



GAS Global **Audit** Services SA, Genève

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
GENEVE**

RAPPORT D'ORGANE DE REVISION

SUR LE CONTROLE RESTREINT

ETATS FINANCIERS

31 DECEMBRE 2021



Rapport de l'organe de révision sur le contrôle restreint
à l'Assemblée générale des sociétaires de
SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL, GENÈVE

Genève, le 30 mars 2022

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de profits et pertes et annexe) de Société Coopérative Philea International, Genève pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021.

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels incombe au Conseil d'administration alors que notre mission consiste à contrôler ces comptes. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément et d'indépendance.

Notre contrôle a été effectué selon la Norme suisse relative au contrôle restreint d'EXPERTsuisse. Cette norme requiert de planifier et de réaliser le contrôle de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées. Un contrôle restreint englobe principalement des audits, des opérations de contrôle analytiques ainsi que des vérifications détaillées appropriées des documents disponibles dans l'entreprise contrôlée. En revanche, des vérifications des flux d'exploitation et du système de contrôle interne ainsi que des audits et d'autres opérations de contrôle destinées à détecter des fraudes ne font pas partie de ce contrôle.

Lors de notre contrôle, nous n'avons pas rencontré d'élément nous permettant de conclure que les comptes annuels ne sont pas conformes à la loi et aux statuts.

GAS Global Audit Services SA

Catherine Minder-Reynard
Expert réviseur agréée
Réviseur responsable

Alain Gimmi
Expert réviseur agréé

Annexes : comptes annuels

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Bilan

Situation au 31.12.2021

Tous les montants sont en CHF

	31.12.2021	31.12.2020	Variation
ACTIF			
Liquidités	170 991	357 516	-109%
Débiteurs	12 317	11 289	8%
Actifs transitoires	27 724	29 393	-6%
Total actifs circulants	211 032	398 199	-89%
Crédits directs	1 029 891	1 434 869	-39%
Crédits à l'équipement	221 016	176 790	20%
Débiteurs douteux	655 041	72 420	89%
Provisions sur crédits	-441 584	-61 877	86%
Total actifs immobilisés	1 464 363	1 622 203	-11%
TOTAL ACTIF	1 675 395	2 020 402	-21%
PASSIF			
Créanciers	8 718	20 844	-139%
Passifs transitoires	11 846	5 729	52%
Total fonds étrangers à court terme	20 564	26 573	-29%
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	22 698	2 198	90%
Projet RAFIDESTIM - Burundi	2 919		
Total Fonds affectés	25 618	2 198	91%
Capital social	1 422 800	1 341 000	6%
Fonds libres	650 631	925 199	-42%
Résultats de l'exercice	-444 218	-274 569	38%
Total Fonds propres	1 629 213	1 991 631	-22%
TOTAL PASSIF	1 675 395	2 020 402	-21%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Comptes de résultats

Pour l'exercice clos au 31 décembre 2021

Tous les montants sont en CHF

	Résultat 2021	Budget 2021	Résultat 2020	Variation
REVENUS				
Commissions sur garanties	486	-	5 414	-91%
Intérêts sur les crédits directs	85 185	112 000	83 642	2%
Intérêts sur les crédits à l'équipement	20 892	-	11 874	76%
Revenus des placements financiers	-	-	709	-100%
Honoraires reçus	8 293	-	22 010	-62%
SOUS-TOTAL REVENUS ET INTÉRÊTS	114 856	112 000	123 649	-7%
Commissions de garanties	-	-	719	-100%
Frais légaux	6 431	-	5 736	12%
Provisions sur crédits	379 708	-	-36 653	-1136%
MARGE FINANCIÈRE	-271 284	112 000	153 847	-276%
TOTAL REVENUS	-271 284	112 000	153 847	-276%
CHARGES				
Salaires	161 902	160 000	161 840	0%
Salaires récupérés	-1 740	-	-18 805	-91%
Charges sociales	32 679	30 000	32 384	1%
Sous total personnel	192 841	190 000	175 419	10%
Comptabilité et audit	2 831	4 000	5 431	-48%
Consultants externes	345	-	613	-44%
Frais de locaux	11 206	12 000	11 683	-4%
Frais de secrétariat	7 736	2 500	1 199	545%
Frais de communication	3 231	6 000	3 845	-16%
Frais de déplacement	-	1 500	-	#DIV/0!
Frais bancaires	759	1 500	1 458	-48%
Réunions des instances	600	250	113	431%
Frais divers	2 231	500	979	128%
Sous-total Charges administratives	28 939	28 250	25 320	14%
Sous-total Correspondants locaux	45 055	35 000	40 890	10%
SOUS-TOTAL CHARGES	266 835	253 250	241 628	10%
RÉSULTAT OPÉRATIONNEL	-538 119	-141 250	-87 781	513%
FINANCEMENT DES PROJETS				
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	111 625		46 911	138%
Projet RAFIDESTIM - Burundi	70 000		-	#DIV/0!
CHARGES DIRECTES DE PROJETS				
Versement Projet INCLUFIN - Burkina Faso	81 000		39 745	104%
Versement Projet RAFIDSESTIM - Burundi	58 331			#DIV/0!
Variation des fonds affectés				
Allocations aux fonds affectés	-181 625		-46 911	287%
Utilisation des fonds affectés	139 331		39 745	251%
Utilisation des fonds affectés – frais de gestion	18 875	15 000	4 968	280%
Revenus non opérationnels	13 641	10 000	800	1605%
Charges non opérationnelles	-1 367		-	#DIV/0!
Pertes/gains de change	62 752		-192 555	-133%
RÉSULTAT NET	-444 218	-116 250	-274 569	62%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Tableau de variation des fonds

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

(avec indications comparatives de l'exercice précédent)

Tous les montants sont en CHF

2021

Fonds affectés	01.01.2021	Attributions	Utilisations	Allocation frais de gestion	Transferts internes	31.12.2021
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	2 198	111 625	-81 000	-10 125	0	22 698
Projet RAFIDESTIM - Burundi	0	70 000	-58 331	-8 750	0	2 919
Total Fonds propres	2 198	181 625	-139 331	-18 875	0	25 618

Fonds propres	01.01.2021	Attributions	Utilisations	Différence de change	Transferts internes	31.12.2021
Capital versé	1 341 000	129 200	-47 400	0	0	1 422 800
Fonds libres	925 199		-274 569	0	0	650 631
Résultats reportés	-274 569	274 569	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	0	-444 218	0	0	0	-444 218
Total Fonds propres	1 991 631	-40 449	-321 969	0	0	1 629 213

2020

Fonds affectés	01.01.2020	Attributions	Utilisations	Allocation frais de gestion	Transferts internes	31.12.2020
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	0	46 911	-39 745	-4 968	0	2 198
Total Fonds propres	0	46 911	-39 745	-4 968	0	2 198

Fonds propres	01.01.2020	Attributions	Utilisations	Différence de change	Transferts internes	31.12.2020
Capital versé	1 349 800	6 000	-14 800	0	0	1 341 000
Fonds libres	1 057 910	0	-132 710	0	0	925 199
Résultats reportés	-132 710	132 710	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	0	-274 569	0	0	0	-274 569
Total Fonds propres	2 274 999	-135 858	-147 510	0	0	1 991 631

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
Annexes aux États financiers pour l'exercice clos au 31 décembre 2021
Tous les montants sont en CHF

- **Présentation**

La Société Coopérative Philea International (Philea), anciennement Société Coopérative Fonds International de Garantie « FIG » est une coopérative de financement de droit suisse à but non lucratif fondée en 1996 par des organisations européennes, sud-américaines et africaines. Son siège est à Genève.

La mission de Philea est d'appuyer des institutions de microfinance et des coopératives agricoles dans les pays en voie de développement en leur fournissant des services financiers et un appui technique pour renforcer leurs activités au profit de petits entrepreneurs et agriculteurs, contribue ainsi à la promotion du développement et à la lutte contre la pauvreté.

- **Modifications statutaires du 4 septembre 2018**

Au cours de l'année 2018, les statuts de la coopérative ont été modifiés suite aux décisions prises lors de l'Assemblée générale du 19 avril 2018. Une Assemblée générale extraordinaire a été convoquée le 4 septembre 2018 et a entériné les modifications statutaires proposées par le Conseil d'administration. Ces modifications ont notamment induit un changement de raison sociale, la Société Coopérative Fonds International de Garantie « FIG » devenant Société Coopérative Philea International.

- **Principes comptables**

- a. Bases de préparation des comptes annuels*

Les états financiers de la Société Coopérative Philea International ont été établis conformément aux statuts de Philea, aux dispositions applicables du Code des obligations et aux Recommandations relatives à la présentation des comptes (Swiss GAAP RPC).

- b. Périmètre des comptes annuels*

Les comptes annuels comprennent les comptes de la Société Coopérative Philea International. Ils ne comprennent pas les comptes des projets conduits par les partenaires terrain du Philea, qui sont indépendants du Philea.

- c. Conversion de monnaies étrangères*

Les avoirs et les engagements en monnaies étrangères sont convertis en francs suisses au taux de change en vigueur à la date du bilan. Les transactions en monnaies étrangères sont converties en francs suisses au taux en vigueur à la date de la transaction.

- d. Reconnaissance du produit*

Les dons privés provenant de la collecte de fonds sont reconnus dans le compte de résultat lorsqu'ils sont encaissés; par exception à ce principe, les dons affectés à un but précis par le donateur sont reconnus l'année où sont encourues les charges opérationnelles ainsi financées.

Les produits provenant de contrats de financement signés avec des bailleurs de fonds sont comptabilisés en produits l'année où sont encourues les charges opérationnelles financées, ceci afin de respecter le principe de correspondance des charges et produits.

Les autres produits sont enregistrés selon le principe de la délimitation périodique, à savoir lorsque les opérations ou événements générateurs de produits surviennent, et non pas en fonction des flux financiers.

e. Enregistrement des charges

Les charges sont enregistrées selon le principe de la délimitation périodique, à savoir lorsque les opérations et autres événements générateurs de charges surviennent, et non pas en fonction des flux financiers.

f. Tableau de flux de trésorerie

Le tableau de flux de trésorerie de la Société Coopérative Philea International n'est pas présenté, conformément aux dispositions prévues à l'article 27 de la norme Swiss GAAP RPC 21.

• **Liquidités**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comptes Bancaires	170'991	357'516
Total	170'991	357'516

• **Actifs transitoires**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intérêts courus sur crédits octroyés	22'196	23'227
Charges sociales payées d'avance	5'528	0
Commissions sur garantie à recevoir	0	6'166
Total	27'724	23'227

• **Passifs transitoires**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Charges sociales à payer	6'576	1'628
Provision pour audit des comptes	3'000	3'400
Commissions de garanties facturées en avance	0	0
Facture d'Honoraire SENBOMU à payer	0	0
Facture de téléphone à payer	454	232
Facture d'électricité à payer	0	0
Participation financière FGC	1'816	469
Total	11'846	5'729

- **Fonds disponibles et engagements financiers**

Pour émettre des garanties et des crédits en faveur de ses membres, Philea dispose du capital social de ses membres et des Fonds libres accumulés.

Les garanties reçues de la banque UBS SA sur les fonds propres de Philea sont couvertes par le nantissement des titres et avoirs auprès de la banque.

<u>Fonds disponibles</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital social de Philea	1'422'800	1'341'000
Fonds Libres	206'413	650'631
Total	1'629'213	1'991'631

Philea émet des garanties par l'intermédiaire de l'UBS SA, des garanties directes, sans passer par l'intermédiaire de l'UBS SA. Philea octroie également des crédits directs pour ses membres.

<u>Engagements financiers</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Encours de garanties	0	0
Encours de crédits	1'922'496	1'611'659
Total	1'922'496	1'611'659

Disponible	85'217	379'971
-------------------	---------------	----------------

- **Provisions sur crédits**

En 2021, un montant de provision sur les risques des engagements financiers de CHF 379'708 a été enregistré exceptionnellement pour faire face aux 1risques de non-remboursement sur les crédits en souffrance au Nicaragua. Le total de la provision s'élève à CHF 441'584.

- **Fonds affectés**

Fonds affectés par bailleur :

	Fonds affectés au 01.01.2021	Fonds reçus dans l'année	Fonds utilisés dans l'année	Fonds affectés au 31.12.2021
FGC-DDC		72'225		
FGC-Ville de Genève		45'000		
FGC-Etat de Genève		25'000		
FGC-Commune de Lancy		39'400		
FGC-Total	2'198	181'625	158'206	25'618
Total	2'198	181'625	158'206	25'618

Les fonds affectés correspondent à des dons et financements collectés ou reçus pour un projet précis, qui n'ont pas été utilisés à la date de clôture des comptes et le seront dans les années à venir.

- **Financement des projets**

	Financement			Total financement	Dépenses
	Fonds affectés		Fonds libres		Total
	FGC	Autres bailleurs			dépenses
Projet - INCLUFIN Burkina Faso	113'823	0	0	113'823	91'125
Projet RAFIDESTIM - Burundi	70'000	0	0	70'000	67'081
Total	183'823	0	0	183'823	158'206

- **Allocation bailleurs pour frais de gestion**

Les bailleurs de fonds affectés autorisent un prélèvement de 12,5% sur les dépenses effectivement engagées par Philea comme frais de gestion. Depuis 2021, la FGC a modifié ses procédures en la matière pour les nouveaux projets. Le prélèvement se fait sur les financements reçus. Cela concerne le projet RAFIDESTIM-Burundi. Le montant détaillé de ces frais de gestion est précisé dans le tableau de variation des fonds.

- **Revenus non opérationnels**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Don d'une Fondation pour renouvellement informatique et communication	10'050	0
Dons sans affectations	0	800
Régularisation d'actifs	3'276	0
Autres recettes extraordinaires	315	0
Total	13'641	800

- **Charges non opérationnelles**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Abandon de créances irrécouvrables	1'367	0
Total	1'367	0

- **Indemnités des membres dirigeants**

Les membres du conseil d'administration de Philea ne reçoivent pas d'indemnités pour leur engagement au sein de Philea.

- **Prestations bénévoles**

Entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2021, Philea a reçu des prestations bénévoles d'un volume de 1'000 heures de travail, pouvant être estimées à une valeur de CHF 50'000.

- **Événements postérieurs à la date de clôture**

Rien à signaler.

- **Rapport de performance**

Philea publie un rapport d'activité qui remplit les caractéristiques du rapport de performance selon les normes Swiss GAAP RPC.