

Assemblée des délégués du 18 au 20 juin 2017 à Berne

## fondia – fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de la FEPS : rapport d'activité et comptes 2016

### **Proposition**

L'Assemblée des délégués approuve le rapport d'activité et les comptes 2016 de fondia.

Berne, le 6 avril 2017  
Fédération des Églises protestantes de Suisse

Le Conseil  
Le Président  
Gottfried Locher

La Directrice du Secrétariat  
Hella Hoppe

# 1 Rapport d'activité

## Introduction

En vertu de l'article relatif au but de la fondation, fondia est une œuvre diaconale au sens de l'évangile et s'engage à ce titre à servir les personnes dans le besoin. Le but de la fondation est de mettre sur pied, promouvoir et soutenir des activités sociales de l'Église dans des nouveaux domaines ; ce faisant, elle doit tout particulièrement se mettre au service de femmes dans le besoin et défendre leurs intérêts.

L'année 2016 a elle aussi été marquée dans de nombreux pays par la progression de mouvements populistes et nationalistes. Certains politiciens ont senti leur position dure à l'encontre de tout ce qui est étranger se renforcer. À leurs yeux, la promesse de nouveaux murs ou la construction de barrières plus élevées encore devrait empêcher les réfugiés d'atteindre leur but. D'autres pays ont cherché leur salut dans des coupes budgétaires. Comme si cela permettait d'avoir ne serait-ce qu'un seul réfugié ou une seule personne nécessiteuse de moins dans le monde. C'est exactement l'inverse !

Le conseil de fondation est chaque année impressionné par le nombre de cercles sociaux de l'Église qui lancent des initiatives, ainsi que par l'énergie mais aussi l'imagination déployées pour alléger cette misère. Il considère le fait de pouvoir apporter une aide dans ce type de situation grâce à l'argent de fondia comme un grand privilège.

## Conseil de fondation et commissions du conseil de fondation

Durant l'année sous revue, le conseil de fondation s'est traditionnellement réuni deux fois pour une séance d'une demi-journée et une fois pour une séance d'une journée. Comme à l'accoutumée, la commission d'étude des demandes, la commission des finances et le secrétariat ont préparé les dossiers au préalable, en collaboration avec la présidente.

L'année sous rapport a été marquée par la démission de Franz Kurer (après 11 ans), Lini Sutter-Ambühl (après 5 ans) et Hélène Küng (après 5 ans) du conseil de fondation. Nous les remercions ici encore une fois chaleureusement pour leur grand et très précieux engagement en faveur de la fondation. Pour leur succéder à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2017, l'Assemblée des délégués (AD) de la Fédération des Églises protestantes de Suisse (FEPS) a élu Esther Gaillard, de Féchy, et Roland Frey, de Bremgarten b. Berne. Le conseil de fondation souhaite une cordiale bienvenue aux deux nouveaux membres et se réjouit de collaborer avec eux.

La présidence de la commission des finances a été reprise par Ruedi Brunner en lieu et place de Franz Kurer.

En 2017, le conseil de fondation sera ainsi composé comme suit :

- Nicolasina ten Doornkaat, Stampa/Berne, présidente
- Catherine Kressmann, Vevey, vice-présidente
- Rudolf Brunner, Hünibach
- Claire-Lise Favrod, Vevey
- Roland Frey, Bremgarten b. Berne
- Esther Gaillard, Féchy
- Sigwin Sprenger, Niederwil
- Urs Woodtli Stebler, Zurich

Sigwin Sprenger a annoncé son départ pour fin 2017.

## **Compte rendu**

### **a) Demandes et dons**

En 2016, la commission d'étude des demandes a soumis au conseil de fondation 63 nouvelles requêtes, dont 49 provenaient de Suisse alémanique et 14 de Suisse romande. C'est le nombre le plus élevé jamais enregistré depuis les débuts de la fondation, en 1993. Sept demandes ont été retirées. Le conseil de fondation a accordé à 39 nouveaux projets (dont 7 de Suisse romande) des contributions de soutien correspondant à un montant total de CHF 576 300. En 2015, fondia avait octroyé CHF 284 060 à 26 projets.

Tous les projets cofinancés par fondia figurent dans la brochure de présentation des projets 2016.

### **b) Motivation de jeunes femmes à travailler bénévolement dans la diaconie paroissiale**

Durant l'année sous revue, le conseil de fondation a planché lors de deux séances sur l'élaboration de ce projet qui répond entièrement au but de la fondation (« mettre sur pied, promouvoir et soutenir des activités sociales de l'Église »). À ce jour, quatre paroisses des cantons de BE, SG et ZH participent à des projets centrés sur des jeunes femmes et leur engagement dans le travail diaconal. D'autres suivront, notamment en Suisse romande.

Nous nous félicitons d'avoir pu engager Frieder Furler, ancien responsable des services généraux de l'Église réformée du canton de Zurich, pour diriger ce projet. Il présentera l'état d'avancement du projet au printemps 2017.

### **c) Consommation du capital par la fondation**

À l'été 2013, l'Autorité fédérale de surveillance des fondations a approuvé une demande préalable visant à modifier les statuts de la fondation aux fins d'autoriser une consommation de la fortune. La question a été soumise à l'avis de l'AD de la FEPS de l'été 2014 qui a émis des réserves. Le projet a alors été interrompu.

En 2016, le conseil de fondation a repris le sujet. Si fondia souhaite disposer d'une certaine latitude en cette période de baisse des revenus d'intérêts, il est impératif d'envisager un prélèvement modéré sur le patrimoine de la fondation. L'idée a notamment été reprise après que des représentants de l'AD de la FEPS et des Églises cantonales ont évoqué la possibilité de soutenir le projet.

### **d) Autres activités de la fondation**

Afin d'élargir l'éventail des placements, le conseil de fondation, faisant suite à une recommandation de la commission des finances, a décidé d'étudier la possibilité d'investir CHF 5 à 6 millions dans des placements directs du secteur Immobilier Suisse. Aucun investissement n'a encore été consenti dans ce domaine en 2016.

### **e) Perspectives pour 2017**

Concernant la gestion de la fortune de la fondation, la Banque cantonale zurichoise, qui gère le patrimoine avec circonspection, a eu la main heureuse en 2016, malgré les turbulences observées sur les marchés boursiers et les taux d'intérêts historiquement bas.

Plusieurs nuages sombres s'amoncellent à l'horizon (financier) 2017. Reste à voir comment les investisseurs réagiront en fin de compte à l'arrivée de Trump et au Brexit.

Pour l'année en cours, le conseil de fondation prévoit comme à ce jour des dons à hauteur d'environ CHF 600 000.

Berne, le 9 février 2017

Le secrétaire général

Guido Albisetti

## 2 Rapport financier

Jusqu'à la mi-février, la performance des principaux marchés boursiers était nettement inférieure à celle de fin 2015. Cela s'explique avant tout par les incertitudes liées à la politique économique et monétaire de la Chine, en particulier en ce qui concerne sa crédibilité et la dépréciation forcée du renminbi, la devise chinoise. À cela s'ajoutent les prix historiquement bas des matières premières, dont la cause principale était une surabondance de pétrole.

Les données conjoncturelles pour le premier trimestre 2016 se sont révélées meilleures que prévu. Les bourses ont enregistré un revirement de tendance. Au milieu de l'année, le peuple britannique a opté pour un avenir en-dehors de l'Union européenne. Ce vote contre la continuité a provoqué d'importants soubresauts sur les marchés financiers. La poursuite de la reprise entamée par les marchés financiers a été remise en cause. Tandis qu'avant le référendum la volatilité des marchés financiers avait énormément augmenté, les corrections boursières effectuées après la décision de sortie ont été minimes. La livre britannique, par contre, a subi une forte dévaluation. En raison de la médiocrité des chiffres relatifs au marché de l'emploi états-unien et de la politique monétaire de la banque centrale de ce même pays, les incertitudes ont néanmoins perduré, de sorte que les investisseurs se sont à nouveau davantage réfugiés dans des obligations souveraines américaines, allemandes et suisses.

En fin de compte, l'économie mondiale reposait cependant sur un fondement solide. La confiance a lentement regagné les marchés. Des nouvelles économiques de plus en plus réjouissantes nous sont parvenues des États-Unis et une croissance particulièrement tangible en Allemagne s'est installée dans la zone euro. En poursuivant leur politique monétaire souple, les banques centrales ont également permis de stabiliser la croissance dans les pays seuils, à l'instar de la Chine et de l'Inde.

Sur les marchés obligataires internationaux, les rendements se sont enfoncés plus profondément encore dans les chiffres rouges. Les faibles taux d'intérêt et les courbes de rendement de plus en plus plates ont posé bien des problèmes aux gérants de fortune. Après quelques mois de relance modérée, les marchés boursiers ont à nouveau connu une correction importante en septembre, lorsque des spéculations sur une prochaine hausse des taux d'intérêt aux États-Unis ont généré de nouvelles turbulences.

À la fin de l'automne, l'évolution des marchés a été considérablement influencée par le résultat des élections présidentielles aux États-Unis. Le dollar américain, les bourses américaines et en particulier les titres financiers et le secteur de l'industrie ont figuré parmi les bénéficiaires de l'élection de Donald Trump au poste de président. Les marchés financiers ont vu d'un bon œil la politique économique du président désigné. Les baisses d'impôt promises et les grands projets infrastructurels ont aiguisé les attentes des acteurs du marché en matière de croissance et d'intérêts. Les déclarations de Trump remettant en question le libre échange mondial ont quant à elle été ignorées.

La vision optimiste du développement économique a persisté jusqu'à la fin de l'année et un net redressement des cours a pu être constaté dans l'ensemble des bourses à fin 2016. Le SMI a finalement clôturé à 8220 points, un taux toutefois inférieur de 6 % à celui de fin 2015.

### **Évolution du dépôt**

La performance de notre dépôt de titres de quelque CHF 23 millions, géré de main de maître par la Banque cantonale zurichoise, a suivi une évolution similaire à celle de l'économie et des marchés décrite ci-dessus. Au début de l'exercice, la performance se situait dans la fourchette basse des taux à un chiffre. Les valeurs à forte capitalisation comme Nestlé, Roche et Novartis ont particulièrement pesé sur le Swiss Market Index et l'importante volatilité du marché a donné du fil à retordre au « Trading » en charge du dépôt. Les rendements des obligations ont en

revanche eu un effet bénéfique sur l'évolution du dépôt. Une modification de la stratégie proposée par la commission des finances et arrêtée par le conseil de fondation est entrée en vigueur au milieu de l'année, entraînant une restructuration des placements. Décidée en vue d'obtenir des rendements plus élevés sans accroître démesurément le risque d'investissement, cette amélioration s'est traduite par une réduction de la quote-part d'obligations suisses, dont les rendements négatifs ne cessaient de croître, par l'introduction d'une catégorie Obligations en devises étrangères avec couverture de change et par l'augmentation des placements immobiliers indirects. Grâce à cette modification et, surtout, à la meilleure tenue du marché, la progression de la performance s'est consolidée. Malgré des cours à nouveau chancelants à l'automne, la performance est demeurée solide et l'exercice s'est achevé par une augmentation d'un bon 3,59 % de la valeur de notre dépôt.

### **Revenus**

Grâce au bon rendement financier des placements de titres, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice. Ce rendement, à hauteur de CHF 774 922, était supérieur de CHF 544 535 à celui de l'exercice précédent. Après déduction des CHF 586 300 de contributions de soutien et des CHF 122 711 de charges de personnel et autres frais administratifs, il reste un bénéfice d'exploitation de CHF 65 912, contre une perte de CHF 149 592 en 2015.

### **Charges**

Durant l'exercice sous rapport, les contributions de soutien versées se sont montées à CHF 399 380 et les réserves supplémentaires constituées au titre de demandes déjà autorisées mais pas encore payées à CHF 186 920. Les comptes ont ainsi été grevés d'un total de CHF 586 300 (CHF 261 060 en 2015).

### **Résultat de l'exercice**

Grâce au réjouissant résultat annuel de CHF 65 912, le report de perte de l'exercice précédent, à hauteur de CHF 117 864, a pu être réduit à CHF 51 953, d'où une augmentation de CHF 65 912 du capital propre, qui s'élève désormais à CHF 23 632 123.

### **Perspectives**

Bien que les signaux positifs envoyés par l'économie mondiale, en particulier aux États-Unis mais en partie aussi dans la zone euro, laissent présager d'une bonne année boursière, divers événements politiques à venir, comme les élections en France et en Allemagne, la crise bancaire toujours irrésolue en Italie ou la mise en œuvre du Brexit, risquent d'avoir un impact négatif sur les marchés des actions. Pour l'instant, la confiance des investisseurs dans les marchés est toutefois bonne.

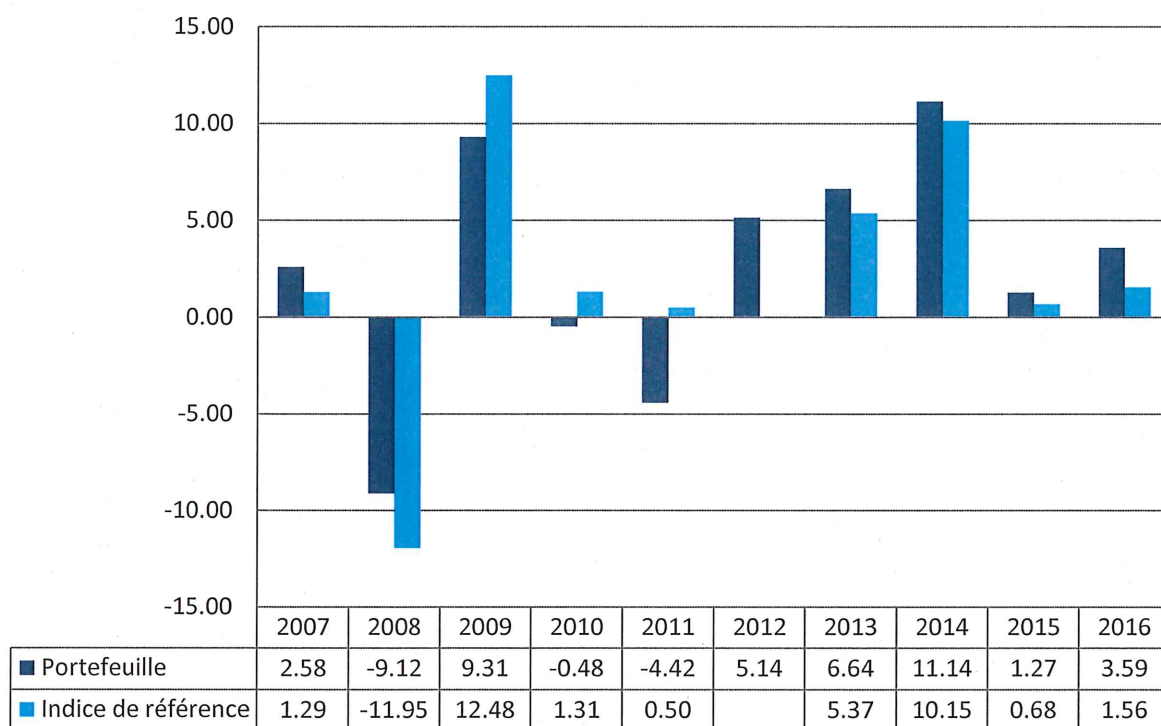
### **Prêts**

Au 31 décembre 2016, un prêt hypothécaire de CHF 500 000 a été remboursé. Il reste ainsi encore une hypothèque à l'actif de CHF 500 000.

Hünibach, février 2017

Rudolf Brunner

**Tableau 1 : évolution de la performance de 2007 à 2016**



En raison du changement de banque de dépôt et de la modification de l'indice de comparaison, nous n'avons pas de valeur de référence pour 2012.

Depuis 2013, l'aperçu ne tient plus compte de l'hypothèque !

**Tableau 2 : structure du portefeuille au 31 décembre 2016**

	Stratégie	Portefeuille	Écart	Marge de fluctuation
Liquidités	5,00 %	2,87 %	-2,13 %	0-10 %
Obligations CHF	20,00 %	16,22 %	-3,78 %	12-28 %
Obligations devises étrangères	14,00 %	16,67 %	2,67 %	7-21 %
Obligations devises étrangères couvertes	20,00 %	19,13 %	-0,87 %	12-28 %
Actions Suisse	18,00 %	18,65 %	0,65 %	13-23 %
Actions étranger	9,00 %	10,87 %	1,87 %	5-13 %
Actions marchés émergents	4,00 %	4,02 %	0,02 %	0-7 %
Immobilier Suisse indirect	10,00 %	11,57 %	1,57 %	8-12 %
Total	100,00 %	100,00 %		

<b>BILANZ / BILAN</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>AKTIVEN / ACTIFS</b>	<b><u>CHF</u></b>	<b><u>CHF</u></b>
Post- und Bank-Kontokorrente <i>Comptes courants poste et banques</i>	1'191'761.87	566'743.22
Wertschriften <i>Titres</i>	3.1 22'851'190.25	22'679'977.00
<b>Flüssige Mittel und kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs</b> <i>Trésorerie et actifs cotés en bourse détenus à court terme</i>	<b><u>24'042'952.12</u></b>	<b><u>23'246'720.22</u></b>
Verrechnungs- und Quellensteuern <i>Impôt anticipé et impôt à la source</i>	12'570.76	47'394.22
<b>Übrige kurzfristige Forderungen /</b> <i>Autres créances à court terme</i>	<b><u>12'570.76</u></b>	<b><u>47'394.22</u></b>
Aktive Rechnungsabgrenzungen <i>Compte de régularisation actif</i>	330.00	500.00
<b>Aktive Rechnungsabgrenzungen /</b> <i>Compte de régularisation actif</i>	<b><u>330.00</u></b>	<b><u>500.00</u></b>
<b>UMLAUFVERMÖGEN / ACTIFS CIRCULANTS</b>	<b><u>24'055'852.88</u></b>	<b><u>23'294'614.44</u></b>
Hypothekarisch gesicherte Darlehen <i>Prêts hypothécaires</i>	3.3 500'000.00	1'000'000.00
<b>Finanzanlagen / Immobilisations financières</b>	<b><u>500'000.00</u></b>	<b><u>1'000'000.00</u></b>
<b>ANLAGEVERMÖGEN / ACTIFS IMMOBILISÉS</b>	<b><u>500'000.00</u></b>	<b><u>1'000'000.00</u></b>
<b>TOTAL AKTIVEN / TOTAL DES ACTIFS</b>	<b><u>24'555'852.88</u></b>	<b><u>24'294'614.44</u></b>

		31.12.2016	31.12.2015
<b>BILANZ / BILAN</b>			
		<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
<b>PASSIVEN / PASSIFS</b>			
Kreditoren		18'887.45	16'968.05
<i>Créanciers</i>			
Rückstellung gesprochene Unterstützungsbeiträge	3.4	358'300.00	171'380.00
<i>Provision pour contributions de soutiens accordées</i>			
Passive Rechnungsabgrenzungen		46'542.70	40'055.30
<i>Compte de régularisation passif</i>			
<b>Kurzfristiges Fremdkapital /</b>		<u>423'730.15</u>	<u>228'403.35</u>
<i>Capitaux étrangers à court terme</i>			
Rückstellung Schwankungsreserven Wertschriften	3.2	500'000.00	500'000.00
<i>Provision pour réserves de fluctuation sur titres</i>			
<b>Langfristiges Fremdkapital /</b>		<u>500'000.00</u>	<u>500'000.00</u>
<i>Capitaux étrangers à long terme</i>			
<b>FREMDKAPITAL / FONDS ETRANGERS</b>		<u>923'730.15</u>	<u>728'403.35</u>
Stiftungskapital		23'684'075.41	23'684'075.41
<i>Capital de fondation</i>		<u>23'684'075.41</u>	<u>23'684'075.41</u>
Vortrag aus dem Vorjahr / <i>Solde reporté de l'exercice précédent</i>		-117'864.32	31'727.30
Jahresergebnis / <i>Résultat de l'exercice</i>		65'911.64	-149'591.62
Verlust-/Gewinnvortrag / <i>Report des pertes/bénéfices</i>		<u>-51'952.68</u>	<u>-117'864.32</u>
<b>EIGENKAPITAL / FONDS PROPRES</b>		<u>23'632'122.73</u>	<u>23'566'211.09</u>
<b>TOTAL PASSIVEN / TOTAL DES PASSIFS</b>		<u>24'555'852.88</u>	<u>24'294'614.44</u>



## ERFOLGSRECHNUNG

## COMPTE DE PERTES ET PROFITS

	2016	2015
	<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
Ertrag Obligationen <i>Rendements sur obligations</i>	0.00	270'999.42
Ertrag Aktien <i>Rendements sur actions</i>	149'292.69	215'061.69
Ertrag Immobilienfonds <i>Rendements sur fonds immobiliers</i>	62'065.65	47'192.00
Übrige Zinserträge/-aufwände <i>Autres produits et charges d'interêts</i>	16'004.90	17'415.20
Realisierte und unrealisierte Kursdifferenzen Obligationen <i>Différences de cours boursiers réalisées ou non réalisées sur obligations</i>	173'109.14	0.00
Realisierte und unrealisierte Kursdifferenzen Aktien <i>Différences de cours boursiers réalisées ou non réalisées sur actions</i>	457'080.43	55'538.43
<b>Finanzertrag / Produits financiers</b>	<b>857'552.81</b>	<b>606'206.74</b>
Spesen Wertschriften <i>Frais titres</i>	-5'733.72	-4'407.12
Management Fee <i>Management Fee</i>	-76'896.75	-78'361.85
Realisierte und unrealisierte Kursdifferenzen Obligationen <i>Différences de cours boursiers réalisées ou non réalisées sur obligations</i>	0.00	-293'050.29
<b>Finanzaufwand / Charges financiers</b>	<b>-82'630.47</b>	<b>-375'819.26</b>
<b>Finanzerfolg / Produits nets financiers</b>	<b>774'922.34</b>	<b>230'387.48</b>
Unterstützungsbeiträge laufendes Jahr bezahlt <i>Contributions de soutien payées durant l'exercice</i>	-399'380.00	-495'180.00
Veränderung Rückstellung Unterstützungsbeiträge <i>Modification provision pour contributions de soutiens alloués</i>	-186'920.00	234'120.00
<b>Unterstützungsbeiträge / Contributions de soutien</b>	<b>-586'300.00</b>	<b>-261'060.00</b>

## ERFOLGSRECHNUNG

## COMpte DE PERTES ET PROFITS

	2016	2015
	<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
Löhne	-14'400.00	-14'400.00
<i>Salaires</i>		
Übrige Löhne	-2'340.40	-99.00
<i>Autres Salaires</i>		
AHV/ALV/IV/EO	-367.40	-555.15
<i>AVS/AC/AI/APG</i>		
Entschädigungen und Spesen Sitzungen	-21'487.80	-20'666.30
<i>Compensation et frais liés aux séances</i>		
<b>Personalaufwand / <i>Charges du personnel</i></b>	<b><u>-38'595.60</u></b>	<b><u>-35'720.45</u></b>
Beiträge	-2'258.00	-2'314.00
<i>Cotisations</i>		
Externe Buchhaltung	-19'383.60	-19'747.60
<i>Comptabilité externe</i>		
Sekretariat von Graffenried	-34'065.25	-33'168.40
<i>Secrétariat von Graffenried</i>		
Revision	-4'312.00	-3'834.00
<i>Révision</i>		
Rechts- und Beratungsaufwand	-1'000.00	-2'303.90
<i>Frais juridiques et frais de consultation</i>		
EDV	-5'000.00	-316.80
<i>Informatique</i>		
PR: Jahres-/Projektheft/Prospekt	-17'422.25	-21'113.15
<i>RP: Brochure de projet/prospectus annuel</i>		
Sonstiger Aufwand	-674.00	-400.80
<i>Autres charges</i>		
<b>Übriger betrieblicher Aufwand / <i>Autres charges d'exploitation</i></b>	<b><u>-84'115.10</u></b>	<b><u>-83'198.65</u></b>
<b>JAHRESERGEBNIS / <i>RESULTAT DE L'EXERCICE</i></b>	<b><u>65'911.64</u></b>	<b><u>-149'591.62</u></b>

## ANHANG / ANNEXE

### 1. Allgemeine Angaben und Erläuterungen zur Stiftung *Indications générales et commentaires relatifs à la fondation*

#### 1.1 Name, Rechtsform, Domizil / *Nom, forme juridique, domicile*

Unter dem Namen "fondia - Stiftung zur Förderung der Gemeindediakonie im Schweizerischen Evangelischen Kirchenbund" besteht eine Stiftung im Sinne von Artikel 80 ff des Schweizerischen Zivilgesetzbuches. Die Stiftung hat ihren Sitz in Bern.

*Sous le nom "fondia- Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de la Fédération des Eglises protestantes de Suisse" il est constitué une Fondation au sens des articles 80 et suivants du Code civil suisse. La Fondation a son siège à Berne.*

#### 1.2 Zweck / *But de la Fondation*

Die Stiftung ist ein Werk der Diakonie im evangelischen Sinn und damit dem Dienst an Hilfsbedürftigen verpflichtet. Ihr Zweck ist die Initiierung, Förderung und Unterstützung sozialkirchlicher Tätigkeiten in neuen Aufgabenbereichen. Die Stiftung soll sich dabei insbesondere in den Dienst hilfsbedürftiger Frauen stellen und deren Interessen vertreten.

*La Fondation est une oeuvre de diaconie, au sens évangélique du terme et, de ce fait, vouée au service des personnes dans le besoin. Son but est la mise sur pied et la promotion d'activités sociales de l'Eglise dans des domaines nouveaux ainsi que le soutien de ces dernières. Ce faisant, la Fondation se mettra en particulier au service des femmes nécessiteuses et se chargera de sauvegarder leurs intérêts.*

#### 1.3 Stiftungsrat / *Conseil de Fondation*

Nicolasina ten Doornkaat, neu Stampa		Präsidentin / <i>Présidente</i>
Katharina Rita Kressmann, Vevey		Vizepräsidentin / <i>Vice-Présidente</i>
Franz Kurer, Herrliberg	(bis/jusqu'à 31.12.2016)	Mitglied / <i>Membre</i>
Sigwin Sprenger, Niederwil		Mitglied / <i>Membre</i>
Hélène Isabelle Küng, Bex	(bis/jusqu'à 31.12.2016)	Mitglied / <i>Membre</i>
Lina Sutter, Roveredo	(bis/jusqu'à 31.12.2016)	Mitglied / <i>Membre</i>
Rudolf Daniel Brunner, Hünibach		Mitglied / <i>Membre</i>
Claire-Lise Favrod, Vevey		Mitglied / <i>Membre</i>
Urs Woodtli, Zürich		Mitglied / <i>Membre</i>

## ANHANG / ANNEXE

### 1.4 Stiftungsvermögen / *Patrimoine de la Fondation*

Das Stiftungskapital von CHF 23'684'075.41 ist nach den allgemein anerkannten Regeln einer sorgfältigen, professionellen Vermögensanlage und unter angemessener Berücksichtigung ethischer Kriterien zu verwalten. Der Stiftungsrat regelt die Einzelheiten in einem Anlagereglement.

*Le Capital de la Fondation de CHF 23'684'075.41 doit être géré conformément aux règles de diligence et de professionnalisme généralement reconnus en matière d'investissement et en tenant compte de façon adéquate de critères éthiques. Les détails sont réglés dans un règlement d'investissement élaboré par le Conseil de Fondation.*

### 1.5 Reglemente / *Règlements*

Anlagereglement vom 16. September 2016 / *Règlement d'investissement du 16 septembre 2016*  
Spesereglement vom 6. August 2012 / *Règlement de dépenses du 6 août 2012*

### 1.6 Anzahl Mitarbeiter / *Nombre de collaborateurs*

Weniger als 10 Vollzeitstellen.  
*Moins de 10 emplois à plein temps au plus.*

## 2. Angaben über die in der Jahresrechnung angewandten Grundsätze *Informations sur les principes utilisés dans les comptes annuels*

Die vorliegende Jahresrechnung wurde gemäss den Vorschriften des Schweizerischen Rechts, insbesondere der Artikel über die kaufmännische Buchführung und Rechnungslegung (Art. 957 bis 962 OR) erstellt.

*Les présents comptes annuels ont été en conformité avec les principes du droit suisse, en particulier des articles sur la tenue de comptabilité et la présentation des comptes commerciaux du code de obligations (art. 957 à 962).*

Die Wertschriften werden zu Marktwerten bewertet.  
*Les titres sont évalués à leur cours de bourse.*

ANHANG / ANNEXE

3. Erläuterungen der Positionen der Bilanz  
*Commentaires relatifs aux positions du bilan*

3.1 Wertschriften / Titres	31.12.2016	31.12.2015
	<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
Obligationen in CHF / <i>obligations en CHF</i>	3'815'630.00	8'985'006.00
Obligationen FW in CHF / <i>obligations devises étrangères en CHF</i>	8'422'549.00	4'019'301.00
Aktien Schweiz / <i>actions suisses</i>	4'387'114.00	4'856'981.00
Aktien Ausland / <i>actions étrangères</i>	3'503'732.00	3'424'168.00
Immobilienfonds / <i>fonds immobilier</i>	2'722'166.00	1'394'520.00
<b>Total Wertschriften / Total des titres</b>	<b><u>22'851'191.00</u></b>	<b><u>22'679'976.00</u></b>

3.2 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve <i>Objectifs et calcul de la réserve de fluctuation sur titres</i>	2016	2015
	<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1. <i>Montant de la réserve de fluctuation sur titres au 1.1.</i>	500'000.00	500'000.00
Bildung/Auflösung zulasten der Erfolgsrechnung <i>Attribution/dissolution à la charge du compte de pertes et profits</i>	0.00	0.00
<b>Wertschwankungsreserve am 31.12. <i>Réserve de fluctuation sur titres au 31.12.</i></b>	<b><u>500'000.00</u></b>	<b><u>500'000.00</u></b>

Zielgrösse der Wertschwankungsreserve <i>Valeur cible de la réserve de fluctuation sur titres</i>		
- 12% auf Obligationen / <i>obligations</i>	1'468'581.48	1'560'516.84
- 30% auf Aktien / <i>actions</i>	2'367'253.80	2'484'344.70
- 30% auf Gold / <i>or</i>	0.00	0.00
- 20% auf Immobilien / <i>immobilier</i>	544'433.20	278'904.00
	<u>4'380'268.48</u>	<u>4'323'765.54</u>
Wertschwankungsreserve am 31.12. <i>Réserve de fluctuation sur titres au 31.12.</i>	500'000.00	500'000.00
<b>Reservedefizit / <i>Déficit de réserve</i></b>	<b><u>-3'880'268.48</u></b>	<b><u>-3'823'765.54</u></b>
	-89%	-88%

ANHANG / ANNEXE

**3.3 Hypothekarisch gesicherte Darlehen**  
*Prêts hypothécaires*

Der Zinssatz der hypothekarisch gesicherten Darlehen  
ist 0.5% unter dem Zinssatz der Migrosbank für variable Hypotheken

*Le taux d'intérêt des prêts hypothécaires est de 0,5% en dessous  
du taux d'intérêt variable de la banque Migros.*

**3.4 Rückstellung für gesprochene Unterstützungsbeiträge**  
*Provision pour contributions de soutiens accordées*

Auf den Bilanzstichtag waren folgende  
Unterstützungsbeiträge gesprochen:  
*A la date de la clôture du bilan les contributions de soutien  
sous-mentionnées ont été accordées:*

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>CHF</u>	<u>CHF</u>
Für / pour 2015	12'000.00	2'000.00
Für / pour 2016	28'900.00	135'880.00
Für / pour 2017	211'400.00	33'500.00
Für / pour 2018	106'000.00	0.00
	<u><b>358'300.00</b></u>	<u><b>171'380.00</b></u>

## Rapport de l'organe de révision sur le contrôle restreint au Conseil de fondation de la fondia - Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de la FEPS, Berne

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de fondia - Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de la FEPS pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2016.

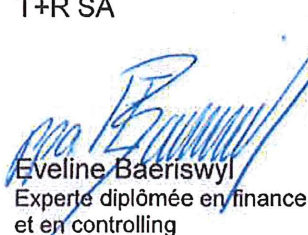
La responsabilité de l'établissement des comptes annuels incombe au Conseil de fondation alors que notre mission consiste à contrôler ces comptes. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément et d'indépendance.

Notre contrôle a été effectué selon la norme suisse relative au contrôle restreint. 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 à l'acte de fondation ainsi qu'aux règlements.

Guemligen, le 14 mars 2017

T+R SA



Eveline Baeriswyl  
Experte diplômée en finance  
et en controlling



Bernhard Leiser  
Expert-comptable diplômé  
Expert-réviseur agréé

Responsable du mandat

Annexes:

- Comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe)