

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger

Berne

Rapport de l'organe de révision
à l'assemblée générale
pour l'exercice 2024

Berne-Liebefeld, le 9 avril 2025

K:\WinDaten\KUNDEN\65\283\Revision 2024\6 Berichte\Revisionsbericht\RB24_Soliswiss - Genossenschaft der
Schweizer im Ausland_f.docx

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

à l'assemblée générale de
Soliswiss – Coopérative des Suisse à l'étranger, Berne

Rapport sur l'audit des comptes annuels

Opinion d'audit

Nous avons effectué l'audit des comptes annuels de Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger (la société) – comprenant le bilan au 31 décembre 2024 le compte de résultat, le tableau des capitaux propres annuels et le tableau des flux de trésorerie annuels pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'annexe aux comptes annuels.

Selon notre appréciation, les comptes annuels ci-joints donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière annuels au 31 décembre 2024 ainsi que de ses résultats et de ses flux de trésorerie annuels pour l'exercice clos à cette date conformément aux Swiss GAAP RPC et sont conformes à la loi suisse.

Fondement de l'opinion d'audit

Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces dispositions et de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes annuels» de notre rapport. Nous sommes indépendants du groupe, conformément aux dispositions légales suisses et aux exigences de la profession, et avons satisfait aux autres obligations éthiques professionnelles qui nous incombent dans le respect de ces exigences.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités du conseil d'administration relatives aux comptes annuels

Le conseil d'administration est responsable de l'établissement des comptes annuels lesquels donnent une image fidèle conformément aux Swiss GAAP RPC et aux dispositions légales. Il est en outre responsable des contrôles internes qu'il juge nécessaires pour permettre l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, le conseil d'administration est responsable d'évaluer la capacité à poursuivre son exploitation. Il a en outre la responsabilité de présenter, le cas échéant, les éléments en rapport avec la capacité à poursuivre ses activités et d'établir les comptes annuels sur la base de la continuité de l'exploitation, sauf si le conseil d'administration a l'intention de liquider la société ou de cesser l'activité, ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste.



Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion d'audit. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément à la loi suisse et aux NA-CH permettra de toujours détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou collectivement, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une plus ample description de nos responsabilités relatives à l'audit des comptes annuels est disponible sur le site Internet d'EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/fr-ch/audit-rapport-de-revision>. Cette description fait partie intégrante de notre rapport

Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires

Conformément à l'art. 728a, al. 1, ch. 3, CO et à la NAS-CH 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du conseil d'administration.

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts, et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

Berne-Liebefeld, le 9 avril 2025

Engel Copera AG

Manuel Mauerhofer

Expert-réviseur agréé
Expert-comptable diplômé
Expert fiduciaire
Réviseur responsable

Patrick Rebsamen

Expert-réviseur agréée
Expert-comptable diplômé

- Comptes annuels (bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie et l'annexe)
- proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, Berne

Bilan au 31 décembre 2024

		31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Actifs	<i>Annexe</i>	4'182'816	4'070'930
Actifs circulants		3'451'093	3'398'510
Liquidités		335'794	306'379
Titres	<i>A)</i>	3'063'288	3'075'680
Autres créances à court terme	<i>B)</i>	7'094	11'092
Actifs de régularisation	<i>C)</i>	44'917	5'360
Actifs immobilisé		731'723	672'420
Prêts membres coopérative		2'501	5'501
Dépôts de loyer, banque Valiant		18'340	5'140
Compte courant Soliswiss SA (société affiliée) avec subordination	<i>D)</i>	169'776	169'776
Participation à Soliswiss SA	<i>E)</i>	500'000	500'000
Correction de la valeur participation Soliswiss SA		0	-8'000
Matériel informatique & Téléphone & réseau	<i>F)</i>	2	2
Soliswiss Office	<i>F)</i>	1	1
Acompte pour le logiciel	<i>F)</i>	41'103	0
Passifs		4'182'816	4'070'930
Dettes à court terme		434'978	261'832
Dettes à court terme sans intérêts		434'978	261'832
Dettes résultant d'achats et de prestation de services		31'016	9'252
Autres dettes à court terme		39'855	18'074
Compte courant Soliswiss SA (société affiliée)	<i>D)</i>	155'754	64'654
Passifs de régularisation	<i>G)</i>	36'403	43'438
Cotisation membres reçus en avance	<i>H)</i>	171'950	126'415
Dettes à long terme		2'380'511	2'445'849
Dettes à long terme sans intérêts		156'980	164'213
LTM (Life Time Membres) reçus en avance	<i>I)</i>	156'980	164'213
Provisions		1'082'440	1'143'150
Provision d'indemnité forfaitaire	<i>J)</i>	810'090	860'354
Provision fortune spéciale	<i>J)</i>	272'350	282'796
Fonds		1'141'092	1'138'487
Fonds d'aide	<i>K)</i>	1'141'092	1'138'487
Fonds propre		1'367'326	1'363'248
Fonds général		763'248	803'805
Reserve Fonds de secours		600'000	600'000
RESULTAT DE L'EXERCICE		4'078	-40'557

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, Berne

Compte de pertes et profits du 1er janvier au 31 décembre 2024

		2024 CHF	2023 CHF
Chiffre d'affaires	<i>Annexe</i>	381'349	339'731
Cotisations membres		345'948	342'035
Dons au fonds d'aide		5'645	4'475
Prestation de conseils		52'707	37'856
Revenus divers		46	91
Pertes sur créances		-22'997	-44'726
Charges		-465'222	-449'318
Attributions au fonds d'aide		-5'645	-4'475
Charges pour indemnités forfaitaires		0	-20'000
Charges pour services aux membres		-44'409	-37'219
Charges de personnel		-544'892	-511'515
Produits de location de personnel		262'674	247'997
Charges de locaux et mobilier		-17'294	-16'358
Charges d'assurances-choses		-4'607	-3'660
Charges d'administration et informatique		-33'059	-27'298
Comptabilité, administration des salaires et révision		-39'691	-33'537
Conseil d'entreprise et conseil juridique		-3'239	-1'146
Marketing et vente		-35'061	-42'109
Amortissement		0	0
Amortissement		0	0
Résultat d'exploitation		-83'873	-109'587
Résultat financiers		127'609	94'130
Produit financers		276	174
Produit des titres réalisé		62'993	30'807
Produit des titres non réalisé		149'569	200'042
Produit de gestion de fortune		30'887	33'107
Charges financières		-4'480	-3'980
Charges des titres réalisé		-11'497	-9'835
Charges des titres non réalisé		-72'236	-130'991
Charges de gestion de fortune		-27'903	-25'194
Résultat annuel ordinaire		43'736	-15'457
Produits extraordinaire		144'301	18'444
Produits extraordinaire	<i>L)</i>	144'301	18'444
Charges extraordinaire		-183'896	-43'113
Charges extraordinaire	<i>M)</i>	-183'896	-43'113
Résultats extraordinaire		-39'595	-24'669
Impôts direct		-63	-431
Impôts direct		-63	-431
RESULTAT DE L'EXERCICE		4'078	-40'557

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, Berne

Annexe aux comptes annuels

Principes d'établissement des comptes

Les présents comptes annuels ont été établis conformément aux prescriptions de la loi suisse, en particulier des articles sur l'obligation de tenir une comptabilité et de présenter des comptes du Code des obligations (art. 957 à 962). Les présents comptes annuels sont aussi conforme aux prescriptions de SWISS GAAP FER.

Titres

La valeur des titres sont portés au bilan au prix de marché dans l'actif circulant étant donné qu'il s'agit de titres négociables pouvant être vendus à court terme.

Participation

La valeur de la participation correspond au montant d'acquisition du capital propre de la société affiliée moins une éventuelle correction nécessaire.

LTM/Cotisation reçue en avance

La cotisation pour les membres à vie est distribuée sur 12 ans et chaque année 1/12 est dissous avec effet sur le résultat.

Provision d'indemnité forfaitaire

La Soliswiss utilise pour l'évaluation de la Provision d'indemnité forfaitaire, donc des réserves propres nécessaire, la méthode de la FINMA pour les sociétés d'assurance, le SST Swiss Solvency Test.

La méthode se base sur une classification des risques des pays et du nombre d'assurés par pays ainsi que de la somme assurée totale.

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
nombre de membres	4'660	4'489
Somme indemnités forfaitaires totale	35'602'020	33'450'000
Reserve de variation pour indemnités forfaitaires	589'588	647'110
Reserve de variation pour indemnités forfaitaires cumulée	<u>220'502</u>	<u>213'244</u>
Provision d'indemnité forfaitaire	<u>810'090</u>	<u>860'354</u>

Explications pour les Comptes annuels

Titres Credit Suisse	2'434'547	2'408'673
Obligation & investissement similaire	1'224'244	1'254'635
Action & investissement similaire	693'408	563'426
Investissement alternatif	516'895	590'612
Titres LUKB	352'999	320'516
Obligation & investissement similaire	138'173	122'605
Action & investissement similaire	181'835	144'649
Investissement alternatif	32'991	53'262
Titres Credit Suisse fortune spéciale	275'742	346'491
Obligation & investissement similaire	240'272	314'083
Action & investissement similaire	35'470	32'408
Investissement alternatif	0	0
A) Total titres	3'063'288	3'075'680
B) Autres créances	7'094	11'092
Impôts anticipé	7'094	7'185
Créances envers assurances sociale	0	0
Créance envers la TVA	0	3'907

		31.12.2024	31.12.2023
		CHF	CHF
C) Actifs transitoires		13'233	5'360
Intérêt couru		3'339	4'254
Revenu non encore reçu		9'894	1'106
Mobilière, indemnisation en cas de sinistre Cyber		31'684	0
D) Compte courant Soliswiss SA			
Il s'agit du compte courant de la société affiliée à 100%, Soliswiss SA. Sur ce Compte existe une subordination de CHF 169'776.			
E) Participation			
Soliswiss SA, Berne		500'000	500'000
Taux de participation au capital nominal de		100%	100%
F) Tableau immobilisations corporelles	Disponible au 1.1.	Entrées/Sorties	Amortissement
Matériel informatique	1	0	0
Téléphone & réseau	1	0	0
<i>Total Matériel IT & Téléphone & réseau</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
 Soliswiss Office	 1	 0	 0
Acompte pour le logiciel	0	41'103	0
<i>Total Soliswiss Office</i>	<i>1</i>	<i>41'103</i>	<i>0</i>
 Tableau immob. Corp. année précédente	 Disponible au 1.1.	 Entrées/Sorties	 Amortissement
Matériel informatique	1	0	0
Téléphone & réseau	1	0	0
<i>Total Matériel IT & Téléphone & réseau</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
 Soliswiss Office	 1	 0	 0
<i>Total Soliswiss Office</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
G) Passifs de régularisation	36'403	43'438	
Révision	9'000	9'000	
Crédit vacances incl. assurances sociales	25'080	20'900	
Remboursement d'une erreur de paiement	0	12'000	
Divers	2'323	1'538	
H) Cotisation membres reçus en avance	171'950	126'415	
Avances 2025/2024	171'950	126'415	
I) LTM (Life Time Members) 2024 - 2035	156'980	164'213	
LTM (Life Time Members) 2024	0	938	
LTM (Life Time Members) 2025	836	1'675	
LTM (Life Time Members) 2026	2'375	3'563	
LTM (Life Time Members) 2027	9'919	13'225	
LTM (Life Time Members) 2028	4'500	5'625	
LTM (Life Time Members) 2029	8'125	9'750	
LTM (Life Time Members) 2030	6'825	7'963	
LTM (Life Time Members) 2031	6'125	7'000	
LTM (Life Time Members) 2032	14'400	16'200	
LTM (Life Time Members) 2033	31'275	34'750	
LTM (Life Time Members) 2034	57'750	63'525	
LTM (Life Time Members) 2035	14'850	0	
J) Tableau des provisions	Disponible au 1.1.	attribution	prélèvement
Provision d'indemnité forfaitaire	860'354	0	-50'264
Provision fortune spéciale	282'796	14'478	-24'924
<i>Total Provision</i>	<i>1'143'150</i>	<i>14'478</i>	<i>-75'188</i>
			Disponible au 31.12.
 Tableau des provisions année précédente	 Disponible au 1.1.	 attribution	 prélèvement
Provision d'indemnité forfaitaire	877'656	0	-17'302
Provision fortune spéciale	299'009	30'717	-46'930
<i>Total Provision</i>	<i>1'176'665</i>	<i>30'717</i>	<i>-64'232</i>
			Disponible au 31.12.
			1'143'150

31.12.2024 31.12.2023
CHF CHF

K Fonds d'aide

Tout les dons sont attribué au fonds d'aide. Le fonds d'aide est employé pour des indemnités dans des cas exceptionnelles, même si aucun droits d'indemnités forfaitaire existe.

	Disponible au 1.1.	attribution	prélèvement	Disponible au 31.12.
développement	1'138'487	5'645	-3'040	1'141'092

L) Produits exceptionnels

Caisse de compensation fédéral, redistribution CO2	260	246
Dissolution provision fonds de secours	50'264	17'302
Mobilière, indemnisation en cas de sinistre Cyber	81'684	0
Vente meuble de bureaux	3'793	0
Dissolution correction de la valeur participation Soliswiss SA	8'000	0
Divers	300	896

M) Charges exceptionnels

Corrections sur la TVA	-7'044	-4'396
Constitution provision fortune spéciale *	-14'478	-30'717
Frais de déménagement	-8'074	0
Frais cas de sinistre Cyber	-68'837	0
Correction de la valeur participation Soliswiss SA	0	-8'000
Contribution d'assainissement Soliswiss SA	-85'462	0

* Les fortunes spéciale chez la banque Raiffeisen sont arrivé à échéance après un contrat de 10 ans et on été remis a Soliswiss. Après de grands efforts ces dernières années le contact avec le clients est resté sans succès. Soliswiss renonce a la prescription de 10 ans et de cette raison a constitué une provision. Cette Provision se base sur l'âge fictive du clients ainsi que le dernier indice sur le séjour possible.

TVA

Entre Soliswiss SA et la Soliswiss - Coopérative des Suisse à l'étranger existe depuis 2016 une imposition de groupe.

N) Impôts

Les impôts de la Soliswiss - Coopérative des Suisse à l'étranger ont été taxés par les autorités jusqu'à l'année 2022 incluse. Actuellement, il existe des reports de pertes des années précédentes non utilisés d'un montant de 807'454 CHF.

Exigibilités envers des institutions de prévoyance professionnelle	6'357	6'879
---	-------	-------

Nombres d'employés	moins de 10	moins de 10
---------------------------	-------------	-------------

Montant total des actifs mis en gage pour nos propres exigibilités

Dépôt de titres Credit Suisse	2'434'547	2'408'673
Compte courant Credit Suisse	29'582	53'490
Total des actifs mis en gage pour nos propres exigibilités	2'464'129	2'462'163

Obligation éventuelle

Indemnités forfaitaires totale	35'602'020	33'450'000
--------------------------------	------------	------------

Engagements en location pas portées au Bilan

Dettes de location avec échéance < 1 année	26'400	0
Dettes de location avec échéance > 1 année	105'600	0
Total des engagements en locations pas portées au Bilan	132'000	0

Honoraire de révision

Engel Copera, Honoraire de révision	9'940	9'940
Engel Copera, autres prestations	0	0
Total honoraire de la révision	9'940	9'940

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF

Variations des capitaux propres

Capitaux propres au 01.01.	1'363'248	1'403'805
Résultat de l'exercice	4'078	-40'557
Capitaux propres au 31.12.	<hr/> 1'367'326	1'363'248

Commerce avec produits dérivés

Dans le dépôt de la Credit Suisse se trouve à la fin d'année aucun produits dérivé.

Continuité de l'entreprise

Ces dernières années la situation financière était tendue. Le comité a décidé et mis en place des mesures global pendant les dernières années. Leur mise en œuvre devrait permettre de stabiliser la coopérative Soliswiss.

Événements déterminants intervenus après la date d'établissement du bilan

Il est prévu de fusionner Soliswiss SA dans la Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, par le biais d'une absorption mère-fille, au 01.01.2025. Cette information est soumise à l'approbation de l'assemblée générale de la Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, qui aura lieu le 10 juin 2025.

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, Berne**Proposition du comité d'administration concernant l'emploi du résultat**

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Résultat de l'exercice	4'078	-40'557
	<hr/> 4'078	<hr/> -40'557
Variation fonds général	4'078	-40'557

Soliswiss – Coopérative des Suisses à l'étranger, Berne

Tableau des flux de trésorerie

	2024	2023
Résultat de l'exercice	4'078	-40'557
Amortissement	0	0
Résultat de vente d'actifs immobilisé	-3'793	0
Variation de provision & Fonds	-58'105	-40'040
Résultat financier non réalisé	-77'333	-69'051
Variation correction de valeur participation	<u>-8'000</u>	<u>-143'153</u>
Variation titres	89'725	-192'829
Variation autres créances à court terme	3'998	-1'339
Variation actifs de régularisation	-39'557	12'267
Total variation actifs circulants	<u>54'166</u>	<u>-181'901</u>
Variation Dettes résultant d'achats et de prestation de services	21'764	-13'397
Variation autres dettes à court terme	112'881	49'776
Variation passifs de régularisation	-7'036	13'271
Variation LTM (Life Time Members), Cotisation membres reçus en avance	45'535	-56'026
Total variation dettes à court terme	<u>173'145</u>	<u>-6'376</u>
Flux de trésorerie provenant de l'activité d'exploitation	84'158	-329'925
Investissements dans les immobilisations financières et participations	-13'200	0
Investissements dans les immobilisations corporelles meubles	0	0
Investissements dans les immobilisations incorporelles	<u>-41'103</u>	<u>-54'303</u>
Désinvestissements dans les immobilisations financières et participations	3'000	2'500
Désinvestissements dans les immobilisations corporelles meubles	3'793	0
Désinvestissements dans les immobilisations incorporelles	<u>0</u>	<u>6'793</u>
Flux de trésorerie provenant de l'activité d'investissement	-47'510	2'500
Variation LTM	-7'233	45'805
Augmentation ou remboursement de dettes financières	0	0
Augmentation ou réduction du capital	0	0
Achat ou vente de propres actions	0	0
Versements de dividendes	<u>0</u>	<u>-7'233</u>
Flux de trésorerie provenant de l'activité de financement	-7'233	45'805
Augmentation / diminution de la trésorerie	29'415	-281'619

Variation de la trésorerie			
Liquidités au début de l'exercice	306'379		587'998
Liquidités à la fin de l'exercice	335'794		306'379
Augmentation ou diminution de la trésorerie	29'415		-281'619