

## **Worldline annonce une alliance stratégique dans les Services aux commerçants en Italie avec BNL**

- **Création d'une coentreprise avec la banque BNL au travers de l'acquisition de 80% d'Axepta en Italie sur la base d'une valeur d'entreprise de 220 millions d'euros**
- **Partenariat commercial pour la distribution des produits et offres de services de Worldline aux marchands au travers du réseau bancaire de BNL**
- **Opportunité stratégique d'étendre les activités de Services aux commerçants de Worldline sur un marché italien offrant de fortes perspectives de croissance**
- **Axepta Italie, un acquéreur bancaire important dans le pays bénéficiant de positions fortes :**
  - **200 millions de transactions acquises par an au moyen de 220 000 points de vente**
  - **Portefeuille client de l'ordre de 30 000 commerçants dont plus de 60% sont des PME**
- **Fort potentiel de croissance et de synergies résultant de la combinaison de la présence d'Axepta Italie avec les solutions de pointes et la dimension de Worldline**

**Bezons, le 1er juillet 2021 – Worldline [Euronext : WLN], a annoncé aujourd'hui la signature d'un accord portant sur l'acquisition de 80% d'Axepta Italie, l'entité d'acquisition commerciale de la banque BNL en Italie.**

**Gilles Grapinet, Président-Directeur Général de Worldline**, a déclaré : « *Le partenariat avec BNL et l'acquisition de 80% d'Axepta Italie est un développement significatif dans notre stratégie de consolidation du secteur des paiements en Europe, étendant l'activité de nos services aux commerçants vers le sud de l'Europe. Grâce à cette transaction, nous bénéficions d'un accès direct à 30 000 commerçants sur le marché italien en forte croissance, porté par l'adoption croissante des paiements électroniques. Cette transaction apporte à Worldline de nouvelles opportunités de croissance dans les années à venir et de solides bases pour étendre la présence de nos Services aux commerçants en Italie.*

*Nous sommes extrêmement heureux d'accueillir bientôt au sein de Worldline une nouvelle équipe de plus de 100 collaborateurs, managers et experts des paiements et de travailler main dans la main avec BNL pour accélérer le développement des activités de notre joint-venture en Italie.*

*En tant que leader européen des paiements, nous poursuivons l'exécution de notre feuille de route stratégique en nous concentrant sur les opportunités de consolidation créatrices de valeur afin de renforcer l'échelle, la portée et la présence directe de Worldline dans un nombre croissant de pays, en étroite partenariat avec les principales banques locales. »*

**Marco Tarantola, Directeur Général adjoint de BNL**, a ajouté : « *Au travers de ce partenariat, BNL aspire à poursuivre sa stratégie dédiée aux solutions de paiements initiée au cours des dernières années avec Acepta, coentreprise acquise à 100% en 2016 après création de cette dernière avec un autre acteur. L'exposition de Worldline ainsi que son expertise garantit un niveau de service, de qualité et de performance de ses solutions de paiements au plus haut niveau. Ceci nous permettra d'offrir à nos clients une offre complète, élargie et en évolution constante tout en bénéficiant des dernières innovations et technologies.* »

## **Italie : l'un des marchés de paiement les plus attractifs en Europe**

L'Italie est un marché stratégique et très attractif pour Worldline. Le pays est la troisième plus grande économie d'Europe avec un taux de pénétration des espèces qui reste élevé, l'argent liquide ayant représenté près de 78 % du volume total des paiements en 2020.

Le marché italien des paiements présente des opportunités de croissance attrayantes, stimulé par le passage de l'argent liquide à la carte et l'adoption du paiement électronique. Le marché est par ailleurs soutenu par un solide réseau d'acceptance et l'une des plus fortes densités de points de vente par habitant en Europe. Il bénéficie aussi des récentes initiatives visant à promouvoir l'utilisation des cartes de paiement ainsi que de la forte croissance du commerce électronique, en particulier pendant le pic de COVID-19. Les transactions acquises sont bien équilibrées par type de carte (cartes de crédit, PagoBancomat, et cartes de débit et prépayées).

L'attrait du marché italien repose également sur le fait que le luxe et le commerce de détail sont parmi les secteurs les plus importants de l'économie italienne et un pilier essentiel de sa croissance économique. De plus, avec près de 100 millions de touristes par an, l'Italie est l'un des pays les plus visités en Europe et dans le monde. Cela constitue un aspect particulièrement porteur du marché du paiement italien. Ceci offre de nombreuses opportunités de croissance supplémentaires dans un contexte post-COVID en s'appuyant sur le très riche portefeuille de solutions de Worldline dédiées au luxe et la vente au détail ainsi qu'au tourisme et à l'hôtellerie.

## **Acquisition d'Acepta Italie, activité d'acquisition commerciale de la banque BNL et reposant sur un partenariat commercial de long terme**

Fondé en 2006, Acepta Italie est l'entité d'acquisition commerciale de BNL en Italie et l'un des grands acquéreurs bancaires du pays. Acepta acquiert de l'ordre de 200 millions de transactions par an (environ 5% de part de marché MSV) à partir d'un réseau d'acceptance d'environ 220 000 points de vente.

Dirigée par Stefano Calderano, le directeur général d'Acepta, et une équipe managériale expérimentée, Acepta emploie plus de 100 collaborateurs. L'entité fournit des solutions de paiement internationales (solutions de paiement en ligne, mobile ou en magasin) à près de 30 000 commerçants dont plus de 60% sont des PME et près de 30% des grandes entreprises. De manière générale, le portefeuille des commerçants d'Acepta Italie est très diversifié et présente un taux d'attrition très faible.

Dans le cadre de la transaction, Worldline et BNL s'engageront dans un partenariat commercial à long terme permettant de tirer parti du solide réseau bancaire de BNL en tant que canal commercial de premier plan afin de distribuer les meilleurs produits et services de paiement de Worldline et d'Acepta Italie.

Dans la continuité des partenariats existants de Worldline avec plus de 17 banques et fédérations bancaires (regroupant environ 100 adhérents) en Italie, cette alliance stratégique confirme l'expertise de Worldline en matière de Services aux commerçants dans une approche adaptée aux banques et visant une forte création de valeur pour les institutions financières partenaires. La joint-venture est conçue comme un véhicule ouvert pour accueillir les partenaires existants et d'autres banques italiennes souhaitant bénéficier de l'excellence en termes de qualité de service, combinée à une structure de coûts compétitive.

## Fondement stratégique

Dans un secteur en évolution rapide, stimulé par l'adoption de nombreuses méthodes de paiement innovantes par les consommateurs, Axepta Italie associé au partenariat avec BNL sont les actifs essentiels pour accélérer la pénétration de Worldline sur le marché italien en déployant l'offre de paiement et les solutions et capacités du Groupe afin d'offrir la meilleure proposition client et la meilleure expérience utilisateur sur l'ensemble du marché Italien.

Ce partenariat représente une opportunité unique pour Worldline de déployer ses activités de Services aux commerçants sur ce marché européen attractif avec un portefeuille de marchands existant et de grande qualité, tout en générant des opportunités de croissance significatives alimentées par la pénétration croissante des cartes et des capacités en ligne. Ceci permettra à l'entité de faire croître son chiffre d'affaires d'un taux à deux chiffres dans les années à venir. Cette accélération de la croissance résultera en particulier du déploiement des offres de Worldline pour les PME, l'expansion de ses capacités d'acquisition locale afin de fournir une couverture européenne complète pour les grands clients internationaux et nationaux, et le déploiement des solutions de pointe en matière de commerce électronique et d'omnicanalité.

Par ailleurs, un solide programme d'intégration et de développement sera mis en œuvre à compter de la réalisation de l'opération afin d'améliorer davantage le taux de rentabilité grâce au levier opérationnel et à la maîtrise des coûts.

## Impacts de la transaction pour Worldline

Les principales données financières de la transaction sont les suivantes :

- Un chiffre d'affaires annuel additionnel d'environ 50 millions d'euros avec un taux de croissance organique annuel moyen (TCAM) à deux chiffres attendus au cours des quatre prochaines années ;
- Une marge d'EBO d'environ 15% à 20% attendue à la clôture de l'opération avec un potentiel d'amélioration grâce au levier opérationnel et environ 15 millions d'euros de synergies de coûts et de chiffre d'affaires attendues d'ici 2025 ;
- Un décaissement estimé à environ 180 millions d'euros (pour une participation de 80% de la joint-venture), à la clôture de l'opération, préservant ainsi la flexibilité financière de Worldline ;
- BNL conservera une participation de 20% dans Axepta Italie, et ;
- La réalisation de la transaction est prévue fin 2021 – début 2022, sous réserve de la satisfaction des conditions suspensives usuelles.

## Prochains évènements

- 27 juillet 2021 Résultats du premier semestre 2021
- 19 octobre 2021 Chiffre d’Affaires du troisième trimestre 2021

## Contacts

### Relations Investisseurs

Laurent Marie  
+33 7 84 50 18 90  
[laurent.marie@ingenico.com](mailto:laurent.marie@ingenico.com)

Benoit d’Amécourt  
+33 6 75 51 41 47  
[benoit.damecourt@worldline.com](mailto:benoit.damecourt@worldline.com)

### Communication

Sandrine van der Ghinst  
+32 499 585 380  
[sandrine.vanderghinst@worldline.com](mailto:sandrine.vanderghinst@worldline.com)

Hélène Carlander  
+33 7 72 25 96 04  
[helene.carlander@worldline.com](mailto:helene.carlander@worldline.com)

## A propos de Worldline

Worldline [Euronext : WLN] est le leader du marché européen dans le secteur des services de paiement et de transaction, et le 4ème acteur mondial des paiements. Avec sa couverture mondiale et son engagement en faveur de l’innovation, Worldline est le partenaire technologique de choix des commerçants, des banques et des acquéreurs tiers, ainsi que des opérateurs de transports publics, des agences gouvernementales et des entreprises industrielles, tous secteurs confondus. Worldline peut compter sur le talent de ses 20 000 collaborateurs répartis dans plus de 50 pays pour offrir à ses clients, où qu’ils soient, des solutions durables, fiables et sécurisées sur l’ensemble de la chaîne de valeur des paiements, favorisant ainsi la croissance de leur entreprise. Les offres de Worldline dans les domaines de Merchant Services ; Terminals, Solutions & Services ; Financial Services et Mobility & e-Transactional Services incluent les solutions online et physiques d’acquisition commerciale nationale et paneuropéenne, les solutions de traitement des transactions de paiement hautement sécurisées, un large portefeuille de terminaux de paiement, ainsi que des services de billetterie électronique et des services numériques dans l’environnement industriel. Le chiffre d’affaires pro forma 2020 de Worldline s’élève à 4,8 milliards d’euros. [worldline.com](http://worldline.com)

La raison d’être de Worldline est de concevoir et exploiter des services de paiement et de transactions numériques pour contribuer à une croissance économique durable et renforcer la confiance et la sécurité dans nos sociétés. Worldline les rend respectueux de l’environnement, accessibles au plus grand nombre, tout en accompagnant les transformations sociétales.

## Suivez-nous



## Avertissements

Le présent document contient des informations de nature prévisionnelle auxquelles sont associés des risques et des incertitudes, y compris les informations incluses ou incorporées par référence, concernant la croissance et la rentabilité du Groupe dans le futur qui peuvent impliquer que les résultats attendus diffèrent significativement de ceux indiqués dans les informations de nature prévisionnelle. Ces risques et incertitudes sont liés à des facteurs que les sociétés ne peuvent ni contrôler, ni estimer de façon précise, tels que les conditions de marché futures ou le comportement d'autres acteurs sur le marché. Les informations de nature prévisionnelle contenues dans ce document constituent des anticipations sur une situation future et doivent être considérées comme telles. Ces déclarations peuvent se référer aux plans, objectifs et stratégies de Worldline, de même qu'à des événements futurs, des revenus à venir ou encore des synergies ou des résultats qui ne constituent pas une information factuelle à caractère historique. La suite des événements ou les résultats réels peuvent différer de ceux qui sont décrits dans le Document d'Enregistrement Universel 2020 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers (AMF) le 13 avril 2021 sous le numéro de dépôt D.21-0303.

Worldline ne prend aucun engagement et n'assume aucune responsabilité s'agissant de la mise à jour de l'information contenue dans ce document au-delà de ce qui est prescrit par la réglementation en vigueur.

Le présent communiqué de presse ne constitue ni une offre de vente ou d'achat ni une sollicitation de vente ou d'achat de titres aux Etats-Unis ni dans aucun autre pays. Les valeurs mobilières ne pourront être vendues aux Etats-Unis en l'absence d'enregistrement ou de dispense d'enregistrement au titre du U.S. Securities Act de 1933, tel que modifié (le « U.S. Securities Act ») ou au titre de la législation en vigueur dans tout Etat des Etats-Unis. Les valeurs mobilières qui pourraient être offertes dans le cadre de toute opération n'ont pas et ne seront pas enregistrées au titre du U.S. Securities Act ou de toutes lois sur les valeurs mobilières dans tout Etat des Etats-Unis et Worldline n'envisage pas d'effectuer une quelconque offre au public de valeurs mobilières aux Etats-Unis.