



Comptes 2014-2015

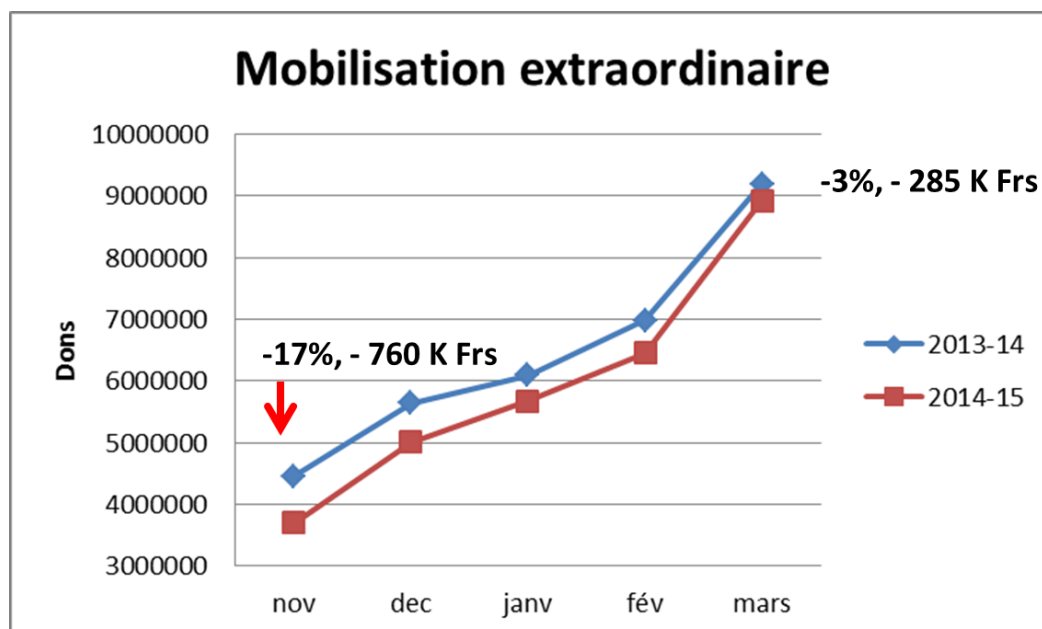
Assainir les finances de l'EPG est une des priorités des Autorités de l'Eglise. Comment les **comptes annuels** y contribuent-ils ¹?

Comptes ordinaires servant la Mission

Les **recettes** ordinaires sont supérieures au budget de 5.3%, un résultat inespéré encore en décembre. Grâce à une mobilisation des protestants donateurs entre décembre et mars, le retard des dons par rapport à l'exercice précédent a pu être réduit à un modeste 3.1%. Le graphique ci-dessous montre la mobilisation exceptionnelle des derniers mois de l'exercice qui a pu rattraper un retard très préoccupant identifié en novembre. Que celles et ceux qui y ont contribué soient chaleureusement remerciés.

Les **charges** ordinaires, pour leur part, sont dans le cadre du budget imparti et diminuent de 4.4% par rapport à l'exercice précédent. La diminution est principalement imputable au non renouvellement des départs en retraite.

Le déficit des comptes ordinaires relatifs aux activités de mission se monte à 1312 K (milliers de) Frs, en diminution de 29% par rapport au budget, en raison des recettes supérieures au budget. Par rapport à l'exercice précédent, le déficit des comptes ordinaires diminue de 37%.



¹ Notes :

- L'exercice comptable de l'EPG va du 1^{er} avril 2014 au 31 mars 2015. L'EPG distingue entre
- les comptes ordinaires qui reflètent les activités de mission, et qui ont un caractère récurrent d'une année à l'autre.
 - les comptes hors mission, soit la contribution des titres et de l'immobilier de rendement.
 - les comptes extraordinaires, qui n'ont pas de caractère récurrent, qui ont tendance à fluctuer et à être peu prévisibles.



Les comptes hors mission

La contribution nette des comptes hors mission, c'est-à-dire des titres et immobilier de rendement, est en augmentation de 24% par rapport au budget et se monte à 606 K Frs. En comparaison avec l'année précédente, on constate néanmoins un recul lié au rendement des obligations en chute libre.

Résultat opérationnel

Le déficit opérationnel des comptes ordinaires (mission et hors mission) s'établit à 705 K Frs, près de la moitié moins que l'an passé. Cette réduction est extrêmement encourageante.

Comptes extraordinaires

La contribution nette des comptes extraordinaires est de 700 K Frs grâce principalement à un don exceptionnel et non récurrent.

Résultat final

Le déficit final est de 4'688 Frs, un résultat inespéré. Sans vouloir occulter ce résultat extrêmement encourageant, les Autorités de l'Eglise utilisent comme principale mesure le déficit opérationnel encore à 705 K Frs. Il reste donc encore du travail !

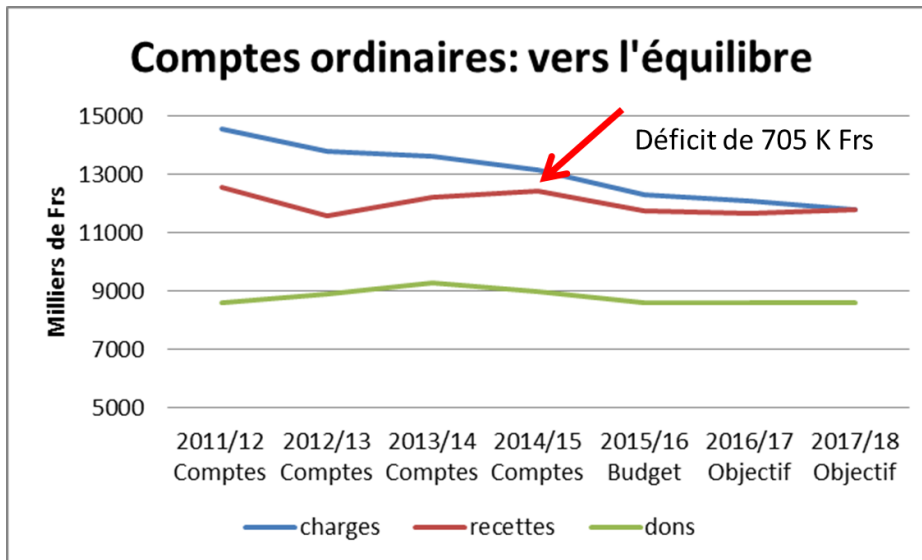
Bilan et la trésorerie

Le niveau de trésorerie ne s'est pas dégradé mais reste bas. Après déduction de liquidités provenant d'un prêt hypothécaire affecté à un projet immobilier en cours, l'EPG dispose de l'équivalent de 4 mois de dépenses ordinaires. En ce sens, le soutien REGULIER et renouvelé des protestants par leurs dons est essentiel pour éviter une impasse de trésorerie.

Les valeurs mobilières au bilan (titres) sont en réalité bloquées et inutilisables car elles sont la contrepartie de Fonds dont le but est souvent dédié, et qui sont parfois inaliénables. Durant l'exercice passé, L'Eglise a reçu un généreux legs aliénable, et dédié aux activités en lien avec les handicapés mentaux d'une valeur nette de 847'000 Frs ; un Fonds dédié aux handicapés mentaux du même montant a donc été créé. Durant 2015-16 une réflexion va être faite concernant des fonds anciens dont le but a franchement perdu son objet dans le contexte actuel.

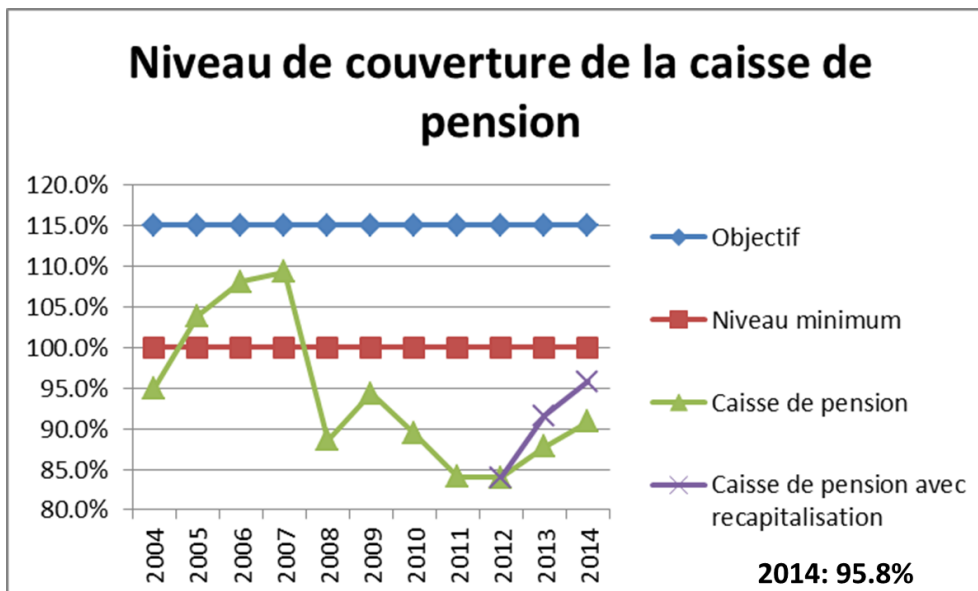
Contexte du plan de redressement :

L'EPG continue de dérouler le plan de redressement qui consiste à diminuer les charges de manière graduelle et ferme, de maintenir les recettes, et d'éviter des licenciements. L'équilibre financier est maintenant en point de mire, avec le soutien renouvelé des protestants.



La situation de la caisse de pension

Avec un taux de couverture (actifs divisés par les engagements) en dessous des 85%, et un ratio retraités/ actifs extrêmement défavorable, sur demande de l'EPG la Caisse a décidé de passer à un système de primauté de cotisations avec effet au 1^{er} juillet 2013. L'EPG s'est engagée de son côté à recapitaliser la caisse de pension à hauteur de plus de 8 millions. La moitié de cet effort a déjà été fait, au travers d'une vente immobilière. On peut constater l'effet bénéfique sur le trait violet qui ramène le taux de couverture à 95.8% en décembre 2014.



L'EPG doit encore consentir à une autre vente de façon à atteindre le niveau d'engagement promis. Il est escompté de verser encore 3.5 Millions de Frs d'ici fin 2016. A moins d'un crash boursier d'ici là, cet effort supplémentaire de recapitalisation devrait ramener le taux de couverture à près de 100% à la fin 2016.



Comptes 2014-2015

Comptes de résultats de l'EPG, en milliers de francs

Comptes ordinaires

Recettes

| | 2014-15 | 2013-14 | variation | var.en % |
|--|---------------|---------------|-----------|----------|
| Contribution ecclésiastiques et dons | 8'973 | 9'259 | -286 | -3.09% |
| Impôt ecclésiastique | 2'254 | | | |
| Appels financiers | 3'341 | | | |
| Dons directs | 2'851 | | | |
| Personnes morales | 527 | | | |
| Actes pastoraux | 156 | 144 | 12 | 8.33% |
| Legs | 302 | 179 | 123 | 68.72% |
| Revenus des biens immobiliers servant la mission | 234 | 317 | -83 | -26.18% |
| Vie protestante | 333 | 291 | 42 | 14.43% |
| Contribution des paroisses | 498 | 527 | -29 | -5.50% |
| Autres recettes ordinaires | 745 | 320 | 425 | 132.81% |
| Total recettes ordinaires | 11'241 | 11'037 | 204 | 1.85% |

Charges

| | | | | |
|--|---------------|---------------|------|---------|
| Recherche de Fonds | 468 | 431 | 37 | 8.58% |
| Entretien de l'immobilier servant la mission | 614 | 710 | -96 | -13.52% |
| Vie Protestante | 362 | 361 | 1 | 0.28% |
| Ministères | 7'596 | 8'186 | -590 | -7.21% |
| Subventions et Dotations | 1'034 | 1'085 | -51 | -4.70% |
| Administration centrale | 1'735 | 1'667 | 68 | 4.08% |
| Conseil du Consistoire et Consistoire | 283 | 314 | -31 | -9.87% |
| Autres charges | 461 | 381 | 80 | 21.00% |
| Total charges ordinaires | 12'553 | 13'135 | -582 | -4.43% |

Résultat des comptes ordinaires

-1'312 -2'098 786 -37.46%

Contribution nette des comptes hors mission

| | | | | |
|--|------------|------------|------|---------|
| Titres | 239 | 370 | -131 | -35.41% |
| Immobilier de rendement | 368 | 337 | 31 | 9.20% |
| Total de la contribution hors mission | 607 | 707 | -100 | -14.14% |

Résultat des opérations ordinaires et hors mission

-705 -1'391 686 -49.32%



Comptes extraordinaires

| | | | | |
|---|------------|--------------|---------------|----------------|
| Dons/legs extraordinaires et non récurrents | 1'947 | 2'000 | -53 | -2.65% |
| Affectation à des fonds dédiés | -1'009 | -300 | -709 | 236.33% |
| Autres recettes | 212 | 571 | -359 | -62.87% |
| Autres dépenses extraordinaires | -450 | -423 | -27 | 6.38% |
| Total des comptes extraordinaires | 700 | 1'848 | -1'148 | -62.12% |

| | | | | |
|-----------------------|-----------|------------|-------------|-----------------|
| Résultat Final | -5 | 457 | -462 | -101.09% |
|-----------------------|-----------|------------|-------------|-----------------|

Une copie des comptes officiels et détaillés, incluant l'annexe aux comptes, peut être obtenue au secrétariat de l'EPG: info.epg@protestant.ch.



Bilan 2014-2015

Bilan de l'EPG, en milliers de Francs

Actifs

| | 31.03.2015 | 31.03.2014 | variation | var.en % |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| Disponibilités | 5'048 | 4'766 | 282 | 5.92% |
| Réalisable à court terme | 2'611 | 2'784 | -173 | -6.21% |
| Titres et comptes en contrepartie des Fonds | 18'530 | 16'017 | 2'513 | 15.69% |
| Compte de passage Actifs transitoires | 0 | 105 | -105 | -100.00% |
| Immobilisation | 17'830 | 18'017 | -187 | -1.04% |
| Total de l'actif | 44'426 | 42'166 | 2'260 | 5.36% |

Passifs

| | | | | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Dettes à court terme | 2'924 | 2'441 | 483 | 19.79% |
| Passifs transitoires et autres | 258 | 142 | 116 | 81.69% |
| Dettes à long terme | 11'714 | 11'685 | 29 | 0.25% |
| Provisions | 5'570 | 6'025 | -455 | -7.55% |
| Provisions et réserves spécifiques | 3'559 | | | |
| Provision pour fluctuations de cours | 2'011 | | | |
| Fonds | 18'531 | 16'017 | 2'514 | 15.70% |
| Fonds Provision pour fluctuations de cours (Fonds Hentsch et Fuog) | 14'787 | | | |
| | 3'744 | | | |
| Provision à long terme (fonds de pension) | 3'449 | 3'871 | -422 | -10.90% |
| Fonds propres | 1'980 | 1'985 | -5 | -0.25% |
| Total du passif | 44'426 | 42'166 | 2'260 | 5.36% |