

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz



Oekumenisches
Zentrum
Kehrsatz **OEKI**

Reformierte Kirchgemeinde

Finanzplan 2025 - 2029

Inhaltsverzeichnis

1-2 Berichterstattung

3 Ergebnisse Finanzplanung

4 Schulden

5 Planbilanz

Kurzbericht - Zusammenfassung der Ergebnisse

Seite 1

Planungsergebnis

Das Budget 2025 rechnet bei gleichbleibender Steueranlage mit einem Aufwandüberschuss von rund 37'000.

Der Aufwandüberschuss ist auf die Folgekosten der Sanierung des ökumenischen Zentrums zurückzuführen. Die Folgekosten (Abschreibungen + Zins) betragen ab 2026 rund CHF 44'000.

Die Planungsergebnisse sind mit CHF 8'000 bis CHF 35'000 negativ.

Die erheblich besseren Planungsergebnisse ggü. den Vorjahresabschlüssen sind insbesondere auf nachfolgende Positionen zurückzuführen:

1. Erhöhung Miete Mittagstisch EWG Kehrsatz ab 2024 um CHF 14'600 (Anteil 2/3 z. G. Kirchgemeinde)
2. Einsparungen gegenüber Budget 2024 rund CHF 30'000 (insbes. frei. Vergabungen)
3. Änderung Nutzungsdauer (ND) Sanierung ök. Zentrum ab 2026 auf 33 Jahre (bis Ende 2025 ND 25 Jahre)

Mittelfluss

Die Sanierung des ökumenischen Zentrums führt zu einer Verschuldung.

Für die Finanzierung werden CHF 800'000 benötigt welche bei einer Verzinsung von 2%

zu jährlichen Zinskosten von CHF 16'000 verfügen. Aktuell besteht ein Darlehen von CHF 400'000

(bis März 2027 / Zinssatz 1.67%). Nach Abschluss der Sanierungsarbeiten können die Darlehen sukzessive amortisiert werden. Die jährlich max. mögliche Amortisation beträgt rund CHF 30'000.

Investitionen

Die Sanierung des ökumenischen Zentrums wird im Jahr 2024 abgeschlossen. Die im 2024 anfallenden Nettoinvestitionen betragen voraussichtlich CHF 680'000. Die Sanierung wurde auf einer Endkostenprognose von CHF 1.6 Mio. (Kredit CHF 1.8 Mio.) berücksichtigt. Es sind keine weiteren Investitionen geplant.

Eigenkapital

Der Bilanzüberschuss nimmt von CHF 419'000 per Ende 2023 auf einen Bestand von CHF 300'000 ab.

Die Vorfinanzierung für das Pfarrhaus wird jährlich mit CHF 12'800 geäufnet und weist per Ende 2029 über einen Bestand von CHF 124'000 aus.

Schlussfolgerung

Gegenüber dem Budget 2024 konnten weitere Einsparungen vorgenommen und dadurch die budgetierten Defizite stark reduziert werden. In der aktuellen Planungsperiode wurde keine Steuererhöhung berücksichtigt. Ebenso wurde noch kein Mehrertrag bei den Benützungsgebühren berücksichtigt. Eine Steuererhöhung ist mit der Budgetierung 2026 zu überprüfen (Vorliegen Sanierungskosten + Entwicklung Steuerertrag). Treffen die Prognosen wie angenommen ein, ist eine Erhöhung der Steueranlage von max. 0.005 bis 0.01 Einheiten notwendig um langfristig ausgeglichene Ergebnisse zu erzielen.

Der Kirchgemeinderat

Die Präsidentin:

Die Sekretärin:

Der Finanzverwalter:

.....
Margret Lehmann

.....
Danielle Läderach

.....
Roman Kauz

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2024 - 2029

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	935.1	919.4	927.2	935.2	943.2	951.3
Total Aufwand	930.6	898.7	895.0	902.1	909.2	916.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	4.4	20.6	32.3	33.1	34.0	34.9
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	680.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-43.6	-49.1	-44.2	-43.6	-43.0	-42.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	4.4	20.6	32.3	33.1	34.0	34.9
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-39.2	-28.5	-12.0	-10.6	-9.1	-7.6
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	380.4	351.9	339.9	329.4	320.3	312.7
Schulden						
<i>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</i>	721.9	705.0	675.9	645.3	613.2	579.6

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2024 - 2029

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	300.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	300.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		721.9	705.0	675.9	645.3	613.2
+ Investitionen	680.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-37.5	-37.5	-33.4	-33.4	-33.4	-33.4
./. Abgang / + Zuwachs Darlehen und Beteiligungen VV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Darlehen VV (SG 364X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Beteiligungen VV (SG 365X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV Liegenschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Anlagen FV Liegenschaften (SG 3411, 3440)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV andere						
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Passive Rechnungsabgrenzungen (Herabsetzung)/./.Erhöhung (Bilanzgruppe 204X)						
+ Kurzfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 205X)						
+ Langfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 208X)						
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 351X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 451X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahme Neubewertungsreserve/./. Erhöhung (SG 3896, 4896)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Vorfinanzierungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (SG 3893, 4893)	-9.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8
+ Amortisation bestehende Schulden	300.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)	-250.0					
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	39.2	28.5	12.0	10.6	9.1	7.6
<i>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</i>	<i>721.9</i>	<i>705.0</i>	<i>675.9</i>	<i>645.3</i>	<i>613.2</i>	<i>579.6</i>
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1.800%	1.800%	1.800%	1.800%	1.800%	1.800%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	6.2	12.7	12.4	11.9	11.3	10.7
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	6.2	12.7	12.4	11.9	11.3	10.7

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2024 - 2029

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven							
10 Finanzvermögen	476.7	226.7	226.7	226.7	226.7	226.7	226.7
14 Verwaltungsvermögen	408.9	1'051.4	1'013.9	980.5	947.2	913.8	880.5
Total Aktiven	885.6	1'278.1	1'240.6	1'207.2	1'173.9	1'140.5	1'107.2
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	57.5	57.5	57.5	57.5	57.5	57.5	57.5
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	300.0	721.9	705.0	675.9	645.3	613.2	579.6
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	75.7	85.5	93.3	101.1	108.9	116.7	124.5
294 Finanzpolitische Rerserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	419.6	380.4	351.9	339.9	329.4	320.3	312.7
Total Passiven	885.6	1'278.1	1'240.6	1'207.3	1'173.9	1'140.5	1'107.2