



Comptes
CC Centre
selon True & Fair View
2021

Berthoud, 8 avril 2022

Bilan au 31 décembre 2021

True & Fair View

	2021 in CHF	2020 en CHF	<i>Variation selon année précédente en CHF</i>
ACTIFS			
Actif circulant			
Liquidités	6'221'620.07	5'966'977.88	254'642.19
Créances	883'015.59	584'520.90	298'494.69
Actif de régularisation	97'752.57	68'603.90	29'148.67
Total de l'actif circulant	7'202'388.23	6'620'102.68	582'285.55
Actif mobilisé			
Titres	23'073'885.43	21'194'880.12	1'879'005.31
Participations	400'002.00	400'002.00	-
Informatique, mobilier	3.00	3.00	-
Immeubles	400'000.00	450'000.00	-50'000.00
Total de l'actif mobilisé	23'873'890.43	22'044'885.12	1'829'005.31
TOTAL ACTIF	31'076'278.66	28'664'987.80	2'411'290.86
PASSIF			
Capitaux étrangers à court terme			
Engagements	258'515.38	313'577.71	-55'062.33
Passif de régularisation	273'312.80	30'000.00	243'312.80
Total des capitaux étrangers à court terme	531'828.18	343'577.71	188'250.47
Capitaux étrangers à long terme			
Fonds de réserve pour prime risques	1'651'220.55	1'621'845.96	29'374.59
Provision pour engagements par cautionnement	9'146'116.00	8'971'636.00	174'480.00
Fonds canton de Bern	1'150'560.91	1'150'560.91	-
Fonds canton du Jura	37'256.00	37'256.00	-
Prêt SECO (postposé)	7'000'000.00	7'000'000.00	-
Total des capitaux à long terme	18'985'153.46	18'781'298.87	203'854.59
Capital			
Capital social	1'588'600.00	1'595'900.00	-7'300.00
Réserve du bénéfice	9'970'697.02	7'944'211.22	2'026'485.80
Total capital propre	11'559'297.02	9'540'111.22	2'019'185.80
TOTAL PASSIF	31'076'278.66	28'664'987.80	2'411'290.86

Compte de résultat 2021

True & Fair View

	2021 in CHF	2020 en CHF	<i>Variation selon année précédente en CHF</i>
PRODUIT DES ACTIVITES			
Produits de l'examen des demandes	65'250.00	88'100.00	-22'850.00
Commissions pour cautionnements	724'247.91	671'369.84	52'878.07
Récupérations sur pertes	145'767.03	105'018.91	40'748.12
Produits divers	83'354.89	102'722.63	-19'367.74
Frais d'administration part Confédération	470'612.00	506'011.00	-35'399.00
Frais d'administration part canton de Berne	60'000.00	60'000.00	-
Frais d'administration part canton du Jura	85'000.00	85'500.00	-500.00
Frais d'administration part canton de Soleure	60'000.00	60'000.00	-
Frais d'administration part canton de Bâle-Campagne	29'500.00	31'750.00	-2'250.00
Frais d'administration part canton de Bâle-Ville	29'500.00	34'000.00	-4'500.00
Frais d'administration part canton d'Obwald	11'000.00	13'000.00	-2'000.00
Frais d'administration part canton de Nidwald	5'000.00	5'500.00	-500.00
Frais d'administration part canton de Lucerne	25'000.00	25'000.00	-
Frais d'administration COCID-19, par Seco	287'262.10	249'872.05	37'390.05
TOTAL PRODUIT DES ACTIVITES	2'081'493.93	2'037'844.43	43'649.50
CHARGES DES ACTIVITES			
Pertes sur cautionnement	374'849.52	166'945.76	207'903.76
Personnel et administration	1'163'530.40	1'244'435.90	-80'905.50
Antennes régionales	118'461.36	122'813.05	-4'351.69
Frais administratifs	121'577.53	156'942.49	-35'364.96
Frais de déplacement du secrétariat	22'154.45	27'573.60	-5'419.15
Relations publiques / publicité	15'197.30	7'000.50	8'196.80
Charges des locaux	54'637.80	54'831.85	-194.05
Evolution des provisions pour cautionnements en région de montagne	-	-22'000.00	22'000.00
Provisions pour cautionnements	174'480.00	379'654.00	-205'174.00
Amortissement sur mobilier, informatique	851.50	6'799.15	-5'947.65
TOTAL CHARGES DES ACTIVITES	2'045'739.86	2'144'996.30	-99'256.44
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS COMMERCIALES	35'754.07	-107'151.87	142'905.94

Compte de résultat 2021

	2021 en CHF	2020 en CHF	<i>Variation selon année précédente en CHF</i>
RESULTAT FINANCIERS			
Intérêts et dividendes sur prêts, liquidités, titres et placements financiers	9'296.57	8'984.61	311.96
Produits des titres	2'079'111.38	737'530.23	1'341'581.15
Pertes sur titres	-116'106.07	-112'295.32	-3'810.75
Frais bancaires	-1'211.98	-1'180.35	-31.63
TOTAL RESULTAT FINANCIERS	1'971'089.90	633'039.17	1'338'050.73
RESULTAT ORDINAIRE D'EXPLOITATION	2'006'843.97	525'887.30	1'480'956.67
CHARGES ET PRODUITS D'IMMEUBLES			
Produits d'immeubles	28'322.60	28'959.15	-636.55
Amortissements sur immeubles	-50'000.00		-50'000.00
TOTAL RESULTAT IMMEUBLE	-21'677.40	28'959.15	-50'636.55
CHARGES ET PRODUITS EXTRAORDINAIRES			
Produits extraordinaire	44'702.80	44'083.75	619.05
Charges extraordinaire	-3'383.57	-33'270.26	29'886.69
TOTAL RESULTAT EXTRAORDINAIRE	41'319.23	10'813.49	30'505.74
BENEFICE ANNUEL	2'026'485.80	565'659.94	1'460'825.86

Etat des flux financiers 2021

True & Fair View

(établis selon la méthode indirecte)

	2021	2020
Activité commerciale		
Résultat de l'exercice	2'026'486.00	565'660.00
Amortissements	50'852.00	6'799.00
Charges et produits sans incidence sur les liquidités	-1'965'780.00	-634'966.00
Modification des provisions à long terme	203'855.00	413'474.00
Modification des créances	-298'495.00	-22'006.00
Modification des actifs de régularisation	-29'149.00	-66'244.00
Modification des engagements	-55'062.00	-43'496.00
Modification des passifs de régularisation	243'313.00	15'426.00
Flux financiers commerciaux	176'020.00	234'647.00
Activités d'investissement		
Achats de produits financiers		
Vente de produits financiers	85'922.00	142'933.00
Flux financiers des activités d'investissement	85'922.00	142'933.00
Activité financière		
Souscription de nouvelles parts sociales	6'250.00	7'000.00
Remboursement de parts sociales	-13'550.00	-25'900.00
Flux financiers des activités financières	-7'300.00	-18'900.00
Variation des fonds en liquidités	254'642.00	358'680.00
Justification		
Variation des fonds en liquidités	254'642.00	358'680.00
Etat initial des fonds en liquidités	5'966'978.00	5'608'298.00
Etat final des fonds en liquidités	6'221'620.00	5'966'978.00

Composition du capital selon Swiss GAAP FER

	Capital social de la coopérative (part sociale à CHF 250.00) en CHF	Réserve du bénéfice en CHF	Total en CHF
Solde au 31 décembre 2019	1'614'800	7'378'551	8'993'351
Sousscription de nouvelles parts sociales	7'000		7'000
Remboursement de parts sociales	-25'900		-25'900
Bénéfice annuel		565'660	565'660
Solde au 31 décembre 2020	1'595'900	7'944'211	9'540'111
Sousscription de nouvelles parts sociales	6'250		6'250
Remboursement de parts sociales	-13'550		-13'550
Bénéfice annuel		2'026'486	2'026'486
Solde au 31 décembre 2021	1'588'600	9'970'697	11'559'297

Annexe et remarques sur les comptes selon True & Fair View

Nom, forme juridique et siège

La CC Centre, Coopérative de Cautionnement pour PME est une coopérative au sens des art. 828 et ss du Code des obligations suisse. Son siège est à Berthoud.

Normes de mise au bilan et critères d'évaluation

L'établissement des comptes correspond aux normes du cadre conceptuel des Swiss GAAP RPC (recommandation d'établissement des comptes de la branche). Il s'agit de présenter une image effective de la fortune, des finances et de la productivité de la coopérative.

Ces comptes annuels présentés de manière True & Fair View seront soumis à l'assemblée générale pour information.

L'administration de la CC Centre a validé les comptes annuels lors de sa séance du 7 avril 2022.

Actifs circulants

Ils sont portés au bilan à la valeur nominale.

Titres et produits financiers

Il s'agit de titres cotés en bourse ainsi que des fonds de placement avec prix notés et évalués selon les cours fixés en fin d'année. La présentation de leurs résultats financiers (produits financiers/charges financières) prend en compte l'évolution des cours nets, ainsi que les produits financiers composés de dividendes, d'intérêts, de droits et de frais.

Actif mobilisé

Les immeubles sont mis au bilan à la valeur d'achat, sous déduction des amortissements économiquement nécessaires. Les biens informatiques et de bureau sont amortis de manière linéaire sur une période de 10 ans au maximum.

Réserves

Des réserves sont constituées en couverture des risques d'exploitation.

Modifications portées au bilan et principes d'évaluation

Il n'y a pas eu de modification significative du bilan ni des principes d'évaluation en regard de l'exercice précédent.

Engagements en cours

Engagement total brut, y compris la réassurance de la Confédération ; y.c. les Fonds cantonaux

Engagements en cours		Engagement 100%	Engagement max. %	Engagements propres	Provision
	Nombre	CHF	CHF	CHF	CHF
Cautionnements ordinaires	271	58'039'833	68'428'060	20'205'542	9'146'116
Cautionnements cantonaux	1	500'000	500'000	-	-
Cautionnements COVID-19 pour start-up	73	17'412'461	18'221'509	-	-
Crédits COVID-19	24'152	2'234'362'075	2'234'362'075	-	-
Crédits COVID-19 Plus	210	470'251'496	476'754'932	-	-

Sur la base des conventions envoyées par les donneurs de crédits au registre central (cf. art.3, alinéas 3 et 4 de l'OCaS-COVID-19). La Confédération prend en charge les pertes sur cautionnements que les crédits cautionnés, en vertu de l'OCaS-COVID-19, occasionnent aux organisations de cautionnement (article 13 CaS-COVID-19).

Participations

	31.12.2021	31.12.2020
Capital-actions JUBAG SA, Berthoud*	400 000	400 000
Capital ABG, coopérative de cautionnement pour le canton de Berne, Berthoud*	1	1
Participation BGS SA (Janus)	1	1
Total	400 002	400 002

* 100 % en mains de la CC Centre

Provisions pour risques de cautionnement dans le cadre de la loi fédérale sur les aides financières aux organisations de cautionnement en faveur des PME

Ce sont les directives du SECO contenues dans le Contrat de prestations signé avec la Confédération qui déterminent le provisionnement des risques de cautionnement en Suisse. Ce provisionnement est lié et ne peut être utilisé d'aucune autre manière que pour la couverture des risques d'engagements par cautionnement (respectivement par dossiers individuels de cautionnement). Les critères fixés sont abstraits et ne sont pas toujours directement corrélés avec les risques de défaut de paiement.

Au 31.12.2021, l'état des provisions pour risques de cautionnement de la CC Centre se présente dans les comptes annuels de la manière suivante :

Engagements par cautionnement brut en CHF (y.c. les réassurances)	Engagements par cautionnement net en CHF (uniquement la part d'engagement de la CC Centre seule, sans les réassurances)	Provisions nettes en CHF (uniquement la part d'engagement de la CC Centre, seul, sans les réassurances)		
		1/3 Provisions	2/3 Provisions	Provisions complètes
58'039'833	20'205'542	883'370	1'236'395	7'026'350

Total des engagements propres de la CC Centre:	CHF	20'205'542
./.Total des provisions CC Centre:	CHF	9'146'116
Total net des engagements propres de la CC Centre :	CHF	10'448'103

Ainsi, les comptes annuels au 31.12.2021 de la CC Centre présentent une couverture par provision des risques propres (total net des engagements) à hauteur de 45 % (année précédente 48 %).

L'engagement global statutaire maximal est fixé à cinq fois le montant des fonds propres d'un total de CHF 14 millions, ce qui représente CHF 70 millions. L'engagement propre brut s'élève à CHF 20.2 millions, y compris et compte tenu des provisions liées de CHF 9.1 millions. Il reste donc une réserve statutaire (uniquement la part d'engagement propre nette de la CC Centre) pour l'octroi de cautionnements d'environ CHF 49.8 millions.

Les provisions portent sur le système de cautionnement ordinaire régi par la loi fédérale sur les aides financières aux organisations de cautionnement en faveur des PME. Les risques liés aux crédits transitoires prévus par l'OCaSCoVID-19 et la LCaS-CoVID-19 et aux cautionnements accordés aux start-up suite à la pandémie sont réassurés à 100 %.

Etat du flux des fonds

La base déterminante des flux de fonds ressort de l'état des „liquidités“.

Le flux des fonds de l'activité commerciale est calculé selon la méthode indirecte.

Renseignements concernant les positions extraordinaires du compte de résultat

Les produits extraordinaires se composent essentiellement de la récupération sur des amortissements respectivement des correctifs de valeurs sur des prêts internes.

Impôts

Depuis 1999, selon décision des autorités fiscales du canton de Berne, la CC Centre est exemptée de tous les impôts directs fédéraux, cantonaux et communaux.

Emplois à plein temps

La CC Centre a occupé en moyenne moins de 10 personnes au cours de 2021.

Honoraires de révision

L'organe de révision mandaté, BDO AG, Berne, a présenté une facture d'honoraires de CHF 20'000.00 (année précédente CHF 11'631.60).

Evénements importants après date de clôture

L'unité immobilière non nécessaire à l'exploitation située à la Bahnhofstrasse 59B à Berthoud a été vendue pour mars 2022.