S2M

The Payment Systems

COMMUNIQUÉ FINANCIER
RÉSULTATS ANNUELS 2019

Communiqué financier : Résultats Annuels 2019

Le Directoire de la Société Maghrébine de Monétique S2M s'est réuni le 31 mars 2020 sous la Présidence de Monsieur Aziz DADDANE, pour arrêter les comptes au 31 décembre 2019.
Le chiffre d'affaires de la société au titre de l'année 2019 s'est établi à 193,4 MMAD par rapport à 229,6MMAD en 2018.
Le résultat net est arrêté à -27,9 MMAD, incluant la politique prudentielle de gestion du risque traduite par les provisions.
Nous attirons votre attention sur le changement de méthode de comptabilisation du chiffre d'affaires et des encours projets, passant de la méthode à l'avancement à la méthode à l'achèvement.
Grâce à un fort accroissement du carnet de commande pour l'exercice 2020, S2M poursuit en toute confiance sa stratégie de développement, à travers la conquête de nouveaux clients à l'international et le maintien de ses efforts d'investissement en R&D et dans son outil industriel.
Enfin, le Directoire estime que la crise induite par la pandémie COVID-19 n'a aucun impact sur les comptes de 2019 et que les efforts du management sont tournés vers la limitation des impacts pour 2020.

BILAN - ACTIF

RUBRIQUE	BRUT	Amort. et provisions	31/12/2019 Net	31/12/18 Net
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS (A)	**3 995 215**	**3 196 074**	**799 141**	**417 307**
Frais préliminaires	0	0	0	0
Charges à repartir sur plusieurs exercices	3 995 215	3 196 074	799 141	417 307
Primes de remboursement des obligations	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (B)	**26 326 055**	**23 803 822**	**2 522 232**	**3 730 070**
Immobilisation en recherche et développement	13 836 650	13 836 650	0	0
Brevets, marques, droits et valeurs similaires	12 384 405	9 967 172	2 417 232	3 625 070
Fonds commercial	105 000	0	105 000	105 000
Autres immobilisations incorporelles en cours	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES (C)	**34 490 720**	**22 525 050**	**11 965 670**	**13 558 624**
Terrains	0	0	0	0
Constructions	2 567 007	822 812	1 744 195	2 098 214
Installations techniques, matériel et outillage	22 551 047	14 603 963	7 947 084	9 478 234
Matériel de transport	376 331	264 607	111 725	141 344
Mobilier de bureau et aménagements divers	8 415 284	6 310 168	2 105 117	1 782 622
Autres immobilisations corporelles	525 311	523 501	1 810	2 471
Immobilisations corporelles en cours	55 740	0	55 740	55 740
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (D)	**20 976 977**	**4 462 500**	**16 514 477**	**21 070 788**
Prêts immobilisés	255 132	0	255 132	259 132
Autres créances financières	455 193	0	455 193	545 004
Titres de participation	20 266 651	4 462 500	15 804 151	20 266 651
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (E)	**0**	**0**	**0**	**0**
Diminution des créances immobilisées	0	0	0	0
Augmentation des dettes financières	0	0	0	0
TOTAL I (A+B+C+D+E)	**85 788 966**	**53 987 446**	**31 801 520**	**38 776 789**
STOCKS (F)	**64 539 670**	**21 429 337**	**43 110 333**	**38 128 700**
Marchandises	305 179	0	305 179	1 202 115
Matières et fournitures consommables	16 690 751	3 503 171	13 187 580	12 566 791
Produits en cours	47 543 740	17 926 166	29 617 574	24 359 794
Produits finis	0	0	0	0
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT (G)	**192 129 256**	**36 375 417**	**155 753 839**	**155 470 498**
Fournis. débiteurs, avances et acomptes	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	179 655 059	36 375 417	143 279 642	140 127 121
Personnel	568 215	0	568 215	517 321
Etat	7 891 172	0	7 891 172	10 245 646
Comptes sociétés apparentées	0	0	0	0
Autres débiteurs	3 376 302	0	3 376 302	3 376 302
Comptes de régularisation-Actif	638 508	0	638 508	1 204 108
TITRES VALEURS DE PLACEMENT (H)	**0**	**0**	**0**	**0**
ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (I)	**531 320**	**0**	**531 320**	**711 456**
TOTAL II (F+G+H+I)	**257 200 246**	**57 804 754**	**199 395 492**	**194 310 654**
TRESORERIE - ACTIF	**2 425 985**	**0**	**2 425 985**	**663 065**
Chèques et valeurs à encaisser	114 000	0	114 000	28
Banques, TG et CCP	2 271 038	0	2 271 038	656 172
Caisse, Régie d'avances et accréditifs	40 948	0	40 948	6 866
TOTAL III	**2 425 985**	**0**	**2 425 985**	**663 065**
TOTAL GENERAL I+II+III	345 415 198	111 792 200	233 622 997	233 750 509

BILAN - PASSIF

RUBRIQUE	31/12/2019 Net	31/12/18 Net
FONDS PROPRES (A)	**64 027 988**	**91 973 215**
Capital social ou personnel	40 603 500	40 603 500
Moins :actionnaires, capital souscrit non appelé		
Capital appelé	40 603 500	40 603 500
dont versé 40 603 500	40 603 500	40 603 500
Prime d'émission, de fusion, d'apport	1 100 576	1 100 576
Ecarts de réevaluation	519 028	519 028
Réserve légale	4 060 350	4 060 350
Autres réserves	45 689 762	25 376 841
Report à nouveau	0	0
Résultat nets en instance d'affectation	0	0
Résultat net de l'exercice	-27 945 227	20 312 921
CAPITAUX PROPRES ASSIMILES (B)	**0**	**0**
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	0	0
DETTES DE FINANCEMENT (C)	**2 818 641**	**4 540 667**
Emprunts obligataires	0	0
Autres dettes de financement	2 818 641	4 540 667
PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES (D)	**0**	**0**
Provisions pour risques	0	0
Provisions pour charges	0	0
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (E)	**0**	**0**
Augmentation des créances immobilisées	0	0
Diminution des dettes de financement	0	0
TOTAL I (A+B+C+D+E)	**66 846 629**	**96 513 882**
DETTES DU PASSIF CIRCULANT (F)	**114 676 716**	**81 106 671**
Fournisseurs et comptes rattachés	49 302 249	50 651 317
Clients créditeurs, avances et acomptes	497 013	300 560
Personnel	6 060 332	5 036 975
Organisme sociaux	2 823 690	6 707 469
Etat	10 626 140	7 898 560
Comptes d'associés	3 284 340	121 600
Autres créanciers	0	0
Comptes de régularisation passif	42 082 952	10 390 189
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (G)	**1 460 174**	**1 478 676**
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (éléments circulants) (H)	**435 779**	**675 082**
TOTAL II (F+G+H)	**116 572 669**	**83 260 429**
TRESORERIE - PASSIF	**50 203 699**	**53 976 197**
Crédits d'escompte	0	0
Crédits de trésorerie	15 935 995	9 727 908
Banques de régularisation	34 267 704	44 248 289
TOTAL III	**50 203 699**	**53 976 197**
TOTAL GENERAL I+II+III	233 622 997	233 750 509

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

NATURE	31/12/2019 Net	31/12/18 Net
PRODUITS D'EXPLOITATION		
* Ventes de marchandises (en l'état)	10 070 488	31 230 138
* Ventes de biens et services produits	183 326 695	198 395 342
CHIFFRE D'AFFAIRES	**193 397 183**	**229 625 480**
* Variation de stocks de produits	15 467 795	-1 226 352
* Subventions d'exploitation	0	0
* Autres produits d'exploitation	0	49 000
* Reprises d'exploitation : transferts de charges	25 062 567	3 619 628
Total I	**233 927 545**	**232 067 756**
CHARGES D'EXPLOITATION		
* Achats revendus de marchandises	8 023 624	22 089 261
* Achats consommés de matières et fournitures	63 513 000	45 086 307
* Autres charges externes	39 968 208	36 723 268
* Impôts et taxes	2 154 335	2 215 017
* Charges de personnel	70 898 897	70 971 984
* Autres charges d'exploitation	0	0
* Dotations d'exploitation	43 192 907	23 002 969
Total II	**227 750 970**	**200 088 807**
III RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**6 176 575**	**31 978 950**
PRODUITS FINANCIERS		
* Produits des titres de participation et autres titres immobilisés	0	0
* Gains de change	1 127 865	1 086 876
* Intérêts et autres produits financiers		2 644
* Reprises financières : transfert de charges	711 456	1 401 977
Total IV	**1 839 321**	**2 491 497**
CHARGES FINANCIERES		
* Charges d'interêts	3 661 100	4 135 533
* Pertes de change	2 253 533	2 668 610
* Autres charges financières	0	0
* Dotations finacières	4 993 820	711 456
Total V	**10 908 453**	**7 515 598**
VI RESULTAT FINANCIER (IV-V)	**-9 069 132**	**-5 024 101**
VII RESULTAT COURANT (III+VI)	**-2 892 557**	**26 954 849**
PRODUITS NON COURANTS		
* Produits des cessions d'immobilisations	11 449 669	355 000
* Subventions d'équilibre	0	0
* Reprises sur subventions d'investissement	0	0
* Autres produits non courants	1 005 616	390 519
* Reprises non courantes : transferts de charges		10 366 068
Total VIII	**12 455 285**	**11 111 587**
CHARGES NON COURANTES		
* Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées	440 672	125 048
* Subventions accordées	0	0
* Autres charges non courantes	35 601 276	13 341 099
* Dotations non courantes aux amortissement et aux provisions		2 218 878
Total IX	**36 041 948**	**15 685 025**
X RESULTAT NON COURANT (VIII-IX)	**-23 586 663**	**-4 573 438**
XI RESULTAT AVANT IMPÔTS (VII+X)	**-26 479 219**	**22 381 411**
XII IMPÔTS SUR LES RESULTATS	**1 466 008**	**2 068 490**
RESULTAT NET (XI-XII)	-27 945 227	20 312 921

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Deloitte.

SOCIETE MAGHREBINE DE MONETIQUE « S2M »

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

www.s2mworldwide.com

Contact : aelkhsoui@s2m.ma
Responsable communication financière : Abdellah ELKHSOUI
Tél: 05 22 87 83 00 – Fax : 05 22 87 83 33