



GAS Global **Audit** Services SA, Genève

**SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
GENEVE**

RAPPORT D'ORGANE DE REVISION

SUR LE CONTROLE RESTREINT

ETATS FINANCIERS

31 DECEMBRE 2022



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

Genève, le 8 mai 2023

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de Société Coopérative Philea International, Genève pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2022.

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 ou d'autres violations de la loi 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 suisse 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 31.12.2022

Tous les montants sont en CHF

	31.12.2022	31.12.2021	Variation
ACTIF			
Liquidités	465 366	170 991	172%
Débiteurs	13 104	12 317	6%
Actifs de régularisation	40 820	27 724	47%
Total actifs circulants	519 290	211 032	146%
Crédits directs	1 005 576	1 029 891	-2%
Crédits à l'équipement	217 496	221 016	-2%
Débiteurs douteux	432 438	655 041	-34%
Provisions sur crédits	-457 780	-441 584	4%
Immeubles	156 339	0	#DIV/0!
Total actifs immobilisés	1 354 069	1 464 363	-8%
TOTAL ACTIF	1 873 359	1 675 395	12%
PASSIF			
Créanciers	8 131	8 718	-7%
Passifs de régularisation	11 736	11 846	-1%
Total fonds étrangers à court terme	19 867	20 564	-3%
Emprunt à long terme	250 000	0	#DIV/0!
Total dette à long terme	250 000	0	#DIV/0!
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	863	22 698	-96%
Projet INCLUFIN II - Burkina Faso	40 941	0	#DIV/0!
Projet RAFIDESTIM - Burundi	44 492	2 919	1424%
Total Fonds affectés	86 297	25 618	237%
Capital social	1 369 000	1 422 800	-4%
Fonds libres	206 413	650 631	-68%
Résultats de l'exercice	-58 218	-444 218	-87%
Total Fonds propres	1 517 195	1 629 213	-7%
TOTAL PASSIF	1 873 359	1 675 395	12%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL

Comptes de résultats

Pour l'exercice clos au 31 décembre 2022

Tous les montants sont en CHF

	Résultat 2022	Budget 2022	Résultat 2021	Variation
REVENUS				
Commissions sur garanties	-	-	486	-100%
Intérêts sur les crédits directs	98 002	94 807	85 185	15%
Intérêts sur les crédits à l'équipement	17 946	13 630	20 892	-14%
Honoraires reçus	-	-	8 293	-100%
SOUS-TOTAL REVENUS ET INTERÊTS	115 948	108 437	114 856	1%
Frais légaux	-	-	-6 431	-100%
Provisions sur crédits	-13 701	-	-379 708	-96%
MARGE FINANCIÈRE	102 247	108 437	-271 284	-138%
TOTAL REVENUS	102 247	108 437	-271 284	-138%
CHARGES				
Salaires	-110 302	-114 469	-161 902	-32%
Salaires récupérés	1 740	-	1 740	0%
Charges sociales	-23 708	-24 523	-32 679	-27%
Sous total personnel	-132 270	-138 992	-192 841	-31%
Comptabilité et audit	-4 231	-3 000	-2 831	49%
Consultants externes	-4 800	-	-345	1291%
Frais de locaux	-13 906	-13 734	-11 206	24%
Frais de secrétariat	-1 945	-2 500	-7 736	-75%
Frais de communication	-3 018	-3 000	-3 231	-7%
Frais de déplacement	-1 205	-1 500	-	#DIV/0!
Frais bancaires	-803	-800	-759	6%
Réunions des instances	-584	-500	-600	-3%
Frais divers	-2 785	-3 000	-2 231	25%
Sous-total Charges administratives	-33 276	-28 034	-28 939	15%
Sous-total Correspondants locaux	-46 904	-30 000	-45 055	4%
SOUS-TOTAL CHARGES	-212 451	-197 026	-266 835	-20%
RÉSULTAT OPÉRATIONNEL	-110 203	-88 589	-538 119	-80%
FINANCEMENT DES PROJETS				
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	22 040	100 000	111 625	-80%
Projet INCLUFIN II - Burkina Faso	69 647	-	-	#DIV/0!
Projet RAFIDESTIM - Burundi	113 516	100 000	70 000	62%
CHARGES DIRECTES DE PROJETS				
Versement Projet INCLUFIN - Burkina Faso	-39 000	-100 000	-81 000	-52%
Versement Projet INCLUFIN II - Burkina Faso	-20 000	-	-	#DIV/0!
Versement Projet RAFIDESTIM - Burundi	-57 754	-100 000	-58 331	-1%
Variation des fonds affectés				
Allocations aux fonds affectés	-205 203	-200 000	-181 625	13%
Utilisation des fonds affectés	116 754	200 000	139 331	-16%
Utilisation des fonds affectés – frais de gestion	27 770	25 000	18 875	47%
Revenus non opérationnels	15 657	-	13 641	15%
Charges non opérationnelles	-	-	-1 367	-100%
Pertes/gains de change	14 045	-	62 752	-78%
RÉSULTAT NET AVANT IMPÔTS	-52 731	-63 589	-444 218	-88%
Impôts directs	-5 488	-	-	#DIV/0!
RÉSULTAT NET	-58 218	-63 589	-444 218	-87%

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
Tableau de variation des fonds
Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022
(avec indications comparatives de l'exercice précédent)
Tous les montants sont en CHF

2022

Fonds affectés	01.01.2022	Attributions	Utilisations	Allocation indémnités de suivi	Transferts internes	31.12.2022
Projet INCLUFIN - Burkina Faso	22 698	22 040	-39 000	-4 875	0	863
Projet INCLUFIN II - Burkina Faso	0	69 647	-20 000	-8 706	0	40 941
Projet RAFIDESTIM - Burundi	2 919	113 516	-57 754	-14 190	0	44 492
Total Fonds propres	25 618	205 203	-116 754	-27 770	0	86 297

Fonds propres	01.01.2022	Attributions	Utilisations	Différence de change	Transferts internes	31.12.2022
Capital versé	1 422 800	12 200	-66 000	0	0	1 369 000
Fonds libres	650 631	0	-444 218	0	0	206 413
Résultats reportés	-444 218	444 218	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	0	-58 218	0	0	0	-58 218
Total Fonds propres	1 629 213	398 199	-510 218	0	0	1 517 195

2021

Fonds affectés	01.01.2021	Attributions	Utilisations	Allocation indémnités de suivi	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	0	-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

SOCIETE COOPERATIVE PHILEA INTERNATIONAL
Annexes aux États financiers pour l'exercice clos au 31 décembre 2022
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>2022</u>	<u>2021</u>
Comptes Bancaires	465 366	170 991
Total	465 366	170 991

• **Actifs de régularisation**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intérêts courus sur crédits octroyés	40 820	22 196
Charges sociales payées d'avance	-	5 528
Total	40 820	27 724

• **Passifs de régularisation**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Charges sociales à payer	0	6'576
Provision pour audit des comptes	4'000	3'000
Facture de téléphone à payer	154	454
Facture d'électricité à payer	42	0
Participation financière FGC	2'052	1'816
Impôts directs	5'488	0
Total	11'736	11'846

• **Fonds disponibles et financements octroyés**

Pour émettre des garanties et des crédits en faveur de ses membres, Philea dispose du capital social de ses membres de Fonds libres accumulés et de prêts qui lui ont été concédés.

<u>Fonds disponibles pour l'octroi de financements envers des tiers</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dette à long terme envers des tiers	250 000	0
Capital social de Philea	1 369 000	1 422 800
Fonds Libres	153 683	206 413
Total	1 772 683	1 629 213

Philea octroie des financements sous forme de crédits directs et de garanties pour ses membres.

Financements octroyés	2022	2021
Encours de garanties	0	0
Encours de crédits	1 223 073	1 250 907
Total	1 223 073	1 250 907
Solde des Fonds disponibles pour l'octroi de financements	549 610	378 307

- **Provisions sur crédits**

En 2022, un montant de provision sur les risques des engagements financiers de CHF 16'196 a été enregistré selon la politique de provision en vigueur. Le total de la provision s'élève à CHF 457'780.

En 2021, un montant de provision sur les risques des engagements financiers de CHF 379'708 a été enregistré selon la politique de provision en vigueur. Le total de la provision s'élève à CHF 441'548.

- **Immeubles**

En 2022, un membre au Nicaragua au bénéfice d'un encours de crédit CHF 156'339 a remboursé sa dette par la cession à Philea d'immeubles commerciaux d'une valeur supérieur à sa créance. Les immeubles ont été valorisé à l'actif au montant de la créance.

- **Fonds affectés**

Fonds affectés par bailleur :

	Fonds affectés au 01.01.2022	Fonds reçus dans l'année	Fonds utilisés dans l'année	Fonds affectés au 31.12.2022
FGC-DDC		64 701		
FGC-Ville de Genève		22 040		
FGC-Etat de Genève		10 000		
FGC-Commune de Puplinge		20 000		
FGC-Commune de Chêne-Bougerie		54 946		
FGC-Commune d'Onex		33 516		
FGC-Total	25 618	205 203	144 524	86 297
Total	25 618	205 203	144 524	86 297

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	22 040	0	0	22 040	43 875
Projet - INCLUFIN 2 Burkina Faso	69 647			69 647	28 706
Projet RAFIDESTIM - Burundi	113 516	0	0	113 516	71 943
Total	205 203	0	0	205 203	144 524

- **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>2022</u>	<u>2021</u>
Don d'une Fondation pour renouvellement informatique et communication	0	10 050
Dons sans affectations	250	0
Recouvrement de créances	3 368	0
Régularisation d'actifs	12 000	3 276
Autres recettes extraordinaires	40	315
Total	15 657	13 641

- **Charges non opérationnelles**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Abandon de créances irrécouvrables	0	1 367
Total	0	1 367

- **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 2022, 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.