

RCS : ANNECY  
Code greffe : 7401

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2010 B 00737  
Numéro SIREN : 450 792 999  
Nom ou dénomination : SOPRA BANKING SOFTWARE

Ce dépôt a été enregistré le 12/08/2021 sous le numéro de dépôt B2021/009059

# Sopra Banking Software

---

Comptes annuels

---

31 décembre 2020

---



ERIC PASQUIER

Le 26 mars 2021

# Compte de résultat

| (en milliers d'euros)                                     | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Chiffre d'affaires net                                    | 236 026        | 270 768        |
| Autres produits d'exploitation                            | 5 910          | 7 362          |
| <b>Produits d'exploitation</b>                            | <b>241 936</b> | <b>278 130</b> |
| Achats consommés  | 1 282          | 2 439          |
| Charges de personnel                                      | 127 875        | 133 083        |
| Autres charges d'exploitation                             | 165 718        | 180 166        |
| Impôts et taxes   | 7 784          | 9 214          |
| Dotations aux amortissements, provisions et dépréciations | 9 900          | 7 233          |
| <b>Charges d'exploitation</b>                             | <b>312 559</b> | <b>332 135</b> |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                            | <b>-70 623</b> | <b>-54 005</b> |
| Charges et produits financiers                            | 12 158         | 4 332          |
| <b>Résultat courant avant impôts</b>                      | <b>-58 465</b> | <b>-49 673</b> |
| Charges et produits exceptionnels                         | -4 314         | -4 224         |
| Participation et intéressement des salariés               | -353           | -1 999         |
| Impôts sur les résultats                                  | 5 788          | 7 005          |
| <b>RESULTAT NET</b>                                       | <b>-57 344</b> | <b>-48 891</b> |

Le 26 mars 2021

# Bilan

| <b>ACTIF</b> (en milliers d'euros)           | Valeurs brutes | Amortissements/<br>Dépréciations | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles                | 307 394        | 119 179                          | 188 215        | 83 530         |
| Immobilisations corporelles                  | 4 572          | 4 087                            | 485            | 244            |
| Immobilisations financières                  | 268 117        | 33 220                           | 234 897        | 299 624        |
| <b>Actif immobilisé</b>                      | <b>580 083</b> | <b>156 486</b>                   | <b>423 597</b> | <b>383 398</b> |
| Stocks et en-cours                           | 1 337          | -                                | 1 337          | 228            |
| Clients et comptes rattachés                 | 145 355        | -                                | 145 355        | 134 426        |
| Autres créances et comptes de régularisation | 55 707         | 5 237                            | 50 470         | 53 903         |
| Disponibilités                               | 1 172          | -                                | 1 172          | 29             |
| <b>Actif circulant</b>                       | <b>203 571</b> | <b>5 237</b>                     | <b>198 334</b> | <b>188 586</b> |
| Frais d'émission d'emprunt                   | -              | -                                | -              | -              |
| Ecart de conversion actif                    | 673            | -                                | 673            | 489            |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                      | <b>784 327</b> | <b>161 723</b>                   | <b>622 604</b> | <b>572 473</b> |

| <b>PASSIF</b> (en milliers d'euros)        | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Capital                                    | 161 867        | 161 867        |
| Réserves                                   | 5 568          | 5 568          |
| Report à nouveau                           | -48 891        | -              |
| Résultat                                   | -57 344        | -48 891        |
| Provisions réglementées                    | 389            | 389            |
| <b>Capitaux propres</b>                    | <b>61 588</b>  | <b>118 932</b> |
| <b>Autres Fonds Propres</b>                | <b>163</b>     | <b>-</b>       |
| <b>Provisions</b>                          | <b>34 311</b>  | <b>26 197</b>  |
| Emprunts et dettes financières             | 57 694         | 62 796         |
| Fournisseurs et comptes rattachés          | 66 323         | 61 488         |
| Dettes fiscales et sociales                | 49 301         | 46 340         |
| Autres dettes et comptes de régularisation | 352 945        | 256 306        |
| <b>Dettes</b>                              | <b>526 263</b> | <b>426 930</b> |
| Ecart de conversion passif                 | 279            | 414            |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                     | <b>622 604</b> | <b>572 473</b> |

## Sommaire de l'Annexe aux comptes annuels

|        |  |           |
|--------|--|-----------|
| 1.     | Description de la Société  | 6         |
| 2.     | Faits majeurs  | 6         |
| 2.1.   | <b>Opération sur titres et restructuration</b>   | <b>6</b>  |
| 2.1.1. | Acquisition  | 6         |
| 2.1.2. | Recapitalisation   | 7         |
| 2.2.   | <b>Impact de la crise liée à la Covid-19</b>   | <b>7</b>  |
| 2.3.   | <b>Impact lié à la cyberattaque</b>  | <b>8</b>  |
| 3.     | Principes comptables   | 8         |
| 4.     | Notes relatives au compte de résultat  | 9         |
| 4.1.   | <b>Produits d'exploitation</b>   | <b>9</b>  |
| 4.1.1. | Chiffre d'affaires   | 9         |
| 4.1.2. | Transferts de charges  | 11        |
| 4.2.   | <b>Charges et avantages au personnel</b>   | <b>11</b> |
| 4.2.1. | Participation des salariés aux résultats de l'entreprise et intéressement                                    | 11        |
| 4.2.2. | Plan d'attribution gratuite d'actions de performance dans le cadre d'un dispositif d'incitation à long terme | 11        |
| 4.2.3. | Engagement retraite : montant comptabilisé au compte de résultat   | 12        |
| 4.2.4. | Autres informations  | 12        |
| 4.3.   | <b>Résultat financier</b>  | <b>13</b> |
| 4.4.   | <b>Résultat exceptionnel</b>   | <b>13</b> |
| 4.5.   | <b>Impôts sur les bénéfices</b>  | <b>14</b> |
| 4.5.1. | Intégration fiscale  | 14        |
| 4.5.2. | Ventilation de l'impôt entre résultat courant et résultat exceptionnel                                       | 14        |
| 4.5.3. | Situation fiscale différée et latente  | 15        |
| 5.     | Notes relatives au bilan   | 16        |
| 5.1.   | <b>Actif immobilisé</b>  | <b>16</b> |
| 5.1.1. | Immobilisations incorporelles  | 16        |
| 5.1.2. | Immobilisations corporelles  | 18        |
| 5.1.3. | Immobilisations financières.   | 19        |
| 5.2.   | <b>Autres éléments d'actif</b>   | <b>22</b> |
| 5.2.1. | Stocks d'en-cours  | 22        |
| 5.2.2. | Créances clients   | 22        |
| 5.2.3. | Autres créances et comptes de régularisation   | 23        |
| 5.2.4. | Ecart de conversion actif  | 23        |
| 5.2.5. | Dépréciation de l'actif circulant  | 23        |
| 5.2.6. | Produits à recevoir  | 24        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>5.3. Capitaux propres</b>  | <b>24</b> |
| 5.3.1. Tableau de variation des capitaux propres                        | 24        |
| 5.3.2. Capital social   | 24        |
| 5.3.3. Provisions réglementées  | 24        |
| <b>5.4. Provisions pour risques et charges</b>                          | <b>25</b> |
| 5.4.1. Provisions pour indemnités de départ à la retraite               | 25        |
| 5.4.2. Provisions pour risques fiscaux                                  | 26        |
| <b>5.5. Autres éléments de passif</b>                                   | <b>27</b> |
| 5.5.1. Dettes emprunts et dettes financières                            | 27        |
| 5.5.2. Dettes fournisseurs  | 27        |
| 5.5.3. Dettes fiscales et sociales                                      | 27        |
| 5.5.4. Autres dettes et comptes de régularisation                       | 28        |
| 5.5.5. Charges à payer  | 28        |
| 5.5.6. Ecart de conversion passif                                       | 28        |
| <b>5.6. Echéances des créances et dettes à la clôture de l'exercice</b> | <b>29</b> |
| 5.6.1. Créances   | 29        |
| 5.6.2. Dettes   | 29        |
| <b>6. Autres informations</b>   | <b>30</b> |
| <b>6.1. Engagements hors bilan</b>                                      | <b>30</b> |
| 6.1.1. Engagements hors bilan donnés                                    | 30        |
| 6.1.2. Engagements hors bilan reçus                                     | 30        |
| <b>6.2. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice</b>           | <b>30</b> |

## 1. Description de la Société

---

Sopra Banking Software est une société du groupe Sopra Steria.

Son siège social est établi au 3 rue du pré Faucon à Annecy.

Sopra Banking Software a pour activités :

- L'édition, la commercialisation, la distribution, l'installation et la maintenance de tous progiciels informatiques, la conception, le développement de tous logiciels informatiques, l'intégration de tous systèmes d'information, la vente de tous matériels et systèmes informatiques, et toutes les prestations de services, de formation, de conseil et d'hébergement associées ;
- L'exercice de la profession de conseil en management et plus généralement toutes opérations commerciales et industrielles se rapportant notamment aux activités de conseil, recherche, étude, formation, outils dans le domaine du management ;
- La participation de la Société, par tous moyens, directement ou indirectement, dans toutes opérations pouvant se rattacher à son objet par voie de création de sociétés nouvelles, d'apports, de souscription ou d'achat de titres ou droits sociaux, de fusion ou autrement, de création, d'acquisition, de location, de prise en location-gérance de tous fonds de commerce ou établissement ; l'acquisition, l'exploitation ou la cession de tous procédés ou brevets concernant ces activités ;
- Et généralement toutes opérations industrielles, commerciales, financières, civiles, mobilières ou immobilières, pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tout objet similaire ou connexe.

## 2. Faits majeurs

---

### 2.1. Opération sur titres et restructuration

#### 2.1.1. Acquisition

En date du 3 juillet 2019, la Société avait acquis 70 % de l'entité SAB, mère du groupe SAB, considéré comme un des principaux éditeurs de logiciels de Core Banking en France. Dans le cadre de cette acquisition, la Société avait accordé aux actionnaires de SAB une option de vente de leurs titres, soit les 30% non encore détenus par la Société.

A noter qu'une partie des 30% a été obtenue via l'acquisition de la société SAB team. Cette entité n'avait à son actif que des titres de SAB; elle a fait l'objet d'une absorption par voie de transmission universelle par la Société en date du 3 novembre 2020. Cette opération a généré un mali technique d'un montant de 224 k€ affecté en totalité au poste immobilisations financières.

La Société détenant ainsi 100% de SAB a décidé le 27 novembre 2020 de l'absorber par voie de transmission universelle de patrimoine. Cette opération prenant effet le 31 décembre 2020.

Cette opération a généré un mali technique d'un montant de 96 495 k€ affecté intégralement en actifs incorporels (cf note 5.1.1.).

Ces deux opérations ont été réalisées avec un effet rétroactif fiscal au 1<sup>er</sup> janvier 2020.

## 2.1.2. Recapitalisation

Au cours de l'exercice, la société a réalisé une opération de recapitalisation sa filiale établie en Côte d'Ivoire (cf. note 5.1.3.a) pour un montant total de 2 604 k€.

## 2.2. Impact de la crise liée à la Covid-19

La pandémie de la Covid-19 a fait surgir des difficultés opérationnelles majeures en termes de poursuite des activités, d'adaptation des organisations, de mise en sécurité des personnes et de prise en compte des mesures sanitaires. Elle a des effets tant sur les états financiers statutaires de l'entité et les états financiers consolidés du Groupe que sur les estimations qu'elle utilise pour évaluer certains actifs et passifs ou certains produits ou charges et sur le risque de liquidité.

En termes de présentation des états financiers, la performance de l'entité et du Groupe a été impactée de manière diffuse sur l'ensemble des lignes de son compte de résultat. L'Autorité des Normes Comptables en France (ANC) ne recommandent d'utiliser les rubriques du résultat exceptionnel pour traduire systématiquement les conséquences de l'évènement Covid-19 ; elles privilégient une explication ciblée poste à poste dans les annexes et ne proposent d'inscrire dans les rubriques du résultat exceptionnel que les produits et les charges qui y sont portés de façon usuelle.

Ainsi, la Société fait porter la totalité de la sous-activité induite par la crise dans son résultat d'exploitation. Elle s'est traduite par la suspension ou l'arrêt de contrats avec les clients, compensés partiellement par une diminution des charges de personnel liée à la mise en œuvre de mesures de chômage partiel et à la réduction de certains postes de charges tels que les frais de déplacement. Par ailleurs, elle a mis en œuvre, des mesures de restructuration et de réorganisation dont les effets sont comptabilisés en résultat exceptionnel en complément des mesures qui avaient été décidées antérieurement à la crise.

Enfin, la Société a fait face à des surcoûts logistiques pour permettre aux collaborateurs de poursuivre leurs activités professionnelles en télétravail et pour remédier aux problématiques sanitaires, notamment de distanciation sociale, dans l'ensemble de ses bureaux. Ces surcoûts uniques et inhabituels sont considérés également comme des éléments exceptionnels.

La crise a également des effets sur les estimations qu'elle utilise pour évaluer certains actifs et passifs ou certains produits ou charges. En particulier, cela est principalement pertinent et structurant pour les hypothèses et estimations servant à l'évaluation de la valeur recouvrable des immobilisations incorporelles (principalement des fonds de commerce et malis techniques) et des immobilisations financières.

## 2.3. Impact lié à la cyberattaque

Le Groupe auquel appartient la société a annoncé le 21 octobre 2020 avoir détecté une cyberattaque utilisant une version jusque-là inconnue du rançongiciel Ryuk.

Cette attaque a été rapidement bloquée grâce aux équipes informatiques et cybersécurité internes.

La Groupe a aussitôt pris des mesures afin de contenir sa propagation et de lancer un plan de remédiation.

Des informations complémentaires relatives aux impacts pour la Société et sur le traitement comptable sont présentées en note 4.4.

## 3. Principes comptables

---

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du règlement ANC 2020-09 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels, dans le respect du principe de prudence, des hypothèses de base suivante :

- continuité d'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- indépendance des exercices ;

Aucun changement de méthode n'est intervenu au cours des exercices présentés. Par ailleurs, la continuité de la Société n'est pas remise en cause malgré les pertes de l'exercice 2020 du fait du soutien de sa maison-mère, Sopra Steria Group, compte tenu notamment des montants mis à disposition en compte-courant.

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contre-valeur à la date de l'opération.

Les dettes et créances en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur au cours du jour de la clôture de l'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en « *écart de conversion* ».

Les écarts de conversion actifs donnent lieu à une provision pour risques et charges du même montant, à l'exception des opérations faisant l'objet d'une couverture ou dont les termes sont suffisamment voisins. Dans ce cas, les pertes et les gains latents sont considérés comme concourant à une position globale de change, le montant de la dotation est alors limité à l'excédent des pertes sur les gains.

## 4. Notes relatives au compte de résultat

### 4.1. Produits d'exploitation

#### 4.1.1. Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires par marché se ventile de la manière suivante :

|                          | 2020          | 2019          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Licences                 | 12,6%         | 14,2%         |
| Redev. Maintenance       | 33,4%         | 28,0%         |
| Consulting               | 1,2%          | 1,4%          |
| Outsourcing              | 10,2%         | 9,4%          |
| Service de mise en œuvre | 42,6%         | 46,9%         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |

Sur les 236 026 k€ de chiffre d'affaires 2020, 91 909 k€ sont réalisés à l'international.

#### Coûts d'obtention de contrat

Les coûts d'obtention d'un contrat sont comptabilisés à l'actif si deux conditions sont remplies : ils n'auraient pas été encourus si le contrat n'avait pas été obtenu et ils sont recouvrables. Il peut s'agir de commissions de commerciaux si celles-ci sont spécifiquement et uniquement liées à l'obtention d'un contrat et n'ont donc pas été accordées de manière discrétionnaire.

#### Coûts d'exécution de contrat : phases de transition / transformation des contrats de tierce maintenance applicative, de gestion d'infrastructure et d'outsourcing, phase préparatoire des licences en mode SaaS

Les coûts d'exécution ou de mise en œuvre d'un contrat sont des coûts directement liés au contrat, qui sont nécessaires à la réalisation des obligations de prestation dans le futur et que l'on s'attend à recouvrer. Ils ne remplissent pas les critères définis dans les principes généraux pour constituer une obligation de prestation distincte.

Certains contrats de tierce maintenance applicative, de gestion d'infrastructure ou d'Outsourcing peuvent comprendre des phases de transition et de transformation. Dans le cadre de contrats simples, ces activités sont confondues et ont pour objectif de préparer la phase d'exploitation. Elles ne sont pas distinctes des services ultérieurs à rendre. Elles sont dans ce cas constitutives de coûts de mise en œuvre du contrat. Ceux-ci sont capitalisés et reconnus en Stocks et en-cours (Autres actifs courants).

En revanche, dans le cadre de contrats plus complexes ou d'envergure, la phase de transformation est souvent plus importante, plus longue et significative. Elle intervient généralement préalablement à l'exploitation ou est concomitante à une exploitation d'intérim pour définir un modèle d'exploitation cible. Elle est alors constitutive d'une obligation de prestation distincte.

Les contrats de licences en mode SaaS nécessitent des phases préparatoires (intégration fonctionnelle, mise en place de l'environnement technique) dans le but d'accéder à une phase cible d'exploitation. Elles ne représentent pas des obligations distinctes mais constituent des coûts de mise en œuvre du contrat qui sont capitalisés et reconnus en Stocks et en-cours.

Les coûts d'exécution ou de mise en œuvre d'un contrat capitalisé en Stocks et en-cours sont repris en résultat selon un mode cohérent avec la reconnaissance des revenus et ne donnent jamais lieu à reconnaissance de chiffre d'affaires.

#### **Prestations de réalisation, de conseil et d'assistance en régie, d'outsourcing, de gestion d'infrastructures ou de tierce maintenance applicative (maintenance corrective)**

Le chiffre d'affaires des prestations de réalisation, de conseil et d'assistance en régie, d'outsourcing, de gestion d'infrastructures ou de tierce maintenance applicative (maintenance corrective) est comptabilisé, conformément aux principes généraux, au moment où le client reçoit et consomme simultanément les avantages de la prestation. Il est reconnu en fonction des temps passés ou d'autres unités d'œuvres facturables.

#### **Prestations objet d'un contrat au forfait**

Le chiffre d'affaires et le résultat dégagé sur les prestations objet d'un contrat au forfait sont comptabilisés en fonction d'une estimation qualifiée à l'avancement.

#### **Licences**

Si l'analyse d'un contrat conformément aux principes généraux permet d'identifier la livraison d'une licence en tant que prestation distincte, le transfert de son contrôle au client peut être réalisé soit à un moment précis (octroi d'un droit d'utilisation), soit en continu (octroi d'un droit d'accès).

Un droit d'accès correspond à l'édition de solutions en modèle SaaS. L'éditeur met en œuvre à tout moment des évolutions de sa solution dont le client peut subir positivement ou négativement les conséquences, ces évolutions ne constituant pas un service pour le client. Dans cette situation, le chiffre d'affaires est reconnu au fur et à mesure que le client reçoit et consomme les avantages de la prestation. Si la nature de la licence accordée au client ne correspond pas à la définition du droit d'accès, il s'agit alors d'un droit d'utilisation. Dans cette situation, le chiffre d'affaires de la licence sera reconnu à sa livraison dès lors que celle-ci respecte toutes les obligations prévues au contrat.

#### **Distinction agent/principal**

Si l'analyse d'un contrat permet d'identifier une prestation de revente de biens ou services comme une obligation de prestation distincte, alors il convient de déterminer si la Société agit comme « agent » ou comme « principal ». Il est « agent » s'il n'est pas responsable au regard du client de l'exécution de la prestation et de son acceptation par celui-ci, s'il n'a aucune action de transformation sur les biens ou services et s'il ne supporte aucun risque d'inventaire. Dans cette situation, il reconnaît le chiffre d'affaires pour un montant net correspondant à sa marge ou à sa commission. Dans le cas contraire, lorsqu'il prend le contrôle du bien ou du service avant sa revente au client final, il est « principal ». Le chiffre d'affaires est reconnu sur une base brute et les achats externes sont comptabilisés en totalité en charge opérationnelle.

#### 4.1.2. Transferts de charges

Au cours de l'exercice 2020, les transferts de charges se sont élevés à 4 798 k€.

Ils correspondent principalement à des virements d'un poste de charge à un autre ou à des refacturations intragroupes de coûts de structure pris initialement en charge par Sopra Banking Software France dans le cadre de la gestion de certains contrats.

### 4.2. Charges et avantages au personnel

#### 4.2.1. Participation des salariés aux résultats de l'entreprise et intéressement

La participation des salariés, déterminée dans les conditions de droit commun, est nulle sur l'exercice 2020, le résultat fiscal étant déficitaire.

Ainsi ce poste comprend uniquement une charge relative à l'intéressement des salariés pour un montant total de 353 k€.

#### 4.2.2. Plan d'attribution gratuite d'actions de performance dans le cadre d'un dispositif d'incitation à long terme

L'Assemblée générale mixte de Sopra Steria Group en date du 22 juin 2016 a autorisé le Conseil d'administration à procéder à des attributions gratuites d'actions de performance de la Société au profit des membres du personnel salarié et/ou des dirigeants mandataires sociaux et ce, dans la limite d'un maximum de 3% du capital social de Sopra Steria Group au jour de la décision d'attribution par le Conseil d'administration.

A l'échéance, le Conseil d'administration de Sopra Steria Group peut décider l'émission d'actions nouvelles de Sopra Steria Group ou le rachat préalable d'actions existantes pour servir les plans.

Les actions de performance de Sopra Steria Group sont livrées aux bénéficiaires sous réserve que la condition de présence et les conditions de performance soient respectées à l'issue de la période d'acquisition.

Sopra Banking Software a provisionné au 31 décembre 2020, le coût du service rendu par la société mère Sopra Steria Group, au titre du plan LTI 2018 pour un montant de 1 226 k€.

La charge de personnel effective n'est comptabilisée qu'à la date de livraison du plan. Cette charge est évaluée au coût d'achat des actions gratuites définitivement attribuées.

Dans le cadre de plans pluriannuels, subordonnés à la réalisation de conditions de performance et/ou de présence, une provision pour risque est constituée, linéairement pendant la période d'acquisition, pour constater la sortie de ressources probable. Cette provision est réévaluée à chaque arrêté de comptes annuels en considérant le coût d'entrée des actions à la date de leur affectation au plan ou le coût des actions restant à acquérir évalué en fonction du cours de l'action à la date de clôture et de la probabilité de réalisation des plans aux termes de ceux-ci.

#### 4.2.3. Engagement retraite : montant comptabilisé au compte de résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i>                                     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Coût des services rendus au cours de l'exercice                  | 1 425             | 1 309             |
| Intérêts sur l'obligation  | 229               | 346               |
| Pertes actuarielles nettes comptabilisées au titre de l'exercice | 372               | 288               |
| Coût des services passés   | 6                 | 6                 |
| <b>Total porté dans le poste "dotation d'exploitation"</b>       | <b>2 032</b>      | <b>1 948</b>      |
| <b>Passif net à l'ouverture (avec corridor)</b>                  | <b>14 288</b>     | <b>12 533</b>     |
| Charge nette comptabilisée dans le compte de résultat            | 2 032             | 1 966             |
| Prestations versées  | -563              | -326              |
| Transfert intra-groupe et apports partiels d'actifs              | 4 233             | 114               |
| <b>Passif net à la clôture</b>                                   | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |

Les hypothèses de calcul de cet engagement sont les suivants :

- chaque collaborateur a droit à une indemnité de départ à la retraite ;
- l'indemnité est calculée selon les modalités prévues par la convention collective à laquelle elle est rattachée ;
- âge de départ volontaire à la retraite : 65 ans ;
- taux d'évolution des salaires : 2,5% ;
- taux de charges sociales : 45,5% ;
- taux de rotation du personnel : de 0% à 10,90% ;
- taux d'actualisation : 0,44%.

#### 4.2.4. Autres informations

##### a. Effectifs

L'effectif moyen 2020 s'élève à 1 477 personnes.

L'effectif au 31 décembre 2020 est de 1 710 personnes (dont 303 collaborateurs ex SAB).

##### b. Rémunérations allouées aux membres des organes de Direction

Les rémunérations versées en 2020 aux organes de direction s'élèvent à 377 k€.

### 4.3. Résultat financier

| (En milliers d'euros)                                  | 2020          | 2019         |
|--|---------------|--------------|
| Dividendes reçus des participations                    | 13 952        | 17 374       |
| Intérêts sur emprunts bancaires et charges assimilées  | -1 006        | -560         |
| Intérêts sur participation des salariés                | -             | -            |
| Actualisation de la provision retraite                 | -228          | -346         |
| Intérêts reçus et versés sur comptes courants Groupe   | -2 961        | -2 019       |
| Impacts positif et négatif de change (y/c provision)   | 3 151         | -3 728       |
| Dépréciation des titres de participation               | -             | -6 433       |
| Autres dotations et reprises de provisions financières | -722          | 4 042        |
| Autres produits et charges financiers                  | -28           | -3 998       |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                              | <b>12 158</b> | <b>4 332</b> |

Le résultat de change est principalement lié aux opérations réalisées au cours de l'exercice en livre sterling, en dinar tunisien et en dollar US.

### 4.4. Résultat exceptionnel

| (En milliers d'euros)                   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Cession des immobilisations financières | 2             | -22           |
| Provision pour risques fiscaux          | 64            | -348          |
| Coût de réorganisation                  | -1 528        | -3 865        |
| Amortissements dérogatoires             | -             | -             |
| Autres                                  | -2 852        | 11            |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>            | <b>-4 314</b> | <b>-4 224</b> |

Le résultat exceptionnel 2020 a été principalement impacté par :

- des coûts de réorganisation : - 1 528 k€ ;
- les coûts liés à la crise COVID 19 : - 108 k€.
- Les coûts liés directement à la cyberattaque subie par la société au cours de l'exercice. Ils sont relatifs aux coûts :
  - o de sous-activité des opérationnels salariés et des sous-traitants ;
  - o de remédiation interne et externe.

Les éléments exceptionnels provenant des activités ordinaires sont ceux dont la réalisation n'est pas liée à l'exploitation courante de l'entreprise, soit parce qu'ils sont inhabituels dans leur montant ou leur incidence, soit parce qu'ils ne surviennent que rarement.

## 4.5. Impôts sur les bénéfices

### 4.5.1. Intégration fiscale

Sopra Steria Group et certaines de ses filiales se sont placées sous le régime de l'intégration fiscale. Chacune des sociétés calcule et comptabilise sa charge d'impôt sur les sociétés comme si elle était imposée séparément.

L'économie d'impôt résultant de l'application du régime de fiscalité de groupe, égale à la différence entre la somme des impôts payés par les sociétés intégrées à la société intégrante et l'impôt calculé sur le résultat d'ensemble et qui sera effectivement versé au Trésor Public par la société intégrante sera définitivement acquis à la société intégrante.

Néanmoins, compte tenu des dispositions prévues à l'article 2 des conventions, les économies d'impôt, constatées par la société intégrante au cours d'un exercice, résultant de l'utilisation des déficits fiscaux et moins-values nettes à long terme transmis par les sociétés intégrées ne sont que provisoires puisqu'elles seront prises en compte au niveau des sociétés intégrées pour la détermination de leur impôt des exercices suivants.

### 4.5.2. Ventilation de l'impôt entre résultat courant et résultat exceptionnel

L'impôt sur les sociétés se ventile de la façon suivante :

| <i>(en milliers d'euros)</i>        | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Impôts sur le résultat courant      | -             | -             |
| Impôts sur le résultat exceptionnel | -             | -             |
| Effet de l'intégration fiscale      | -             | -             |
| Crédit d'impôt recherche            | -5 788        | -7 005        |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>-5 788</b> | <b>-7 005</b> |

Sopra Banking Software a enregistré en 2020 un crédit d'impôt recherche au titre de l'exercice d'un montant de 5 700 k€ et un ajustement du CIR 2019 de 88 k€.

## 4.5.3. Situation fiscale différée et latente

| <i>(en milliers d'euros)</i>  | Base          |            |               |            |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
|   | 2020          |            | 2019          |            |
|   | Actif         | Passif     | Actif         | Passif     |
| <b>I. DECALAGES CERTAINS OU EVENTUELS</b>   |               |            |               |            |
| Charges non déductibles temporairement  |               |            |               |            |
| <sup>n</sup> A déduire l'année suivante   |               |            |               |            |
| - participation des salariés  | -             | -          | -             | -          |
| - Organic   | 254           | -          | 222           | -          |
| <sup>n</sup> A déduire ultérieurement   |               |            |               |            |
| - provision pour retraite   | 19 875        | -          | 14 172        | -          |
| - provision pour perte de change  | 672           | -          | 490           | -          |
| - Amortissements d'incorporels  | 4 522         | -          | 3 243         | -          |
| - autres  | 1 376         | -          | 1 348         | -          |
| Produits non taxables temporairement  |               |            |               |            |
| - plus-values de fusions/Conversion   | -             | -          | -             | -          |
| - plus-values à long terme différées  | -             | -          | -             | -          |
| Charges déduites (ou produits imposés)<br>fiscalement et non encore comptabilisés |               |            |               |            |
| - Ecart de conversion actif   | -             | 672        | -             | 490        |
| - Ecart de conversion passif  | 279           | -          | 414           | -          |
| - charges à répartir  | -             | -          | -             | -          |
| Autres  | -             | -          | -             | -          |
| <b>TOTAUX</b>   | <b>26 978</b> | <b>672</b> | <b>19 889</b> | <b>490</b> |
| <b>II. ELEMENTS A IMPUTER</b>   |               |            |               |            |
| Déficits reportables fiscalement  | 287 675       | -          | 226 197       | -          |
| Moins-values à long-terme   | -             | -          | -             | -          |
| <b>III. ELEMENTS DE TAXATION EVENTUELLE</b>                                       |               |            |               |            |
| Plus-values sur éléments d'actif non-<br>amortissables apportés lors d'une fusion | -             | 34 848     | -             | 34 848     |
| Réserve spéciale des profits de construction                                      | -             | -          | -             | -          |

## 5. Notes relatives au bilan

### 5.1. Actif immobilisé

#### 5.1.1. Immobilisations incorporelles

| (en milliers d'euros)                   | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions | Cessions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|---|----------------------------------|----------------------------|--------------|----------|----------------------------------|
| Frais de recherche et développement     | -                                | 46 281                     | -            | -        | 46 281                           |
| Concessions, brevets, droits similaires | 66 015                           | 3 464                      | -            | -        | 69 479                           |
| Fonds de commerce                       | 64 602                           | 93 871                     | -            | -        | 158 473                          |
| Autres immobilisations incorporelles    | 26 560                           | 6 600                      | -            | -        | 33 160                           |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>        | <b>157 177</b>                   | <b>150 216</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>307 393</b>                   |

| (en milliers d'euros)                             | Amortissements et<br>provisions<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations    | Reprises | Amortissements et<br>provisions<br>(fin d'exercice) |
|---|---|----------------------------|--------------|----------|---|
| Frais de recherche et développement               | -   | 39 052                     | -            | -        | 39 052  |
| Concessions, brevets, droits similaires           | 57 860  | 2 461                      | 2 739        | -        | 63 060  |
| Fonds de commerce                                 | 11 857  | -                          | -            | -        | 11 857  |
| Autres immobilisations incorporelles              | 3 930   | -                          | 1 279        | -        | 5 209   |
| <b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS ET<br/>PROVISIONS</b> | <b>73 647</b>                                       | <b>41 513</b>              | <b>4 018</b> | <b>-</b> | <b>119 178</b>                                      |

Les immobilisations incorporelles sont constituées :

- de frais de recherche et développement ;
- de logiciels acquis ou apportés ;
- de fonds commerciaux acquis ou apportés lors de fusions.

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la transmission universelle de patrimoine de la société SAB dont 98 719 k€ au titre du mali technique affecté à d'autres actifs incorporels dont la durée de vie n'est pas limitée.

Les dépenses de recherche et de développement des logiciels et solutions, évalués à 90 985 k€, au titre de l'exercice 2020 ont été intégralement comptabilisées en charges.

**Frais de développement des logiciels**

Les dépenses de recherche sont comptabilisées dans les charges de l'exercice au cours duquel elles sont engagées.

Les dépenses de développement des progiciels et solutions peuvent être immobilisées si les six conditions suivantes sont réunies :

- la faisabilité technique nécessaire à l'achèvement de l'immobilisation incorporelle en vue de sa mise en service ou de sa vente ;
- l'intention d'achever l'immobilisation incorporelle et de l'utiliser ou de la vendre ;
- la capacité à utiliser ou à vendre l'immobilisation incorporelle ;
- la façon dont l'immobilisation incorporelle générera des avantages économiques futurs probables ;
- la disponibilité de ressources techniques, financières et autres, appropriées pour achever le développement et utiliser ou vendre l'immobilisation incorporelle ;
- la capacité à évaluer de façon fiable les dépenses attribuables à l'immobilisation incorporelle au cours de son développement.

L'ensemble de ces coûts est amorti de façon linéaire sur la 5 ans à partir de la date de livraison.

**Logiciels acquis**

Les logiciels sont enregistrés à leur coût d'acquisition. Ils font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée d'un à dix ans.

**Fonds commercial**

Le fonds commercial est composé des éléments acquis d'un fonds de commerce qui ne peuvent figurer à d'autres postes du bilan. Il est ainsi obtenu par différence entre d'une part la valeur totale d'un fonds de commerce et d'autre part par la somme des éléments du fonds qu'il est possible de comptabiliser distinctement au bilan.

La Société effectue des tests de dépréciation de ses fonds commerciaux chaque année.

La durée d'utilisation des fonds commerciaux est présumée être non limitée.

Elle déprécie la valeur d'un actif lorsque sa valeur actuelle (montant le plus élevé entre la valeur vénale et la valeur d'usage) est devenue inférieure à sa valeur nette comptable.

Les fonds commerciaux sont affectés à un groupe d'actifs pour pouvoir être testés à un niveau de pertinence qui permet le suivi de leur performance.

Les dépréciations antérieurement comptabilisées sont définitives et ne peuvent faire l'objet d'une reprise.

**Mali technique de fusion**

Après son affectation, le mali technique de fusion est comptabilisé dans un compte spécifique par catégorie d'actif concerné afin de faciliter son suivi dans le temps.

Le mali technique de fusion est amorti selon les mêmes règles et dans les mêmes conditions que les actifs auxquels il est affecté.

Chaque quote-part du mali affectée à un actif sous-jacent subit une dépréciation lorsque la valeur actuelle de l'actif sous-jacent devient inférieure à sa valeur nette comptable, majorée de la quote-part de mali affectée. La dépréciation est imputée en priorité sur la quote-part du mali technique.

Les dépréciations sur le fonds commercial incluent donc également les dépréciations sur la partie du mali technique affectée au fonds commercial.

Le 26 mars 2021

## 5.1.2. Immobilisations corporelles

|                                  | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions | Cessions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------|----------|----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i>     |                                  |                            |              |          |                                  |
| Installations techniques         | 1 196                            | 1 011                      | -            | -        | 2 207                            |
| Aménagements divers              | 1 019                            | 1 040                      | -            | -        | 2 059                            |
| Matériels de transport           | 5                                | -                          | -            | 1        | 4                                |
| Mobiliers et matériels de bureau | 192                              | 92                         | 18           | -        | 302                              |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b> | <b>2 412</b>                     | <b>2 143</b>               | <b>18</b>    | <b>1</b> | <b>4 572</b>                     |

|   | Amortissements et<br>provisions<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations | Reprises | Amortissements et<br>provisions<br>(fin d'exercice) |
|---|---|----------------------------|-----------|----------|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                      |   |                            |           |          |   |
| Installations techniques                          | 1 141   | 829                        | 40        | -        | 2 010   |
| Aménagements divers                               | 837   | 908                        | 50        | -        | 1 795   |
| Matériels de transport                            | 5   | -                          | -         | 1        | 4   |
| Mobiliers et matériels de bureau                  | 185   | 91                         | 2         | -        | 278   |
| <b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS ET<br/>PROVISIONS</b> | <b>2 168</b>  | <b>1 828</b>               | <b>92</b> | <b>1</b> | <b>4 087</b>  |

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la TUP de SAB.

Les immobilisations corporelles sont inscrites au bilan à leur coût d'acquisition.

L'amortissement est calculé suivant la méthode linéaire en retenant les durées d'utilisation des différentes catégories d'immobilisations.

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Constructions                | 25 ans     |
| Agencements                  | 10 ans     |
| Matériel et outillage        | 3 à 5 ans  |
| Matériel de transport        | 5 ans      |
| Mobilier, matériel de bureau | 5 à 10 ans |

Le 26 mars 2021

## 5.1.3. Immobilisations financières.

|   | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions/<br>Augmentations | Cessions/<br>Diminutions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|---|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                |                                  |                            |                                |                          |                                  |
| Participations et titres immobilisés        | 322 175                          | -97 359                    | 37 046                         | -                        | 261 862                          |
| Prêts et autres immobilisations financières | 5 742                            | 337                        | 782                            | 607                      | 6 254                            |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>            | <b>327 917</b>                   | <b>-97 022</b>             | <b>37 828</b>                  | <b>607</b>               | <b>268 116</b>                   |

|   | Dépréciations<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations  | Reprises  | Dépréciations<br>(fin d'exercice) |
|---|-----------------------------------|----------------------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                |                                   |                            |            |           |                                   |
| Participations et titres immobilisés        | 26 641                            | 4 205                      | -          | -         | 30 846                            |
| Prêts et autres immobilisations financières | 1 651                             | -                          | 769        | 46        | 2 374                             |
| <b>TOTAL DES DEPRECIATIONS</b>              | <b>28 292</b>                     | <b>4 205</b>               | <b>769</b> | <b>46</b> | <b>33 220</b>                     |

Les titres de participation sont enregistrés à leur valeur d'acquisition.

À la clôture de chaque exercice, une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur nette comptable.

La valeur d'utilité est constituée des valeurs d'entreprises diminuées de leur endettement net. Les valeurs d'entreprises sont déterminées sur la base de l'actualisation des flux de trésorerie futurs issus des plans d'activité établis par la Direction sur un horizon à cinq ans.

a. Détails des variations des montants bruts des participations et créances rattachées

Les augmentations réalisées au cours de la période sont les suivantes :

(en milliers d'euros)

| Titres concernés                     | Opérations            | Montant       |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Sopra Banking Software Côte d'Ivoire | Recapitalisation      | 2 604         |
| SAB                                  | Complément de prix    | 33 884        |
| SAB TEAM                             | Acquisition de titres | 558           |
| <b>TOTAL</b>                         |                       | <b>37 046</b> |

Les mouvements de périmètre concernent l'opération de TUP de SAB.

Le 26 mars 2021

## b. Dépréciation des titres de participation

| (en milliers d'euros)                           | Dépréciations<br>(début<br>exercice) | Mouvement<br>de périmètre | Dotations  | Reprises  | Dépréciations<br>(fin d'exercice) |
|---|--------------------------------------|---------------------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| Sopra Banking Software Belgium                  | 9 707                                | -                         | -          | -         | 9 707                             |
| SAMIC   | -                                    | 4 204                     | -          | -         | 4 204                             |
| Field Solutions Lyd                             | 2 100                                | -                         | -          | -         | 2 100                             |
| Sopra Banking Software 123 Limited (Angleterre) | 6 869                                | -                         | -          | -         | 6 869                             |
| Cassiopae Ltd                                   | 758                                  | -                         | -          | -         | 758                               |
| Sopra Banking Software Brazil                   | 5 581                                | -                         | -          | -         | 5 581                             |
| Autres participations                           | 1 625                                | -                         | -          | -         | 1 625                             |
| Prêt Sopra Banking Software Brazil              | 1 606                                | -                         | 770        | -         | 2 376                             |
| Autres  | 46                                   | -                         | -          | 46        | -                                 |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>28 292</b>                        | <b>4 204</b>              | <b>770</b> | <b>46</b> | <b>33 220</b>                     |

Dans le cadre de l'application du règlement du Comité de la réglementation comptable (CRC) n° 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs immobilisés, les variations des dépréciations sur l'exercice 2020 ont été les suivantes :

La principale variation est relative à l'opération de TUP de SAB qui avait déprécié à hauteur de sa situation nette l'entité SAMIC.

Le 26 mars 2021

## c. Tableau des filiales et participations

| Sociétés  | Capital | Capitaux propres autres que le capital | Quote-part du capital détenue (%) | Valeur comptable des titres détenus mali de fusion inclus |         | Prêts et avances consentis par la société | Cautions et avais donnés | Chiffre d'affaires hors taxes | Résultats | Dividendes encaissés par la société |
|---|---------|--|-----------------------------------|---|---------|---|--------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------------------------|
|   |         |  |                                   | Brute   | Nette   |   |                          |                               |           |                                     |
| <i>(en milliers d'euros)</i>                              |         |  |                                   |   |         |   |                          |                               |           |                                     |
| <b>Filiales</b>   |         |  |                                   |   |         |   |                          |                               |           |                                     |
| Sopra Banking Côte d'Ivoire (Côte D'Ivoire)               | 1 496   | -171                                   | 100                               | 4 099   | 2 604   | 13  | -                        | 1 159                         | -733      | -                                   |
| Sopra Banking Gabon (Gabon)                               | 3       | -342                                   | 100                               | 107   | -       | 410                                       | -                        | 31                            | -130      | -                                   |
| SBS 123 Limited (Angleterre)                              | 56      | -10                                    | 100                               | 6 925   | 56      | -   | -                        | -                             | -23       | -                                   |
| Sopra Banking Software Belgium (Belgique)                 | 250     | 24 889                                 | 100                               | 125 903   | 116 196 | -   | -                        | 75 196                        | 13 438    | 10 000                              |
| Sopra Banking Software GmbH (Allemagne)                   | 25      | 31 597                                 | 100                               | 16 157  | 16 157  | -   | -                        | 49 613                        | 18 124    | 3 250                               |
| Sopra Banking Software Limited (Angleterre)               | 8 164   | 68 875                                 | 100                               | 84 369  | 84 369  | -   | -                        | 44 967                        | 6 722     | -                                   |
| Sopra Banking Software Luxembourg (Luxembourg)            | 1 500   | 4 823                                  | 100                               | 3 767   | 3 767   | -   | -                        | 18 136                        | 3 746     | 702                                 |
| Sopra Banking Software Morocco (Maroc)                    | 275     | -9 583                                 | 100                               | 269   | 269     | 2 936                                     | -                        | 11 647                        | -2 922    | -                                   |
| Sopra Banking Software Singapore Pte Ltd (Singapour)      | 54      | 99                                     | 100                               | 332   | 332     | 1 968                                     | -                        | 154                           | 82        | -                                   |
| Sopra Software Cameroun (Cameroun)                        | 76      | -2 029                                 | 95                                | 1   | 1       | 3 905                                     | -                        | 2 743                         | -457      | -                                   |
| BSM (Maroc) (100%)  | 14      | -124                                   | 100                               | 14  | 14      | 14  | -                        | -5                            | 20        | -                                   |
| Sopra Financial Solutions Iberia SL (Espagne)             | 421     | 730                                    | 100                               | 100   | 100     | 3 225                                     | -                        | 16 702                        | -267      | -                                   |
| Field Solutions Ltd (Angleterre)                          | 115     | -115                                   | 100                               | 2 100   | -       | -   | -                        | -                             | -         | -                                   |
| Cassiope Ltd (Angleterre)                                 | 840     | -470                                   | 100                               | 1 022   | 264     | -   | -                        | -31                           | 17        | -                                   |
| Cassiope Software Brasil LTDA (Brésil)                    | 3 592   | -4 212                                 | 100                               | 5 581   | -       | 2 374                                     | -                        | 1 169                         | -737      | -                                   |
| Sopra Banking Software Solutions India Private Ltd (Inde) | 1       | 3 200                                  | 100                               | 2   | 2       | -   | -                        | 16 473                        | 1 369     | -                                   |
| Sopra Banking Software Tunisia (Tunisie)                  | 46      | -2 056                                 | 100                               | 2 150   | 2 150   | -   | -                        | 1 796                         | -1 252    | -                                   |
| Cassiope US INC (Etats-Unis)                              |         | -1 895                                 | 100                               | -   | -       | -   | -                        | 3 257                         | -2 917    | -                                   |
| SAMIC (Monaco)  | 160     | 3 743                                  | 100                               | 8 000   | 3 795   | -   | -                        | 3 830                         | -125      | -                                   |
| SAB Méditerranée (Liban)                                  | 16      | 1 540                                  | 98                                | 15  | 15      | -   | -                        | 7 289                         | 906       | -                                   |
| SAB Atlas (Maroc)   | 9       | 184                                    | 100                               | 9   | 9       | -   | -                        | 670                           | 27        | -                                   |
| SAB Tunisie (Tunisie)                                     | 304     | 421                                    | 100                               | 508   | 508     | -   | -                        | 2 722                         | 108       | -                                   |
| SAB Pacifique (Polynésie française)                       | 1       | 95                                     | 70                                | 1   | 1       | -   | -                        | 388                           | 13        | -                                   |
| Sopra Banking Software Sénégal (Sénégal)                  | 404     | -215                                   | 100                               | 404   | 404     | -   | -                        | 34                            | -196      | -                                   |
| Fidor Solution AG (Allemagne)                             | 61      | nc                                     | 100                               | -   | -       | -   | -                        | nc                            | nc        | -                                   |
| OR System Do Brazil Solucoes Em Informatica               | nc      | nc                                     | 100                               | nc  | nc      | nc  | nc                       | nc                            | nc        | nc                                  |
| OR System Pologne   | nc      | nc                                     | 100                               | nc  | nc      | nc  | nc                       | nc                            | nc        | nc                                  |

## d. Prêts et autres immobilisations financières

À la clôture, ce poste est composé notamment d'un prêt octroyé à la filiale brésilienne pour 2 374k€ et d'une créance rattachée à la filiale tunisienne pour 3 223 k€.

Le 26 mars 2021

## 5.2. Autres éléments d'actif

### 5.2.1. Stocks d'en-cours

| (en milliers d'euros)  | Stock<br>(au début<br>d'exercice) | Mouvement<br>de<br>périmètre | Augmentation | Diminution | Stock<br>(fin d'exercice) |
|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------|------------|---------------------------|
| Consommables           | 8                                 | -                            | -            | -          | 8                         |
| En-cours de production | 220                               | 1 088                        | 292          | 271        | 1 329                     |
| <b>TOTAL</b>           | <b>228</b>                        | <b>1 088</b>                 | <b>292</b>   | <b>271</b> | <b>1 337</b>              |

Les coûts engagés dans la phase de démarrage d'un contrat sont différés sur la durée du contrat et reconnus au bilan comme travaux en cours quand ils sont liés à des activités futures et à condition qu'ils soient probables et génèrent des avantages économiques futurs.

Les travaux en cours sont comptabilisés pour leur coût direct de production et n'incorporent ni frais administratifs ni frais commerciaux.

### 5.2.2. Créances clients

| (en milliers d'euros)                         | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Clients hors Groupe et comptes rattachés      | 68 882         | 59 638         |
| Factures à établir                            | 52 142         | 44 503         |
| Clients Groupe (y compris factures à établir) | 24 331         | 30 285         |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>145 355</b> | <b>134 426</b> |

Les clients et comptes rattachés sont présentés à l'actif du bilan pour leur valeur nette.

Les factures à établir correspondent pour l'essentiel à la production comptabilisée sur les projets au forfait suivant la méthode de l'avancement. Ces contrats donnent généralement lieu à l'émission d'une facture à la fin de l'exécution des prestations et sont couverts financièrement en cours de réalisation par des acomptes.

Les créances clients sont évaluées à leur valeur nominale.

Elles font l'objet d'une estimation individuelle à la clôture de chaque exercice, et une dépréciation est constituée dès lors qu'apparaît un risque de non-recouvrement notamment lorsqu'il est lié à une procédure collective. Les recouvrements incertains pour lesquels aucune procédure judiciaire n'a été ouverte sont traités par des avoirs à établir.

### 5.2.3. Autres créances et comptes de régularisation

| (en milliers d'euros)                  | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| Personnel et comptes rattachés         | 20            | 10            |
| Organismes sociaux                     | 113           | 34            |
| Etat et autres collectivités publiques |               |               |
| ▪ Impôts sur les bénéficiaires         | -             | -             |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée           | 5 042         | 4 558         |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés    | 3 219         | 2 345         |
| Groupe et associés                     | 40 294        | 34 716        |
| Dépréciation des comptes courants      | -5 237        | -1 281        |
| Débiteurs divers                       | 4 392         | 7 388         |
| Charges constatées d'avance            | 2 627         | 6 133         |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>50 470</b> | <b>53 903</b> |

Le poste « *Autres impôts, taxes et assimilés* » comprend notamment les crédits d'impôts exclus du champ d'application d'intégration fiscale, non imputés et non financés au 31 décembre 2020 pour 1 345 k€.

Le poste « *Groupes & associés* » est constitué :

- Des avances faites en compte courant avec les filiales de la Société pour 14 797 k€ ;
- Du compte courant d'intégration fiscale pour un montant de 25 496 k€. Ce poste est principalement composé de crédits d'impôt non imputés et non financés.

Les charges constatées d'avance sont relatives à des prestations facturées en 2020 imputables sur les exercices suivants.

### 5.2.4. Ecart de conversion actif

Le poste « *écart de conversion actif* » s'établit à 673 k€ à fin décembre 2020, contre 489 k€ à fin 2019.

### 5.2.5. Dépréciation de l'actif circulant

| (en milliers d'euros) | Dépréciations<br>(début<br>exercice) | Dotations    | Reprises  | Dépréciations<br>(fin d'exercice) |
|-----------------------|--------------------------------------|--------------|-----------|-----------------------------------|
| Sur comptes clients   | -                                    | -            | -         | -                                 |
| Sur comptes courants  | 1 281                                | 3 986        | 30        | 5 237                             |
| <b>TOTAL</b>          | <b>1 281</b>                         | <b>3 986</b> | <b>30</b> | <b>5 237</b>                      |

Au cours de l'exercice, la Société a décidé de déprécier en totalité sa créance en compte courant détenue sur sa filiale camerounaise pour 3 905 k€.

### 5.2.6. Produits à recevoir

| <i>(en milliers d'euros)</i>     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>PRODUITS A RECEVOIR</b>       |                   |                   |
| Fournisseurs - Avoirs à recevoir | -                 | -                 |
| Clients et comptes rattachés     | 59 650            | 51 944            |
| Créances fiscales et sociales    | 113               | 34                |
| Autres créances                  | 449               | 67                |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>60 212</b>     | <b>52 045</b>     |

## 5.3. Capitaux propres

### 5.3.1. Tableau de variation des capitaux propres

| <i>(en milliers d'euros)</i>           | Montants<br>(début exercice) | Affectation du<br>résultat | Augmentation/<br>réduction de<br>capital | Résultat de<br>l'exercice | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|----------------------------|--|---------------------------|------------------------------|
| Capital                                | 161 867                      | -                          | -  | -                         | 161 867                      |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport | -                            | -                          | -  | -                         | -                            |
| Réserve légale                         | 534                          | -                          | -  | -                         | 534                          |
| Réserves facultatives                  | 5 033                        | -                          | -  | -                         | 5 033                        |
| Report à nouveau                       | -                            | -48 891                    | -  | -                         | -48 891                      |
| Résultat                               | -48 891                      | 48 891                     | -  | -57 344                   | -57 344                      |
| Provisions réglementées                | 389                          | -                          | -  | -                         | 389                          |
| <b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES</b>      | <b>118 932</b>               | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                 | <b>-57 344</b>            | <b>61 588</b>                |

### 5.3.2. Capital social

Le capital social de Sopra Banking Software s'élève au 31 décembre 2020 à 161 866 820 €. Il est composé de 16 186 682 actions entièrement libérées d'une valeur nominale de 10 €.

### 5.3.3. Provisions réglementées

Ce poste est constitué par un amortissement dérogatoire constatant l'amortissement fiscal sur frais d'acquisitions de titres.

Le 26 mars 2021

## 5.4. Provisions pour risques et charges

| (en milliers d'euros)                              | Montants<br>(début exercice) | Mouvement de<br>périmètre | Dotations de<br>l'exercice | Reprises de l'exercice |              | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|--------------|------------------------------|
|  |                              |                           |                            | Utilisée               | Non utilisée |                              |
| Provisions pour indemnités de départ à la retraite | 14 287                       | 4 233                     | 2 036                      | 566                    | -            | 19 990                       |
| Provisions pour litiges commerciaux                | -                            | 2 375                     | -                          | -                      | -            | 2 375                        |
| Provisions pour litiges salariaux                  | -                            | 165                       | -                          | -                      | -            | 165                          |
| Provisions pour pertes de change                   | 490                          | 60                        | 613                        | 490                    | -            | 673                          |
| Provisions pour risques fiscaux                    | 10 272                       | -                         | -                          | -                      | 64           | 10 208                       |
| Autres provisions pour risques                     | 1 148                        | -                         | -                          | -                      | 248          | 900                          |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>26 197</b>                | <b>6 833</b>              | <b>2 649</b>               | <b>1 056</b>           | <b>312</b>   | <b>34 311</b>                |

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la TUP de SAB.

Les provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face à des sorties de ressources probables au profit de tiers, sans contrepartie pour la Société.

La Société provisionne les risques suivants :

- des risques commerciaux (coûts estimés des dépenses de garantie, « pertes à terminaison » sur certains contrats à long terme) ;
- des coûts liés au personnel (coûts de restructuration, plan d'actions gratuites subordonnées à la réalisation de critères de performance, avantages postérieurs à l'emploi qui couvrent les engagements en matière de retraite, compléments de retraite et indemnités assimilés) ;
- des coûts liés aux locaux (locaux vacants, remises en état) ;
- des risques financiers tels que les pertes de change ;
- des risques de redressements liés à des contrôles de vérifications de comptabilité.

À noter que les provisions constatées, au titre du principe de prudence, ne préjugent en rien du résultat futur des procédures en cours.

### 5.4.1. Provisions pour indemnités de départ à la retraite

Sopra Banking Software provisionne ses engagements envers les salariés en application des dispositions de la convention collective Syntec relatives au départ et à la mise à la retraite, dispositions modifiées en 2004 à la suite de la loi du 21 août 2003 portant réforme des retraites. La provision d'indemnités de départ en retraite est évaluée de manière actuarielle suivant les modalités exposées ci-dessous.

Les hypothèses se rapportant aux taux de mortalité reposent sur des données provenant de statistiques publiées.

Les tables de turnover sont établies par tranches d'âge de cinq ans et sont mises à jour à chaque clôture d'exercice en fonction de l'historique des départs des cinq dernières années.

Les engagements sont actualisés au moyen d'un taux d'actualisation correspondant au taux d'intérêt d'obligations d'entreprises de première catégorie (AA), libellées dans la monnaie de paiement et dont la durée avoisine la durée moyenne estimée de l'obligation de retraite concernée.

Le 26 mars 2021

La Société utilise le taux Bloomberg d'une durée de 20 ans pour la zone euro comme indice de référence pour l'actualisation de ses engagements de retraite. Au 31 décembre 2020, ce taux s'élève à 0.44%.

L'engagement total au titre de l'indemnité de départ en retraite s'élève à 19 990 k€.

| <i>(en milliers d'euros)</i>                                     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Valeur actualisée de l'obligation financée avec corridor         | 24 651            | 21 743            |
| Juste valeur des actifs du régime                                | -304              | -301              |
| Différentiel   | -                 | -                 |
| <b>Valeur actualisée de l'obligation financée</b>                | <b>24 347</b>     | <b>21 442</b>     |
| Pertes actuarielles non comptabilisées (différence)              | -8 572            | -7 131            |
| Transfert intra-groupe et apports partiels d'actifs              | 4 233             | -                 |
| Coût non comptabilisé des services passés                        | -18               | -24               |
| <b>Passif net au bilan (provision après dotation de l'année)</b> | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |
| <b>Montants au bilan</b>   | -                 | -                 |
| Passifs  | 19 990            | 14 287            |
| Actifs   | -                 | -                 |
| <b>Obligation nette au bilan</b>                                 | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |

Sopra Banking Software provisionne l'intégralité de ses engagements en matière d'indemnités de départ en retraite selon les dispositions de la convention collective Syntec relatives au départ et à la mise à la retraite.

L'obligation de Sopra Banking Software envers ses salariés est déterminée de manière actuarielle selon la méthode des unités de crédit projetées : l'obligation actualisée de l'employeur est comptabilisée au prorata des années de service probables des salariés, en tenant compte d'hypothèses actuarielles telles que le niveau de rémunération future, l'espérance de vie et la rotation du personnel. Les changements d'hypothèses qui affectent l'évaluation de l'obligation sont traités comme des gains et pertes actuariels. Les écarts actuariels représentant plus de 10% du montant des engagements sont comptabilisés et amortis sur la durée de la vie active moyenne attendue des salariés bénéficiant de ce régime.

#### 5.4.2. Provisions pour risques fiscaux

Le montant total des provisions pour risques fiscaux comptabilisées au 31 décembre 2020 est de 10 209 k€ dont 9 300 k€ au titre des exercices contrôlés 2014, 2015 et 2016.

Une reprise de provision de 64 k€ a été constaté sur la période suite à la réception d'un avis de dégrèvement relatif à l'abandon de certaines charges par l'administration fiscale.

Le 26 mars 2021

## 5.5. Autres éléments de passif

### 5.5.1. Dettes emprunts et dettes financières

| <i>(en milliers d'euros)</i>                       | Montants<br>(début exercice) | Mouvement de<br>périmètre | Augmentation | Diminution   | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|
| Autres emprunts et dettes financières              | 62 626                       | 58                        | -            | 5 070        | 57 614                       |
| Intérêts courus sur emprunts et dettes financières | 170                          | 2                         | -            | 92           | 80                           |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>62 796</b>                | <b>60</b>                 | <b>-</b>     | <b>5 162</b> | <b>57 694</b>                |

Les dettes financières sont relatives à la position créditrice du cash pool notionnel utilisé dans le cadre du refinancement de sa filiale anglaise.

### 5.5.2. Dettes fournisseurs

| <i>(en milliers d'euros)</i>                           | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| Fournisseurs hors Groupe et comptes rattachés          | 6 067         | 1 791         |
| Factures non parvenues                                 | 13 064        | 8 503         |
| Fournisseurs Groupe (y compris factures non parvenues) | 47 192        | 51 194        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>66 323</b> | <b>61 488</b> |

### 5.5.3. Dettes fiscales et sociales

| <i>(en milliers d'euros)</i>                  | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Personnel et comptes rattachés                | 15 222        | 15 529        |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 19 288        | 17 076        |
| Etat et autres collectivités publiques        |               |               |
| ▪ Impôts sur les bénéfices                    | -             | 542           |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée                  | 14 138        | 12 535        |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés           | 653           | 658           |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>49 301</b> | <b>46 340</b> |

#### 5.5.4. Autres dettes et comptes de régularisation

| <i>(en milliers d'euros)</i>                    | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 344            | 2 046          |
| Groupe et associés                              | 303 178        | 213 217        |
| Autres dettes                                   | 14 272         | 14 379         |
| Produits constatés d'avance                     | 35 151         | 26 664         |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>352 945</b> | <b>256 306</b> |

Le poste « Groupe et associés » comprend notamment les avances financières reçues de la société mère de Sopra Banking Software.

Les dettes sur immobilisations sont composées de compléments de prix d'acquisitions de titres.

Les produits constatés d'avance comprennent la part de facturation intermédiaire émise d'avance sur des contrats réalisés au forfait et sur des contrats de maintenance.

#### 5.5.5. Charges à payer

| <i>(en milliers d'euros)</i>                       | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <b>CHARGES A PAYER</b>                             |               |               |
| Intérêts courus sur emprunts et dettes financières | 80            | 170           |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés           | 45 226        | 40 614        |
| Clients - Avoirs à établir                         | 12 845        | 12 874        |
| Dettes fiscales et sociales                        | 23 162        | 23 680        |
| Autres dettes                                      | -             | 3 296         |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>81 313</b> | <b>80 634</b> |

#### 5.5.6. Ecart de conversion passif

| <i>(en milliers d'euros)</i> | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Ecart de conversion passif   | 279         | 414         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>279</b>  | <b>414</b>  |

Le 26 mars 2021

## 5.6. Echéances des créances et dettes à la clôture de l'exercice

### 5.6.1. Créances

| (en milliers d'euros)                    | Montant brut   | A un an au plus | A plus d'un an |
|--|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Actif immobilisé</b>                  |                |                 |                |
| Créances rattachées à des participations | -              | -               | -              |
| Autres immobilisations financières       | 6 479          | 3 223           | 3 256          |
| <b>Actif circulant</b>                   |                |                 |                |
| Clients douteux ou litigieux             | -              | -               | -              |
| Autres créances clients                  | 145 355        | 145 355         | -              |
| Personnel et comptes rattachés           | 20             | 20              | -              |
| Organismes sociaux                       | 113            | 113             | -              |
| Etat et autres collectivités publiques   |                |                 |                |
| ▪ Impôts sur les bénéfices               | -              | -               | -              |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée             | 5 042          | 5 042           | -              |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés      | 3 219          | 3 219           | -              |
| Groupe et associés                       | 40 294         | 14 798          | 25 496         |
| Débiteurs divers                         | 4 392          | 4 392           | -              |
| Charges constatées d'avance              | 2 627          | 2 627           | -              |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>207 541</b> | <b>178 789</b>  | <b>28 752</b>  |

### 5.6.2. Dettes

| (En milliers d'euros)                               | Montant brut   | A un an au plus | A plus d'un an et 5 ans au plus | A plus de 5 ans |
|---|----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| <b>Autres fonds propres</b>                         |                |                 |                                 |                 |
| ▪ Avance conditionnée                               | 163            | -               | 163                             | -               |
| <b>Emprunts auprès des établissements de crédit</b> |                |                 |                                 |                 |
| ▪ A 2 ans maximum à l'origine                       | -              | -               | -                               | -               |
| ▪ A plus de 2 ans maximum à l'origine               | -              | -               | -                               | -               |
| <b>Emprunt obligataire</b>                          |                |                 |                                 |                 |
| Emprunts et dettes financières divers               | 57 693         | 57 693          | -                               | -               |
| Fournisseurs et comptes rattachés                   | 66 323         | 66 323          | -                               | -               |
| Personnel et comptes rattachés                      | 15 222         | 15 222          | -                               | -               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux       | 19 288         | 19 288          | -                               | -               |
| Etat et autres collectivités publiques :            |                |                 |                                 |                 |
| ▪ Impôts sur les bénéfices                          | -              | -               | -                               | -               |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée                        | 14 138         | 14 138          | -                               | -               |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés                 | 653            | 653             | -                               | -               |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés     | 344            | 344             | -                               | -               |
| Groupe et associés                                  | 303 178        | 303 178         | -                               | -               |
| Autres dettes                                       | 14 272         | 14 272          | -                               | -               |
| Produits constatés d'avance                         | 35 151         | 35 151          | -                               | -               |
| <b>TOTAL</b>  | <b>526 425</b> | <b>526 262</b>  | <b>163</b>                      | <b>-</b>        |

Le 26 mars 2021

## 6. Autres informations

### 6.1. Engagements hors bilan

#### 6.1.1. Engagements hors bilan donnés

| (en milliers d'euros)   | 31/12/2020    |
|---|---------------|
| <b>Engagements donnés</b>   |               |
| Avals et cautions bancaires   | 373           |
| Contre garantie de cautions non bancaires sur contrats <sup>(1)</sup> | 20 090        |
| Contre garantie bancaire  | -             |
| Valeur nominale des loyers futurs de location mobilière simple        | 790           |
| Valeur nominale des loyers futurs de location immobilière simple      | 22 696        |
| <b>Total des engagements donnés</b>                                   | <b>43 949</b> |

(1) Dans le cadre des contrats de prestations informatiques conclus avec ses clients, la Société est amenée, sur demande formelle des clients, à souscrire des engagements de garantie vis-vis de ses filiales eu égard aux engagements pris par ces dernières dans les contrats qui les lient directement aux clients. A ce jour, aucune garantie de ce type n'a été appelée.

#### 6.1.2. Engagements hors bilan reçus

| (en milliers d'euros)               | 31/12/2020    |
|-------------------------------------|---------------|
| <b>Engagements reçus</b>            |               |
| Avals et autres garanties bancaires | 18 923        |
| <b>Total des engagements reçus</b>  | <b>18 923</b> |

### 6.2. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant

## **SOPRA BANKING SOFTWARE**

Société anonyme au capital de 161.866.820 euros  
Siège social : PAE Les Glaisins – Annecy Le Vieux – 74940 Annecy  
450 792 999 RCS Annecy

---

### **PROCES-VERBAL DES RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE DU 21 MAI 2021**

---

L'an deux mille vingt et un,

le vingt et un mai à 8 heures 55,

les actionnaires de la société Sopra Banking Software (ci-après la « **Société** ») se sont réunis en Assemblée Générale Mixte dans les locaux de la société Sopra Steria Group, et par moyen visio et audio-conférence conformément au dispositif prévu par l'ordonnance n°2020-321 du 25 mars 2020 dont les dispositions ont été prorogées par le décret n°2021-255 du 9 mars 2021, sur convocation régulièrement faite par le Conseil d'Administration.

Il a été établi une feuille de présence qui a été émargée par chaque actionnaire présent, tant à titre personnel qu'en qualité de mandataire, en entrant en séance.

Gérard MICHEL, représentant du comité social et économique, participe également par visio et audio-conférence.

Nathalie BONGARS, représentante du comité social et économique est absente et excusée.

Assistent par ailleurs à l'Assemblée :

- Eric PASQUIER, Directeur général de la Société ;
- Jérôme COURAULT, Directeur financier de la Société ; et
- Jeanne LABROUSSE, Directrice juridique de la Société.

La société Mazars et la société ACA Nexia, co-Commissaires aux comptes titulaires, régulièrement convoquées, sont absentes et excusées.

L'Assemblée est présidée par Pierre PASQUIER.

Jeanne LABROUSSE est désignée comme secrétaire de séance.

La feuille de présence, certifiée sincère et véritable par les membres du bureau ainsi constitué, permet de constater que les actionnaires présents ou représentés, possèdent 16 186 679 actions sur les 16 186 682 actions ayant droit de vote.

En conséquence, l'Assemblée, réunissant plus que le quorum requis par la loi et les statuts, est régulièrement constituée et peut valablement délibérer.

Le président met à disposition des actionnaires les documents suivants, à savoir :

- la feuille de présence à l'Assemblée ;
- les pouvoirs des actionnaires représentés par des mandataires ;
- la copie des courriers électroniques de convocation ;
- un exemplaire des statuts de la société ;
- les rapports des Commissaires aux comptes ;
- les rapports établis par le Conseil d'administration, y compris le tableau des résultats financiers des cinq derniers exercices ;
- les comptes relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020 ;
- le projet du texte des résolutions soumises à l'Assemblée Générale ;
- le projet des statuts modifiés.

et déclare que :

- les documents et renseignements requis par les dispositions légales, réglementaires et statutaires en vue des présentes décisions, leur ont été adressés ou tenus à disposition, ainsi qu'à la disposition des Commissaires aux comptes et des instances représentatives du personnel, ce dont l'Assemblée lui donne acte ;
- la société n'a reçu aucune demande d'inscription de points à l'ordre du jour ou de projets de résolutions ni aucune question écrite.

Le président rappelle que l'Assemblée est appelée à délibérer sur les points suivants à l'ordre du jour :

- Relevant de l'assemblée générale ordinaire :
  - Rapport de gestion établi par le Conseil d'Administration,
  - Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020,
  - Rapport spécial des Commissaires aux comptes,
  - Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020,
  - Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020,
  - Approbation des conventions visées aux articles L. 225-38 et suivants du Code de commerce,
  - Renouvellement du mandat d'un co-Commissaire aux comptes,
  - Non-renouvellement du mandat d'un co-Commissaire aux comptes suppléant et non remplacement,

- Relevant de l'assemblée générale extraordinaire :
  - Poursuite de l'activité de la Société,
  - Modification de l'article 23 des statuts relatif à la nomination d'un Commissaire aux comptes suppléant,
  - Pouvoirs pour formalités.

Il est ensuite donné lecture du rapport du Conseil d'Administration et des rapports des Commissaires aux comptes. Cette lecture terminée, le Président ouvre la discussion.

Cette lecture est suivie de celle d'extraits du rapport de gestion à travers lesquels le Directeur Général souligne les challenges 2020, en ce compris la crise sanitaire. Il rappelle également le positionnement de Sopra Banking Software à travers sa double offre et l'accélération du digital.

Sont ensuite exposées les principales données chiffrées aussi bien en termes consolidés (chiffre d'affaires : 421,6 millions d'euros et résultat opérationnel d'activité : 10,6 millions d'euros) qu'individuels (chiffre d'affaires : 236 millions d'euros).

Personne ne demandant plus la parole, le Président met successivement aux voix les résolutions suivantes :

## **ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

### **PREMIERE RESOLUTION (approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration et du rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports.

Elle approuve les dépenses non déductibles fiscalement, au regard de l'article 39-4 du Code général des impôts, comprises dans les comptes de l'exercice écoulé, s'élevant à 199 343 € et correspondant à un impôt de 63 830 €.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

### **DEUXIEME RESOLUTION (affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020)**

L'Assemblée générale, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter en totalité la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2020, s'élevant à – 57 344 112,99 € au compte report à nouveau débiteur qui passera ainsi de - 48 890 961,20 € à – 106 235 074,19 €.

Conformément à la loi, l'Assemblée générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

### **TROISIEME RESOLUTION (approbation des conventions visées aux articles L. 225-38 et suivants du Code de commerce)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration et du rapport spécial des Commissaires aux comptes sur les conventions visées à l'article L. 225-38 et suivants du Code de commerce, prend acte de l'absence de convention de cette nature soumise à l'approbation de la présente Assemblée générale et approuve les conclusions desdits rapports.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

### **QUATRIEME RESOLUTION (renouvellement du mandat d'un co-commissaire aux comptes)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration, décide de renouveler le mandat de la société ACA Nexia – 31 rue Henri Rochefort – 75017 Paris, en qualité de co-Commissaire aux comptes pour une période de six exercices, soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée générale qui statuera sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2026.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

### **CINQUIEME RESOLUTION (non-renouvellement du mandat d'un co-commissaires aux comptes suppléant et non remplacement)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration, prend acte de l'expiration du mandat la société Pimpaneau & Associés, en qualité de co-Commissaire aux comptes suppléant, à l'issue de la présente Assemblée générale et, sous réserve de l'adoption de la septième résolution ci-dessous, décide de ne pas renouveler son mandat et de ne pas pourvoir à son remplacement.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

## **ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE**

### **SIXIEME RESOLUTION (poursuite de l'activité de la Société)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration, délibérant par application de l'article L. 225-248 du Code de commerce et après examen de la situation de la Société telle qu'elle ressort des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020, approuvés en conséquence de l'adoption de la première résolution ci-dessus, lesquels font apparaître que les capitaux propres de la Société sont devenus inférieurs à la moitié du capital, (i) décide de poursuivre l'activité de la Société et, par conséquent, (ii) constate qu'il n'y a pas lieu de nommer un liquidateur.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

**SEPTIEME RESOLUTION (modification de l'article 23 des statuts relatif à la nomination d'un Commissaire aux comptes suppléants)**

L'Assemblée générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'administration, décide de modifier l'article 23 « Commissaires aux comptes » des statuts, désormais rédigé comme suit : « *Le contrôle de la Société est effectué par un ou plusieurs Commissaires aux Comptes, nommés et exerçant leur mission conformément à la loi.* »

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

**HUITIEME RESOLUTION (pouvoirs pour formalités)**


L'Assemblée générale donne tous pouvoirs au porteur de copies ou d'extraits du présent procès-verbal pour remplir toutes formalités de droit.

***Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.***

\* \* \*

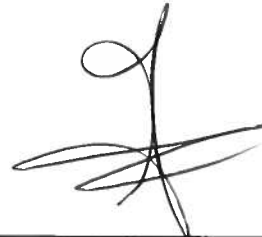
L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 9 heures 10.

De tout ce que dessus, il a été dressé le présent procès-verbal qui, après lecture, a été signé par le Président et le secrétaire de séance.



---

**Le Président**  
Pierre PASQUIER



---

**Le Secrétaire**  
Jeanne LABROUSSE

**mazars**

61, rue Henri Regnault  
92400 Courbevoie

Aca Nexia  
Membre de Nexia International

31, rue Henri Rochefort  
75017 Paris

## Sopra Banking Software

# Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

### **MAZARS**

Société Anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes à Directoire et Conseil de Surveillance  
61, rue Henri Regnault – 92075 Paris La Défense Cedex  
Capital de 8 320 000 euros – RCS Nanterre 784 824 153

### **ACA NEXIA**

### **MEMBRE DE NEXIA INTERNATIONAL**

Société par Actions Simplifiée d'expertise comptable et de commissariat aux comptes  
31, rue Henri Rochefort – 75017 Paris  
Capital de 640 000 euros – RCS Paris B 331 057 406

## **Sopra Banking Software**

Société anonyme

RCS Annecy 450 792 999

## **Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2020

A l'assemblée générale de la société Sopra Banking Software,

### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Sopra Banking Software 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 des commissaires 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 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.

- L'actif de la société Sopra Banking Software est notamment constitué de titres de participation, pour lesquels les règles et méthodes comptables sont décrites dans la note 5.1.3 « *Immobilisations financières* » de l'annexe aux comptes annuels. Nos travaux ont consisté à apprécier les éléments pris en considération pour estimer les valeurs d'inventaire de ces titres. Dans le cadre de nos appréciations, nous avons estimé le bien-fondé de l'approche retenue ainsi que la cohérence d'ensemble des hypothèses utilisées et des évaluations qui en résultent.
- La société provisionne son obligation au titre des engagements de retraite envers ses salariés sur la base de la méthode des unités de crédits projetées tel qu'indiqué dans les notes 4.2.3 « *Engagement retraite : montant comptabilisé au compte de résultat* » et 5.4.1 « *Provisions pour indemnités de départ à la retraite* » de l'annexe aux comptes annuels. Dans le cadre de nos appréciations, nous avons examiné les données utilisées, apprécié les hypothèses actuarielles retenues, vérifié la cohérence d'ensemble de ces hypothèses et des évaluations qui en résultent ainsi que le caractère approprié de l'information fournie dans la note.
- Les fonds de commerce et malis de fusion sont comptabilisés et évalués conformément aux principes comptables décrits dans la note 5.1.1 « *Immobilisations incorporelles* » de l'annexe aux comptes annuels. Nos travaux ont consisté à vérifier la cohérence d'ensemble des hypothèses de valorisation retenues et leur correcte application.
- Les frais de développement sont comptabilisés conformément aux principes comptables décrits dans la note 5.1.1 « *Immobilisations incorporelles* » de l'annexe aux comptes annuels. Nos travaux ont consisté à vérifier le bien-fondé de l'approche retenue et sa correcte application.

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

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante : ces informations n'incluent pas les données relatives à la société SAB absorbée par Sopra Banking Software par voie de transmission universelle de patrimoine ayant pris effet le 31 décembre 2020.

### 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 les articles L.225-37-3 et L.225-37-4 du code de commerce.

### Autres informations

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

## 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 des commissaires 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.

Les Commissaires aux comptes

Mazars

Paris La Défense le 29 avril 2021

Aca Nexia

Paris, le 29 avril 2021

Bruno Pouget

Olivier Juramie

# Sopra Banking Software

---

Comptes annuels

---

31 décembre 2020

---

Le 26 mars 2021

# Compte de résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i>                              | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Chiffre d'affaires net                                    | 236 026        | 270 768        |
| Autres produits d'exploitation                            | 5 910          | 7 362          |
| <b>Produits d'exploitation</b>                            | <b>241 936</b> | <b>278 130</b> |
| Achats consommés  | 1 282          | 2 439          |
| Charges de personnel                                      | 127 875        | 133 083        |
| Autres charges d'exploitation                             | 165 718        | 180 166        |
| Impôts et taxes   | 7 784          | 9 214          |
| Dotations aux amortissements, provisions et dépréciations | 9 900          | 7 233          |
| <b>Charges d'exploitation</b>                             | <b>312 559</b> | <b>332 135</b> |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                            | <b>-70 623</b> | <b>-54 005</b> |
| Charges et produits financiers                            | 12 158         | 4 332          |
| <b>Résultat courant avant impôts</b>                      | <b>-58 465</b> | <b>-49 673</b> |
| Charges et produits exceptionnels                         | -4 314         | -4 224         |
| Participation et intéressement des salariés               | -353           | -1 999         |
| Impôts sur les résultats                                  | 5 788          | 7 005          |
| <b>RESULTAT NET</b>                                       | <b>-57 344</b> | <b>-48 891</b> |

Le 26 mars 2021

# Bilan

| <b>ACTIF</b> (en milliers d'euros)           | Valeurs brutes | Amortissements/<br>Dépréciations | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|
| Immobilisations incorporelles                | 307 394        | 119 179                          | 188 215        | 83 530         |
| Immobilisations corporelles                  | 4 572          | 4 087                            | 485            | 244            |
| Immobilisations financières                  | 268 117        | 33 220                           | 234 897        | 299 624        |
| <b>Actif immobilisé</b>                      | <b>580 083</b> | <b>156 486</b>                   | <b>423 597</b> | <b>383 398</b> |
| Stocks et en-cours                           | 1 337          | -                                | 1 337          | 228            |
| Clients et comptes rattachés                 | 145 355        | -                                | 145 355        | 134 426        |
| Autres créances et comptes de régularisation | 55 707         | 5 237                            | 50 470         | 53 903         |
| Disponibilités                               | 1 172          | -                                | 1 172          | 29             |
| <b>Actif circulant</b>                       | <b>203 571</b> | <b>5 237</b>                     | <b>198 334</b> | <b>188 586</b> |
| Frais d'émission d'emprunt                   | -              | -                                | -              | -              |
| Ecart de conversion actif                    | 673            | -                                | 673            | 489            |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                      | <b>784 327</b> | <b>161 723</b>                   | <b>622 604</b> | <b>572 473</b> |

| <b>PASSIF</b> (en milliers d'euros)        | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Capital                                    | 161 867        | 161 867        |
| Réserves                                   | 5 568          | 5 568          |
| Report à nouveau                           | -48 891        | -              |
| Résultat                                   | -57 344        | -48 891        |
| Provisions réglementées                    | 389            | 389            |
| <b>Capitaux propres</b>                    | <b>61 588</b>  | <b>118 932</b> |
| <b>Autres Fonds Propres</b>                | <b>163</b>     | <b>-</b>       |
| <b>Provisions</b>                          | <b>34 311</b>  | <b>26 197</b>  |
| Emprunts et dettes financières             | 57 694         | 62 796         |
| Fournisseurs et comptes rattachés          | 66 323         | 61 488         |
| Dettes fiscales et sociales                | 49 301         | 46 340         |
| Autres dettes et comptes de régularisation | 352 945        | 256 306        |
| <b>Dettes</b>                              | <b>526 263</b> | <b>426 930</b> |
| Ecart de conversion passif                 | 279            | 414            |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                     | <b>622 604</b> | <b>572 473</b> |

## Sommaire de l'Annexe aux comptes annuels

|        |  |           |
|--------|--|-----------|
| 1.     | Description de la Société  | 6         |
| 2.     | Faits majeurs  | 6         |
| 2.1.   | <b>Opération sur titres et restructuration</b>   | <b>6</b>  |
| 2.1.1. | Acquisition  | 6         |
| 2.1.2. | Recapitalisation   | 7         |
| 2.2.   | <b>Impact de la crise liée à la Covid-19</b>   | <b>7</b>  |
| 2.3.   | <b>Impact lié à la cyberattaque</b>  | <b>8</b>  |
| 3.     | Principes comptables   | 8         |
| 4.     | Notes relatives au compte de résultat  | 9         |
| 4.1.   | <b>Produits d'exploitation</b>   | <b>9</b>  |
| 4.1.1. | Chiffre d'affaires   | 9         |
| 4.1.2. | Transferts de charges  | 11        |
| 4.2.   | <b>Charges et avantages au personnel</b>   | <b>11</b> |
| 4.2.1. | Participation des salariés aux résultats de l'entreprise et intéressement                                    | 11        |
| 4.2.2. | Plan d'attribution gratuite d'actions de performance dans le cadre d'un dispositif d'incitation à long terme | 11        |
| 4.2.3. | Engagement retraite : montant comptabilisé au compte de résultat   | 12        |
| 4.2.4. | Autres informations  | 12        |
| 4.3.   | <b>Résultat financier</b>  | <b>13</b> |
| 4.4.   | <b>Résultat exceptionnel</b>   | <b>13</b> |
| 4.5.   | <b>Impôts sur les bénéfices</b>  | <b>14</b> |
| 4.5.1. | Intégration fiscale  | 14        |
| 4.5.2. | Ventilation de l'impôt entre résultat courant et résultat exceptionnel                                       | 14        |
| 4.5.3. | Situation fiscale différée et latente  | 15        |
| 5.     | Notes relatives au bilan   | 16        |
| 5.1.   | <b>Actif immobilisé</b>  | <b>16</b> |
| 5.1.1. | Immobilisations incorporelles  | 16        |
| 5.1.2. | Immobilisations corporelles  | 18        |
| 5.1.3. | Immobilisations financières.   | 19        |
| 5.2.   | <b>Autres éléments d'actif</b>   | <b>22</b> |
| 5.2.1. | Stocks d'en-cours  | 22        |
| 5.2.2. | Créances clients   | 22        |
| 5.2.3. | Autres créances et comptes de régularisation   | 23        |
| 5.2.4. | Ecart de conversion actif  | 23        |
| 5.2.5. | Dépréciation de l'actif circulant  | 23        |
| 5.2.6. | Produits à recevoir  | 24        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>5.3. Capitaux propres</b>  | <b>24</b> |
| 5.3.1. Tableau de variation des capitaux propres                        | 24        |
| 5.3.2. Capital social   | 24        |
| 5.3.3. Provisions réglementées  | 24        |
| <b>5.4. Provisions pour risques et charges</b>                          | <b>25</b> |
| 5.4.1. Provisions pour indemnités de départ à la retraite               | 25        |
| 5.4.2. Provisions pour risques fiscaux                                  | 26        |
| <b>5.5. Autres éléments de passif</b>                                   | <b>27</b> |
| 5.5.1. Dettes emprunts et dettes financières                            | 27        |
| 5.5.2. Dettes fournisseurs  | 27        |
| 5.5.3. Dettes fiscales et sociales                                      | 27        |
| 5.5.4. Autres dettes et comptes de régularisation                       | 28        |
| 5.5.5. Charges à payer  | 28        |
| 5.5.6. Ecart de conversion passif                                       | 28        |
| <b>5.6. Échéances des créances et dettes à la clôture de l'exercice</b> | <b>29</b> |
| 5.6.1. Créances   | 29        |
| 5.6.2. Dettes   | 29        |
| <b>6. Autres informations</b>   | <b>30</b> |
| <b>6.1. Engagements hors bilan</b>                                      | <b>30</b> |
| 6.1.1. Engagements hors bilan donnés                                    | 30        |
| 6.1.2. Engagements hors bilan reçus                                     | 30        |
| <b>6.2. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice</b>           | <b>30</b> |

## 1. Description de la Société

---

Sopra Banking Software est une société du groupe Sopra Steria.

Son siège social est établi au 3 rue du pré Faucon à Annecy.

Sopra Banking Software a pour activités :

- L'édition, la commercialisation, la distribution, l'installation et la maintenance de tous progiciels informatiques, la conception, le développement de tous logiciels informatiques, l'intégration de tous systèmes d'information, la vente de tous matériels et systèmes informatiques, et toutes les prestations de services, de formation, de conseil et d'hébergement associées ;
- L'exercice de la profession de conseil en management et plus généralement toutes opérations commerciales et industrielles se rapportant notamment aux activités de conseil, recherche, étude, formation, outils dans le domaine du management ;
- La participation de la Société, par tous moyens, directement ou indirectement, dans toutes opérations pouvant se rattacher à son objet par voie de création de sociétés nouvelles, d'apports, de souscription ou d'achat de titres ou droits sociaux, de fusion ou autrement, de création, d'acquisition, de location, de prise en location-gérance de tous fonds de commerce ou établissement ; l'acquisition, l'exploitation ou la cession de tous procédés ou brevets concernant ces activités ;
- Et généralement toutes opérations industrielles, commerciales, financières, civiles, mobilières ou immobilières, pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tout objet similaire ou connexe.

## 2. Faits majeurs

---

### 2.1. Opération sur titres et restructuration

#### 2.1.1. Acquisition

En date du 3 juillet 2019, la Société avait acquis 70 % de l'entité SAB, mère du groupe SAB, considéré comme un des principaux éditeurs de logiciels de Core Banking en France. Dans le cadre de cette acquisition, la Société avait accordé aux actionnaires de SAB une option de vente de leurs titres, soit les 30% non encore détenus par la Société.

A noter qu'une partie des 30% a été obtenue via l'acquisition de la société SAB team. Cette entité n'avait à son actif que des titres de SAB; elle a fait l'objet d'une absorption par voie de transmission universelle par la Société en date du 3 novembre 2020. Cette opération a généré un mali technique d'un montant de 224 k€ affecté en totalité au poste immobilisations financières.

La Société détenant ainsi 100% de SAB a décidé le 27 novembre 2020 de l'absorber par voie de transmission universelle de patrimoine. Cette opération prenant effet le 31 décembre 2020.

Cette opération a généré un mali technique d'un montant de 96 495 k€ affecté intégralement en actifs incorporels (cf note 5.1.1.).

Ces deux opérations ont été réalisées avec un effet rétroactif fiscal au 1<sup>er</sup> janvier 2020.

## 2.1.2. Recapitalisation

Au cours de l'exercice, la société a réalisé une opération de recapitalisation sa filiale établie en Côte d'Ivoire (cf. note 5.1.3.a) pour un montant total de 2 604 k€.

## 2.2. Impact de la crise liée à la Covid-19

La pandémie de la Covid-19 a fait surgir des difficultés opérationnelles majeures en termes de poursuite des activités, d'adaptation des organisations, de mise en sécurité des personnes et de prise en compte des mesures sanitaires. Elle a des effets tant sur les états financiers statutaires de l'entité et les états financiers consolidés du Groupe que sur les estimations qu'elle utilise pour évaluer certains actifs et passifs ou certains produits ou charges et sur le risque de liquidité.

En termes de présentation des états financiers, la performance de l'entité et du Groupe a été impactée de manière diffuse sur l'ensemble des lignes de son compte de résultat. L'Autorité des Normes Comptables en France (ANC) ne recommandent d'utiliser les rubriques du résultat exceptionnel pour traduire systématiquement les conséquences de l'évènement Covid-19 ; elles privilégient une explication ciblée poste à poste dans les annexes et ne proposent d'inscrire dans les rubriques du résultat exceptionnel que les produits et les charges qui y sont portés de façon usuelle.

Ainsi, la Société fait porter la totalité de la sous-activité induite par la crise dans son résultat d'exploitation. Elle s'est traduite par la suspension ou l'arrêt de contrats avec les clients, compensés partiellement par une diminution des charges de personnel liée à la mise en œuvre de mesures de chômage partiel et à la réduction de certains postes de charges tels que les frais de déplacement. Par ailleurs, elle a mis en œuvre, des mesures de restructuration et de réorganisation dont les effets sont comptabilisés en résultat exceptionnel en complément des mesures qui avaient été décidées antérieurement à la crise.

Enfin, la Société a fait face à des surcoûts logistiques pour permettre aux collaborateurs de poursuivre leurs activités professionnelles en télétravail et pour remédier aux problématiques sanitaires, notamment de distanciation sociale, dans l'ensemble de ses bureaux. Ces surcoûts uniques et inhabituels sont considérés également comme des éléments exceptionnels.

La crise a également des effets sur les estimations qu'elle utilise pour évaluer certains actifs et passifs ou certains produits ou charges. En particulier, cela est principalement pertinent et structurant pour les hypothèses et estimations servant à l'évaluation de la valeur recouvrable des immobilisations incorporelles (principalement des fonds de commerce et malis techniques) et des immobilisations financières.

## 2.3. Impact lié à la cyberattaque

Le Groupe auquel appartient la société a annoncé le 21 octobre 2020 avoir détecté une cyberattaque utilisant une version jusque-là inconnue du rançongiciel Ryuk.

Cette attaque a été rapidement bloquée grâce aux équipes informatiques et cybersécurité internes.

La Groupe a aussitôt pris des mesures afin de contenir sa propagation et de lancer un plan de remédiation.

Des informations complémentaires relatives aux impacts pour la Société et sur le traitement comptable sont présentées en note 4.4.

## 3. Principes comptables

---

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du règlement ANC 2020-09 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels, dans le respect du principe de prudence, des hypothèses de base suivante :

- continuité d'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- indépendance des exercices ;

Aucun changement de méthode n'est intervenu au cours des exercices présentés. Par ailleurs, la continuité de la Société n'est pas remise en cause malgré les pertes de l'exercice 2020 du fait du soutien de sa maison-mère, Sopra Steria Group, compte tenu notamment des montants mis à disposition en compte-courant.

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contre-valeur à la date de l'opération.

Les dettes et créances en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur au cours du jour de la clôture de l'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en « *écart de conversion* ».

Les écarts de conversion actifs donnent lieu à une provision pour risques et charges du même montant, à l'exception des opérations faisant l'objet d'une couverture ou dont les termes sont suffisamment voisins. Dans ce cas, les pertes et les gains latents sont considérés comme concourant à une position globale de change, le montant de la dotation est alors limité à l'excédent des pertes sur les gains.

## 4. Notes relatives au compte de résultat

### 4.1. Produits d'exploitation

#### 4.1.1. Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires par marché se ventile de la manière suivante :

|                          | 2020          | 2019          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Licences                 | 12,6%         | 14,2%         |
| Redev. Maintenance       | 33,4%         | 28,0%         |
| Consulting               | 1,2%          | 1,4%          |
| Outsourcing              | 10,2%         | 9,4%          |
| Service de mise en œuvre | 42,6%         | 46,9%         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>100,0%</b> | <b>100,0%</b> |

Sur les 236 026 k€ de chiffre d'affaires 2020, 91 909 k€ sont réalisés à l'international.

#### Coûts d'obtention de contrat

Les coûts d'obtention d'un contrat sont comptabilisés à l'actif si deux conditions sont remplies : ils n'auraient pas été encourus si le contrat n'avait pas été obtenu et ils sont recouvrables. Il peut s'agir de commissions de commerciaux si celles-ci sont spécifiquement et uniquement liées à l'obtention d'un contrat et n'ont donc pas été accordées de manière discrétionnaire.

#### Coûts d'exécution de contrat : phases de transition / transformation des contrats de tierce maintenance applicative, de gestion d'infrastructure et d'outsourcing, phase préparatoire des licences en mode SaaS

Les coûts d'exécution ou de mise en œuvre d'un contrat sont des coûts directement liés au contrat, qui sont nécessaires à la réalisation des obligations de prestation dans le futur et que l'on s'attend à recouvrer. Ils ne remplissent pas les critères définis dans les principes généraux pour constituer une obligation de prestation distincte.

Certains contrats de tierce maintenance applicative, de gestion d'infrastructure ou d'Outsourcing peuvent comprendre des phases de transition et de transformation. Dans le cadre de contrats simples, ces activités sont confondues et ont pour objectif de préparer la phase d'exploitation. Elles ne sont pas distinctes des services ultérieurs à rendre. Elles sont dans ce cas constitutives de coûts de mise en œuvre du contrat. Ceux-ci sont capitalisés et reconnus en Stocks et en-cours (Autres actifs courants).

En revanche, dans le cadre de contrats plus complexes ou d'envergure, la phase de transformation est souvent plus importante, plus longue et significative. Elle intervient généralement préalablement à l'exploitation ou est concomitante à une exploitation d'intérim pour définir un modèle d'exploitation cible. Elle est alors constitutive d'une obligation de prestation distincte.

Les contrats de licences en mode SaaS nécessitent des phases préparatoires (intégration fonctionnelle, mise en place de l'environnement technique) dans le but d'accéder à une phase cible d'exploitation. Elles ne représentent pas des obligations distinctes mais constituent des coûts de mise en œuvre du contrat qui sont capitalisés et reconnus en Stocks et en-cours.

Les coûts d'exécution ou de mise en œuvre d'un contrat capitalisé en Stocks et en-cours sont repris en résultat selon un mode cohérent avec la reconnaissance des revenus et ne donnent jamais lieu à reconnaissance de chiffre d'affaires.

#### **Prestations de réalisation, de conseil et d'assistance en régie, d'outsourcing, de gestion d'infrastructures ou de tierce maintenance applicative (maintenance corrective)**

Le chiffre d'affaires des prestations de réalisation, de conseil et d'assistance en régie, d'outsourcing, de gestion d'infrastructures ou de tierce maintenance applicative (maintenance corrective) est comptabilisé, conformément aux principes généraux, au moment où le client reçoit et consomme simultanément les avantages de la prestation. Il est reconnu en fonction des temps passés ou d'autres unités d'œuvres facturables.

#### **Prestations objet d'un contrat au forfait**

Le chiffre d'affaires et le résultat dégagé sur les prestations objet d'un contrat au forfait sont comptabilisés en fonction d'une estimation qualifiée à l'avancement.

#### **Licences**

Si l'analyse d'un contrat conformément aux principes généraux permet d'identifier la livraison d'une licence en tant que prestation distincte, le transfert de son contrôle au client peut être réalisé soit à un moment précis (octroi d'un droit d'utilisation), soit en continu (octroi d'un droit d'accès).

Un droit d'accès correspond à l'édition de solutions en modèle SaaS. L'éditeur met en œuvre à tout moment des évolutions de sa solution dont le client peut subir positivement ou négativement les conséquences, ces évolutions ne constituant pas un service pour le client. Dans cette situation, le chiffre d'affaires est reconnu au fur et à mesure que le client reçoit et consomme les avantages de la prestation. Si la nature de la licence accordée au client ne correspond pas à la définition du droit d'accès, il s'agit alors d'un droit d'utilisation. Dans cette situation, le chiffre d'affaires de la licence sera reconnu à sa livraison dès lors que celle-ci respecte toutes les obligations prévues au contrat.

#### **Distinction agent/principal**

Si l'analyse d'un contrat permet d'identifier une prestation de revente de biens ou services comme une obligation de prestation distincte, alors il convient de déterminer si la Société agit comme « agent » ou comme « principal ». Il est « agent » s'il n'est pas responsable au regard du client de l'exécution de la prestation et de son acceptation par celui-ci, s'il n'a aucune action de transformation sur les biens ou services et s'il ne supporte aucun risque d'inventaire. Dans cette situation, il reconnaît le chiffre d'affaires pour un montant net correspondant à sa marge ou à sa commission. Dans le cas contraire, lorsqu'il prend le contrôle du bien ou du service avant sa revente au client final, il est « principal ». Le chiffre d'affaires est reconnu sur une base brute et les achats externes sont comptabilisés en totalité en charge opérationnelle.

#### 4.1.2. Transferts de charges

Au cours de l'exercice 2020, les transferts de charges se sont élevés à 4 798 k€.

Ils correspondent principalement à des virements d'un poste de charge à un autre ou à des refacturations intragroupes de coûts de structure pris initialement en charge par Sopra Banking Software France dans le cadre de la gestion de certains contrats.

### 4.2. Charges et avantages au personnel

#### 4.2.1. Participation des salariés aux résultats de l'entreprise et intéressement

La participation des salariés, déterminée dans les conditions de droit commun, est nulle sur l'exercice 2020, le résultat fiscal étant déficitaire.

Ainsi ce poste comprend uniquement une charge relative à l'intéressement des salariés pour un montant total de 353 k€.

#### 4.2.2. Plan d'attribution gratuite d'actions de performance dans le cadre d'un dispositif d'incitation à long terme

L'Assemblée générale mixte de Sopra Steria Group en date du 22 juin 2016 a autorisé le Conseil d'administration à procéder à des attributions gratuites d'actions de performance de la Société au profit des membres du personnel salarié et/ou des dirigeants mandataires sociaux et ce, dans la limite d'un maximum de 3% du capital social de Sopra Steria Group au jour de la décision d'attribution par le Conseil d'administration.

A l'échéance, le Conseil d'administration de Sopra Steria Group peut décider l'émission d'actions nouvelles de Sopra Steria Group ou le rachat préalable d'actions existantes pour servir les plans.

Les actions de performance de Sopra Steria Group sont livrées aux bénéficiaires sous réserve que la condition de présence et les conditions de performance soient respectées à l'issue de la période d'acquisition.

Sopra Banking Software a provisionné au 31 décembre 2020, le coût du service rendu par la société mère Sopra Steria Group, au titre du plan LTI 2018 pour un montant de 1 226 k€.

La charge de personnel effective n'est comptabilisée qu'à la date de livraison du plan. Cette charge est évaluée au coût d'achat des actions gratuites définitivement attribuées.

Dans le cadre de plans pluriannuels, subordonnés à la réalisation de conditions de performance et/ou de présence, une provision pour risque est constituée, linéairement pendant la période d'acquisition, pour constater la sortie de ressources probable. Cette provision est réévaluée à chaque arrêté de comptes annuels en considérant le coût d'entrée des actions à la date de leur affectation au plan ou le coût des actions restant à acquérir évalué en fonction du cours de l'action à la date de clôture et de la probabilité de réalisation des plans aux termes de ceux-ci.

## 4.2.3. Engagement retraite : montant comptabilisé au compte de résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i>                                     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Coût des services rendus au cours de l'exercice                  | 1 425             | 1 309             |
| Intérêts sur l'obligation  | 229               | 346               |
| Pertes actuarielles nettes comptabilisées au titre de l'exercice | 372               | 288               |
| Coût des services passés   | 6                 | 6                 |
| <b>Total porté dans le poste "dotation d'exploitation"</b>       | <b>2 032</b>      | <b>1 948</b>      |
| <b>Passif net à l'ouverture (avec corridor)</b>                  | <b>14 288</b>     | <b>12 533</b>     |
| Charge nette comptabilisée dans le compte de résultat            | 2 032             | 1 966             |
| Prestations versées  | -563              | -326              |
| Transfert intra-groupe et apports partiels d'actifs              | 4 233             | 114               |
| <b>Passif net à la clôture</b>                                   | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |

Les hypothèses de calcul de cet engagement sont les suivants :

- chaque collaborateur a droit à une indemnité de départ à la retraite ;
- l'indemnité est calculée selon les modalités prévues par la convention collective à laquelle elle est rattachée ;
- âge de départ volontaire à la retraite : 65 ans ;
- taux d'évolution des salaires : 2,5% ;
- taux de charges sociales : 45,5% ;
- taux de rotation du personnel : de 0% à 10,90% ;
- taux d'actualisation : 0,44%.

## 4.2.4. Autres informations

## a. Effectifs

L'effectif moyen 2020 s'élève à 1 477 personnes.

L'effectif au 31 décembre 2020 est de 1 710 personnes (dont 303 collaborateurs ex SAB).

## b. Rémunérations allouées aux membres des organes de Direction

Les rémunérations versées en 2020 aux organes de direction s'élèvent à 377 k€.

### 4.3. Résultat financier

| <i>(En milliers d'euros)</i>                           | <b>2020</b>   | <b>2019</b>  |
|--|---------------|--------------|
| Dividendes reçus des participations                    | 13 952        | 17 374       |
| Intérêts sur emprunts bancaires et charges assimilées  | -1 006        | -560         |
| Intérêts sur participation des salariés                | -             | -            |
| Actualisation de la provision retraite                 | -228          | -346         |
| Intérêts reçus et versés sur comptes courants Groupe   | -2 961        | -2 019       |
| Impacts positif et négatif de change (y/c provision)   | 3 151         | -3 728       |
| Dépréciation des titres de participation               | -             | -6 433       |
| Autres dotations et reprises de provisions financières | -722          | 4 042        |
| Autres produits et charges financiers                  | -28           | -3 998       |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                              | <b>12 158</b> | <b>4 332</b> |

Le résultat de change est principalement lié aux opérations réalisées au cours de l'exercice en livre sterling, en dinar tunisien et en dollar US.

### 4.4. Résultat exceptionnel

| <i>(En milliers d'euros)</i>            | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|---|---------------|---------------|
| Cession des immobilisations financières | 2             | -22           |
| Provision pour risques fiscaux          | 64            | -348          |
| Coût de réorganisation                  | -1 528        | -3 865        |
| Amortissements dérogatoires             | -             | -             |
| Autres                                  | -2 852        | 11            |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>            | <b>-4 314</b> | <b>-4 224</b> |

Le résultat exceptionnel 2020 a été principalement impacté par :

- des coûts de réorganisation : - 1 528 k€ ;
- les coûts liés à la crise COVID 19 : - 108 k€.
- Les coûts liés directement à la cyberattaque subie par la société au cours de l'exercice. Ils sont relatifs aux coûts :
  - o de sous-activité des opérationnels salariés et des sous-traitants ;
  - o de remédiation interne et externe.

Les éléments exceptionnels provenant des activités ordinaires sont ceux dont la réalisation n'est pas liée à l'exploitation courante de l'entreprise, soit parce qu'ils sont inhabituels dans leur montant ou leur incidence, soit parce qu'ils ne surviennent que rarement.

## 4.5. Impôts sur les bénéfices

### 4.5.1. Intégration fiscale

Sopra Steria Group et certaines de ses filiales se sont placées sous le régime de l'intégration fiscale. Chacune des sociétés calcule et comptabilise sa charge d'impôt sur les sociétés comme si elle était imposée séparément.

L'économie d'impôt résultant de l'application du régime de fiscalité de groupe, égale à la différence entre la somme des impôts payés par les sociétés intégrées à la société intégrante et l'impôt calculé sur le résultat d'ensemble et qui sera effectivement versé au Trésor Public par la société intégrante sera définitivement acquis à la société intégrante.

Néanmoins, compte tenu des dispositions prévues à l'article 2 des conventions, les économies d'impôt, constatées par la société intégrante au cours d'un exercice, résultant de l'utilisation des déficits fiscaux et moins-values nettes à long terme transmis par les sociétés intégrées ne sont que provisoires puisqu'elles seront prises en compte au niveau des sociétés intégrées pour la détermination de leur impôt des exercices suivants.

### 4.5.2. Ventilation de l'impôt entre résultat courant et résultat exceptionnel

L'impôt sur les sociétés se ventile de la façon suivante :

| <i>(en milliers d'euros)</i>        | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Impôts sur le résultat courant      | -             | -             |
| Impôts sur le résultat exceptionnel | -             | -             |
| Effet de l'intégration fiscale      | -             | -             |
| Crédit d'impôt recherche            | -5 788        | -7 005        |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>-5 788</b> | <b>-7 005</b> |

Sopra Banking Software a enregistré en 2020 un crédit d'impôt recherche au titre de l'exercice d'un montant de 5 700 k€ et un ajustement du CIR 2019 de 88 k€.

## 4.5.3. Situation fiscale différée et latente

| <i>(en milliers d'euros)</i>  | Base          |            |               |            |
|---|---------------|------------|---------------|------------|
|   | 2020          |            | 2019          |            |
|   | Actif         | Passif     | Actif         | Passif     |
| <b>I. DECALAGES CERTAINS OU EVENTUELS</b>   |               |            |               |            |
| Charges non déductibles temporairement  |               |            |               |            |
| <sup>n</sup> A déduire l'année suivante   |               |            |               |            |
| - participation des salariés  | -             | -          | -             | -          |
| - Organic   | 254           | -          | 222           | -          |
| <sup>n</sup> A déduire ultérieurement   |               |            |               |            |
| - provision pour retraite   | 19 875        | -          | 14 172        | -          |
| - provision pour perte de change  | 672           | -          | 490           | -          |
| - Amortissements d'incorporels  | 4 522         | -          | 3 243         | -          |
| - autres  | 1 376         | -          | 1 348         | -          |
| Produits non taxables temporairement  |               |            |               |            |
| - plus-values de fusions/Conversion   | -             | -          | -             | -          |
| - plus-values à long terme différées  | -             | -          | -             | -          |
| Charges déduites (ou produits imposés)<br>fiscalement et non encore comptabilisés |               |            |               |            |
| - Ecart de conversion actif   | -             | 672        | -             | 490        |
| - Ecart de conversion passif  | 279           | -          | 414           | -          |
| - charges à répartir  | -             | -          | -             | -          |
| Autres  | -             | -          | -             | -          |
| <b>TOTAUX</b>   | <b>26 978</b> | <b>672</b> | <b>19 889</b> | <b>490</b> |
| <b>II. ELEMENTS A IMPUTER</b>   |               |            |               |            |
| Déficits reportables fiscalement  | 287 675       | -          | 226 197       | -          |
| Moins-values à long-terme   | -             | -          | -             | -          |
| <b>III. ELEMENTS DE TAXATION EVENTUELLE</b>                                       |               |            |               |            |
| Plus-values sur éléments d'actif non-<br>amortissables apportés lors d'une fusion | -             | 34 848     | -             | 34 848     |
| Réserve spéciale des profits de construction                                      | -             | -          | -             | -          |

## 5. Notes relatives au bilan

### 5.1. Actif immobilisé

#### 5.1.1. Immobilisations incorporelles

|   | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions | Cessions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|---|----------------------------------|----------------------------|--------------|----------|----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i>            |                                  |                            |              |          |                                  |
| Frais de recherche et développement     | -                                | 46 281                     | -            | -        | 46 281                           |
| Concessions, brevets, droits similaires | 66 015                           | 3 464                      | -            | -        | 69 479                           |
| Fonds de commerce                       | 64 602                           | 93 871                     | -            | -        | 158 473                          |
| Autres immobilisations incorporelles    | 26 560                           | 6 600                      | -            | -        | 33 160                           |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>        | <b>157 177</b>                   | <b>150 216</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>307 393</b>                   |

|   | Amortissements et<br>provisions<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations    | Reprises | Amortissements et<br>provisions<br>(fin d'exercice) |
|---|---|----------------------------|--------------|----------|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                      |   |                            |              |          |   |
| Frais de recherche et développement               | -   | 39 052                     | -            | -        | 39 052  |
| Concessions, brevets, droits similaires           | 57 860  | 2 461                      | 2 739        | -        | 63 060  |
| Fonds de commerce                                 | 11 857  | -                          | -            | -        | 11 857  |
| Autres immobilisations incorporelles              | 3 930   | -                          | 1 279        | -        | 5 209   |
| <b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS ET<br/>PROVISIONS</b> | <b>73 647</b>                                       | <b>41 513</b>              | <b>4 018</b> | <b>-</b> | <b>119 178</b>                                      |

Les immobilisations incorporelles sont constituées :

- de frais de recherche et développement ;
- de logiciels acquis ou apportés ;
- de fonds commerciaux acquis ou apportés lors de fusions.

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la transmission universelle de patrimoine de la société SAB dont 98 719 k€ au titre du mali technique affecté à d'autres actifs incorporels dont la durée de vie n'est pas limitée.

Les dépenses de recherche et de développement des logiciels et solutions, évalués à 90 985 k€, au titre de l'exercice 2020 ont été intégralement comptabilisées en charges.

**Frais de développement des logiciels**

Les dépenses de recherche sont comptabilisées dans les charges de l'exercice au cours duquel elles sont engagées.

Les dépenses de développement des logiciels et solutions peuvent être immobilisées si les six conditions suivantes sont réunies :

- la faisabilité technique nécessaire à l'achèvement de l'immobilisation incorporelle en vue de sa mise en service ou de sa vente ;
- l'intention d'achever l'immobilisation incorporelle et de l'utiliser ou de la vendre ;
- la capacité à utiliser ou à vendre l'immobilisation incorporelle ;
- la façon dont l'immobilisation incorporelle générera des avantages économiques futurs probables ;
- la disponibilité de ressources techniques, financières et autres, appropriées pour achever le développement et utiliser ou vendre l'immobilisation incorporelle ;
- la capacité à évaluer de façon fiable les dépenses attribuables à l'immobilisation incorporelle au cours de son développement.

L'ensemble de ces coûts est amorti de façon linéaire sur la 5 ans à partir de la date de livraison.

**Logiciels acquis**

Les logiciels sont enregistrés à leur coût d'acquisition. Ils font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée d'un à dix ans.

**Fonds commercial**

Le fonds commercial est composé des éléments acquis d'un fonds de commerce qui ne peuvent figurer à d'autres postes du bilan. Il est ainsi obtenu par différence entre d'une part la valeur totale d'un fonds de commerce et d'autre part par la somme des éléments du fonds qu'il est possible de comptabiliser distinctement au bilan.

La Société effectue des tests de dépréciation de ses fonds commerciaux chaque année.

La durée d'utilisation des fonds commerciaux est présumée être non limitée.

Elle déprécie la valeur d'un actif lorsque sa valeur actuelle (montant le plus élevé entre la valeur vénale et la valeur d'usage) est devenue inférieure à sa valeur nette comptable.

Les fonds commerciaux sont affectés à un groupe d'actifs pour pouvoir être testés à un niveau de pertinence qui permet le suivi de leur performance.

Les dépréciations antérieurement comptabilisées sont définitives et ne peuvent faire l'objet d'une reprise.

**Mali technique de fusion**

Après son affectation, le mali technique de fusion est comptabilisé dans un compte spécifique par catégorie d'actif concerné afin de faciliter son suivi dans le temps.

Le mali technique de fusion est amorti selon les mêmes règles et dans les mêmes conditions que les actifs auxquels il est affecté.

Chaque quote-part du mali affectée à un actif sous-jacent subit une dépréciation lorsque la valeur actuelle de l'actif sous-jacent devient inférieure à sa valeur nette comptable, majorée de la quote-part de mali affectée. La dépréciation est imputée en priorité sur la quote-part du mali technique.

Les dépréciations sur le fonds commercial incluent donc également les dépréciations sur la partie du mali technique affectée au fonds commercial.

Le 26 mars 2021

## 5.1.2. Immobilisations corporelles

|                                  | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions | Cessions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------|----------|----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i>     |                                  |                            |              |          |                                  |
| Installations techniques         | 1 196                            | 1 011                      | -            | -        | 2 207                            |
| Aménagements divers              | 1 019                            | 1 040                      | -            | -        | 2 059                            |
| Matériels de transport           | 5                                | -                          | -            | 1        | 4                                |
| Mobiliers et matériels de bureau | 192                              | 92                         | 18           | -        | 302                              |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b> | <b>2 412</b>                     | <b>2 143</b>               | <b>18</b>    | <b>1</b> | <b>4 572</b>                     |

|   | Amortissements et<br>provisions<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations | Reprises | Amortissements et<br>provisions<br>(fin d'exercice) |
|---|---|----------------------------|-----------|----------|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                      |   |                            |           |          |   |
| Installations techniques                          | 1 141   | 829                        | 40        | -        | 2 010   |
| Aménagements divers                               | 837   | 908                        | 50        | -        | 1 795   |
| Matériels de transport                            | 5   | -                          | -         | 1        | 4   |
| Mobiliers et matériels de bureau                  | 185   | 91                         | 2         | -        | 278   |
| <b>TOTAL DES AMORTISSEMENTS ET<br/>PROVISIONS</b> | <b>2 168</b>  | <b>1 828</b>               | <b>92</b> | <b>1</b> | <b>4 087</b>  |

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la TUP de SAB.

Les immobilisations corporelles sont inscrites au bilan à leur coût d'acquisition.

L'amortissement est calculé suivant la méthode linéaire en retenant les durées d'utilisation des différentes catégories d'immobilisations.

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Constructions                | 25 ans     |
| Agencements                  | 10 ans     |
| Matériel et outillage        | 3 à 5 ans  |
| Matériel de transport        | 5 ans      |
| Mobilier, matériel de bureau | 5 à 10 ans |

Le 26 mars 2021

## 5.1.3. Immobilisations financières.

| (en milliers d'euros)                       | Valeur brute<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Acquisitions/<br>Augmentations | Cessions/<br>Diminutions | Valeur brute<br>(fin d'exercice) |
|---|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Participations et titres immobilisés        | 322 175                          | -97 359                    | 37 046                         | -                        | 261 862                          |
| Prêts et autres immobilisations financières | 5 742                            | 337                        | 782                            | 607                      | 6 254                            |
| <b>TOTAL DES IMMOBILISATIONS</b>            | <b>327 917</b>                   | <b>-97 022</b>             | <b>37 828</b>                  | <b>607</b>               | <b>268 116</b>                   |

| (en milliers d'euros)                       | Dépréciations<br>(début exercice) | Mouvements de<br>périmètre | Dotations  | Reprises  | Dépréciations<br>(fin d'exercice) |
|---|-----------------------------------|----------------------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| Participations et titres immobilisés        | 26 641                            | 4 205                      | -          | -         | 30 846                            |
| Prêts et autres immobilisations financières | 1 651                             | -                          | 769        | 46        | 2 374                             |
| <b>TOTAL DES DEPRECIATIONS</b>              | <b>28 292</b>                     | <b>4 205</b>               | <b>769</b> | <b>46</b> | <b>33 220</b>                     |

Les titres de participation sont enregistrés à leur valeur d'acquisition.

À la clôture de chaque exercice, une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur nette comptable.

La valeur d'utilité est constituée des valeurs d'entreprises diminuées de leur endettement net. Les valeurs d'entreprises sont déterminées sur la base de l'actualisation des flux de trésorerie futurs issus des plans d'activité établis par la Direction sur un horizon à cinq ans.

a. Détails des variations des montants bruts des participations et créances rattachées

Les augmentations réalisées au cours de la période sont les suivantes :

(en milliers d'euros)

| Titres concernés                     | Opérations            | Montant       |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Sopra Banking Software Côte d'Ivoire | Recapitalisation      | 2 604         |
| SAB                                  | Complément de prix    | 33 884        |
| SAB TEAM                             | Acquisition de titres | 558           |
| <b>TOTAL</b>                         |                       | <b>37 046</b> |

Les mouvements de périmètre concernent l'opération de TUP de SAB.

## b. Dépréciation des titres de participation

| <i>(en milliers d'euros)</i>                    | Dépréciations<br>(début<br>exercice) | Mouvement<br>de périmètre | Dotations  | Reprises  | Dépréciations<br>(fin d'exercice) |
|---|--------------------------------------|---------------------------|------------|-----------|-----------------------------------|
| Sopra Banking Software Belgium                  | 9 707                                | -                         | -          | -         | 9 707                             |
| SAMIC   | -                                    | 4 204                     | -          | -         | 4 204                             |
| Field Solutions Lyd                             | 2 100                                | -                         | -          | -         | 2 100                             |
| Sopra Banking Software 123 Limited (Angleterre) | 6 869                                | -                         | -          | -         | 6 869                             |
| Cassiopae Ltd                                   | 758                                  | -                         | -          | -         | 758                               |
| Sopra Banking Software Brazil                   | 5 581                                | -                         | -          | -         | 5 581                             |
| Autres participations                           | 1 625                                | -                         | -          | -         | 1 625                             |
| Prêt Sopra Banking Software Brazil              | 1 606                                | -                         | 770        | -         | 2 376                             |
| Autres  | 46                                   | -                         | -          | 46        | -                                 |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>28 292</b>                        | <b>4 204</b>              | <b>770</b> | <b>46</b> | <b>33 220</b>                     |

Dans le cadre de l'application du règlement du Comité de la réglementation comptable (CRC) n° 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs immobilisés, les variations des dépréciations sur l'exercice 2020 ont été les suivantes :

La principale variation est relative à l'opération de TUP de SAB qui avait déprécié à hauteur de sa situation nette l'entité SAMIC.

## c. Tableau des filiales et participations

| Sociétés  | Capital | Capitaux propres autres que le capital | Quote-part du capital détenue (%) | Valeur comptable des titres détenus mali de fusion inclus |         | Prêts et avances consentis par la société | Cautions et avals donnés | Chiffre d'affaires hors taxes | Résultats | Dividendes encaissés par la société |
|---|---------|--|-----------------------------------|---|---------|---|--------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------------------------|
|   |         |  |                                   | Brute   | Nette   |   |                          |                               |           |                                     |
| <i>(en milliers d'euros)</i>                              |         |  |                                   |   |         |   |                          |                               |           |                                     |
| <b>Filiales</b>   |         |  |                                   |   |         |   |                          |                               |           |                                     |
| Sopra Banking Côte d'Ivoire (Côte D'Ivoire)               | 1 496   | -171                                   | 100                               | 4 099   | 2 604   | 13  | -                        | 1 159                         | -733      | -                                   |
| Sopra Banking Gabon (Gabon)                               | 3       | -342                                   | 100                               | 107   | -       | 410                                       | -                        | 31                            | -130      | -                                   |
| SBS 123 Limited (Angleterre)                              | 56      | -10                                    | 100                               | 6 925   | 56      | -   | -                        | -                             | -23       | -                                   |
| Sopra Banking Software Belgium (Belgique)                 | 250     | 24 889                                 | 100                               | 125 903   | 116 196 | -   | -                        | 75 196                        | 13 438    | 10 000                              |
| Sopra Banking Software GmbH (Allemagne)                   | 25      | 31 597                                 | 100                               | 16 157  | 16 157  | -   | -                        | 49 613                        | 18 124    | 3 250                               |
| Sopra Banking Software Limited (Angleterre)               | 8 164   | 68 875                                 | 100                               | 84 369  | 84 369  | -   | -                        | 44 967                        | 6 722     | -                                   |
| Sopra Banking Software Luxembourg (Luxembourg)            | 1 500   | 4 823                                  | 100                               | 3 767   | 3 767   | -   | -                        | 18 136                        | 3 746     | 702                                 |
| Sopra Banking Software Morocco (Maroc)                    | 275     | -9 583                                 | 100                               | 269   | 269     | 2 936                                     | -                        | 11 647                        | -2 922    | -                                   |
| Sopra Banking Software Singapore Pte Ltd (Singapour)      | 54      | 99                                     | 100                               | 332   | 332     | 1 968                                     | -                        | 154                           | 82        | -                                   |
| Sopra Software Cameroun (Cameroun)                        | 76      | -2 029                                 | 95                                | 1   | 1       | 3 905                                     | -                        | 2 743                         | -457      | -                                   |
| BSM (Maroc) (100%)  | 14      | -124                                   | 100                               | 14  | 14      | 14  | -                        | -5                            | 20        | -                                   |
| Sopra Financial Solutions Iberia SL (Espagne)             | 421     | 730                                    | 100                               | 100   | 100     | 3 225                                     | -                        | 16 702                        | -267      | -                                   |
| Field Solutions Ltd (Angleterre)                          | 115     | -115                                   | 100                               | 2 100   | -       | -   | -                        | -                             | -         | -                                   |
| Cassiopae Ltd (Angleterre)                                | 840     | -470                                   | 100                               | 1 022   | 264     | -   | -                        | -31                           | 17        | -                                   |
| Cassiopae Software Brasil LTDA (Brésil)                   | 3 592   | -4 212                                 | 100                               | 5 581   | -       | 2 374                                     | -                        | 1 169                         | -737      | -                                   |
| Sopra Banking Software Solutions India Private ltd (Inde) | 1       | 3 200                                  | 100                               | 2   | 2       | -   | -                        | 16 473                        | 1 369     | -                                   |
| Sopra Banking Software Tunisia (Tunisie)                  | 46      | -2 056                                 | 100                               | 2 150   | 2 150   | -   | -                        | 1 796                         | -1 252    | -                                   |
| Cassiopae US INC (Etats-Unis)                             |         | -1 895                                 | 100                               | -   | -       | -   | -                        | 3 257                         | -2 917    | -                                   |
| SAMIC (Monaco)  | 160     | 3 743                                  | 100                               | 8 000   | 3 795   | -   | -                        | 3 830                         | -125      | -                                   |
| SAB Méditerranée (Liban)                                  | 16      | 1 540                                  | 98                                | 15  | 15      | -   | -                        | 7 289                         | 906       | -                                   |
| SAB Atlas (Maroc)   | 9       | 184                                    | 100                               | 9   | 9       | -   | -                        | 670                           | 27        | -                                   |
| SAB Tunisie (Tunisie)                                     | 304     | 421                                    | 100                               | 508   | 508     | -   | -                        | 2 722                         | 108       | -                                   |
| SAB Pacifique (Polynésie française)                       | 1       | 95                                     | 70                                | 1   | 1       | -   | -                        | 388                           | 13        | -                                   |
| Sopra Banking Software Sénégal (Sénégal)                  | 404     | -215                                   | 100                               | 404   | 404     | -   | -                        | 34                            | -196      | -                                   |
| Fidor Solution AG (Allemagne)                             | 61      | nc                                     | 100                               |   |         | -   | -                        | nc                            | nc        | -                                   |
| OR System Do Brazil Solucoes Em Informatica               | nc      | nc                                     | 100                               | nc  | nc      | nc  | nc                       | nc                            | nc        | nc                                  |
| OR System Pologne   | nc      | nc                                     | 100                               | nc  | nc      | nc  | nc                       | nc                            | nc        | nc                                  |

## d. Prêts et autres immobilisations financières

À la clôture, ce poste est composé notamment d'un prêt octroyé à la filiale brésilienne pour 2 374k€ et d'une créance rattachée à la filiale tunisienne pour 3 223 k€.

## 5.2. Autres éléments d'actif

### 5.2.1. Stocks d'en-cours

| <i>(en milliers d'euros)</i> | Stock<br>(au début<br>d'exercice) | Mouvement<br>de<br>périmètre | Augmentation | Diminution | Stock<br>(fin d'exercice) |
|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------|------------|---------------------------|
| Consommables                 | 8                                 | -                            | -            | -          | 8                         |
| En-cours de production       | 220                               | 1 088                        | 292          | 271        | 1 329                     |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>228</b>                        | <b>1 088</b>                 | <b>292</b>   | <b>271</b> | <b>1 337</b>              |

Les coûts engagés dans la phase de démarrage d'un contrat sont différés sur la durée du contrat et reconnus au bilan comme travaux en cours quand ils sont liés à des activités futures et à condition qu'ils soient probables et génèrent des avantages économiques futurs.

Les travaux en cours sont comptabilisés pour leur coût direct de production et n'incorporent ni frais administratifs ni frais commerciaux.

### 5.2.2. Créances clients

| <i>(en milliers d'euros)</i>                  | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Clients hors Groupe et comptes rattachés      | 68 882         | 59 638         |
| Factures à établir                            | 52 142         | 44 503         |
| Clients Groupe (y compris factures à établir) | 24 331         | 30 285         |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>145 355</b> | <b>134 426</b> |

Les clients et comptes rattachés sont présentés à l'actif du bilan pour leur valeur nette.

Les factures à établir correspondent pour l'essentiel à la production comptabilisée sur les projets au forfait suivant la méthode de l'avancement. Ces contrats donnent généralement lieu à l'émission d'une facture à la fin de l'exécution des prestations et sont couverts financièrement en cours de réalisation par des acomptes.

Les créances clients sont évaluées à leur valeur nominale.

Elles font l'objet d'une estimation individuelle à la clôture de chaque exercice, et une dépréciation est constituée dès lors qu'apparaît un risque de non-recouvrement notamment lorsqu'il est lié à une procédure collective. Les recouvrements incertains pour lesquels aucune procédure judiciaire n'a été ouverte sont traités par des avoirs à établir.

### 5.2.3. Autres créances et comptes de régularisation

| <i>(en milliers d'euros)</i>           | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|--|---------------|---------------|
| Personnel et comptes rattachés         | 20            | 10            |
| Organismes sociaux                     | 113           | 34            |
| Etat et autres collectivités publiques |               |               |
| ▪ Impôts sur les bénéficiaires         | -             | -             |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée           | 5 042         | 4 558         |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés    | 3 219         | 2 345         |
| Groupe et associés                     | 40 294        | 34 716        |
| Dépréciation des comptes courants      | -5 237        | -1 281        |
| Débiteurs divers                       | 4 392         | 7 388         |
| Charges constatées d'avance            | 2 627         | 6 133         |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>50 470</b> | <b>53 903</b> |

Le poste « *Autres impôts, taxes et assimilés* » comprend notamment les crédits d'impôts exclus du champs d'application d'intégration fiscale, non imputés et non financés au 31 décembre 2020 pour 1 345 k€.

Le poste « *Groupes & associés* » est constitué :

- Des avances faites en compte courant avec les filiales de la Société pour 14 797 k€ ;
- Du compte courant d'intégration fiscale pour un montant de 25 496 k€. Ce poste est principalement composé de crédits d'impôt non imputés et non financés.

Les charges constatées d'avance sont relatives à des prestations facturées en 2020 imputables sur les exercices suivants.

### 5.2.4. Ecart de conversion actif

Le poste « *écart de conversion actif* » s'établit à 673 k€ à fin décembre 2020, contre 489 k€ à fin 2019.

### 5.2.5. Dépréciation de l'actif circulant

| <i>(en milliers d'euros)</i> | <b>Dépréciations<br/>(début<br/>exercice)</b> | <b>Dotations</b> | <b>Reprises</b> | <b>Dépréciations<br/>(fin d'exercice)</b> |
|------------------------------|---|------------------|-----------------|---|
| Sur comptes clients          | -   | -                | -               | -   |
| Sur comptes courants         | 1 281   | 3 986            | 30              | 5 237                                     |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>1 281</b>                                  | <b>3 986</b>     | <b>30</b>       | <b>5 237</b>                              |

Au cours de l'exercice, la Société a décidé de déprécier en totalité sa créance en compte courant détenue sur sa filiale camerounaise pour 3 905 k€.

## 5.2.6. Produits à recevoir

| <i>(en milliers d'euros)</i>     | 31/12/2020    | 31/12/2019    |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>PRODUITS A RECEVOIR</b>       |               |               |
| Fournisseurs - Avoirs à recevoir | -             | -             |
| Clients et comptes rattachés     | 59 650        | 51 944        |
| Créances fiscales et sociales    | 113           | 34            |
| Autres créances                  | 449           | 67            |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>60 212</b> | <b>52 045</b> |

## 5.3. Capitaux propres

### 5.3.1. Tableau de variation des capitaux propres

| <i>(en milliers d'euros)</i>           | Montants<br>(début exercice) | Affectation du<br>résultat | Augmentation/r<br>éduction de<br>capital | Résultat de<br>l'exercice | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|----------------------------|--|---------------------------|------------------------------|
| Capital                                | 161 867                      | -                          | -  | -                         | 161 867                      |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport | -                            | -                          | -  | -                         | -                            |
| Réserve légale                         | 534                          | -                          | -  | -                         | 534                          |
| Réserves facultatives                  | 5 033                        | -                          | -  | -                         | 5 033                        |
| Report à nouveau                       | -                            | -48 891                    | -  | -                         | -48 891                      |
| Résultat                               | -48 891                      | 48 891                     | -  | -57 344                   | -57 344                      |
| Provisions réglementées                | 389                          | -                          | -  | -                         | 389                          |
| <b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES</b>      | <b>118 932</b>               | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                 | <b>-57 344</b>            | <b>61 588</b>                |

### 5.3.2. Capital social

Le capital social de Sopra Banking Software s'élève au 31 décembre 2020 à 161 866 820 €. Il est composé de 16 186 682 actions entièrement libérées d'une valeur nominale de 10 €.

### 5.3.3. Provisions réglementées

Ce poste est constitué par un amortissement dérogatoire constatant l'amortissement fiscal sur frais d'acquisitions de titres.

## 5.4. Provisions pour risques et charges

| (en milliers d'euros)                              | Montants<br>(début exercice) | Mouvement de<br>périmètre | Dotations de<br>l'exercice | Reprises de l'exercice |              | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|--------------|------------------------------|
|  |                              |                           |                            | Utilisée               | Non utilisée |                              |
| Provisions pour indemnités de départ à la retraite | 14 287                       | 4 233                     | 2 036                      | 566                    | -            | 19 990                       |
| Provisions pour litiges commerciaux                | -                            | 2 375                     | -                          | -                      | -            | 2 375                        |
| Provisions pour litiges salariaux                  | -                            | 165                       | -                          | -                      | -            | 165                          |
| Provisions pour pertes de change                   | 490                          | 60                        | 613                        | 490                    | -            | 673                          |
| Provisions pour risques fiscaux                    | 10 272                       | -                         | -                          | -                      | 64           | 10 208                       |
| Autres provisions pour risques                     | 1 148                        | -                         | -                          | -                      | 248          | 900                          |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>26 197</b>                | <b>6 833</b>              | <b>2 649</b>               | <b>1 056</b>           | <b>312</b>   | <b>34 311</b>                |

Les mouvements de périmètre sont relatifs à la TUP de SAB.

Les provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face à des sorties de ressources probables au profit de tiers, sans contrepartie pour la Société.

La Société provisionne les risques suivants :

- des risques commerciaux (coûts estimés des dépenses de garantie, « pertes à terminaison » sur certains contrats à long terme) ;
- des coûts liés au personnel (coûts de restructuration, plan d'actions gratuites subordonnées à la réalisation de critères de performance, avantages postérieurs à l'emploi qui couvrent les engagements en matière de retraite, compléments de retraite et indemnités assimilés) ;
- des coûts liés aux locaux (locaux vacants, remises en état) ;
- des risques financiers tels que les pertes de change ;
- des risques de redressements liés à des contrôles de vérifications de comptabilité.

À noter que les provisions constatées, au titre du principe de prudence, ne préjugent en rien du résultat futur des procédures en cours.

### 5.4.1. Provisions pour indemnités de départ à la retraite

Sopra Banking Software provisionne ses engagements envers les salariés en application des dispositions de la convention collective Syntec relatives au départ et à la mise à la retraite, dispositions modifiées en 2004 à la suite de la loi du 21 août 2003 portant réforme des retraites. La provision d'indemnités de départ en retraite est évaluée de manière actuarielle suivant les modalités exposées ci-dessous.

Les hypothèses se rapportant aux taux de mortalité reposent sur des données provenant de statistiques publiées.

Les tables de turnover sont établies par tranches d'âge de cinq ans et sont mises à jour à chaque clôture d'exercice en fonction de l'historique des départs des cinq dernières années.

Les engagements sont actualisés au moyen d'un taux d'actualisation correspondant au taux d'intérêt d'obligations d'entreprises de première catégorie (AA), libellées dans la monnaie de paiement et dont la durée avoisine la durée moyenne estimée de l'obligation de retraite concernée.

La Société utilise le taux Bloomberg d'une durée de 20 ans pour la zone euro comme indice de référence pour l'actualisation de ses engagements de retraite. Au 31 décembre 2020, ce taux s'élève à 0.44%.

L'engagement total au titre de l'indemnité de départ en retraite s'élève à 19 990 k€.

| <i>(en milliers d'euros)</i>                                     | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Valeur actualisée de l'obligation financée avec corridor         | 24 651            | 21 743            |
| Juste valeur des actifs du régime                                | -304              | -301              |
| Différentiel   | -                 | -                 |
| <b>Valeur actualisée de l'obligation financée</b>                | <b>24 347</b>     | <b>21 442</b>     |
| Pertes actuarielles non comptabilisées (différence)              | -8 572            | -7 131            |
| Transfert intra-groupe et apports partiels d'actifs              | 4 233             | -                 |
| Coût non comptabilisé des services passés                        | -18               | -24               |
| <b>Passif net au bilan (provision après dotation de l'année)</b> | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |
| <b>Montants au bilan</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| Passifs  | 19 990            | 14 287            |
| Actifs   | -                 | -                 |
| <b>Obligation nette au bilan</b>                                 | <b>19 990</b>     | <b>14 287</b>     |

Sopra Banking Software provisionne l'intégralité de ses engagements en matière d'indemnités de départ en retraite selon les dispositions de la convention collective Syntec relatives au départ et à la mise à la retraite.

L'obligation de Sopra Banking Software envers ses salariés est déterminée de manière actuarielle selon la méthode des unités de crédit projetées : l'obligation actualisée de l'employeur est comptabilisée au prorata des années de service probables des salariés, en tenant compte d'hypothèses actuarielles telles que le niveau de rémunération future, l'espérance de vie et la rotation du personnel. Les changements d'hypothèses qui affectent l'évaluation de l'obligation sont traités comme des gains et pertes actuariels. Les écarts actuariels représentant plus de 10% du montant des engagements sont comptabilisés et amortis sur la durée de la vie active moyenne attendue des salariés bénéficiant de ce régime.

#### 5.4.2. Provisions pour risques fiscaux

Le montant total des provisions pour risques fiscaux comptabilisées au 31 décembre 2020 est de 10 209 k€ dont 9 300 k€ au titre des exercices contrôlés 2014, 2015 et 2016.

Une reprise de provision de 64 k€ a été constaté sur la période suite à la réception d'un avis de dégrèvement relatif à l'abandon de certaines charges par l'administration fiscale.

## 5.5. Autres éléments de passif

### 5.5.1. Dettes emprunts et dettes financières

| <i>(en milliers d'euros)</i>                       | Montants<br>(début exercice) | Mouvement de<br>périmètre | Augmentation | Diminution   | Montants<br>(fin d'exercice) |
|--|------------------------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|
| Autres emprunts et dettes financières              | 62 626                       | 58                        | -            | 5 070        | 57 614                       |
| Intérêts courus sur emprunts et dettes financières | 170                          | 2                         | -            | 92           | 80                           |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>62 796</b>                | <b>60</b>                 | <b>-</b>     | <b>5 162</b> | <b>57 694</b>                |

Les dettes financières sont relatives à la position créditrice du cash pool notionnel utilisé dans le cadre du refinancement de sa filiale anglaise.

### 5.5.2. Dettes fournisseurs

| <i>(en milliers d'euros)</i>                           | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| Fournisseurs hors Groupe et comptes rattachés          | 6 067         | 1 791         |
| Factures non parvenues                                 | 13 064        | 8 503         |
| Fournisseurs Groupe (y compris factures non parvenues) | 47 192        | 51 194        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>66 323</b> | <b>61 488</b> |

### 5.5.3. Dettes fiscales et sociales

| <i>(en milliers d'euros)</i>                  | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Personnel et comptes rattachés                | 15 222        | 15 529        |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 19 288        | 17 076        |
| Etat et autres collectivités publiques        |               |               |
| ▪ Impôts sur les bénéfices                    | -             | 542           |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée                  | 14 138        | 12 535        |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés           | 653           | 658           |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>49 301</b> | <b>46 340</b> |

## 5.5.4. Autres dettes et comptes de régularisation

| <i>(en milliers d'euros)</i>                    | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 344            | 2 046          |
| Groupe et associés                              | 303 178        | 213 217        |
| Autres dettes                                   | 14 272         | 14 379         |
| Produits constatés d'avance                     | 35 151         | 26 664         |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>352 945</b> | <b>256 306</b> |

Le poste « Groupe et associés » comprend notamment les avances financières reçues de la société mère de Sopra Banking Software.

Les dettes sur immobilisations sont composées de compléments de prix d'acquisitions de titres.

Les produits constatés d'avance comprennent la part de facturation intermédiaire émise d'avance sur des contrats réalisés au forfait et sur des contrats de maintenance.

## 5.5.5. Charges à payer

| <i>(en milliers d'euros)</i>                       | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <b>CHARGES A PAYER</b>                             |               |               |
| Intérêts courus sur emprunts et dettes financières | 80            | 170           |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés           | 45 226        | 40 614        |
| Clients - Avoirs à établir                         | 12 845        | 12 874        |
| Dettes fiscales et sociales                        | 23 162        | 23 680        |
| Autres dettes                                      | -             | 3 296         |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>81 313</b> | <b>80 634</b> |

## 5.5.6. Ecart de conversion passif

| <i>(en milliers d'euros)</i> | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Ecart de conversion passif   | 279         | 414         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>279</b>  | <b>414</b>  |

## 5.6. Echéances des créances et dettes à la clôture de l'exercice

### 5.6.1. Créances

| (en milliers d'euros)                    | Montant brut   | A un an au plus | A plus d'un an |
|--|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Actif immobilisé</b>                  |                |                 |                |
| Créances rattachées à des participations | -              | -               | -              |
| Autres immobilisations financières       | 6 479          | 3 223           | 3 256          |
| <b>Actif circulant</b>                   |                |                 |                |
| Clients douteux ou litigieux             | -              | -               | -              |
| Autres créances clients                  | 145 355        | 145 355         | -              |
| Personnel et comptes rattachés           | 20             | 20              | -              |
| Organismes sociaux                       | 113            | 113             | -              |
| Etat et autres collectivités publiques   |                |                 |                |
| ▪ Impôts sur les bénéfices               | -              | -               | -              |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée             | 5 042          | 5 042           | -              |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés      | 3 219          | 3 219           | -              |
| Groupe et associés                       | 40 294         | 14 798          | 25 496         |
| Débiteurs divers                         | 4 392          | 4 392           | -              |
| Charges constatées d'avance              | 2 627          | 2 627           | -              |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>207 541</b> | <b>178 789</b>  | <b>28 752</b>  |

### 5.6.2. Dettes

| (En milliers d'euros)                           | Montant brut   | A un an au plus | A plus d'un an et 5 ans au plus | A plus de 5 ans |
|---|----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| Autres fonds propres                            |                |                 |                                 |                 |
| ▪ Avance conditionnée                           | 163            | -               | 163                             | -               |
| Emprunts auprès des établissements de crédit    |                |                 |                                 |                 |
| ▪ A 2 ans maximum à l'origine                   | -              | -               | -                               | -               |
| ▪ A plus de 2 ans maximum à l'origine           | -              | -               | -                               | -               |
| Emprunt obligataire                             |                |                 |                                 |                 |
| Emprunts et dettes financières divers           | 57 693         | 57 693          | -                               | -               |
| Fournisseurs et comptes rattachés               | 66 323         | 66 323          | -                               | -               |
| Personnel et comptes rattachés                  | 15 222         | 15 222          | -                               | -               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux   | 19 288         | 19 288          | -                               | -               |
| Etat et autres collectivités publiques :        |                |                 |                                 |                 |
| ▪ Impôts sur les bénéfices                      | -              | -               | -                               | -               |
| ▪ Taxe sur la valeur ajoutée                    | 14 138         | 14 138          | -                               | -               |
| ▪ Autres impôts, taxes et assimilés             | 653            | 653             | -                               | -               |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 344            | 344             | -                               | -               |
| Groupe et associés                              | 303 178        | 303 178         | -                               | -               |
| Autres dettes                                   | 14 272         | 14 272          | -                               | -               |
| Produits constatés d'avance                     | 35 151         | 35 151          | -                               | -               |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>526 425</b> | <b>526 262</b>  | <b>163</b>                      | <b>-</b>        |

## 6. Autres informations

### 6.1. Engagements hors bilan

#### 6.1.1. Engagements hors bilan donnés

| (en milliers d'euros)   | 31/12/2020    |
|---|---------------|
| <b>Engagements donnés</b>   |               |
| Avals et cautions bancaires   | 373           |
| Contre garantie de cautions non bancaires sur contrats <sup>(1)</sup> | 20 090        |
| Contre garantie bancaire  | -             |
| Valeur nominale des loyers futurs de location mobilière simple        | 790           |
| Valeur nominale des loyers futurs de location immobilière simple      | 22 696        |
| <b>Total des engagements donnés</b>                                   | <b>43 949</b> |

(1) Dans le cadre des contrats de prestations informatiques conclus avec ses clients, la Société est amenée, sur demande formelle des clients, à souscrire des engagements de garantie vis-à-vis de ses filiales eu égard aux engagements pris par ces dernières dans les contrats qui les lient directement aux clients. A ce jour, aucune garantie de ce type n'a été appelée.

#### 6.1.2. Engagements hors bilan reçus

| (en milliers d'euros)               | 31/12/2020    |
|-------------------------------------|---------------|
| <b>Engagements reçus</b>            |               |
| Avals et autres garanties bancaires | 18 923        |
| <b>Total des engagements reçus</b>  | <b>18 923</b> |

### 6.2. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant