

RCS : PARIS  
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2000 B 01820  
Numéro SIREN : 429 359 524  
Nom ou dénomination : Capital Banking Solutions

Ce dépôt a été enregistré le 21/06/2021 sous le numéro de dépôt 46226



A blue handwritten signature in cursive script.

Capital Banking Solutions  
Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels



Ernst & Young et Autres  
Tour First  
TSA 14444  
92037 Paris - La Défense cedex

Tél. : +33 (0) 1 46 93 60 00  
www.ey.com/fr

## Capital Banking Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2020

### Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Capital Banking Solutions,

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Capital Banking Solutions 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 1<sup>er</sup> 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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.

### **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.

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 président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

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.

### **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 président.



## 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.

Paris-La Défense, le 30 avril 2021

Le Commissaire aux Comptes  
ERNST & YOUNG et Autres

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes that form a stylized representation of the name Frédéric Thomas.

Frédéric Thomas

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2020, d'une durée de 12 mois, caractérisé par les éléments suivants :

Les comptes publiés sont en Euros.

Total du bilan :	9 222 537
Chiffre d'affaires :	13 983 509
Résultat net :	1 081 283

BILAN - ACTIF		31/12/2020		31/12/2019		
		Brut	Amort/dépr.	Net	Net	
<u>Immobilisations incorporelles</u>	AF	391 375	AG	305 061	86 314	82 387
<u>Immobilisations corporelles</u>						
Autres immobilisations corporelles	AT	888 591	AU	797 811	90 780	126 245
Avances et acomptes	AX	0	AY	0	0	0
<u>Autres immobilisations financières</u>						
Prêts	BF	0	BG	0	0	0
Dépôts versés	BH	65 232	BI	0	65 232	65 228
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>1 345 198</b>		<b>1 102 872</b>	<b>242 326</b>	<b>273 860</b>
<u>Stocks</u>						
En cours de production de services	BP	0	BQ	0	0	0
<u>Avances et acomptes versés sur commandes</u>						
<u>Créances</u>	BV	1 100 000	BW	0	1 100 000	1 354 262
Clients et comptes rattachés	BX	4 983 348	BY	1 231 340	3 752 007	4 906 268
Autres créances	BZ	47 588	CA	0	47 588	163 006
<u>Divers</u>						
Valeurs mobilières de placement	CD	0	CE	0	0	0
Disponibilités	CF	4 055 811	CG	0	4 055 811	2 337 354
<u>Comptes de régularisation</u>						
Charges constatées d'avance	CH	24 805	CI	0	24 805	15 192
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>		<b>10 211 551</b>		<b>1 231 340</b>	<b>8 980 211</b>	<b>8 776 081</b>
Ecart de conversion actif	CN	0		0	0	0
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>11 556 750</b>		<b>2 334 213</b>	<b>9 222 537</b>	<b>9 049 941</b>

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

BILAN - PASSIF		31/12/2020	31/12/2019
		Montants	Montants
<u>Capitaux propres</u>			
Capital souscrit	DA	621 300	621 300
Prime de fusion	DB	595 502	595 502
Réserve légale	DD	62 130	62 130
Autres réserves	DG	3 317 000	3 317 000
Report à nouveau	DH	500 067	869 502
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	1 081 283	630 565
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>6 177 282</b>	<b>6 095 999</b>
Provisions pour risque	DQ	0	0
<b>TOTAL PROVISIONS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<u>Dettes</u>			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	DU	0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	353 374	418 854
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	330 131	415 362
Dettes fiscales et sociales	DY	1 572 726	1 553 798
Autres dettes	EA	71 252	88 135
<u>Comptes de régularisation</u>			
Produits constatés d'avance	EB	717 771	477 793
<b>TOTAL DETTES</b>		<b>3 045 255</b>	<b>2 953 942</b>
Ecart de conversion passif	ED	0	0
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>9 222 537</b>	<b>9 049 941</b>

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE	31/12/2020	31/12/2019
----------------------------------	------------	------------

Produits d'exploitation			
Ventes de marchandises	FC	753 583	846 941
Production vendue			
Biens	FF	453 271	1 210 055
Services	FI	12 776 654	12 593 778
<b>Chiffre d'affaires net</b>	FL	<b>13 983 509</b>	<b>14 650 774</b>
Production stockée	FM	0	0
Reprises de provisions	FP	310 855	72 083
Autres produits	FQ	0	0

TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	FR	14 294 364	14 722 857
-----------------------------------	----	------------	------------

Charges d'exploitation			
Achats de marchandises	FS	596 020	734 993
Achats autres approvisionnements	FU	106 266	118 394
Autres achats et charges externes	FW	5 444 231	6 275 031
Impôts, taxes et versements assimilés	FX	253 305	250 406
Salaires et traitements	FY	3 847 615	4 177 508
Charges sociales	FZ	1 928 446	2 039 548
<u>Dotations d'exploitation</u>			
Dotations aux amortissements sur immobilisations	GA	88 544	90 446
Dotations aux provisions sur actif circulant	GC	187 042	109 978
Dotations aux provisions	GD	0	0
Autres charges	GE	310 855	0

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>GF</b>	12 762 324	13 796 305
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>GG</b>	1 532 040	926 553
<b>Produits financiers</b>			
Autres intérêts et produits assimilés	<b>GL</b>	21 832	38 522
Reprise de provisions	<b>GM</b>	0	0
Gains de change	<b>GN</b>	0	754
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>GP</b>	21 832	39 276
<b>Charges financières</b>			
Dotations aux dépréciations des immobilisations financières	<b>GQ</b>	0	0
Intérêts et charges assimilées	<b>GR</b>	0	0
Différences négatives de change	<b>GS</b>	107	85
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>GU</b>	107	85
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>GV</b>	21 725	39 191
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>GW</b>	1 553 766	965 744
<b>Produits exceptionnels</b>			
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	<b>HA</b>	7 500	2 684
Produits exceptionnels sur opérations en capital	<b>HB</b>	0	0
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>HD</b>	7 500	2 684
<b>Charges exceptionnelles</b>			
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	<b>HE</b>	0	1 771
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	<b>HF</b>	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements	<b>HG</b>	0	0
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>HH</b>	0	1 771
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>HI</b>	7 500	914
<b>PARTICIPATION DES SALAIRES</b>	<b>HJ</b>	192 364	103 910
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>	<b>HK</b>	287 619	232 183
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>HN</b>	1 081 283	630 565

**I- FAITS CARACTERISTIQUES**

La commercialisation des produits reste du ressort de deux directions géographiques couvrant l'Europe et l'Afrique. Rappelons que la couverture de la zone Moyen-Orient est assurée par CBS LTD Dubaï. Ces directions ont en charge non seulement la commercialisation des produits du Groupe, mais aussi l'ingénierie de mise en place et le suivi de la relation clientèle.

Le Chiffre d'Affaires baisse de 4,55% par rapport à 2019 à k€ 13 984, les ventes de licences, de marchandises et de maintenance représentant k€ 1 207.

**II- LES REGLES ET METHODES COMPTABLES**

L'exercice clos le 31 décembre 2020 a eu une durée de douze mois.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2016-07 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 26 décembre 2016 relatif au Plan Comptable Général et aux principes comptables généralement admis :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

Ceci 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 du coût historique.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**A – Immobilisations**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation libre ou légale.

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Installations générales et agencements : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de transport : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de bureau et informatique : linéaire sur une durée de 3 à 5 ans.
- Logiciels : linéaire sur une durée de 3 à 4 ans
- Mobiliers de bureau : linéaire sur 5 ans.

**B – Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement**

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

**C – Stocks**

Les marchandises et les approvisionnements sont évalués à leur coût d'acquisition. Les travaux en cours sont valorisés à leur coût de production.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**D – Disponibilités**

Au 31 décembre 2020, les soldes en notre faveur auprès des banques étaient répartis comme suit :

Soldes en notre faveur auprès des banques	MONTANT (en euros)
Bank Audi France	185 728
Société Générale	746 104
Al-Khaliji Bank	3 123 092
<b>Total</b>	<b>4 054 924</b>

**E – Créances et dettes**

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**F – Chiffre d'affaires**

Les factures établies comprennent l'intégralité des prestations de l'exercice écoulé, par type de prestations : vente de licences, assistance technique, maintenance et infogérance. Par ailleurs, une convention avec Capital B. Solutions Monaco stipule que les charges de certains salariés sont refacturées. Les autres charges refacturées comportent notamment des billets d'avion et des frais de télécommunication.

Il se répartit comme suit :

CHIFFRE D'AFFAIRES	MONTANT (en euros)
Ventes de marchandises	753 583
Production vendue de biens	453 271
Production vendue de services	12 776 655
<b>Total</b>	<b>13 983 509</b>

**G- Opérations en devises**

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaieur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaieur au cours de clôture.

Les opérations en devises étant de termes voisins, on considère que les pertes de change et gains latents concourent à une position de change globale. De ce fait, la provision pour perte de change est limitée à l'excédent des pertes sur les gains.

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**

Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20****II - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT (en Euros)****2.1 Charges constatées d'avance**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	MONTANT (en euros)
Charges d'exploitation	24 805
Charges financières	Néant
Charges exceptionnelles	Néant
<b>TOTAL</b>	<b>15 192</b>

Il s'agit de rétrocessions pour € 13 983 et de factures de maintenance pour € 10 822.

**2.2 Produits constatés d'avance**

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	MONTANT (en euros)
FACT FR-2014-765 BGF Burundi	30 000
FACT FR-2020-101 BDC Comores	38 000
FACT FR-2020-433 SABIS (BS HO)	27 308
FACT FR-2020-500 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-515 BOA Bénin	44 550
FACT FR-2020-519 BOA BF	13 050
FACT FR-2020-521 BOA Niger	13 050
FACT FR-2020-523 BOA Sénégal	13 050
FACT FR-2020-525 BOA CI	13 050
FACT FR-2020-527 BOA Togo	13 050
FACT FR-2020-591 BOA Benin	10 500
FACT FR-2020-660 SABIS (BS HO)	20 522
FACT FR-2020-661 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-667 SABIS (BS HO)	11 963
FACT FR-2020-684 BNI	20 800
FACT FR-2020-690 SABIS (BS HO)	32 835
FACT FR-2020-691 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-692 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-693 SABIS (BS HO)	23 843
FACT FR-2020-701 SABIS (BS HO)	12 375
FACT FR-2020-713 EDR France	5 400
FACT FR-2020-718 WORMSER	9 500
FACT FR-2020-719 SABIS (BS HO)	16 500
FACT FR-2020-734 NBP Paris	8 970
FACT FR-2020-739 EDR France	68 000
FACT FR-2020-740 EDR France	11 475
FACT FR-2020-742 SONAPOST	49 000
FACT FR-2020-758 EDR France	73 440
FACT FR-2020-759 BNI	27 188
FACT FR-2020-769 BNI	10 150
FACT FR-2020-777 BNI	32 500

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

FACT FR-2020-317 NATIONAL BANK OF PAKISTAN	14 317
FACT FR-2050-751 BANK OF AMERICA MERRIL INTERNATIONAL PARIS	13 650
<b>TOTAL</b>	<b>717 771</b>

Il s'agit de prestations non réalisées dans le cadre de travaux facturés à l'avancement sur les clients

**2.3 Produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANT (en euros)
Produits d'exploitation	Néant
Produits financiers	Néant
Produits exceptionnels	Néant
<b>TOTAL</b>	<b>Néant</b>

**2.4 Charges à payer**

CHARGES D'EXPLOITATION A PAYER	MONTANT (en euros)
YXIME FRANCHISE LOYER	
CB ATTENTE AMEX/AF TUENI	35 587
CB ATTENTE AMEX/AF PELPEL	13 871
CB EN ATTENTE AMEX/AF JMN	73
Charges d'exploitation à payer	12 130
	<b>63 661</b>

IMPOTS ET TAXES A PAYER	MONTANT (en euros)
PRELVT A LA SOURCE I.R.	36 089
IMPOT SUR LES BENEFICES	73 024
TVA A DECAISSER	209 257
TVA COLLECTEE	109 058
ETAT-CHARGES A PAYER CVAE	62
ETAT-CHARGES A PAYER TAXE VEHICULES SOCIETE	2 470
EFFORT DE CONSTRUCTION	17 567
Impôts et taxes à payer	<b>447 527</b>

**2.5 Fournisseurs factures non recues**

CHARGES D'EXPLOITATION T.T.C	MONTANT (en euros)
NTT	
WKFS	51 522
Bouygues Telecom	6 600
Ayming	1 800
Avocats	12 000
Georges Fiani	18 000
E&Y Audit	12 000
Fournisseurs factures non parvenues	12 600
	<b>114 522</b>

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

### 2.6 Composition du capital social

ACTIONS/OU PARTS SOCIALES AU DEBUT DE L'EXERCICE	NOMBRE
Actions sociales au début de l'exercice	62 130
Actions sociales émises en cours d'exercice	0
Actions sociales remboursées au cours de l'exercice	0
<b>Actions sociales à la fin de l'exercice</b>	<b>62 130</b>

### 2.7 Ventilation du chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires total de l'exercice s'élève à € 13 983 509 ; il se décompose de la façon suivante :

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE	EXERCICE 2020
VENTE LICENCE GINKGO	20 395
VENTE DE MATERIEL FRANCE	1 050
VENTE LICENCE (DIVERS-FRAN)	88 331
VENTE LICENCE (DIVERS-AFR)	5 255
VENTE MAINTENANCE FRANCE	432 519
VENTE MAINTENANCE AFRIQUE	206 032
<b>VENTES DE MARCHANDISES</b>	<b>753 583</b>
VENTE LICENCE CGB AFRIQUE	166 500
VENTE LICENCE CPB FRANCE	99 000
VENTE LICENCE CHQ AFRIQUE	187 771
<b>PRODUCTION VENDUE BIENS</b>	<b>453 271</b>
ASSISTANCE CGB AFRIQUE	2 067 521
ASSISTANCE CGB EUROPE	496 138
MAINTENANCE CGB AFRIQUE	1 989 715
MAINTENANCE CGB FRANCE	387 302
ASSISTANCE CGB FRANCE	1 023 908
INFOGERANCE CGB FRANCE	1 553 207
INFOGERANCE CGB EUROPE	1 300 110
ASSISTANCE CPB FRANCE	2 603 125
ASSISTANCE CPB AFRIQUE	1 000
ASSISTANCE CHQ AFRIQUE	257 397
ASSISTANCE CHQ FRANCE	7 000
MAINTENANCE CPB FRANCE	566 202
MAINTENANCE CHQ AFRIQUE	380 640
AJUST.MAINTENANCE AFRIQUE	3 850
MAINTENANCE CHQ FRANCE	32 532
AJUST.MAINTENANCE EUROPE	-27 967
MISE DISPOSITION PERSONNEL DETACHE	315 212
REFACTURATION DEPLACEMENT	92 885

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

REFACTURATIONS DIVERSES	7 815
REFACTURATIONS.DIVERSES.FORMATION PROFESSIONNELLE	4 471
RABAIS, REMISES, RISTOURNES ACCORDES	-285 408
PRODUCTION VENDUE SERVICES	12 776 654
	13 983 509

### 2.8 Produits et charges concernant les entreprises liées

PRODUITS SUR ENTREPRISES LIEES	MONTANT (en euros)
ASSISTANCE	103 668
INFOGERANCE	331 647
MAINTENANCE	179 759
MISE DISPOSITION PERS DET	315 212
REFACTURATION DIVERSES	26 087
VENTE DE MATERIEL	0
VENTE LICENCES	0
<b>Total des produits</b>	<b>956 373</b>

CHARGES SUR ENTREPRISES LIEES	MONTANT (en euros)
Achats de licences	
Achats de maintenances	
Rétrocessions sur ventes de progiciels	226 636
Rétrocessions sur contrats de maintenance	1 666 138
Sous-traitance assistance	
Refacturation de personnel	1 631 562
<b>Total des charges</b>	<b>3 524 336</b>

### 2.9 Honoraires des Commissaires aux comptes

Les honoraires de nos Commissaires aux comptes Ernst & Young et Autres se sont élevés à ke 23,73 HT. Ils correspondent à la charge réelle comptabilisée sur l'exercice 2020.

### 2.10 Montant global de recherche et développement

Il s'élève pour l'année 2020 à 170 490 € comptabilisés en charges de l'exercice, donnant lieu à un Crédit d'Impôt Recherche de 51 147 €.

### 2.11 Autres produits et charges

#### Charges d'exploitation et produits d'exploitation

Capital Banking Solutions SAS fait appel à des compétences externes, notamment auprès des entités du Groupe. Les ventes de licences et les contrats de maintenance font l'objet de rétrocessions à certaines entités du Groupe détentrices des droits de propriété sur les logiciels.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Charges financières et produits financiers

Ils concernent les intérêts constatés sur les comptes bancaires.

Produits et charges exceptionnels

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

**III – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS**

**3.1 Engagements financiers**

L'engagement au titre des indemnités de fin de carrière pour le personnel en activité n'est pas provisionné dans les comptes annuels. Il est estimé à € 883 461.

Les hypothèses retenues pour le calcul des engagements de fin de carrière sont les suivantes :

- Méthode de calcul : Unités de crédit projetées option prospective
- Mode de départ : départ volontaire à 65 ans
- Table de mortalité : INSEE TD-TV 14-16
- Taux d'évolution des salaires : 2%
- Taux d'actualisation : 0,34%
- Taux de rotation :
  - 16-30 ans : 8%
  - 30-40 ans : 6%
  - 40-50 ans : 4%
  - 50 ans et au-delà : 2%

Taux de charges sociales : 48%

**3.2 Effectif moyen**

PERSONNEL SALARIE	31.12.2019	31.12.2020
Effectif moyen	53	48

**3.3 Dirigeants**

- Montants des avances et crédits alloués aux dirigeants : néant
- Montants pour engagements de retraites alloués aux dirigeants : néant
- Montants des rémunérations allouées aux dirigeants : € 643 749.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**3.4 Situation entre les entreprises liées au 31 décembre 2020**

SOCIETES	Clients (actif)	Fournisseurs (passif)	Fournisseurs (avances et prêts)	Disponibilités
Blue Wave		160 468		
Bank Audi France	160 157			113 253
Capital B.Solutions LTD Dubaï	40 584	1 242	1 350 000	
Capital B.Solutions Monaco	102 449	93 346		
Capital B.Solutions Côte d'Ivoire		27 998		
Capital B.Solutions Suisse		0		
<b>Total</b>	<b>303 190</b>	<b>283 054</b>	<b>1 350 000</b>	<b>113 253</b>

Les transactions avec les parties liées listées ci-dessus présentent une importance significative et ont été conclues à des conditions normales de marché selon les critères rappelés ci-dessous. Une transaction est significative si son omission ou son inexactitude est susceptible d'influencer les décisions économiques prises par les utilisateurs se fondant sur les comptes. Le caractère significatif doit s'apprécier en fonction du montant de la transaction et/ou de la nature de la transaction.

Les conditions peuvent être considérées comme "normales" lorsqu'elles sont habituellement pratiquées par la société dans les rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions en usage dans les sociétés du même secteur.

**3.5 Compte professionnel de formation**

La loi du 5 mars 2014 relative à la formation a mis en œuvre le CPF (compte professionnel de formation) qui a remplacé le DIF depuis le 1er janvier 2016. Les heures de formation au titre du CPF sont transférables et pourront être mobilisées dans les conditions du CPF jusqu'au 31 décembre 2020. La gestion des comptes ne se fait plus par l'entreprise mais par la Caisse des Dépôts et Consignations. L'employeur n'a plus de droit de regard sur le compte de formation du salarié.

**3.6 Filiales et participations**

Capital Banking Solutions SAS ne détient aucune participation.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

IV - ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE ET DES AMORTISSEMENTS

4.1 Immobilisations

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

31/12/2018

IMMOBILISATIONS		Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	KD	287 842	75 812	0	363 654	LW
Installations générales agencements	KV	219 290	0	0	219 290	MN
Matériel de transport	KY	0	0	0	0	MQ
Matériel de bureau, mobilier	LB	644 446	70 504	75 716	639 234	MT
Avances et acomptes	LK	0	0	0	0	NE
Immobilisations corporelles	LN	863 736	70 504	75 716	858 525	NH
Autres participations	8U	0	0	0	0	OY
Prêts et autres immobilisations financières	1T	66 360	1 105	2 495	64 970	2F
Autres immobilisations financières	LQ	66 360	1 105	2 495	64 970	NK
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>OG</b>	<b>1 217 939</b>	<b>147 422</b>	<b>78 211</b>	<b>1 287 150</b>	<b>OL</b>

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

31/12/2020

IMMOBILISATIONS		Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	KD	363 654	27 720	0	391 375	LW
Installations générales agencements	KV	220 750	16 395	0	237 145	MN
Matériel de transport	KY	0	0	0	0	MQ
Matériel de bureau, mobilier	LB	655 827	12 891	17 272	651 445	MT
Avances et acomptes	LK	0	0	0	0	NE
Immobilisations corporelles	LN	876 577	29 286	17 272	888 591	NH
Autres participations	8U	0	0	0	0	OY
Prêts et autres immobilisations financières	1T	65 228	4	0	65 232	2F
Autres immobilisations financières	LQ	65 228	4	0	65 232	NK
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>OG</b>	<b>1 305 460</b>	<b>57 010</b>	<b>17 272</b>	<b>1 345 198</b>	<b>OL</b>

4.2 Amortissements et dépréciations

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

31/12/2020

AMORTISSEMENTS		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	PE	281 268	23 793	0	305 061	PH
Installations générales agencements	QD	210 065	8 335	0	218 400	QG
Matériel de transport	QH	0	0	0	0	QK
Matériel de bureau, mobilier	QL	540 268	56 416	17 272	579 412	QO
Immobilisations corporelles	QU	750 333	64 751	17 272	797 811	QX
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>ON</b>	<b>1 031 601</b>	<b>88 544</b>	<b>17 272</b>	<b>1 102 872</b>	<b>OR</b>

V - PROVISIONS, AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES ET DEFICITS REPORTABLES

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**5.1 Etat des provisions**

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

31/12/2018

NATURE		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice
Provisions pour impôts	5B	-	-	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>5Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions immobilisations incorporelles	6A	0	0	0	0
Provisions immobilisations corporelles	6E	0	0	0	0
Provisions autres immobilisations financières	06	0	0	0	0
Provisions sur stocks	6N	0	0	0	0
Provision sur comptes clients	6T	1 005 315	311 944	0	1 317 260
Autres provisions pour dépréciation	6X	0	0	0	0
<b>TOTAL III</b>	<b>7B</b>	<b>1 005 315</b>	<b>311 944</b>	<b>0</b>	<b>1 317 260</b>

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

31/12/2020

NATURE		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice
Provisions pour impôts	5B	-	-	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>5Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions immobilisations incorporelles	6A	0	0	0	0
Provisions immobilisations corporelles	6E	0	0	0	0
Provisions autres immobilisations financières	06	0	0	0	0
Provisions sur stocks	6N	0	0	0	0
Provision sur comptes clients	6T	1 355 154	187 042	310 855	1 231 340
Autres provisions pour dépréciation	6X	0	0	0	0
<b>TOTAL III</b>	<b>7B</b>	<b>1 355 154</b>	<b>187 042</b>	<b>310 855</b>	<b>1 231 340</b>

**5.2 Echéances des actifs et des passifs**

L'échéancier des actifs et des passifs s'établit comme suit :

Etat des créances		Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	UT	64 970	0	64 970
CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX	VA	1 317 260	1 317 260	0
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	UX	6 726 966	6 726 966	0
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	UY	9 479	9 479	0
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	UZ	0	0	0
IMPOTS SUR LES BENEFICES	VM	128 336	128 336	0
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VB	53 236	53 236	0
DEBITEURS DIVERS	VR	6 987	6 987	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	VS	26 140	26 140	0
<b>Totaux</b>	<b>VT</b>	<b>8 333 375</b>	<b>8 268 405</b>	<b>64 970</b>
Etat des dettes		Montant brut à 1 an au plus	à plus d'un an et 5 ans au plus	à plus de 5 ans
EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS	8A	0		
FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	8B	724 648		
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8C	505 494		
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	8D	463 932		
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VW	260 602		
AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES	VQ	112 432		
AUTRES DETTES	8K	381 984		
PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	8L	372 991		
<b>Totaux</b>	<b>VY</b>	<b>2 822 083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

Etat des créances		Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	UT	65 232	0	65 232
CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX	VA	1 231 340	1 231 340	0
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	UX	4 852 007	4 852 007	0
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	UY	8 659	8 659	0
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	UZ	0	0	0
IMPOTS SUR LES BENEFICES	VM	0	0	0
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VB	38 929	38 929	0
DEBITEURS DIVERS	VR	0	0	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	VS	24 805	24 805	0
<b>Totaux</b>	<b>VT</b>	<b>6 220 973</b>	<b>6 155 740</b>	<b>65 232</b>

Etat des dettes		Montant brut à 1 an au plus	à plus d'un an et 5 ans au plus	à plus de 5 ans
EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS	8A	0		
FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	8B	330 131		
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8C	643 797		
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	8D	481 402		
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VW	318 315		
AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES	VQ	129 212		
AUTRES DETTES	8K	424 627		
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	8L	717 771		
<b>Totaux</b>	<b>VY</b>	<b>3 045 255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 5.3 Amortissements dérogatoires

Il n'y a pas d'amortissements dérogatoires.

### 5.4 Méthode pour le calcul des dépréciations

Les créances à la clientèle font l'objet de dépréciation en fonction de l'estimation de leur caractère recouvrable.

Le caractère recouvrable de la créance s'apprécie selon plusieurs critères :

- Ancienneté de la créance,
- Situation du client : existence de procédure contentieuse, solvabilité,
- Litiges sur le paiement.

Au 31 décembre 2020, le montant total des dépréciations s'élève à € 1 231 340.

### 5.5 Déficits reportés et Crédits d'impôts

Capital Banking Solutions a bénéficié d'un Crédit d'Impôts Recherche de € 51 147.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

5.6 Capitaux propres

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

Capitaux propres	Au 01-01-2020	Affectation du résultat 2019	Au 31-12-2020
Capital Social	621 300		621 300
Prime de fusion	595 502		595 502
Réserve légale	62 130		62 130
Autres réserves	3 317 000		3 317 000
Report à nouveau	869 502	-369 435	500 067
Dividendes distribués	0	1 000 000	0
Résultat de l'exercice	630 565	-630 565	1 081 283
	6 095 999	0	6 177 282



**CAPITAL BANKING SOLUTIONS**  
 Société par actions simplifiée au capital de 621.300 euros  
 Siège social : 23, rue Balzac — 75008 Paris  
 429 359 524 RCS Paris

**EXTRAIT  
 DU PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE  
 EN DATE DU 14 JUIN 2021**

**[Affectation du résultat]**

[...]

**PREMIERE DECISION**

L'Associé Unique, ayant pris connaissance du rapport de gestion du Président et du rapport général des commissaires aux comptes, établis en application des articles L225-100 et L225-235 du nouveau Code de commerce, approuve les comptes et le bilan de l'exercice, tels qu'ils lui ont été soumis se soldant par un bénéfice de 1 081 283 euros.

**Cette décision est prise par l'Associé Unique.**

**DEUXIEME DECISION**

L'Associé Unique, prenant acte que la réserve légale de la Société est pleinement dotée, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice, augmenté du report à nouveau antérieur, ainsi qu'il suit :

Origine

Report à nouveau antérieur : .....500.066 euros  
 Résultat bénéficiaire de l'exercice : .....1 081.283 euros  
 Bénéfice distribuable .....1 581.349 euros

Affectation

Totalité du bénéfice de l'exercice, soit : .....1.081.283 euros  
 Diminution du compte report à nouveau de : .....418.717 euros  
 Bénéfice distribué : .....1.500.000 euros  
 Le compte report à nouveau résiduel s'élève donc à : .....81 349 euros

Le dividende, éligible à l'abattement de 40% résultant des dispositions de l'article 158 3. 2° du code général des impôts, sera mis en paiement au siège social à compter du 30 juin 2021.

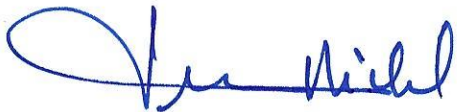
Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'Associé Unique prend acte qu'il a été versé un dividende de 1.000.000 euros au titre de l'exercice 2018, un dividende de 1.000.000 euros au titre de l'exercice 2019, et qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre de l'exercice 2017.

En application de l'article 223 quater du Code Général des Impôts, l'Associé Unique prend acte de ce que la Société n'a effectué aucune dépense et charge visée à l'article 39-4 dudit Code au cours de l'exercice social écoulé.

**Cette décision est prise par l'Associé Unique.**

[...]

Pour copie certifiée conforme



Le Directeur Général  
Monsieur Michel Tueni

**Capital Banking Solutions**

23, rue Balzac  
75406 Paris Cedex 08  
Tél. 01 44 43 44 66  
Fax 01 44 43 44 69  
RCS Paris 429 359 524 00031



A blue handwritten signature in cursive script.

Capital Banking Solutions  
Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels



Ernst & Young et Autres  
Tour First  
TSA 14444  
92037 Paris - La Défense cedex

Tél. : +33 (0) 1 46 93 60 00  
www.ey.com/fr

## Capital Banking Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2020

### Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Capital Banking Solutions,

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Capital Banking Solutions 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 1<sup>er</sup> 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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.

### **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.

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 président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

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.

### **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 président.



## 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.

Paris-La Défense, le 30 avril 2021

Le Commissaire aux Comptes  
ERNST & YOUNG et Autres

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes that form a stylized representation of the name Frédéric Thomas.

Frédéric Thomas

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2020, d'une durée de 12 mois, caractérisé par les éléments suivants :

Les comptes publiés sont en Euros.

Total du bilan :	9 222 537
Chiffre d'affaires :	13 983 509
Résultat net :	1 081 283

BILAN - ACTIF		31/12/2020		31/12/2019		
		Brut	Amort/dépr.	Net	Net	
<u>Immobilisations incorporelles</u>	AF	391 375	AG	305 061	86 314	82 387
<u>Immobilisations corporelles</u>						
Autres immobilisations corporelles	AT	888 591	AU	797 811	90 780	126 245
Avances et acomptes	AX	0	AY	0	0	0
<u>Autres immobilisations financières</u>						
Prêts	BF	0	BG	0	0	0
Dépôts versés	BH	65 232	BI	0	65 232	65 228
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>		<b>1 345 198</b>		<b>1 102 872</b>	<b>242 326</b>	<b>273 860</b>
<u>Stocks</u>						
En cours de production de services	BP	0	BQ	0	0	0
<u>Avances et acomptes versés sur commandes</u>						
<u>Créances</u>	BV	1 100 000	BW	0	1 100 000	1 354 262
Clients et comptes rattachés	BX	4 983 348	BY	1 231 340	3 752 007	4 906 268
Autres créances	BZ	47 588	CA	0	47 588	163 006
<u>Divers</u>						
Valeurs mobilières de placement	CD	0	CE	0	0	0
Disponibilités	CF	4 055 811	CG	0	4 055 811	2 337 354
<u>Comptes de régularisation</u>						
Charges constatées d'avance	CH	24 805	CI	0	24 805	15 192
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>		<b>10 211 551</b>		<b>1 231 340</b>	<b>8 980 211</b>	<b>8 776 081</b>
Ecart de conversion actif	CN	0		0	0	0
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>11 556 750</b>		<b>2 334 213</b>	<b>9 222 537</b>	<b>9 049 941</b>

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

BILAN - PASSIF		31/12/2020	31/12/2019
		Montants	Montants
<u>Capitaux propres</u>			
Capital souscrit	DA	621 300	621 300
Prime de fusion	DB	595 502	595 502
Réserve légale	DD	62 130	62 130
Autres réserves	DG	3 317 000	3 317 000
Report à nouveau	DH	500 067	869 502
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	1 081 283	630 565
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>6 177 282</b>	<b>6 095 999</b>
Provisions pour risque	DQ	0	0
<b>TOTAL PROVISIONS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<u>Dettes</u>			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	DU	0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	353 374	418 854
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	330 131	415 362
Dettes fiscales et sociales	DY	1 572 726	1 553 798
Autres dettes	EA	71 252	88 135
<u>Comptes de régularisation</u>			
Produits constatés d'avance	EB	717 771	477 793
<b>TOTAL DETTES</b>		<b>3 045 255</b>	<b>2 953 942</b>
Ecart de conversion passif	ED	0	0
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>9 222 537</b>	<b>9 049 941</b>

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE	31/12/2020	31/12/2019
----------------------------------	------------	------------

Produits d'exploitation			
Ventes de marchandises	FC	753 583	846 941
Production vendue			
Biens	FF	453 271	1 210 055
Services	FI	12 776 654	12 593 778
<b>Chiffre d'affaires net</b>	FL	<b>13 983 509</b>	<b>14 650 774</b>
Production stockée	FM	0	0
Reprises de provisions	FP	310 855	72 083
Autres produits	FQ	0	0

TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	FR	14 294 364	14 722 857
-----------------------------------	----	------------	------------

Charges d'exploitation			
Achats de marchandises	FS	596 020	734 993
Achats autres approvisionnements	FU	106 266	118 394
Autres achats et charges externes	FW	5 444 231	6 275 031
Impôts, taxes et versements assimilés	FX	253 305	250 406
Salaires et traitements	FY	3 847 615	4 177 508
Charges sociales	FZ	1 928 446	2 039 548
<u>Dotations d'exploitation</u>			
Dotations aux amortissements sur immobilisations	GA	88 544	90 446
Dotations aux provisions sur actif circulant	GC	187 042	109 978
Dotations aux provisions	GD	0	0
Autres charges	GE	310 855	0

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>GF</b>	12 762 324	13 796 305
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>GG</b>	1 532 040	926 553
<b>Produits financiers</b>			
Autres intérêts et produits assimilés	<b>GL</b>	21 832	38 522
Reprise de provisions	<b>GM</b>	0	0
Gains de change	<b>GN</b>	0	754
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>GP</b>	21 832	39 276
<b>Charges financières</b>			
Dotations aux dépréciations des immobilisations financières	<b>GQ</b>	0	0
Intérêts et charges assimilées	<b>GR</b>	0	0
Différences négatives de change	<b>GS</b>	107	85
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>GU</b>	107	85
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>GV</b>	21 725	39 191
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>GW</b>	1 553 766	965 744
<b>Produits exceptionnels</b>			
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	<b>HA</b>	7 500	2 684
Produits exceptionnels sur opérations en capital	<b>HB</b>	0	0
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>HD</b>	7 500	2 684
<b>Charges exceptionnelles</b>			
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	<b>HE</b>	0	1 771
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	<b>HF</b>	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements	<b>HG</b>	0	0
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>HH</b>	0	1 771
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>HI</b>	7 500	914
<b>PARTICIPATION DES SALAIRES</b>	<b>HJ</b>	192 364	103 910
<b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>	<b>HK</b>	287 619	232 183
<b>BENEFICE OU PERTE</b>	<b>HN</b>	1 081 283	630 565

**I- FAITS CARACTERISTIQUES**

La commercialisation des produits reste du ressort de deux directions géographiques couvrant l'Europe et l'Afrique. Rappelons que la couverture de la zone Moyen-Orient est assurée par CBS LTD Dubaï. Ces directions ont en charge non seulement la commercialisation des produits du Groupe, mais aussi l'ingénierie de mise en place et le suivi de la relation clientèle.

Le Chiffre d'Affaires baisse de 4,55% par rapport à 2019 à k€ 13 984, les ventes de licences, de marchandises et de maintenance représentant k€ 1 207.

**II- LES REGLES ET METHODES COMPTABLES**

L'exercice clos le 31 décembre 2020 a eu une durée de douze mois.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2016-07 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 26 décembre 2016 relatif au Plan Comptable Général et aux principes comptables généralement admis :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

Ceci 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 du coût historique.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**A – Immobilisations**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation libre ou légale.

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Installations générales et agencements : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de transport : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de bureau et informatique : linéaire sur une durée de 3 à 5 ans.
- Logiciels : linéaire sur une durée de 3 à 4 ans
- Mobiliers de bureau : linéaire sur 5 ans.

**B – Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement**

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

**C – Stocks**

Les marchandises et les approvisionnements sont évalués à leur coût d'acquisition. Les travaux en cours sont valorisés à leur coût de production.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**D – Disponibilités**

Au 31 décembre 2020, les soldes en notre faveur auprès des banques étaient répartis comme suit :

Soldes en notre faveur auprès des banques	MONTANT (en euros)
Bank Audi France	185 728
Société Générale	746 104
Al-Khaliji Bank	3 123 092
<b>Total</b>	<b>4 054 924</b>

**E – Créances et dettes**

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**F – Chiffre d'affaires**

Les factures établies comprennent l'intégralité des prestations de l'exercice écoulé, par type de prestations : vente de licences, assistance technique, maintenance et infogérance. Par ailleurs, une convention avec Capital B. Solutions Monaco stipule que les charges de certains salariés sont refacturées. Les autres charges refacturées comportent notamment des billets d'avion et des frais de télécommunication.

Il se répartit comme suit :

CHIFFRE D'AFFAIRES	MONTANT (en euros)
Ventes de marchandises	753 583
Production vendue de biens	453 271
Production vendue de services	12 776 655
<b>Total</b>	<b>13 983 509</b>

**G- Opérations en devises**

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaieur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaieur au cours de clôture.

Les opérations en devises étant de termes voisins, on considère que les pertes de change et gains latents concourent à une position de change globale. De ce fait, la provision pour perte de change est limitée à l'excédent des pertes sur les gains.

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**

Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20****II - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT (en Euros)****2.1 Charges constatées d'avance**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	MONTANT (en euros)
Charges d'exploitation	24 805
Charges financières	Néant
Charges exceptionnelles	Néant
<b>TOTAL</b>	<b>15 192</b>

Il s'agit de rétrocessions pour € 13 983 et de factures de maintenance pour € 10 822.

**2.2 Produits constatés d'avance**

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	MONTANT (en euros)
FACT FR-2014-765 BGF Burundi	30 000
FACT FR-2020-101 BDC Comores	38 000
FACT FR-2020-433 SABIS (BS HO)	27 308
FACT FR-2020-500 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-515 BOA Bénin	44 550
FACT FR-2020-519 BOA BF	13 050
FACT FR-2020-521 BOA Niger	13 050
FACT FR-2020-523 BOA Sénégal	13 050
FACT FR-2020-525 BOA CI	13 050
FACT FR-2020-527 BOA Togo	13 050
FACT FR-2020-591 BOA Benin	10 500
FACT FR-2020-660 SABIS (BS HO)	20 522
FACT FR-2020-661 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-667 SABIS (BS HO)	11 963
FACT FR-2020-684 BNI	20 800
FACT FR-2020-690 SABIS (BS HO)	32 835
FACT FR-2020-691 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-692 SABIS (BS HO)	9 934
FACT FR-2020-693 SABIS (BS HO)	23 843
FACT FR-2020-701 SABIS (BS HO)	12 375
FACT FR-2020-713 EDR France	5 400
FACT FR-2020-718 WORMSER	9 500
FACT FR-2020-719 SABIS (BS HO)	16 500
FACT FR-2020-734 NBP Paris	8 970
FACT FR-2020-739 EDR France	68 000
FACT FR-2020-740 EDR France	11 475
FACT FR-2020-742 SONAPOST	49 000
FACT FR-2020-758 EDR France	73 440
FACT FR-2020-759 BNI	27 188
FACT FR-2020-769 BNI	10 150
FACT FR-2020-777 BNI	32 500

**CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS**  
Paris

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

FACT FR-2020-317 NATIONAL BANK OF PAKISTAN	14 317
FACT FR-2050-751 BANK OF AMERICA MERRIL INTERNATIONAL PARIS	13 650
<b>TOTAL</b>	<b>717 771</b>

Il s'agit de prestations non réalisées dans le cadre de travaux facturés à l'avancement sur les clients

**2.3 Produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANT (en euros)
Produits d'exploitation	Néant
Produits financiers	Néant
Produits exceptionnels	Néant
<b>TOTAL</b>	<b>Néant</b>

**2.4 Charges à payer**

CHARGES D'EXPLOITATION A PAYER	MONTANT (en euros)
YXIME FRANCHISE LOYER	
CB ATTENTE AMEX/AF TUENI	35 587
CB ATTENTE AMEX/AF PELPEL	13 871
CB EN ATTENTE AMEX/AF JMN	73
Charges d'exploitation à payer	12 130
	<b>63 661</b>

IMPOTS ET TAXES A PAYER	MONTANT (en euros)
PRELVT A LA SOURCE I.R.	36 089
IMPOT SUR LES BENEFICES	73 024
TVA A DECAISSER	209 257
TVA COLLECTEE	109 058
ETAT-CHARGES A PAYER CVAE	62
ETAT-CHARGES A PAYER TAXE VEHICULES SOCIETE	2 470
EFFORT DE CONSTRUCTION	17 567
Impôts et taxes à payer	<b>447 527</b>

**2.5 Fournisseurs factures non recues**

CHARGES D'EXPLOITATION T.T.C	MONTANT (en euros)
NTT	
WKFS	51 522
Bouygues Telecom	6 600
Ayming	1 800
Avocats	12 000
Georges Fiani	18 000
E&Y Audit	12 000
Fournisseurs factures non parvenues	12 600
	<b>114 522</b>

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

### 2.6 Composition du capital social

ACTIONS/OU PARTS SOCIALES AU DEBUT DE L'EXERCICE	NOMBRE
Actions sociales au début de l'exercice	62 130
Actions sociales émises en cours d'exercice	0
Actions sociales remboursées au cours de l'exercice	0
<b>Actions sociales à la fin de l'exercice</b>	<b>62 130</b>

### 2.7 Ventilation du chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires total de l'exercice s'élève à € 13 983 509 ; il se décompose de la façon suivante :

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE	EXERCICE 2020
VENTE LICENCE GINKGO	20 395
VENTE DE MATERIEL FRANCE	1 050
VENTE LICENCE (DIVERS-FRAN	88 331
VENTE LICENCE (DIVERS-AFR)	5 255
VENTE MAINTENANCE FRANCE	432 519
VENTE MAINTENANCE AFRIQUE	206 032
<b>VENTES DE MARCHANDISES</b>	<b>753 583</b>
VENTE LICENCE CGB AFRIQUE	166 500
VENTE LICENCE CPB FRANCE	99 000
VENTE LICENCE CHQ AFRIQUE	187 771
<b>PRODUCTION VENDUE BIENS</b>	<b>453 271</b>
ASSISTANCE CGB AFRIQUE	2 067 521
ASSISTANCE CGB EUROPE	496 138
MAINTENANCE CGB AFRIQUE	1 989 715
MAINTENANCE CGB FRANCE	387 302
ASSISTANCE CGB FRANCE	1 023 908
INFOGERANCE CGB FRANCE	1 553 207
INFOGERANCE CGB EUROPE	1 300 110
ASSISTANCE CPB FRANCE	2 603 125
ASSISTANCE CPB AFRIQUE	1 000
ASSISTANCE CHQ AFRIQUE	257 397
ASSISTANCE CHQ FRANCE	7 000
MAINTENANCE CPB FRANCE	566 202
MAINTENANCE CHQ AFRIQUE	380 640
AJUST.MAINTENANCE AFRIQUE	3 850
MAINTENANCE CHQ FRANCE	32 532
AJUST.MAINTENANCE EUROPE	-27 967
MISE DISPOSITION PERSONNEL DETACHE	315 212
REFACTURATION DEPLACEMENT	92 885

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

REFACTURATIONS DIVERSES	7 815
REFACTURATIONS.DIVERSES.FORMATION PROFESSIONNELLE	4 471
RABAIS, REMISES, RISTOURNES ACCORDES	-285 408
PRODUCTION VENDUE SERVICES	12 776 654
	13 983 509

### 2.8 Produits et charges concernant les entreprises liées

PRODUITS SUR ENTREPRISES LIEES	MONTANT (en euros)
ASSISTANCE	103 668
INFOGERANCE	331 647
MAINTENANCE	179 759
MISE DISPOSITION PERS DET	315 212
REFACTURATION DIVERSES	26 087
VENTE DE MATERIEL	0
VENTE LICENCES	0
<b>Total des produits</b>	<b>956 373</b>

CHARGES SUR ENTREPRISES LIEES	MONTANT (en euros)
Achats de licences	
Achats de maintenances	
Rétrocessions sur ventes de progiciels	226 636
Rétrocessions sur contrats de maintenance	1 666 138
Sous-traitance assistance	
Refacturation de personnel	1 631 562
<b>Total des charges</b>	<b>3 524 336</b>

### 2.9 Honoraires des Commissaires aux comptes

Les honoraires de nos Commissaires aux comptes Ernst & Young et Autres se sont élevés à ke 23,73 HT. Ils correspondent à la charge réelle comptabilisée sur l'exercice 2020.

### 2.10 Montant global de recherche et développement

Il s'élève pour l'année 2020 à 170 490 € comptabilisés en charges de l'exercice, donnant lieu à un Crédit d'Impôt Recherche de 51 147 €.

### 2.11 Autres produits et charges

#### Charges d'exploitation et produits d'exploitation

Capital Banking Solutions SAS fait appel à des compétences externes, notamment auprès des entités du Groupe. Les ventes de licences et les contrats de maintenance font l'objet de rétrocessions à certaines entités du Groupe détentrices des droits de propriété sur les logiciels.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

Charges financières et produits financiers

Ils concernent les intérêts constatés sur les comptes bancaires.

Produits et charges exceptionnels

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

**III – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS**

**3.1 Engagements financiers**

L'engagement au titre des indemnités de fin de carrière pour le personnel en activité n'est pas provisionné dans les comptes annuels. Il est estimé à € 883 461.

Les hypothèses retenues pour le calcul des engagements de fin de carrière sont les suivantes :

- Méthode de calcul : Unités de crédit projetées option prospective
- Mode de départ : départ volontaire à 65 ans
- Table de mortalité : INSEE TD-TV 14-16
- Taux d'évolution des salaires : 2%
- Taux d'actualisation : 0,34%
- Taux de rotation :
  - 16-30 ans : 8%
  - 30-40 ans : 6%
  - 40-50 ans : 4%
  - 50 ans et au-delà : 2%

Taux de charges sociales : 48%

**3.2 Effectif moyen**

PERSONNEL SALARIE	31.12.2019	31.12.2020
Effectif moyen	53	48

**3.3 Dirigeants**

- Montants des avances et crédits alloués aux dirigeants : néant
- Montants pour engagements de retraites alloués aux dirigeants : néant
- Montants des rémunérations allouées aux dirigeants : € 643 749.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**3.4 Situation entre les entreprises liées au 31 décembre 2020**

SOCIETES	Clients (actif)	Fournisseurs (passif)	Fournisseurs (avances et prêts)	Disponibilités
Blue Wave		160 468		
Bank Audi France	160 157			113 253
Capital B.Solutions LTD Dubaï	40 584	1 242	1 350 000	
Capital B.Solutions Monaco	102 449	93 346		
Capital B.Solutions Côte d'Ivoire		27 998		
Capital B.Solutions Suisse		0		
<b>Total</b>	<b>303 190</b>	<b>283 054</b>	<b>1 350 000</b>	<b>113 253</b>

Les transactions avec les parties liées listées ci-dessus présentent une importance significative et ont été conclues à des conditions normales de marché selon les critères rappelés ci-dessous. Une transaction est significative si son omission ou son inexactitude est susceptible d'influencer les décisions économiques prises par les utilisateurs se fondant sur les comptes. Le caractère significatif doit s'apprécier en fonction du montant de la transaction et/ou de la nature de la transaction.

Les conditions peuvent être considérées comme "normales" lorsqu'elles sont habituellement pratiquées par la société dans les rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions en usage dans les sociétés du même secteur.

**3.5 Compte professionnel de formation**

La loi du 5 mars 2014 relative à la formation a mis en œuvre le CPF (compte professionnel de formation) qui a remplacé le DIF depuis le 1er janvier 2016. Les heures de formation au titre du CPF sont transférables et pourront être mobilisées dans les conditions du CPF jusqu'au 31 décembre 2020. La gestion des comptes ne se fait plus par l'entreprise mais par la Caisse des Dépôts et Consignations. L'employeur n'a plus de droit de regard sur le compte de formation du salarié.

**3.6 Filiales et participations**

Capital Banking Solutions SAS ne détient aucune participation.

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**IV - ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE ET DES AMORTISSEMENTS**

**4.1 Immobilisations**

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

31/12/2018

IMMOBILISATIONS		Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	KD	287 842	75 812	0	363 654	LW
Installations générales agencements	KV	219 290	0	0	219 290	MN
Matériel de transport	KY	0	0	0	0	MQ
Matériel de bureau, mobilier	LB	644 446	70 504	75 716	639 234	MT
Avances et acomptes	LK	0	0	0	0	NE
Immobilisations corporelles	LN	863 736	70 504	75 716	858 525	NH
Autres participations	8U	0	0	0	0	OY
Prêts et autres immobilisations financières	1T	66 360	1 105	2 495	64 970	2F
Autres immobilisations financières	LQ	66 360	1 105	2 495	64 970	NK
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>OG</b>	<b>1 217 939</b>	<b>147 422</b>	<b>78 211</b>	<b>1 287 150</b>	<b>OL</b>

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

31/12/2020

IMMOBILISATIONS		Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	KD	363 654	27 720	0	391 375	LW
Installations générales agencements	KV	220 750	16 395	0	237 145	MN
Matériel de transport	KY	0	0	0	0	MQ
Matériel de bureau, mobilier	LB	655 827	12 891	17 272	651 445	MT
Avances et acomptes	LK	0	0	0	0	NE
Immobilisations corporelles	LN	876 577	29 286	17 272	888 591	NH
Autres participations	8U	0	0	0	0	OY
Prêts et autres immobilisations financières	1T	65 228	4	0	65 232	2F
Autres immobilisations financières	LQ	65 228	4	0	65 232	NK
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>OG</b>	<b>1 305 460</b>	<b>57 010</b>	<b>17 272</b>	<b>1 345 198</b>	<b>OL</b>

**4.2 Amortissements et dépréciations**

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

31/12/2020

AMORTISSEMENTS		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles	PE	281 268	23 793	0	305 061	PH
Installations générales agencements	QD	210 065	8 335	0	218 400	QG
Matériel de transport	QH	0	0	0	0	QK
Matériel de bureau, mobilier	QL	540 268	56 416	17 272	579 412	QO
Immobilisations corporelles	QU	750 333	64 751	17 272	797 811	QX
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>ON</b>	<b>1 031 601</b>	<b>88 544</b>	<b>17 272</b>	<b>1 102 872</b>	<b>OR</b>

**V - PROVISIONS, AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES ET DEFICITS REPORTABLES**

**Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20**

**5.1 Etat des provisions**

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

31/12/2018

NATURE		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice
Provisions pour impôts	5B	-	-	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>5Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions immobilisations incorporelles	6A	0	0	0	0
Provisions immobilisations corporelles	6E	0	0	0	0
Provisions autres immobilisations financières	06	0	0	0	0
Provisions sur stocks	6N	0	0	0	0
Provision sur comptes clients	6T	1 005 315	311 944	0	1 317 260
Autres provisions pour dépréciation	6X	0	0	0	0
<b>TOTAL III</b>	<b>7B</b>	<b>1 005 315</b>	<b>311 944</b>	<b>0</b>	<b>1 317 260</b>

**PROVISIONS INSCRITES AU BILAN**

31/12/2020

NATURE		Montants début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montants fin d'exercice
Provisions pour impôts	5B	-	-	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>5Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions immobilisations incorporelles	6A	0	0	0	0
Provisions immobilisations corporelles	6E	0	0	0	0
Provisions autres immobilisations financières	06	0	0	0	0
Provisions sur stocks	6N	0	0	0	0
Provision sur comptes clients	6T	1 355 154	187 042	310 855	1 231 340
Autres provisions pour dépréciation	6X	0	0	0	0
<b>TOTAL III</b>	<b>7B</b>	<b>1 355 154</b>	<b>187 042</b>	<b>310 855</b>	<b>1 231 340</b>

**5.2 Echéances des actifs et des passifs**

L'échéancier des actifs et des passifs s'établit comme suit :

Etat des créances		Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	UT	64 970	0	64 970
CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX	VA	1 317 260	1 317 260	0
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	UX	6 726 966	6 726 966	0
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	UY	9 479	9 479	0
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	UZ	0	0	0
IMPOTS SUR LES BENEFICES	VM	128 336	128 336	0
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VB	53 236	53 236	0
DEBITEURS DIVERS	VR	6 987	6 987	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	VS	26 140	26 140	0
<b>Totaux</b>	<b>VT</b>	<b>8 333 375</b>	<b>8 268 405</b>	<b>64 970</b>
Etat des dettes		Montant brut à 1 an au plus	à plus d'un an et 5 ans au plus	à plus de 5 ans
EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS	8A	0		
FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	8B	724 648		
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8C	505 494		
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	8D	463 932		
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VW	260 602		
AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES	VQ	112 432		
AUTRES DETTES	8K	381 984		
PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	8L	372 991		
<b>Totaux</b>	<b>VY</b>	<b>2 822 083</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

# CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS

Paris

## Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

Etat des créances		Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	UT	65 232	0	65 232
CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX	VA	1 231 340	1 231 340	0
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	UX	4 852 007	4 852 007	0
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	UY	8 659	8 659	0
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	UZ	0	0	0
IMPOTS SUR LES BENEFICES	VM	0	0	0
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VB	38 929	38 929	0
DEBITEURS DIVERS	VR	0	0	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	VS	24 805	24 805	0
<b>Totaux</b>	<b>VT</b>	<b>6 220 973</b>	<b>6 155 740</b>	<b>65 232</b>

Etat des dettes		Montant brut à 1 an au plus	à plus d'un an et 5 ans au plus	à plus de 5 ans
EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS	8A	0		
FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	8B	330 131		
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8C	643 797		
SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	8D	481 402		
TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE	VW	318 315		
AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES	VQ	129 212		
AUTRES DETTES	8K	424 627		
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	8L	717 771		
<b>Totaux</b>	<b>VY</b>	<b>3 045 255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 5.3 Amortissements dérogatoires

Il n'y a pas d'amortissements dérogatoires.

### 5.4 Méthode pour le calcul des dépréciations

Les créances à la clientèle font l'objet de dépréciation en fonction de l'estimation de leur caractère recouvrable.

Le caractère recouvrable de la créance s'apprécie selon plusieurs critères :

- Ancienneté de la créance,
- Situation du client : existence de procédure contentieuse, solvabilité,
- Litiges sur le paiement.

Au 31 décembre 2020, le montant total des dépréciations s'élève à € 1 231 340.

### 5.5 Déficits reportés et Crédits d'impôts

Capital Banking Solutions a bénéficié d'un Crédit d'Impôts Recherche de € 51 147.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-20

5.6 Capitaux propres

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

Capitaux propres	Au 01-01-2020	Affectation du résultat 2019	Au 31-12-2020
Capital Social	621 300		621 300
Prime de fusion	595 502		595 502
Réserve légale	62 130		62 130
Autres réserves	3 317 000		3 317 000
Report à nouveau	869 502	-369 435	500 067
Dividendes distribués	0	1 000 000	0
Résultat de l'exercice	630 565	-630 565	1 081 283
	6 095 999	0	6 177 282