Synode
du 12 au 14 juin 2022 à Sion

fondia – Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de l'Église évangélique réformée de Suisse EERS : rapport d'activité et comptes annuels 2021

Proposition

Le Synode prend connaissance du rapport d'activité et des comptes annuels 2021 de la fondation fondia.

Berne, le 12 avril 2022
Église évangélique réformée de Suisse

Le Conseil

La présidente	La directrice de la chancellerie
Rita Famos	Hella Hoppe

fondia
Fondation pour la promotion de la diaconie de proximité dans le cadre de l'Eglise évangélique réformée de Suisse

Rapport d'activité 2021

661'500 francs de soutien à la diaconie !

Pour fondia, 2021 a constitué une année exceptionnelle. De très nombreuses demandes sont parvenues au Conseil de fondation. Au total, le soutien financier accordé aux projets diaconaux retenus se monte à CHF 661'500.- Il surpasse d'environ 10% le budget-cadre habituel. Ces largesses ont été possibles grâce aux excellents résultats financiers obtenus durant l'exercice 2021 et du fait que, ces dernières années, le budget standard de CHF 600'000.- n'a pas été totalement épuisé.

fondia soutient aussi bien de très petits projets que des actions plus conséquentes. Ainsi, la paroisse de Balgach (SG) s'est-elle vu accorder une aide de CHF 500.-, durant 3 ans, pour la mise sur pied d'un service de visites destiné aux personnes âgées et isolées. A l'autre bout de l'éventail, «Basel gyygt», qui favorise l'accès de nombreux enfants défavorisés à des leçons de musique, bénéficiera d'un montant total de CHF 45'000.-

Vue d'ensemble des demandes:

	2020	2021
Dossiers déposés, au total	42	55
- provenant de Suisse allemande	32	44
- provenant de Suisse romande	10	11
Projets soutenus	27	33
Montant annuel total alloué	CHF 439'700	CHF 661'500

La précarité – LA thématique diaconale actuelle

En 2021, les projets visant des personnes touchées par la pauvreté et par l'exclusion sociale ont été en nette augmentation. Faut-il y voir un effet de la pandémie ? Le Conseil de fondation est particulièrement sensible à l'engagement des paroisses dans la lutte contre la précarité, mission diaconale par excellence - et cela dès les débuts du christianisme.

Dans ce foisonnement de projets, quelques initiatives originales sont à relever. Ainsi en va-t-il du projet «b'treff», à Wattwil (SG), où sont offerts en un seul lieu conseil social, aide au désendettement, service d'écrivain public et distribution alimentaire. De

même, le « Quartierbüro », ouvert dans la Maison Zwingli à Bâle, coordonne diverses formes d'entraide de proximité ainsi qu'une bourse aux petits boulots.
A Lausanne, l'Association vaudoise pour la sauvegarde du logement des personnes précarisées (AVSLPP) s'engage pour l'accès au logement des plus défavorisés et la défense de leurs intérêts auprès des milieux concernés.

Critères d'octroi pour le soutien financier

Qu'est-ce que la diaconie ?! Cette question-clé fait l'objet de fréquentes discussions dans le Conseil de fondation. Ainsi, en 2021, plusieurs demandes étaient à cheval entre diaconie proprement dite et formation d'adultes ou animation de jeunesse. Or, pour tout projet, l'orientation fondamentalement diaconale, c'est-à-dire de solidarité sociale, est déterminante pour l'obtention d'un soutien de fondia.

Autre enjeu actuel : comment le Conseil de fondation se situe-t-il lorsque d'autres bailleurs de fonds se retirent des projets ou hésitent à s'y engager ? Dans ce cas, les demandes sont acceptées dans la mesure où l'apport de fondia reste transitoire et où l'activité a de bonnes chances de se poursuivre, ensuite, sur de nouvelles bases.

Finances

Vers fin 2020, le marché bousier s'est enflammé à l'annonce de l'arrivée des nouveaux vaccins. Ce climat positif s'est maintenu tout au long de l'année 2021, malgré les autres facteurs de risques présents. Les indices boursiers ont atteint des niveaux records et l'économie était plus florissante que jamais, notamment en raison des paquets d'allègements fiscaux et des interventions des banques centrales.

Ce « cocktail euphorisant » a eu pour effet une forte reprise de l'inflation. Toutefois, cette flambée a été partiellement compensée par la baisse des prix à la consommation de l'année précédente, due à la pandémie. Nul ne sait si ce mécanisme auto-correcteur est fortuit ou s'il va s'établir plus durablement. Pour le moment, les marchés réagissent assez sereinement au retour progressif à une politique monétaire moins expansionniste. Si ce n'était plus le cas, il pourrait en résulter une grande volatilité, que l'évolution incertaine du contexte géopolitique viendrait encore renforcer.

Fin 2021, les placements en titres actifs de fondia valaient CHF 27,0 millions. S'y ajoutent des liquidités se montant à CHF 1,2 millions. La fortune totale de CHF 28,7 millions a donc augmenté de CHF 1,9 millions depuis le début de l'année écoulée, ce qui s'explique par le rendement fort réjouissant de son portefeuille d'actions, lequel atteint 7.94% après déduction des frais de gestion. Il est à noter qu'une somme de CHF 500'000.- a été portée au bilan, dans les actifs circulants ; il s'agit du prêt immobilier accordé par fondia à une institution tierce, contre de solides garanties, et qui a été résilié au 31 mars 2022. Au cours des cinq années précédentes, déjà, le capital de fondia, placé selon un profil de risques bien équilibré, a dépassé les prévisions puisque son rendement moyen était de 6.25%.

Les comptes 2021 de fondia bouclent avec un résultat positif de CHF 1'603'692.58, après déduction de la provision de CHF 500'000.00 versée dans les réserves pour fluctuations sur titres. Outres le soutien aux projets pour un total de CHF 661´500.00, les charges de fondia comprennent aussi CHF 126´373.70 de frais de personnel et administratifs. Le compte de pertes et profits présente un excédent de recettes de CHF 815´818.88 (CHF 538'455.87 en 2020), somme qui s'ajoute aux fonds propres, lesquels atteignent désormais CHF 24'763'254.88, soit 3.4% de plus que l'année précédente.

L'évolution stable et favorable de ses finances permet à fondia de soutenir d'autant plus solidement le travail diaconal. Ainsi, depuis 2008, pas moins CHF 8,5 millions ont pu être investis dans des projets de solidarité, dans l'innovation et le renforcement de l'engagement social des Eglise réformées et de leurs œuvres tout en préservant le capital de la fondation.

Conseil de fondation

Conformément à son agenda usuel, le Conseil de fondation a tenu séance en mars, en septembre et en novembre.

La Commission des finances, d'une part, et la Commission d'examen des demandes, d'autre part, se réunissent en amont des séances plénières, où l'ensemble des analyses et des propositions est ensuite discuté. Les membres de la Commission des finances traitent de questions comme la clôture des comptes annuels, le budget, l'analyse des risques ou la stratégie de placement. De leur côté, les membres de la Commission d'examen des demandes passent celles-ci au crible des critères d'attribution et élaborent ensuite leurs recommandations à l'adresse du Conseil de fondation concernant l'octroi des montants et leurs destinataires.

Dans sa session du 21 juillet, le Synode de l'EERS a élu Andreas Burri comme nouveau membre au Conseil de fondation de fondia, dans lequel il représente l'EPER.

En ce début 2022, le Conseil de fondation est donc composé de

- Rosemarie Manser, Eich, présidente
- Liliane Rudaz-Kägi, Thierrens, vice-présidente
- Andreas Burri, Gränichen
- Roland Frey, Bremgarten bei Bern
- Esther Gaillard, Féchy
- Jacqueline Lavoyer-Bünzli, Peseux
- Annina Policante-Schön, St. Gallen
- Stephan Schranz, Kirchberg
- Simon Wyss, Bolligen

En 2020 déjà, suite au changement de statuts et de nom de l'EERS, le Conseil de fondia avait décidé de toiletter ses statuts et son règlement interne. En 2021, le Synode de l'EERS a adopté ces 2 documents actualisés.

Nouveau site www.fondia.ch

Vieux de dix ans, le site Internet de fondia devenait obsolète. Le Conseil de fondation a donc décidé de le moderniser. Le nouveau site se distingue par un tout nouveau visuel, largement inspiré des projets soutenus par fondia. Il offre également une navigation plus intuitive et donne accès en ligne aux formulaires de demandes

Evaluation et stratégie

L'évaluation externe menée en 2020 a servi de base au Conseil de fondation pour étudier de plus près l'orientation thématique et stratégique des projets qui lui sont soumis, leur ancrage institutionnel ou encore son propre positionnement face à ces enjeux. Ensuite, le Conseil a réfléchi à la façon de devenir plus actif dans ces divers domaines.

L'un des objectifs qu'il s'est fixé est de faire mieux faire connaître fondia auprès des paroisses et des membres de l'EERS. D'autre part, il s'agit de préciser les axes stratégiques et thématiques de fondia et de contribuer à la réflexion fondamentale en diaconie en intensifiant la collaboration avec la Conférence Diaconie Suisse de l'EERS.

Secrétariat général

Andreas Wieser a formellement quitté son poste de secrétaire général de fondia en août 2021 pour entreprendre une activité indépendante. En collaboration avec Guido Albisetti, il a toutefois assuré des tâches intérimaires jusqu'en fin d'année. A mi-janvier 2022, Silvia Schönfelder est entrée en fonction comme nouvelle secrétaire générale de fondia.

Perspectives et remerciements

En 2022, le Conseil de fondation poursuivra ses activités habituelles, avec l'appui de la nouvelle secrétaire générale. Il portera une attention particulière au renforcement de la collaboration avec l'EERS/Diaconie Suisse dont les premières bases ont déjà été posées.

La présidente remercie tous les membres du Conseil de fondation pour leur participation enthousiaste, pragmatique et efficace.

Le Conseil de fondation est très reconnaissant à Andreas Wieser pour son grand engagement en faveur de fondia durant les trois ans écoulés. Il exprime également toute sa gratitude envers Brigitte Genoux, pour le soin avec lequel elle prépare les dossiers à l'attention du Conseil et pour ses grandes compétences comme personne-ressource et de premier contact.

Que soit ici relevé, aussi, la qualité de l'accueil et des locaux dont le centre de compétences « Fondations » du groupe Von Graffenried Gruppe fait bénéficier fondia.

Enfin, la plus vive reconnaissance du Conseil de fondation va aux paroisses et aux organisations qui œuvrent sur le terrain et déposent leurs demandes dans les délais impartis. Que beaucoup de nouvelles demandes parviennent à fondia en 2022, pour qu'initiatives solidaires sur le terrain et soutiens financiers se rencontrent !

Bern, le 22 mars 2022

La Présidente

Rosemarie Manser

La Secrétaire générale

Silvia Schönfelder

Bringt Sie weiter

Wirtschaftsberatung
Wirtschaftsprüfung
Steuerberatung

fondia – Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de l'Église évangélique réformée de Suisse (EERS) Berne

Rapport de l'organe de révision au conseil de fondation sur les Comptes annuels 2021

10892

T+R AG Sägeweg 11, 3073 Gümligen, Schweiz
Tel. +41 31 950 09 09
info@t-r.ch
www.t-r.ch

EXPERTsuisse zertifiziertes Unternehmen
Mitglied TREUHAND | SUISSE
A member of Nexia International

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 l'Église évangélique réformée de Suisse (EERS), Berne

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de la fondia – Fondation pour la promotion de la diaconie communautaire dans le cadre de l'Église évangélique réformée de Suisse (EERS) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021.

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 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 et à l'acte de fondation ainsi qu'aux règlements.

Guemligen, le 15 mars 2022

T+R SA

Daniel Zingg
Bachelor of Science FHNW in Betriebsökonomie
Réviseur agrée

Bernhard Leiser
Expert-comptable diplômé
Expert-réviseur agréé

Responsable du mandat

Annexe

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

BILANZ / *BILAN*		31.12.2021	31.12.2020
AKTIVEN / *ACTIFS*		CHF	CHF
Bank *Comptes banques*		1'174'630.74	2'214'473.17
Wertschriften *Titres*	3.1	27'034'489.00	24'575'150.00
Flüssige Mittel und kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs *Trésorerie et actifs cotés en bourse détenus à court terme*		28'209'119.74	26'789'623.17
Verrechnungs- und Quellensteuern *Impôt anticipé et impôt à la source*		21'229.19	21'607.23
Übrige kurzfristige Forderungen / *Autres créances à court terme*		21'229.19	21'607.23
Hypothekarisch gesicherte Darlehen *Prêts hypothécaires*	3.3	500'000.00	0.00
Finanzanlagen / *Immobilisations financières*		500'000.00	0.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen *Compte de régularisation actif*		1'795.50	3'750.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen / *Compte de régularisation actif*		1'795.50	3'750.00
UMLAUFVERMOGEN / *ACTIFS CIRCULANTS*		28'732'144.43	26'814'980.40
Hypothekarisch gesicherte Darlehen *Prêts hypothécaires*	3.3	0.00	500'000.00
Finanzanlagen / *Immobilisations financières*		0.00	500'000.00
ANLAGEVERMOGEN / *ACTIFS IMMOBILISES*		0.00	500'000.00
TOTAL AKTIVEN / *TOTAL DES ACTIFS*		28'732'144.43	27'314'980.40

BILANZ / *BILAN*		31.12.2021	31.12.2020
PASSIVEN / *PASSIFS*		CHF	CHF
Kreditoren *Créanciers*		20'669.55	18'775.40
Rückstellung gesprochene Unterstützungsbeiträge *Provision pour contributions de soutiens accordées*	3.4	426'700.00	327'249.00
Passive Rechnungsabgrenzungen *Compte de régularisation passif*		21'520.00	21'520.00
Kurzfristiges Fremdkapital / *Capitaux étrangers à court terme*		468'889.55	367'544.40
Rückstellung Schwankungsreserven Wertschriften *Provision pour réserves de fluctuation sur titres*	3.2	3'500'000.00	3'000'000.00
Langfristiges Fremdkapital / *Capitaux étrangers à long terme*		3'500'000.00	3'000'000.00
FREMDKAPITAL / *FONDS ETRANGERS*		3'968'889.55	3'367'544.40
Stiftungskapital *Capital de fondation*		23'684'075.41 23'684'075.41	23'684'075.41 23'684'075.41
Vortrag aus dem Vorjahr / *Solde reporté de l'exercice précédent*		263'360.59	-275'095.28
Jahresergebnis / *Résultat de l'exercice*		815'818.88	538'455.87
Gewinn- / Verlustvortrag / bénéfices / *Report des pertes*		1'079'179.47	263'360.59
EIGENKAPITAL / *FONDS PROPRES*		24'763'254.88	23'947'436.00
TOTAL PASSIVEN / *TOTAL DES PASSIFS*		28'732'144.43	27'314'980.40

ERFOLGSRECHNUNG *COMPTE DE PERTES ET PROFITS*	2021 CHF	2020 CHF
Ertrag Obligationen *Rendements sur obligations*	32'999.09	35'911.33
Ertrag Aktien *Rendements sur actions*	174'634.60	169'817.52
Ertrag Immobilienfonds *Rendements sur fonds immobiliers*	33'020.95	40'935.40
Übrige Zinserträge/-aufwände *Autres produits et charges d'interéts*	7'407.80	7'372.10
Realisierte und unrealisierte Kursdifferenzen FW-Konten *Diff. de cours boursiers réalisées ou non réalisées sur les comptes en devises étrangères*	11'348.07	0.00
Realisierte Kursgewinne *Bénéfice de cours boursiers réalisées*	267'838.72	269'292.03
Unrealisierte Kursgewinne *Bénéfice de cours boursiers non réalisées*	1'876'454.95	1'177'168.92
Finanzertrag / *Produits financiers*	2'403'704.18	1'700'497.30
Spesen Wertschriften *Frais titres*	-2'152.38	-13'126.29
Management Fee *Management Fee*	-89'138.10	-85'741.85
Realisierte und unrealisierte Kursdifferenzen FW-Konten *Diff. de cours boursiers réalisées ou non réalisées sur les comptes en devises étrangères*	-3'707.79	-10'990.41
Realisierte Kursverluste *Perte de cours boursiers réalisées*	-18'430.99	-214'537.43
Unrealisierte Kursverluste *Perte de cours boursiers non réalisées*	-186'582.34	0.00
Bildung / Auflösung Rückstellung Schwankungsreserven Wertschriften *Attribution / dissolution de réserves de fluctuation sur titres*	-500'000.00	-300'000.00
Finanzaufwand / *Charges financiers*	-800'011.60	-624'395.98
Finanzerfolg / *Produits nets financiers*	1'603'692.58	1'076'101.32

ERFOLGSRECHNUNG *COMPTE DE PERTES ET PROFITS*	2021 CHF	2020 CHF
Unterstützungsbeiträge laufendes Jahr bezahlt *Contributions de soutien payées durant l'exercice*	-562'050.00	-438'450.00
Veränderung Rückstellung Unterstützungsbeiträge *Modification provision pour contributions de soutiens alloués*	-99'450.00	8'750.00
Unterstützungsbeiträge / *Contributions de soutien*	-661'500.00	-429'700.00
Löhne *Salaires*	-14'400.00	-14'400.00
Übrige Löhne *Autres salaires*	-2'248.60	-1'179.05
AHV/ALV/IV/EO *AVS/AC/AI/APG*	-1'860.90	-1'763.40
Entschädigungen und Spesen Sitzungen *Indemnisations et frais liés aux séances*	-19'793.10	-18'184.25
Personalaufwand / *Charges du personnel*	-38'302.60	-35'526.70
Beiträge *Cotisations*	-115.00	-815.00
Externe Buchhaltung *Comptabilité externe*	-19'418.30	-19'915.25
Sekretariat von Graffenried *Secrétariat von Graffenried*	-33'000.75	-36'138.80
Revision *Révision*	-3'723.35	-3'823.35
Rechts- und Beratungsaufwand *Frais juridiques et frais de consultation*	-4'407.90	-1'450.00
IT / Website *Informatique / site internet*	-21'071.40	-141.10
Kommunikation *Communication*	-4'803.00	-9'415.65
Sonstiger Aufwand *Autres charges*	-1'531.40	-719.60
Übriger betrieblicher Aufwand / *Autres charges d'exploitation*	-88'071.10	-72'418.75
JAHRESERGEBNIS / *RESULTAT DE L'EXERCICE*	815'818.88	538'455.87

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, domicil*

Unter dem Namen "fondia - Stiftung zur Förderung der Gemeindediakonie in der Evangelisch-reformierten Kirche Schweiz (EKS)" 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 l'Église évangélique réformée de Suisse (EERS)" 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 en situation de précarité. Son but est l'initiation, la promotion et le soutien d'activités sociales de l'Eglise dans de nouveaux domaines.
La Fondation se mettra en particulier au service des femmes en situation de précarité et représentera leurs intérêts.

1.3 Stiftungsrat / *Conseil de Fondation*

Manser Rosemarie, Eich		Präsidentin / *Présidente*
Rudaz-Kägi Liliane, Thierrens		Vizepräsidentin / *Vice-Présidente*
Burri Andreas, Gränichen		Mitglied / *Membre*
Frey Roland, Bremgarten b. Bern		Mitglied / *Membre*
Gaillard-Zybach Esther, Féchy		Mitglied / *Membre*
Lavoyer-Buenzli Jacqueline Angela, Peseux		Mitglied / *Membre*
Policante-Schön Annina, St. Gallen		Mitglied / *Membre*
Schranz Stephan, Kirchberg		Mitglied / *Membre*
Wyss Simon, Bolligen		Mitglied / *Membre*
Schönfelder Silvia, Unterentfelden	ab 15.1.2022	Geschäftsführerin / *Secrétaire général*
Wieser Andreas, St. Ursen	bis 31.7.2021	Geschäftsführer / *Secrétaire général*

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 rigueur 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 des placements élaboré par le Conseil de Fondation.

1.5 Reglemente / *Règlements*
- Anlagereglement vom 26.11.2019 (ab 1.1.2020 in Kraft) / R*èglement des placements du 26.11.2019 (entré en vigueur au 1.1.2020)*
- Spesenreglement vom 6. August 2012 / *Règlement de remboursements des frais du 6 août 2012*
- Stiftungsstatuten vom 11.11.2021 / *Statuts du 11.11.2021*
- Organisationsreglement vom 14.09.2021 (Genehmigung der Synode der Evangelisch-reformierten Kirche Schweiz vom 5./6.9.2021) / *Règlement d'organisation du 14.09.2021 (approbation du Synode de l'Eglise évangélique réformée de Suisse du 5./6.9.2021)*

1.6 Anzahl Mitarbeitende / Nombre de collaborateurs et collaboratrices
Weniger als 10 Vollzeitstellen.
Moins de 10 emplois à plein temps.

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 établis en conformité avec les principes du droit suisse, et en particulier des articles sur la tenue de comptabilité et la présentation des comptes commericaux du code des obligations (art. 957 à 962).

Die Bilanzierung erfolgt grundsätzlich zu Nominalwerten. Die Wertschriften werden zu Marktwerten erfasst.
Le bilan est en principe établi aux valeurs nominales. Les titres sont pris en compte au cours du marché.

ANHANG / *ANNEXE*

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

3.1 Wertschriften / *Titres*

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Obligationen in CHF / *obligations en CHF*	5'035'532.00	5'041'363.00
Obligationen FW (teilweise gehedgt) *obligations devises étrangères (couvertes partiellement)*	4'708'937.00	4'534'060.00
Aktien Schweiz / *actions suisses*	7'084'509.00	5'942'084.00
Aktien Ausland / *actions étrangères*	3'699'612.00	3'503'171.00
Alternative Anlagen / *investissements alternatifs*	3'305'591.00	2'873'644.00
Immobilienfonds / *fonds immobilier*	3'200'308.00	2'680'828.00
Total Wertschriften / *Total des titres*	27'034'489.00	24'575'150.00

Ausweis der Vermögensverwaltungskosten gemäss ZKB *Publication des frais de gestion de fortune selon ZKB*	0.57%	0.55%

3.2 Berechnung der Wertschwankungsreserve
Calcul de la réserve de fluctuation sur titres

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1. *Montant de la réserve de fluctuation sur titres au 1.1.*	3'000'000.00	2'700'000.00
Bildung/Auflösung zulasten der Erfolgsrechnung *Attribution/dissolution à la charge du compte de pertes et profits*	500'000.00	300'000.00
Wertschwankungsreserve am 31.12. *Réserve de fluctuation sur titres au 31.12.*	3'500'000.00	3'000'000.00

Die reglementarsiche Wertschwankungsreserve übersteigt die gesetzlich maximal zulässige Höhe gemäss Art. 960b, Abs. 2 OR im Berichtsjahr um CHF 1'503'000 / *La réserve de fluctuation fluctuatin sur titres excède le plafond légal au sens de l'art. 960b, al. 2 CO de CHF 1'503'000 urant l'exercice sous revue.*

ANHANG / *ANNEXE*

3.3 Hypothekarisch gesichertes Darlehen
Prêts hypothécaires

Zinssatz 2021: 1,5% / 2020: 1,5%
Darlehensnehmerin: Stiftung suchttherapiebärn, Bern
Sicherstellung: Namensschuldbriefe CHF 500'000, I. Rang, Wohnliegenschaft in Bern
Darlehen gekündigt per 31.03.2022
Taux d'intérêt 2021: 1,5% / 2020: 1,5 %
Emprunteuse: Fondation suchttherapiebärn, Berne
Garantie: cédules hypothécaires nominatives CHF 500'000, 1er rang, immeuble résidentiel à Berne
Prêt terminé le 31.03.2022

3.4 Rückstellung für gesprochene Unterstützungsbeiträge
Provision pour contributions de soutiens accordées

Auf den Bilanzstichtag waren folgende Unterstützungsbeiträge gesprochen, noch nicht ausbezahlt *A la date de la clôture du bilan les contributions de soutien sous-mentionées ont été accordées, encore impayé:*	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Für / *pour 2020*	15'000.00	20'999.00
Für / *pour 2021*	7'200.00	221'150.00
Für / *pour 2022*	264'800.00	85'100.00
Für / *pour 2023*	139'700.00	0.00
	426'700.00	327'249.00