins d'un an			3 000	3 830
(3) Dont part à plus d'un an				

Bilan Passif

Bilan Passif			Du 01/01/2020 Au 31/12/2020	Du 01/01/2019 Au 31/12/2019
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
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves :	- Légale		1 995 180	1 995 180
	- Statutaires ou contractuelles			
	- Réglementées			
	- Autres		39 457 025	31 396 452
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**9 089 866**	**8 060 574**
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				509 035
		CAPITAUX PROPRES	**116 746 891**	**108 166 061**
Autres fonds propres				
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
		AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour :	- Risques		1 425 513	469 002
	- Charges		4 248 669	3 823 368
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**5 674 182**	**4 292 370**
Emprunts et dettes (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes :	- Auprès des établissements de crédit (2)		2 793	
	- Financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes :	- Fournisseurs et comptes rattachés		16 365 528	13 514 885
	- Fiscales et sociales		10 888 650	9 504 102
	- Sur immobilisations et comptes rattachés			201
Autres dettes			80 697	50 715
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			298 305	198 992
		EMPRUNTS ET DETTES	**27 635 973**	**23 268 895**
Écarts de conversion passif				
		TOTAL PASSIF	**150 057 047**	**135 727 325**
(1) Dont à plus d'un an				
(1) Dont à moins d'un an			27 635 973	23 268 895
(2) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque				
(3) Dont emprunts participatifs				

Compte de résultat

Compte de résultat		Du 01/01/2020 au 31/12/2020			Au 31/12/2019
		France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)					
Ventes de marchandises					
Production vendue :	- De biens				
	- De services	91 644 788	8 382 544	100 027 332	94 864 651
Chiffre d'affaires net		**91 644 788**	**8 382 544**	**100 027 332**	**94 864 651**
Production :	- Stockée				
	- Immobilisée			3 629 243	6 746 006
Subventions d'exploitation reçues					
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges				201 525	130 858
Autres produits				72 411	37 424
PRODUITS D'EXPLOITATION				**103 930 512**	**101 778 939**
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 *				57 421 431	58 145 597
Impôts, taxes et versements assimilés				1 654 238	1 409 239
Salaires et traitements				13 798 259	10 938 670
Charges sociales				7 398 898	6 157 694
Dotations aux :	- Amortissements sur immobilisations			8 473 271	8 206 791
	- Dépréciations sur immobilisations				
	- Dépréciations sur actif circulant				
	- Provisions pour risques et charges			1 375 020	1 246 126
Autres charges				127 967	95 108
CHARGES D'EXPLOITATION				**90 249 084**	**86 199 226**
* Y compris :	- Redevances de crédit-bail mobilier			1 218 613	1 033 834
	- Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION				**13 681 428**	**15 579 713**
Bénéfice attribué ou perte transférée					
Perte supportée ou bénéfice transféré					
Produits financiers					
Produits financiers de participation (3)					
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)					
Autres intérêts et produits assimilés (3)				132 769	120 407
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
PRODUITS FINANCIERS				**132 769**	**120 407**
Charges financières					
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
Intérêts et charges assimilées (4)					
Différences négatives de change					
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
CHARGES FINANCIÈRES					
RÉSULTAT FINANCIER				**132 769**	**120 407**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS				**13 814 197**	**15 700 120**

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	326 185	
Sur opérations en capital	3 572 487	5 500
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	882 311	1 100 007
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**4 780 983**	**1 105 507**
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	613 771	291 520
Sur opérations en capital	4 307 054	3 616 905
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	404 791	457 317
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**5 325 617**	**4 365 742**
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	**-544 633**	**-3 260 235**
Participation des salariés	**509 722**	**416 351**
Impôts sur les bénéfices	**3 669 976**	**3 962 960**
TOTAL DES PRODUITS	**108 844 264**	**103 004 853**
TOTAL DES CHARGES	**99 754 398**	**94 944 279**
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	**9 089 866**	**8 060 574**
(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 2020 a été marquée par la crise de la COVID-19, entraînant des changements majeurs dans l'utilisation des moyens de paiement, une diminution de l'utilisation du cash et la progression rapide des paiements sans-contact et des volumes d'Instant Payments.

a) Projets Instant Payments

Le système d'Instant Payments a été enrichi afin d'en étendre l'accessibilité européenne grâce à la connexion à RT1 et est assortie d'outils de prévention de la fraude pour lesquels un « Proof Of Concept » (POC) a été démarré.

Dans le cadre de l'appel d'offres d'une grande institution américaine relatif au Real Time Payment (RTP), STET a réalisé en deux mois un prototype d'une plateforme d'Instant Payments déployée sur le cloud (Amazon).

Cette évolution du marché favorable aux Instant Payments ainsi que la confirmation du lancement d'un scheme européen (EPI), avec un règlement en Instant Payments, confortent la stratégie de STET dans ce domaine. Elle a en conséquence continué à investir afin de renforcer la robustesse et les performances de sa plateforme d'Instant Payments.

Au titre de l'année 2020, STET a fait le choix d'accélérer l'amortissement d'une partie de ces premiers investissements sur les Instant Payments afin de préparer la démarche de refonte du back-office IP.

b) Compensation

En parallèle, STET a poursuivi les développements nécessaires aux modifications réglementaires sur la plateforme CORE.

c) Lutte contre la fraude

Enfin, 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.

d) Infrastructures

Des chantiers de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure réseau, engagés en 2019, se sont poursuivis en 2020 et devraient aboutir en 2021. La migration des lignes produits et des architectures applicatives ainsi que le décommissionnement parallèle des anciens accès se feront progressivement durant le premier semestre 2021.

Le Centre de Supervision auparavant sous-traité en heures non ouvrées est aujourd'hui intégralement externalisé (24/24 ; 7/7). Il a été délocalisé dans un site externe à STET, répondant néanmoins aux contraintes de sécurité exigées. Par ailleurs, ce site accueille une salle de repli adaptée et commune à l'ensemble des lignes de services fournis par STET.

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

e) 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)

f) Certifications

Enfin, STET a vu ses certifications PCI DSS et ISO27001 renouvelées en Décembre 2020. Le renouvellement de ces certifications est au programme de 2021 auquel viennent s'ajouter la certification PCI-PIN et le CSP Swift

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 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 2020, 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

Néant.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	164	0
ETAM	8	0
Total	172	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 2020, à 3 253 505 €.

Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce fonds présente un solde de 254 254 € au 31 décembre 2020. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 2 999 252 € contre 2 605 696 € à fin 2019. L'augmentation de 394 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus (notamment la révision du taux d'actualisation).

Pour le calcul des indemnités 2020, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,34%
Turnover – probabilité de présence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2,30%

Provision pour litiges sociaux

Le montant des provisions pour litiges sociaux s'élève à 121 K€ au 31 décembre 2020 comme au 31 décembre 2019.

Provision pour litiges tiers

La provision pour litiges avec des tiers s'établit à 1 303 K€ au 31 décembre 2020 contre 347 K€ au 31 décembre 2019. La hausse de cette provision prend en compte la constatation de 2 nouveaux dossiers.

Engagements financiers

En 2020, la société STET dispose de 10 contrats de crédit-bail portant sur l'acquisition de matériels sur une durée de 3 ans. Le détail de ces engagements se présente comme suit :

Rubrique	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur résiduelle (TTC)
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	
CM-CIC BAIL n°10021472780	678 219	1 188 111	169 555	0	0	169 555	1 200
CM-CIC BAIL n°10023248620	199 380	225 291	74 768	0	0	74 768	1 200
CM-CIC BAIL n°10023979270	299 482	156 263	131 285	0	0	131 285	1 200
IBM Power et Storage	520 539	520 539	347 026	173 513	0	520 539	0
BP ALSACE LORRAINE n°141312	82 033	82 033	109 017	136 271	0	245 288	3 288
BP ALSACE LORRAINE n°141313	223 059	223 059	297 052	371 315	0	668 367	8 959
BP ALSACE LORRAINE n°141314	103 870	103 870	138 133	172 667	0	310 800	4 166
BP ALSACE LORRAINE n°141315	119 632	119 632	159 149	198 936	0	358 085	4 800
BP ALSACE LORRAINE n°146140	0	0	622 125	1 242 991	0	1 865 116	18 697
BP ALSACE LORRAINE	0	0	227 897	455 793	0	683 690	6 873
Total	**2 226 213**	**2 618 796**	**2 276 006**	**2 751 486**	**0**	**5 027 492**	**50 384**

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 31/12/2020, il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 36 070 K€ au 31 décembre 2020, 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 » diminuent de 724 K€ et s'établissent à 57 421 K€ au 31 décembre 2020. Cette diminution s'explique notamment par :

- L'importante diminution du recours à la prestation de services en Régie (-4,8 M€) liée à une internalisation des ressources et à une limitation du recours à la prestation de services pendant la période du 1er confinement 2020,
- L'augmentation de +2,2 M€ sur les prestations aux forfaits du fait d'un recours ponctuel à de la prestation aux forfaits (notamment Etude Ingénierie IT),
- L'augmentation de +0,8 M€ sur les réseaux du fait du projet de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure,
- L'augmentation de +0,8 M€ sur les maintenances liées principalement à la mise en œuvre de nouvelles offres (offres SWIP et Fraude).

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 -7 423 € au cours de l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2020 s'élève à 671 617 €, contre 679 040 € au 31/12/2019.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de -545 K€ est constitué principalement de :

- -620 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations en cours liées au projet TALA, sorties de l'actif consécutive à la décision de la BCE de ne pas autoriser les fonctionnalités inter CSMs.
- -183 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.
- -139 K€ de charges nettes liées aux déménagements des sites de production.
- -107 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations mises au rebut.
- +509 K€ de reprise aux amortissements dérogatoires des logiciels acquis.
- STET a conclu de nouveaux contrats de crédit-bail en 2020. 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 3 899 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 67 670 € hors taxes au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2019	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2020
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	31 396 452	8 060 574				39 457 025
Report à nouveau	0					0
Résultat	8 060 574	-8 060 574			9 089 866	9 089 866
Provisions réglementées	509 035			-509 035		0
Total	**108 166 061**	**0**	**0**	**-509 035**	**9 089 866**	**116 746 891**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 6 208 K€ au 31/12/2020. 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	12 818 172
Taux normal	3 589 088
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	12 073
Crédit en faveur du mécénat	300
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	13 814 197	3 860 300
Résultat exceptionnel	-544 633	-154 634
Participations des salariés	-509 722	-116 578
Résultat comptable avant impôt	**12 759 842**	**3 589 088**
Contribution additionnelle		**93 261**
Crédit en faveur du mécénat		**-300**
Crédit d'impôt famille		**-12 073**

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 2020, le taux normal de l'IS est de 28%.

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

Immobilisations		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		122 910 276		13 395 958
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		**122 910 276**		**13 395 958**
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	6 227 192		572 734
Matériel :	- De transport			
	- De bureau et informatique, mobilier	23 193 068		2 629 754
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		1 288 440		3 433 405
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**30 708 699**		**6 635 893**
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :	- Participations			
	- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		843 375		11 956
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES		**843 375**		**11 956**
TOTAL GÉNÉRAL		**154 462 350**		**20 043 807**

Immobilisations		Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
		Virements	Cessions / Sorties		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles		6 979 869	3 073 997	126 252 369	
TOTAL		**6 979 869**	**3 073 997**	**126 252 369**	
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre				
	- Sur sol d'autrui				
Installations :	- Gales, agencts et aménagt. const.				
	- Techniques, matériel et outillage				
	- Gales, agencts et aménagt. divers		244 090	6 555 836	
Matériel :	- De transport				
	- De bureau et informatique, mob.		301 011	25 521 811	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours		1 868 923	1 593 969	1 258 953	
Avances et acomptes					
TOTAL		**1 868 923**	**2 139 070**	**33 336 599**	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :	- Participations				
	- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				855 331	
TOTAL				**855 331**	
TOTAL GÉNÉRAL		**8 848 792**	**5 213 067**	**160 444 299**	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice

Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	77 947 275	5 873 111	470 398	83 349 758
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**77 947 275**	**5 873 111**	**470 398**	**83 349 758**
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	3 821 703	949 719	137 406	4 634 016
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	20 673 370	1 650 441	298 209	22 025 602
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**24 495 072**	**2 600 160**	**435 615**	**26 659 617**
TOTAL GÉNÉRAL	**102 442 347**	**8 473 271**	**906 013**	**110 009 375**

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	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. incorp.						509 035	-509 035
TOTAL						**509 035**	**-509 035**
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							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL						**509 035**	**-509 035**
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			**TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ**	**509 035**		**TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ**	**-509 035**

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

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	3 000	3 000	
Autres immobilisations financières	852 331		852 331
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	22 037 998	22 037 998	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	19 797	19 797	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices	306 147	306 147	
Taxe sur la valeur ajoutée	3 110 682	3 110 682	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupes et associés			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	218 671	218 671	
Charges constatées d'avance	6 208 154	6 208 154	
TOTAL	**32 820 770**	**31 968 439**	**852 331**
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	3 000		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 750		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Dettes		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- À 1 an max. à l'origine	2 793	2 793		
	- À plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés		16 365 528	16 365 528		
Personnel et comptes rattachés		4 284 713	4 284 713		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux		2 639 710	2 639 710		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée		3 507 955	3 507 955		
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés		456 273	456 273		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Groupe et associés (2)					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		80 697	80 697		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		298 305	298 305		
TOTAL		**27 635 973**	**27 635 973**		
(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		509 035		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		**509 035**		**509 035**	
Risques et charges					
Provisions pour :	- Litiges	467 502	956 511		1 424 013
	- Garanties données aux clients				
	- Pertes sur marché à terme				
	- Amendes et pénalités	1 500			1 500
	- Pertes de change				
	- Pensions et obligations	2 605 696	418 509	24 954	2 999 252
	- Impôts				
	- Renouvellement des immobilisations				
	- Gros entretien et grandes révisions				
	- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges		1 217 671	404 791	373 045	1 249 417
TOTAL		**4 292 370**	**1 779 811**	**397 999**	**5 674 182**

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		**4 865 397**	**1 779 811**	**907 034**	**5 738 173**
Dont dotations et reprises :	*- D'exploitation*		1 375 020	24 954	
	- Financières				
	- Exceptionnelles		404 791	882 080	
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 793	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 497 152	7 194 564
Dettes fiscales et sociales	6 000 998	5 018 851
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	58 563	
TOTAL	**13 559 506**	**12 213 415**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 223 713	240 885
Autres créances	194 900	212 538
Valeurs mobilières de placement	69 811	59 325
Disponibilités		
TOTAL	**1 488 424**	**512 748**

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Produits :	- D'exploitation	298 305	198 992
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**298 305**	**198 992**

Charges constatées d'avance		Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Charges :	- D'exploitation	6 208 154	4 389 530
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**6 208 154**	**4 389 530**

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 2020)

pwc

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2020)

A l'assemblée générale
STET
Immeuble Coeur Defense Tour B
100 Esplanade General 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 2020, 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 2020 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 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 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.

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 ;

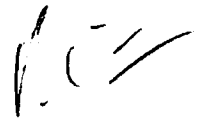
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- 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.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 28 mai 2021

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 31/12/2020

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
Règles et méthodes comptables	6
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	15
Etat des créances et dettes	16
Etat des provisions et dépréciations	17
Charges à payer et produits à recevoir	18
Produits et charges constatés d'avance	19
Composition du capital social	20

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2020 au 31/12/2020			Au 31/12/2019
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	98 524 308	83 349 758	15 174 550	14 275 173
Fonds commercial (1)	26 493 920		26 493 920	26 493 920
Autres immobilisations incorporelles	1 234 141		1 234 141	4 193 909
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	32 077 646	26 659 617	5 418 029	4 925 187
Immobilisations en cours	1 258 953		1 258 953	1 288 440
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	3 000		3 000	2 750
Autres immobilisations financières	852 331		852 331	840 625
ACTIF IMMOBILISÉ	**160 444 299**	**110 009 375**	**50 434 924**	**52 020 003**
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	22 101 989	63 991	22 037 998	20 107 862
Autres	3 655 296		3 655 296	2 941 794
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres	36 069 811		36 069 811	34 059 325
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	**31 650 865**		**31 650 865**	**22 208 811**
Charges constatées d'avance (3)	**6 208 154**		**6 208 154**	**4 389 530**
ACTIF CIRCULANT	**99 686 115**	**63 991**	**99 622 123**	**83 707 322**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	**260 130 413**	**110 073 366**	**150 057 047**	**135 727 325**
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont part à moins d'un an			3 000	3 830
(3) Dont part à plus d'un an				

Bilan Passif

Bilan Passif			Du 01/01/2020 Au 31/12/2020	Du 01/01/2019 Au 31/12/2019
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
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves :	- Légale		1 995 180	1 995 180
	- Statutaires ou contractuelles			
	- Réglementées			
	- Autres		39 457 025	31 396 452
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**9 089 866**	**8 060 574**
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				509 035
		CAPITAUX PROPRES	**116 746 891**	**108 166 061**
Autres fonds propres				
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
		AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour :	- Risques		1 425 513	469 002
	- Charges		4 248 669	3 823 368
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**5 674 182**	**4 292 370**
Emprunts et dettes (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes :	- Auprès des établissements de crédit (2)		2 793	
	- Financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes :	- Fournisseurs et comptes rattachés		16 365 528	13 514 885
	- Fiscales et sociales		10 888 650	9 504 102
	- Sur immobilisations et comptes rattachés			201
Autres dettes			80 697	50 715
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			298 305	198 992
		EMPRUNTS ET DETTES	**27 635 973**	**23 268 895**
Écarts de conversion passif				
		TOTAL PASSIF	**150 057 047**	**135 727 325**
(1) Dont à plus d'un an				
(1) Dont à moins d'un an			27 635 973	23 268 895
(2) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque				
(3) Dont emprunts participatifs				

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2020 au 31/12/2020			Au 31/12/2019
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue : - De biens				
Production vendue : - De services	91 644 788	8 382 544	100 027 332	94 864 651
Chiffre d'affaires net	**91 644 788**	**8 382 544**	**100 027 332**	**94 864 651**
Production : - Stockée				
Production : - Immobilisée			3 629 243	6 746 006
Subventions d'exploitation reçues				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges			201 525	130 858
Autres produits			72 411	37 424
PRODUITS D'EXPLOITATION			**103 930 512**	**101 778 939**
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 *			57 421 431	58 145 597
Impôts, taxes et versements assimilés			1 654 238	1 409 239
Salaires et traitements			13 798 259	10 938 670
Charges sociales			7 398 898	6 157 694
Dotations aux : - Amortissements sur immobilisations			8 473 271	8 206 791
Dotations aux : - Dépréciations sur immobilisations				
Dotations aux : - Dépréciations sur actif circulant				
Dotations aux : - Provisions pour risques et charges			1 375 020	1 246 126
Autres charges			127 967	95 108
CHARGES D'EXPLOITATION			**90 249 084**	**86 199 226**
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier			1 218 613	1 033 834
* Y compris : - Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			**13 681 428**	**15 579 713**
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			132 769	120 407
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**132 769**	**120 407**
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIÈRES				
RÉSULTAT FINANCIER			**132 769**	**120 407**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			**13 814 197**	**15 700 120**

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	326 185	
Sur opérations en capital	3 572 487	5 500
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	882 311	1 100 007
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**4 780 983**	**1 105 507**
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	613 771	291 520
Sur opérations en capital	4 307 054	3 616 905
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	404 791	457 317
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**5 325 617**	**4 365 742**
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	**-544 633**	**-3 260 235**
Participation des salariés	**509 722**	**416 351**
Impôts sur les bénéfices	**3 669 976**	**3 962 960**
TOTAL DES PRODUITS	**108 844 264**	**103 004 853**
TOTAL DES CHARGES	**99 754 398**	**94 944 279**
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	**9 089 866**	**8 060 574**
(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 2020 a été marquée par la crise de la COVID-19, entraînant des changements majeurs dans l'utilisation des moyens de paiement, une diminution de l'utilisation du cash et la progression rapide des paiements sans-contact et des volumes d'Instant Payments.

a) Projets Instant Payments

Le système d'Instant Payments a été enrichi afin d'en étendre l'accessibilité européenne grâce à la connexion à RT1 et est assortie d'outils de prévention de la fraude pour lesquels un « Proof Of Concept » (POC) a été démarré.

Dans le cadre de l'appel d'offres d'une grande institution américaine relatif au Real Time Payment (RTP), STET a réalisé en deux mois un prototype d'une plateforme d'Instant Payments déployée sur le cloud (Amazon).

Cette évolution du marché favorable aux Instant Payments ainsi que la confirmation du lancement d'un scheme européen (EPI), avec un règlement en Instant Payments, confortent la stratégie de STET dans ce domaine. Elle a en conséquence continué à investir afin de renforcer la robustesse et les performances de sa plateforme d'Instant Payments.

Au titre de l'année 2020, STET a fait le choix d'accélérer l'amortissement d'une partie de ces premiers investissements sur les Instant Payments afin de préparer la démarche de refonte du back-office IP.

b) Compensation

En parallèle, STET a poursuivi les développements nécessaires aux modifications réglementaires sur la plateforme CORE.

c) Lutte contre la fraude

Enfin, 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.

d) Infrastructures

Des chantiers de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure réseau, engagés en 2019, se sont poursuivis en 2020 et devraient aboutir en 2021. La migration des lignes produits et des architectures applicatives ainsi que le décommissionnement parallèle des anciens accès se feront progressivement durant le premier semestre 2021.

Le Centre de Supervision auparavant sous-traité en heures non ouvrées est aujourd'hui intégralement externalisé (24/24 ; 7/7). Il a été délocalisé dans un site externe à STET, répondant néanmoins aux contraintes de sécurité exigées. Par ailleurs, ce site accueille une salle de repli adaptée et commune à l'ensemble des lignes de services fournis par STET.

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

e) 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)

f) Certifications

Enfin, STET a vu ses certifications PCI DSS et ISO27001 renouvelées en Décembre 2020. Le renouvellement de ces certifications est au programme de 2021 auquel viennent s'ajouter la certification PCI-PIN et le CSP Swift

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 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 2020, 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

Néant.

Effectif moyen

Effectif	Personnel salarié	Personnel à la disposition de l'entreprise
Cadres	164	0
ETAM	8	0
Total	172	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 2020, à 3 253 505 €.

Un fonds dédié a été souscrit auprès d'une compagnie d'assurance afin de financer ces indemnités. Ce fonds présente un solde de 254 254 € au 31 décembre 2020. Ainsi, le montant des engagements net s'élève à 2 999 252 € contre 2 605 696 € à fin 2019. L'augmentation de 394 K€ est expliquée principalement par la variation des paramètres retenus (notamment la révision du taux d'actualisation).

Pour le calcul des indemnités 2020, les principales hypothèses retenues sont :

PARAMETRES	STET SA
Taux d'actualisation	0,34%
Turnover – probabilité de présence	Le taux de turnover est décroissant en fonction de l'âge
Revalorisation annuelle des rémunérations	2,30%

Provision pour litiges sociaux

Le montant des provisions pour litiges sociaux s'élève à 121 K€ au 31 décembre 2020 comme au 31 décembre 2019.

Provision pour litiges tiers

La provision pour litiges avec des tiers s'établit à 1 303 K€ au 31 décembre 2020 contre 347 K€ au 31 décembre 2019. La hausse de cette provision prend en compte la constatation de 2 nouveaux dossiers.

Engagements financiers

En 2020, la société STET dispose de 10 contrats de crédit-bail portant sur l'acquisition de matériels sur une durée de 3 ans. Le détail de ces engagements se présente comme suit :

Rubrique	Redevances payées (TTC)		Redevances restant à payer (TTC)				Valeur résiduelle (TTC)
	De l'exercice	Cumulées	A 1 an	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans	Total	
CM-CIC BAIL n°10021472780	678 219	1 188 111	169 555	0	0	169 555	1 200
CM-CIC BAIL n°10023248620	199 380	225 291	74 768	0	0	74 768	1 200
CM-CIC BAIL n°10023979270	299 482	156 263	131 285	0	0	131 285	1 200
IBM Power et Storage	520 539	520 539	347 026	173 513	0	520 539	0
BP ALSACE LORRAINE n°141312	82 033	82 033	109 017	136 271	0	245 288	3 288
BP ALSACE LORRAINE n°141313	223 059	223 059	297 052	371 315	0	668 367	8 959
BP ALSACE LORRAINE n°141314	103 870	103 870	138 133	172 667	0	310 800	4 166
BP ALSACE LORRAINE n°141315	119 632	119 632	159 149	198 936	0	358 085	4 800
BP ALSACE LORRAINE n°146140	0	0	622 125	1 242 991	0	1 865 116	18 697
BP ALSACE LORRAINE	0	0	227 897	455 793	0	683 690	6 873
Total	**2 226 213**	**2 618 796**	**2 276 006**	**2 751 486**	**0**	**5 027 492**	**50 384**

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 31/12/2020, il n'existe pas d'indicateur de dépréciation.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement, dont le solde s'élève à 36 070 K€ au 31 décembre 2020, 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 » diminuent de 724 K€ et s'établissent à 57 421 K€ au 31 décembre 2020. Cette diminution s'explique notamment par :

- L'importante diminution du recours à la prestation de services en Régie (-4,8 M€) liée à une internalisation des ressources et à une limitation du recours à la prestation de services pendant la période du 1er confinement 2020,
- L'augmentation de +2,2 M€ sur les prestations aux forfaits du fait d'un recours ponctuel à de la prestation aux forfaits (notamment Etude Ingénierie IT),
- L'augmentation de +0,8 M€ sur les réseaux du fait du projet de rationalisation et d'optimisation de l'infrastructure,
- L'augmentation de +0,8 M€ sur les maintenances liées principalement à la mise en œuvre de nouvelles offres (offres SWIP et Fraude).

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 -7 423 € au cours de l'exercice. Ainsi, le solde final au 31/12/2020 s'élève à 671 617 €, contre 679 040 € au 31/12/2019.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de -545 K€ est constitué principalement de :

- -620 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations en cours liées au projet TALA, sorties de l'actif consécutive à la décision de la BCE de ne pas autoriser les fonctionnalités inter CSMs.
- -183 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.
- -139 K€ de charges nettes liées aux déménagements des sites de production.
- -107 K€ de la valeur nette comptable des immobilisations mises au rebut.
- +509 K€ de reprise aux amortissements dérogatoires des logiciels acquis.
- STET a conclu de nouveaux contrats de crédit-bail en 2020. 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 3 899 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 67 670 € hors taxes au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Variation des capitaux propres

(En €)	31/12/2019	Affectation du résultat	Dividendes	Autres	Résultat de la période	31/12/2020
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	31 396 452	8 060 574				39 457 025
Report à nouveau	0					0
Résultat	8 060 574	-8 060 574			9 089 866	9 089 866
Provisions réglementées	509 035			-509 035		0
Total	**108 166 061**	**0**	**0**	**-509 035**	**9 089 866**	**116 746 891**

Comptes de régularisation

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 6 208 K€ au 31/12/2020. 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	12 818 172
Taux normal	3 589 088
Crédits d'impôt	
Crédit d'impôt famille	12 073
Crédit en faveur du mécénat	300
Autres imputations	

✓ *Ventilation de l'impôt*

En €	Résultat avant impôt	Impôt correspondant
Résultat courant avant impôts	13 814 197	3 860 300
Résultat exceptionnel	-544 633	-154 634
Participations des salariés	-509 722	-116 578
Résultat comptable avant impôt	**12 759 842**	**3 589 088**
Contribution additionnelle		**93 261**
Crédit en faveur du mécénat		**-300**
Crédit d'impôt famille		**-12 073**

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 2020, le taux normal de l'IS est de 28%.

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

Immobilisations		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
			Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		122 910 276		13 395 958
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		**122 910 276**		**13 395 958**
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	6 227 192		572 734
Matériel :	- De transport			
	- De bureau et informatique, mobilier	23 193 068		2 629 754
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		1 288 440		3 433 405
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**30 708 699**		**6 635 893**
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :	- Participations			
	- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		843 375		11 956
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES		**843 375**		**11 956**
TOTAL GÉNÉRAL		**154 462 350**		**20 043 807**

Immobilisations		Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
		Virements	Cessions / Sorties		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisations incorporelles		6 979 869	3 073 997	126 252 369	
TOTAL		**6 979 869**	**3 073 997**	**126 252 369**	
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre				
	- Sur sol d'autrui				
Installations :	- Gales, agencts et aménagt. const.				
	- Techniques, matériel et outillage				
	- Gales, agencts et aménagt. divers		244 090	6 555 836	
Matériel :	- De transport				
	- De bureau et informatique, mob.		301 011	25 521 811	
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours		1 868 923	1 593 969	1 258 953	
Avances et acomptes					
TOTAL		**1 868 923**	**2 139 070**	**33 336 599**	
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres :	- Participations				
	- Titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				855 331	
TOTAL				**855 331**	
TOTAL GÉNÉRAL		**8 848 792**	**5 213 067**	**160 444 299**	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice

Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	77 947 275	5 873 111	470 398	83 349 758
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**77 947 275**	**5 873 111**	**470 398**	**83 349 758**
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	3 821 703	949 719	137 406	4 634 016
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	20 673 370	1 650 441	298 209	22 025 602
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**24 495 072**	**2 600 160**	**435 615**	**26 659 617**
TOTAL GÉNÉRAL	**102 442 347**	**8 473 271**	**906 013**	**110 009 375**

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	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. incorp.						509 035	-509 035
TOTAL						**509 035**	**-509 035**
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							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL						**509 035**	**-509 035**
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		**TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ**		**509 035**	**TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ**		**-509 035**

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

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)	3 000	3 000	
Autres immobilisations financières	852 331		852 331
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	63 991	63 991	
Autres créances clients	22 037 998	22 037 998	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	19 797	19 797	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices	306 147	306 147	
Taxe sur la valeur ajoutée	3 110 682	3 110 682	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupes et associés			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	218 671	218 671	
Charges constatées d'avance	6 208 154	6 208 154	
TOTAL	**32 820 770**	**31 968 439**	**852 331**
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	3 000		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 750		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Dettes		Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
			Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- À 1 an max. à l'origine	2 793	2 793		
	- À plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés		16 365 528	16 365 528		
Personnel et comptes rattachés		4 284 713	4 284 713		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux		2 639 710	2 639 710		
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée		3 507 955	3 507 955		
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés		456 273	456 273		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Groupe et associés (2)					
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		80 697	80 697		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance		298 305	298 305		
TOTAL		**27 635 973**	**27 635 973**		
(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		509 035		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		**509 035**		**509 035**	
Risques et charges					
Provisions pour :	- Litiges	467 502	956 511		1 424 013
	- Garanties données aux clients				
	- Pertes sur marché à terme				
	- Amendes et pénalités	1 500			1 500
	- Pertes de change				
	- Pensions et obligations	2 605 696	418 509	24 954	2 999 252
	- Impôts				
	- Renouvellement des immobilisations				
	- Gros entretien et grandes révisions				
	- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges		1 217 671	404 791	373 045	1 249 417
TOTAL		**4 292 370**	**1 779 811**	**397 999**	**5 674 182**

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		**4 865 397**	**1 779 811**	**907 034**	**5 738 173**
Dont dotations et reprises :	*- D'exploitation*		1 375 020	24 954	
	- Financières				
	- Exceptionnelles		404 791	882 080	
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 793	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 497 152	7 194 564
Dettes fiscales et sociales	6 000 998	5 018 851
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	58 563	
TOTAL	**13 559 506**	**12 213 415**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 223 713	240 885
Autres créances	194 900	212 538
Valeurs mobilières de placement	69 811	59 325
Disponibilités		
TOTAL	**1 488 424**	**512 748**

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance		Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Produits :	- D'exploitation	298 305	198 992
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
	TOTAL	**298 305**	**198 992**

Charges constatées d'avance		Exercice clos le 31/12/2020	Exercice clos le 31/12/2019
Charges :	- D'exploitation	6 208 154	4 389 530
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
	TOTAL	**6 208 154**	**4 389 530**

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 24 JUIN 2021

EXTRAIT DES RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE STATUANT A TITRE ORDINAIRE

(...)

Deuxième résolution

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020

Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 9 089 866 euros.
L'Assemblée Générale décide d'affecter l'intégralité du bénéfice, soit la somme de 9 089 866 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 6 000 000 euros au titre des trois exercices précédents (3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2017, 3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018 ; aucun n'a été distribué au titre de l'exercice 2019).

(...)

Pour extrait certifié conforme,
Le 21 février 2023,

Jean-Marie VALLEE
Directeur Général

STET
Société anonyme à Conseil d'Administration au capital de 19 951 800 €
Siège social : 100 Esplanade du Général de Gaulle – Cœur Défense – Tour B 92932 La Défense Cédex
R.C.S. NANTERRE 480 140 417

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 24 JUIN 2021

Du procès-verbal de l'Assemblée Générale Ordinaire du 24 juin 2021,
il a été extrait ce qui suit :

L'an deux mille vingt et un,
Le jeudi 24 juin 2021,
A 10h00,

L'an deux mille vingt et un et le vingt-quatre juin à 10h00, les actionnaires de STET se sont réunis par visioconférence sur convocation faite par le Président en application des textes règlementaires suivants : Ordonnance n°2020-321 du 25 mars 2020, complétée par le Décret n°2020-418 du 10 avril 2020, Ordonnance n° 2020- 1497 du 2 décembre 2020 complétée par le Décret n° 2020-1614 du 18 décembre 2020 et Loi n° 2021-689 du 31 mai 2021. Chaque actionnaire a été régulièrement convoqué.

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 2020 Les comptes annuels, tels que présentés et soumis à approbation, font ressortir un bénéfice de 9 089 866 euros. L'Assemblée Générale décide d'affecter l'intégralité du bénéfice, soit la somme de 9 089 866 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 6 000 000 euros au titre des trois exercices précédents (3 000 000 euros

distribués au titre de l'exercice 2017, 3 000 000 euros distribués au titre de l'exercice 2018 ; aucun n'a été distribué au titre de l'exercice 2019).

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Les 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 VALLÉE
Directeur Général