



Comptes
CC Centre
selon True & Fair View
2022

Berthoud, 28 mars 2023

Bilan au 31 décembre 2022

True & Fair View

	2022 in CHF	2021 in CHF	<i>Variation selon année précédente en CHF</i>
ACTIFS			
Actif circulant			
Liquidités	6'317'834.32	6'221'620.07	96'214.25
Créances	1'528'951.98	883'015.59	645'936.39
Actif de régularisation	19'208.23	97'752.57	-78'544.34
Total de l'actif circulant	7'865'994.53	7'202'388.23	663'606.30
Actif mobilisé			
Titres	20'106'517.16	23'073'885.43	-2'967'368.27
Participations	400'002.00	400'002.00	-
Informatique, mobilier	2.00	3.00	-1.00
Immeubles	300'000.00	400'000.00	-100'000.00
Total de l'actif mobilisé	20'806'521.16	23'873'890.43	-3'067'369.27
TOTAL ACTIF	28'672'515.69	31'076'278.66	-2'403'762.97
PASSIF			
Capitaux étrangers à court terme			
Engagements	272'911.53	258'515.38	14'396.15
Passif de régularisation	654'975.09	273'312.80	381'662.29
Total des capitaux étrangers à court terme	927'886.62	531'828.18	396'058.44
Capitaux étrangers à long terme			
Fonds de réserve pour prime risques	1'481'401.49	1'651'220.55	-169'819.06
Provision pour engagements par cautionnement	8'530'871.00	9'146'116.00	-615'245.00
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	18'200'089.40	18'985'153.46	-785'064.06
Capital			
Capital social	1'433'100.00	1'588'600.00	-155'500.00
Réserve du bénéfice	8'111'439.67	9'970'697.02	-1'859'257.35
Total capital propre	9'544'539.67	11'559'297.02	-2'014'757.35
TOTAL PASSIF	28'672'515.69	31'076'278.66	-2'403'762.97

Compte de résultat 2022

True & Fair View

	2022 in CHF	2021 in CHF	<i>Variation selon année précédente en CHF</i>
PRODUIT DES ACTIVITES			
Produits de l'examen des demandes	39'040.00	65'250.00	-26'210.00
Commissions pour cautionnements	671'581.96	724'247.91	-52'665.95
Récupérations sur pertes	210'083.19	145'767.03	64'316.16
Produits divers	89'956.61	83'354.89	6'601.72
Frais d'administration part Confédération	431'104.00	470'612.00	-39'508.00
Frais d'administration part canton de Berne	60'000.00	60'000.00	-
Frais d'administration part canton du Jura	85'000.00	85'000.00	-
Frais d'administration part canton de Soleure	60'000.00	60'000.00	-
Frais d'administration part canton de Bâle-Campagne	26'750.00	29'500.00	-2'750.00
Frais d'administration part canton de Bâle-Ville	28'000.00	29'500.00	-1'500.00
Frais d'administration part canton d'Obwald	11'000.00	11'000.00	-
Frais d'administration part canton de Nidwald	3'000.00	5'000.00	-2'000.00
Frais d'administration part canton de Lucerne	25'000.00	25'000.00	-
Frais d'administration COCID-19, par Seco	275'234.55	287'262.10	-12'027.55
TOTAL PRODUIT DES ACTIVITES	2'015'750.31	2'081'493.93	-65'743.62
CHARGES DES ACTIVITES			
Pertes sur cautionnement	408'246.35	374'849.52	33'396.83
Personnel et administration	1'174'359.70	1'163'530.40	10'829.30
Antennes régionales	107'046.50	118'461.36	-11'414.86
Frais administratifs	112'840.25	121'577.53	-8'737.28
Frais de déplacement du secrétariat	37'243.45	22'154.45	15'089.00
Relations publiques / publicité	16'107.37	15'197.30	910.07
Charges des locaux	54'465.95	54'637.80	-171.85
Provisions pour cautionnements	-615'245.00	174'480.00	-789'725.00
Amortissement sur mobilier, informatique	29'267.60	851.50	28'416.10
TOTAL CHARGES DES ACTIVITES	1'324'332.17	2'045'739.86	-721'407.69
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS COMMERCIALES	691'418.14	35'754.07	655'664.07

Compte de résultat 2022

	2022 en CHF	2021 en CHF	Variation selon année précédente en CHF
RESULTAT FINANCIERS			
Intérêts et dividendes sur prêts, liquidités, titres et placements financiers	6'500.71	9'296.57	-2'795.86
Produits des titres	925.00	2'079'111.38	-2'078'186.38
Pertes sur titres	-2'918'293.27	-116'106.07	-2'802'187.20
Frais bancaires	-1'163.33	-1'211.98	48.65
TOTAL RESULTAT FINANCIERS	-2'912'030.89	1'971'089.90	-4'883'120.79
RESULTAT ORDINAIRE D'EXPLOITATION	-2'220'612.75	2'006'843.97	-4'227'456.72
CHARGES ET PRODUITS D'IMMEUBLES			
Produits d'immeubles	30'429.10	28'322.60	2'106.50
Amortissements sur immeubles	-	-50'000.00	50'000.00
TOTAL RESULTAT IMMEUBLE	30'429.10	-21'677.40	52'106.50
CHARGES ET PRODUITS EXTRAORDINAIRES			
Produits extraordinaire	332'466.98	44'702.80	287'764.18
Charges extraordinaire	-1'540.68	-3'383.57	1'842.89
TOTAL RESULTAT EXTRAORDINAIRE	330'926.30	41'319.23	289'607.07
BENEFICE ANNUEL	-1'859'257.35	2'026'485.80	-3'885'743.15

Etat des flux financiers 2022

True & Fair View

(établis selon la méthode indirecte)

	2022	2021
Activité commerciale		
Résultat de l'exercice	-1'859'257.00	2'026'486.00
Amortissements	29'268.00	50'852.00
Charges et produits sans incidence sur les liquidités	2'888'101.00	-1'965'780.00
Charges et produits sans incidence sur les liquidités produit extraordinaire	-310'000.00	-
Modification des provisions à long terme	-785'064.00	203'855.00
Modification des créances	-645'936.00	-298'495.00
Modification des actifs de régularisation	78'544.00	-29'149.00
Modification des engagements	14'396.00	-55'062.00
Modification des passifs de régularisation	381'662.00	243'313.00
Flux financiers commerciaux	-208'286.00	176'020.00
Activités d'investissement		
Vente d'actifs immobilisés	410'000.00	
Vente de produits financiers	50'000.00	85'922.00
Flux financiers des activités d'investissement	460'000.00	85'922.00
Activité financière		
Sousscription de nouvelles parts sociales	3'000.00	6'250.00
Remboursement de parts sociales	-158'500.00	-13'550.00
Flux financiers des activités financières	-155'500.00	-7'300.00
Variation des fonds en liquidités	96'214.00	254'642.00
Justification		
Variation des fonds en liquidités	96'214.00	254'642.00
Etat initial des fonds en liquidités	6'221'620.00	5'966'978.00
Etat final des fonds en liquidités	6'317'834.00	6'221'620.00

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 2020	1'595'900	7'944'211	9'540'111
Souscription 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
Souscription de nouvelles parts sociales	3'000		3'000
Remboursement de parts sociales	-158'500		-158'500
Bénéfice annuel		-1'859'257	-1'859'257
Solde au 31 décembre 2022	1'433'100	8'111'440	9'544'540

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 28 mars 2023.

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	250	51'386'985	60'871'282	17'897'385	8'530'871
Cautionnements cantonaux	1	500'000	500'000	-	-
Cautionnements COVID-19 pour start-up	61	12'749'839	13'378'636	-	-
Crédits COVID-19	20'173	1'571'950'493	1'785'478'427	-	-
Crédits COVID-19 Plus	167	280'530'067	302'039'923	-	-

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

	31.12.2022	31.12.2021
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 31.12.2022, 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
51'386'985	17'897'385	918'268	746'017	6'866'586

Total des engagements propres de la CC Centre:	CHF	17'897'385
./. Total des provisions CC Centre:	CHF	8'530'871
Total net des engagements propres de la CC Centre :	CHF	9'366'514

Ainsi, les comptes annuels au 31.12.2022 de la CC Centre présentent une couverture par provision des risques propres (total net des engagements) à hauteur de 47 % (année précédente 45 %).

L'engagement global statutaire maximal est fixé à cinq fois le montant des fonds propres d'un total de CHF 13.8 millions, ce qui représente CHF 69 millions. L'engagement propre brut s'élève à CHF 17.9 millions, y compris et compte tenu des provisions liées de CHF 8.5 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 51.1 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 exceptionnels se composent principalement de la récupération d'amortissements ou de corrections de valeur sur des prêts internes et de bénéfices comptables sur des biens immobiliers dépréciés.

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 2022.

Honoraires de révision

L'organe de révision mandaté, BDO AG, Berne, a présenté une facture d'honoraires de CHF 21'540.00 (année précédente CHF 21'540.00).

Evénements importants après date de clôture

Il n'y a pas d'annonce d'événements importants après la date de clôture.