



PROCES-VERBAL

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE 2025 – SFG

Mercredi 4 juin 2025, 17h30 – 18h00 - Genève

1. Approbation de l'ordre du jour
 2. Approbation du PV de l'Assemblée Générale 2024
 3. Rapport du Comité Stratégie & Surveillance (CS&S)
 - a. Discussion et vote
 4. Proposition de modification de l'article 2 al. 4 des Statuts
 - a. 4.1 Discussion et vote
 5. Comptes 2024
 - a. Rapport du Trésorier
 - b. Rapport du Vérificateur aux Comptes
 - c. Discussion et vote
 6. Election des membres du Comité et nomination de la Présidente
 - a. Présentation des candidatures
 - b. Discussion et vote
 7. Nomination de l'Organe de Contrôle
-

Présent-e-s :

Marie-Laure Schaufelberger (Présidente), Fiona Frick (Vice-Présidente), Dominique Habegger (Vice-Président), Virginie van Doorn, Guillaume Bonnel, Julie Wynne, Kali Taylor (Directrice) et 52 membres.

Marie-Laure Schaufelberger déclare la réunion ouverte.

1. Approbation de l'ordre du jour

L'ordre du jour est approuvé avec une abstention.

2. Approbation du PV de l'Assemblée Générale 2024

Le PV de l'Assemblée Générale 2024 est approuvé avec quatre absentions.

3. Rapport du Comité Stratégie & Surveillance (CS&S)

Marie-Laure Schaufelberger présent le rapport d'activité de SFG en 2024 au nom du CSS.

La communauté de SFG continue de s'agrandir. 2024 a été l'une des plus grandes années de croissance pour l'organisation. 9 nouveaux membres institutionnels nous ont rejoint en 2024 – PeaceNexus Foundation, Vontobel, PeaceInvest, Catalytic Finance Foundation, Swisox, SwissLife Asset Managers, Shamba Centre for Food & Climate, and Impact Eco Group. SFG compte désormais 57 membres institutionnels et plus de 440 membres individuels.

Nous continuons également d'être soutenus par des partenaires importants tels que la ville, le canton et la Fondation Genève Place Financière. En outre, nous poursuivons nos collaborations avec quelques partenaires clés pour mettre en œuvre nos programmes, notamment Swiss Sustainable Finance, Positive Finance Network, Geneva Impact Investing Association (association d'étudiants), GreenFintech Network, Finance for Peace, l'HEG, et GreenBuzz Zurich. Marie-Laure mentionne également que SFG représente Genève au sein du FC4S, un réseau de 45 centres financiers mondiaux, et dirige le comité Gender Finance. Notre niveau d'activité a considérablement augmenté en 2024, toujours dans le but d'offrir à nos membres des opportunités de tisser des relations, créer des synergies et de se former aux enjeux de finance durable.

Les points forts de l'année 2024 sont les suivants :

- Lancement du programme de mentorat GIIA-SFG
- Présentation d'un nouveau format d'événement : tables rondes d'échange entre pairs
- Lancement de deux « Hubs » - nature et ressources
- 12 événements :
 - 5 événements de networking ;
 - 7 événements de partage de connaissances
- Participation à 45 événements externes

3.1 Discussion et vote

Le rapport annuel 2024 du CSS est approuvé avec deux absentions.

4. Proposition de modification de l'article 2 al. 4 des Statuts

Le CSS propose de changer l'article 2 al. 4 de « SFG n'a aucun but lucratif ni aucun caractère politique » à « SFG n'a aucun but lucratif. SFG est apolitique. »

Cette modification utilise le terme « apolitique » qui est plus usité et intègre le fait que l'association puisse être engagée dans des actions à caractère politique, comme soutenir des initiatives ou des référendums, pour autant que ce soit dans le cadre de sa mission et de son caractère d'utilité publique.



4.1 Discussion et vote

La modification du statut est approuvée avec trois absentions.

5. Approbation des comptes 2024

5.1 Rapport du Trésorier

Fiona Frick présente les états financiers clôturés au 31 Décembre 2024. Cette année a été marquante pour les comptes de SFG, avec le transfert de Building Bridges (B.B) hors de SFG et vers sa propre fondation, ainsi que la finalisation des transferts liés à Swisox.

Le résultat de fin d'année 2024 montre un déficit de 39.7K CHF pour les comptes de SFG. Cependant, ce résultat est trompeur car il est déterminé par des facteurs externes ad hoc affectant à la fois les recettes et les dépenses.

Le chiffre d'affaires de 2024 s'établit à 236k, en léger retrait par rapport aux 259k enregistrés en 2023. Cette situation ne devrait pas être inquiétante. Le principal facteur de réduction est que SFG ne tire plus de revenus de l'organisation de Building Bridges, B.B étant devenu une fondation indépendante. En y regardant de plus près, les principaux moteurs de revenus (les contributions de partenariat et les cotisations des membres) ont en fait augmenté par rapport à 2023. Cela confirme la tendance à la croissance positive que nous avons observée ces dernières années pour SFG.

Du côté des dépenses, nous constatons une augmentation par rapport à l'année précédente. Cette augmentation des dépenses est également trompeuse et ne constitue pas un motif d'inquiétude. Cette augmentation est due à deux écritures comptables ad hoc, qui reflètent une séparation entre SFG et deux projets clés que nous avons incubés et qui sont devenus des entités indépendantes : Swisox et Building Bridges.

- 1) **16.6K CHF de dépenses pour Building Bridges** : La Fondation Building Bridges a été créée grâce à une donation de 50K répartie à parts égales entre Swiss Sustainable Finance, Geneva Place Financiere, et SFG. À la suite de la séparation formelle de B.B et de SFG, la dépense de 16.6K a été enregistrée pour régulariser la position de trésorerie avec B.B.
- 2) **27.2k CHF de dépenses pour Swisox** : ce projet a bénéficié d'un apport financier de la part de SFG qui a également initié sa mise en œuvre. Suite à une phase de recherche initiale et à l'établissement de partenariats stratégiques, le CSS a conclu que Swisox opérerait de manière plus efficiente en tant qu'entité entrepreneuriale. Par conséquent, une procédure de recherche a été lancée pour identifier un entrepreneur capable de diriger le projet. En 2023, SFG a consenti un prêt de 75K à l'entrepreneur sélectionné et a effectué une contribution de 25K en tant qu'actionnaire de la société. La société a également convenu que, lorsque Swisox remplirait certaines conditions, les fonds restants collectés pour le projet seraient transférés. Dans le cadre de l'exercice 2024, ces 27,2 K de fonds restants ont fait l'objet d'une réallocation et ont été intégralement dépensés, conformément aux termes du contrat.

Les transactions de dépenses de Building Bridges et de Swisox sont ad hoc et ne sont donc pas structurelles.

En excluant les transactions ad hoc B.B et Swisox, qui ont généré un impact de près de 44K (27.2 + 16.7), il apparaît que les principaux domaines d'activité de SFG affichent une croissance positive des revenus et une gestion rigoureuse des dépenses, en comparaison avec l'année 2023. En réalité, pour l'exercice 2024, SFG a dégagé un modeste excédent d'environ 4K CHF.

Pour terminer, examinons maintenant la situation financière de SFG. En 2024, les actifs et les passifs ont diminué par rapport à 2023. Cette diminution est due à l'apurement de l'ensemble des positions de Building Bridges et Swisox. Les capitaux propres reflètent désormais la valeur fondamentale du capital de SFG en tant qu'association autonome, sans les valeurs mixtes de ses projets incubés.

5.2 Rapport du Vérificateur aux comptes : fiduciaire BfB

L'auditeur a présenté son rapport et certifie que le contrôle n'a démontré aucune irrégularité. Les comptes 2024 sont conformes et ne contiennent aucune réserve de la part des experts.

5.3 Discussion et vote

Les comptes 2024 sont approuvés avec deux abstentions.

6. Election des membres du Comité et nomination du Président

6.1 Présentation des candidatures

Dominique Habegger rappelle que six membres du CSS quittent leurs fonctions cette année. Il les remercie chaudement pour leur engagement au service de SFG : Rajna Gibson Brandon (10 ans), Guillaume Bonnel (7 ans), Cécile Debiolles (6 ans), Francesco Perlini (3 ans), Kim-Andrée Potvin (3 ans), et Julie Wynne (2 ans)

Marie-Laure Schaufelberger, Dominique Habegger, Fiona Frick, Grégoire Haenni, et Virginie van Doorn se présentent à leur réélection.

Trois nouveaux membres souhaitent rejoindre le CSS. Dominique les présente et chaque candidat dit quelques mots sur ses motivations pour rejoindre le CSS de SFG :

- **Damien Contamin**

Damien est gestionnaire RSE et Risque Non-Financier à la BCGE.

Damien Contamin est approuvé comme membre du CSS avec une objection et 5 abstentions.



- **Jean-Philippe de Schrevel**

Jean-Philippe est un investisseur d'impact et un conseiller indépendant. Il a précédemment fondé BlueOrchard et Bamboo Capital Partners.

Jean-Philippe de Schrevel est approuvé comme membre du CSS avec 2 abstentions.

- **Ebba Lepage**

Ebba Lepage est vice-présidente exécutive et responsable du développement durable au sein de Lombard Odier.

Ebba Lepage est approuvée en tant que membre du CSS avec 5 abstentions.

6.2 Nomination du président

Marie-Laure Schaufelberger, présidente actuelle, est proposée par le CSS comme présidente pour un nouveau mandat.

La nomination de Marie-Laure Schaufelberger comme présidente est acceptée avec 2 abstentions.

7. Nomination de l'organe de contrôle

Il est proposé de renouveler le mandat du réviseur aux comptes *Bourquin frères et Béran SA*.

Le renouvellement du réviseur aux comptes *Bourquin frères et Béran SA* est accepté avec 4 abstentions.

L'assemblée générale se termine à 18h10 et est suivie d'une discussion sur le thème de la finance dans un nouvel ordre mondial.

A blue ink signature of Marie-Laure Schaufelberger, written over a horizontal line.

Marie-Laure Schaufelberger

Présidente

A blue ink signature of Dominique Habegger, written over a horizontal line.

Dominique Habegger

Vice-Président

