



GAS Global **Audit** Services SA, Genève

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
GENEVE**

RAPPORT D'ORGANE DE REVISION

SUR LE CONTROLE RESTREINT

ETATS FINANCIERS

31 DECEMBRE 2020



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

Genève, le 23 avril 2021

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 2020.

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

Situation au 31.12.2020

Tous les montants sont en CHF

	31.12.2020	31.12.2019	Variation
ACTIF			
Liquidités	357 516	329 218	9%
Placements financiers	0	55 178	-100%
Débiteurs	11 289	8 231	37%
Actifs transitoires	29 393	46 518	-37%
Total actifs circulants	398 199	439 144	-9%
Crédits directs	1 434 869	1 769 152	-19%
Crédits à l'équipement	176 790	145 253	22%
Débiteurs douteux	72 420	66 504	9%
Provisions sur crédits	-61 877	-98 530	-37%
Total actifs immobilisés	1 622 203	1 882 379	-14%
TOTAL ACTIF	2 020 402	2 321 523	-13%
PASSIF			
Créanciers	20 844	33 622	-38%
Passifs transitoires	5 729	12 902	-56%
Total fonds étrangers à court terme	26 573	46 524	-43%
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	2 198	0	#DIV/0!
Total Fonds affectés	2 198	0	#DIV/0!
Capital social	1 341 000	1 349 800	-1%
Fonds libres	925 199	1 057 910	-13%
Résultats de l'exercice	-274 569	-132 710	107%
Total Fonds propres	1 991 631	2 274 999	-12%
TOTAL PASSIF	2 020 402	2 321 523	-13%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Comptes de résultats

Pour l'exercice clos au 31 décembre 2020

Tous les montants sont en CHF

	Résultat 2020	Budget 2020	Résultat 2019	Variation
REVENUS				
Commissions sur garanties	5 414	2 600	7 651	-29%
Intérêts sur les crédits directs	83 642	148 800	113 129	-26%
Intérêts sur les crédits à l'équipement	11 874	13 000	11 278	5%
Revenus des placements financiers	709	500	21 082	-97%
Honoraires reçus	22 010		2 863	669%
SOUS-TOTAL REVENUS ET INTÉRÊTS	123 649	164 900	156 003	-21%
Commissions de garanties	719	500	2 019	-64%
Frais légaux	5 736	2 000	1 922	198%
Provisions sur crédits	-36 653		-26 944	36%
MARGE FINANCIÈRE	153 847	162 400	179 006	-14%
TOTAL REVENUS	153 847	162 400	179 006	-14%
CHARGES				
Salaires	161 840	164 040	158 367	2%
Salaires récupérés (RHT+APG)	-18 805			
Charges sociales	32 384	31 680	30 094	8%
Sous total personnel	175 419	195 720	188 461	-7%
Comptabilité et audit	5 431	4 000	8 431	-36%
Consultants externes	613	3 000	1 085	-44%
Frais de locaux	11 683	11 396	8 971	30%
Frais de secrétariat	1 199	5 140	3 568	-66%
Frais de communication	3 845	3 500	4 926	-22%
Frais de déplacement	-	4 000	527	-100%
Frais bancaires	1 458	2 000	1 747	-17%
Réunions des instances	113	1 500	628	-82%
Frais divers	979	500	417	135%
Sous-total Charges administratives	25 320	35 036	30 299	-16%
Sous total Correspondants locaux	40 890	35 000	51 380	-20%
SOUS-TOTAL CHARGES	241 628	265 756	270 139	-11%
RÉSULTAT OPÉRATIONNEL	-87 781	-103 356	-91 133	-4%
FINANCEMENT DES PROJETS				
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	46 911	-	-	#DIV/0!
CHARGES DIRECTES DE PROJETS				
Versement Projet INCLUFIN - Burkina Faso	39 745	-	-	#DIV/0!
Variation des fonds affectés				
Allocations aux fonds affectés	-46 911	-	-	#DIV/0!
Utilisation des fonds affectés	39 745	-	-	#DIV/0!
Utilisation des fonds affectés - frais de gestion	4 968	10 000		#DIV/0!
Revenus non opérationnels	800		1 446	-45%
Charges non opérationnelles	-		-	
Pertes/gains de change	-192 555		-43 024	348%
RÉSULTAT NET	-274 569	-93 356	-132 710	107%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Tableau de variation des fonds

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2020

(avec indications comparatives de l'exercice précédent)

Tous les montants sont en CHF

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

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

SOCIÉTÉ COOPÉRATIVE PHILEA INTERNATIONAL
Annexes aux États financiers pour l'exercice clos au 31 décembre 2020

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>2020</u>	<u>2019</u>
Comptes Bancaires	357'516	329'218
Total	357'516	329'218

• **Actifs transitoires**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Commissions sur garantie à recevoir	6'166	12'556
Intérêt courus sur crédits octroyés	23'227	31'024
Intérêts courus sur placements financiers	0	2'938
Total	29'393	46'518

- **Passifs transitoires**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Charges sociales à payer	1'628	6'493
Provision pour audit des comptes	3'400	2'800
Commissions de garanties facturées en avance	0	2'609
Facture d'Honoraire SENBOMU à payer	0	735
Facture de téléphone à payer	232	208
Facture d'électricité à payer	0	56
Participation financière FGC 2020	469	0
Total	5'729	12'901

- **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>2020</u>	<u>2019</u>
Capital social de Philea	1'341'000	1'349'800
Fonds Libres	650'631	925'199
Total	1'991'631	2'274'999

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>2020</u>	<u>2019</u>
Encours de garanties	0	206'870
Encours de crédits	1'611'659	1'914'405
Total	1'611'659	2'121'275

Disponible	379'971	153'724
-------------------	----------------	----------------

- **Provisions sur crédits**

En 2020, un montant de provision sur les risques des engagements financiers auprès des membres de CHF 36'653 a été récupéré selon la politique de provision en vigueur. Le total de la provision s'élève à CHF 61'876.

- **Fonds affectés**

Fonds affectés par bailleur :

	Fonds affectés au 01.01.2020	Fonds reçus dans l'année	Fonds utilisés dans l'année	Fonds affectés au 31.12.2020
FGC-DDC	0	20'000		
FGC-Ville de Genève	0	10'000		
FGC-Etat de Genève	0	5'460		
FGC-Commune de Veyrier	0	11'451		
FGC-Total	0	46'911	44'713	2'198
Total	0	46'911	44'713	2'198

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			Dépenses
	Fonds affectés	Fonds libres	Total financement	Total dépenses
	FGC	Autres bailleurs		
Projet - INCLUFIN Burkina Faso	46'911	0	46'911	44'713
Total	46'911		46'911	44'713

- **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. Le montant détaillé de ces frais de gestion est précisé dans le tableau de variation des fonds.

- **Revenus non opérationnels**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dons sans affectations	800	1'446
Total	800	1'446

- **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 2020, 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.