



GAS Global Audit Services SA, Genève

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
GENEVE**

RAPPORT D'ORGANE DE REVISION

SUR LE CONTROLE RESTREINT

ETATS FINANCIERS

31 DECEMBRE 2019



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

Genève, le 18 mai 2020

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 2019.

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 auditions, 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 auditions 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

Pour l'exercice clos au 31 décembre 2019

Tous les montants sont en CHF

	31.12.2019	31.12.2018	Variation
ACTIF			
<u>Actifs circulants</u>			
Liquidités	329 218	325 697	1%
Placements financiers	55 178	165 066	-67%
Débiteurs	8 231	10 649	-23%
Actifs transitoires	46 518	123 928	-62%
Total actifs circulants	439 144	625 339	-30%
<u>Actifs immobilisés</u>			
Crédits directs	1 769 152	1 861 561	-5%
Crédits à l'équipement	145 253	110 903	31%
Provisions sur crédits	-98 530	-125 474	-21%
Débiteurs douteux	66 504	0	#DIV/0!
Total actifs immobilisés	1 882 379	1 846 990	2%
TOTAL ACTIF	2 321 523	2 472 329	-6%
PASSIF			
Créanciers	33 622	23 473	43%
Passifs transitoires	12 902	15 185	-15%
Total fonds étrangers à court terme	46 524	38 658	20%
Capital social	1 349 800	1 366 600	-1%
Fonds libres	1 057 910	1 349 777	
Résultats de l'exercice	-132 710	-282 706	-53%
Total Fonds propres	2 274 999	2 433 671	-7%
TOTAL PASSIF	2 321 523	2 472 329	-6%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Comptes de résultats

Pour l'exercice clos au 31 décembre 2019

Tous les montants sont en CHF

	Résultat 2019	Budget 2019	Résultat 2018	Variation
REVENUS				
Commission sur garanties	7 651	1 600	10 925	-30%
Intérêts sur les crédits directs	113 129	180 000	137 678	-18%
Intérêts sur les crédits à l'équipement	11 278	-	4 567	147%
Revenus des placements financiers	21 082	5 000	13 810	53%
Honoraires reçus	2 863	-	1 354	112%
SOUS-TOTAL REVENUS ET INTÉRÊTS	156 003	186 600	168 333	-7%
Commissions de garanties	2 019	400	2 020	0%
Frais légaux	1 922	-	5 439	-65%
Provisions sur crédits	-26 944	-	125 474	-121%
MARGE FINANCIÈRE	179 006	186 200	35 400	406%
CHARGES				
Salaires	158 367	158 400	129 948	22%
Charges sociales	30 094	35 580	25 647	17%
Sous total personnel	188 461	193 980	155 596	21%
Comptabilité et audit	8 431	10 200	9 800	-14%
Consultants externes	1 085	12 000	23 561	-95%
Frais de locaux	8 971	10 596	6 465	39%
Frais de secrétariat	8 493	7 500	3 703	129%
Frais de déplacement	527	8 500	221	138%
Frais bancaires	1 747	2 500	2 613	-33%
Réunions des instances	628	6 000	12 518	-95%
Frais divers	417	-	110	279%
Sous-total Charges administratives	30 299	57 296	58 991	-49%
Sous total Correspondants locaux	51 380	36 310	33 162	55%
SOUS-TOTAL CHARGES	270 139	287 586	247 748	9%
RÉSULTAT OPÉRATIONNEL	-91 133	-101 386	-212 348	-57%
Revenus non opérationnels	1 446	-	3 427	-58%
Charges non opérationnelles	-	-	-75 473	-100%
Pertes/gains de change	-43 024	-	1 689	-2647%
RÉSULTAT NET	-132 710	-101 386	-282 706	-53%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Tableau de variation des fonds

Années 2018 et 2019

(avec indications comparatives de l'exercice précédent)

Tous les montants sont en CHF

2019

Fonds propres	01.01.2019	Attributions	Utilisations	Différence de change	Transferts internes	31.12.2019
Capital versé	1 366 600	12 600	-29 400	0	0	1 349 800
Fonds libres	0	0	0	0	1 057 910	1 057 910
Fonds Amérique latine	517 545	0	0	-9 161	-508 384	0
Fonds des communes suisses	59 900	0	0	0	-59 900	0
Fonds de donation au capital de travail	522 400	0	0	0	-522 400	0
Fonds de risque	216 500	0	-282 706	0	66 206	0
Réserves	33 432	0	0	0	-33 432	0
Résultats reportés	-282 706	282 706	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	0	-132 710	0	0	0	-132 710
Total Fonds propres	2 433 671	162 595	-312 106	-9 161	0	2 274 999

2018

Fonds propres	01.01.2018	Attributions	Utilisations	Différence de change	Transferts internes	31.12.2018
Capital versé	1 465 200	27 400	-3 600	0	-122 400	1 366 600
Fonds Amérique latine	511 613	0	0	5 933	0	517 545
Fonds des communes suisses	59 900	0	0	0	0	59 900
Fonds de donation au capital de travail	400 000	0	0	0	122 400	522 400
Fonds de risque	269 994	0	-53 494	0	0	216 500
Réserves	33 432	0	0	0	0	33 432
Résultats reportés	-53 494	53 494	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	0	-282 706	0	0	0	-282 706
Total Fonds propres	2 686 644	-201 812	-57 094	5 933	0	2 433 671

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Annexes aux États financiers pour l'exercice clos au 31 décembre 2019

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>2019</u>	<u>2018</u>
Comptes Bancaires	329'218	325'697
Total	329'218	325'697

Les liquidités sont en partie immobilisées pour couvrir les garanties émises par l'UBS S.A pour le compte de Philea.

Voici les montants ainsi immobilisés :

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Liquidités immobilisées pour les garanties	206'870	311'239
Total	206'870	311'239

• **Actifs transitoires**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Commissions sur garantie à recevoir	12'556	42'959
Intérêt courus sur crédits octroyés	31'024	71'831
Intérêts courus sur placements financiers	2'938	9'138
Total	46'518	123'928

- **Passifs transitoires**

	2019	2018
Charges sociales à payer	6'493	1'893
Provision pour audit des comptes	2'800	2'800
Commissions de garanties facturées en avance	2'609	5'339
Facture d'Honoraire SENBOMU à payer	735	1'925
Facture de téléphone à payer	208	-
Facture d'électricité à payer	56	-
Facture Correspondant local Oscar RWASA à payer	-	365
Avance d'honoraires pour mission Education financière Guinée 2019	-	2'863
Total	12'902	15'185

- **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 réserves accumulées. Celles-ci proviennent notamment d'un don au capital réalisé par l'InterAmerican Foundation (IAF), de dons de communes suisses et de dons de particuliers ou d'autres organismes. Dès l'exercice 2019, elles sont regroupées sous les Fonds libres de Philea.

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.

Fonds disponibles	2019	2018
Capital social de Philea	1'349'800	1'366'600
Fonds libres	925'199	1'067'071
Garantie Michelham	0	676'150
Total	2'274'999	3'109'821

Philea émet des garanties par l'intermédiaire de l'UBS SA, des garanties directes, sans passer par l'intermédiaire de l'UBS SA. Philea fait également des crédits directs pour ses membres. La contre-garantie Michelham est arrivée à échéance au cours de l'exercice 2019.

Engagements financiers	2019	2018
Encours de garanties	206'870	311'239
Encours de crédits	1'914'405	1'972'464
Total	2'121'275	2'283'703

Disponible	153'724	826'119
-------------------	----------------	----------------

- **Provisions sur crédits**

En 2019, un montant de provision sur les risques des engagements financiers auprès des membres de CHF 26'944 a été récupéré selon la politique de provision en vigueur. Le total de la provision s'élève à CHF 98'530.

- **Revenus non opérationnels**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dons sans affectations	1'446	1'138
Dissolutions de créances non réclamées et corrections sur exercices antérieures	-	2'289
Total	1'446	3'427

- **Charges non opérationnelles**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Abandon de créances irrécouvrables	0	1'863
Charges extraordinaires engagées pour la transformation institutionnelle de FIG en Philea (Honoraires consultants externe en communication, recherche de la nouvelle raison sociale, développement et création du nouveau site internet, charte graphique Philea)	0	73'611
Total		75'473

- **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 2019, Philea a reçu des prestations bénévoles d'un volume de 650 heures de travail, pouvant être estimées à une valeur de CHF 32'500.

- **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.