

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz



Finanzplan 2024 - 2028

Inhaltsverzeichnis

1-2 Berichterstattung

3 Ergebnisse Finanzplanung

4 Schulden

5 Planbilanz

Kurzbericht - Zusammenfassung der Ergebnisse

Planungsergebnis

Das Budget 2024 rechnet bei gleichbleibender Steueranlage mit einem Aufwandüberschuss von rund 80'000. Der Aufwandüberschuss ist insbesondere auf die Folgekosten der Sanierung des ökumenischen Zentrums zurückzuführen. Ab 2025 ist eine Steuererhöhung von 0.23 auf 0.25 Einheiten geplant. Dadurch reduzieren sich die die Aufwandüberschuss auf rund CHF 30'000. Die erheblich besseren Abschlüsse sind insbesondere auf nachfolgende Positionen zurückzuführen:

1. Erhöhung Miete Mittagstisch EWG Kehrsatz um CHF 14'600 (Anteil 2/3 z. G. Kirchgemeinde)
2. Einsparungen bei Vergabungen. Neu rund CHF 44'000 / bisher jährlich rund CHF 100'000
3. Wegfall Kosten Reorganisation / Budgetiert 2023 CHF 56'800 für Honorare externe Berater
4. geplante Steuererhöhung ab 2025 von 0.23 auf 0.25 Einheiten

Mittelfluss

Die Kirchgemeinde verfügt per Ende 2022 über flüssige Mittel in der Höhe von CHF 663'000 wovon rund CHF 300'000 für die Sanierung des ökumenischen Zentrums verwendet werden können. Das Fremdkapital nimmt von CHF 209'000 auf CHF 1.0 Mio. Ende Planungsperiode zu. Dies führt zu jährlichen Zinskosten von rund CHF 30'000 (Zinssatz 3%).

Investitionen

Die Sanierung des ökumenischen Zentrums in den Jahren 2023 und 2024 beträgt netto CHF 1.2 Mio. Gemäss Finanzplanung müssen CHF 0.9 Mio. mittels Fremdkapital finanziert werden. Die Sanierung wird in den Jahren 2023 und 2024 ausgeführt. Die Folgekosten betragen jährlich rund CHF 78'000.

Eigenkapital

Der Bilanzüberschuss nimmt von CHF 531'000 per Ende 2022 auf einen sehr ungenügenden Bestand von CHF 119'000 per Ende 2028 ab. Die Vorfinanzierung für das Pfarrhaus wird jährlich mit CHF 11'600 geäufnet und weist per Ende 2028 über einen Bestand von CHF 127'700 aus (keine grösseren Sanierungsarbeiten berücksichtigt).

Schlussfolgerung

Um die Tragbarkeit der Investition zu gewährleisten sowie ausgeglichene Ergebnisse zu erreichen sind nebst der Erhöhung der Steueranlage von 0.23 auf mindestens 0.25 Einheiten (=+8.7%) zusätzliche Einsparungen oder Mehrerträge in der Höhe von mindestens CHF 40'000 nötig. Die notwendigen Einsparungen und Mehrerträge sind zwingend auf das Budget 2025 zu erzielen. Weitere Einsparungen sind insbesondere in den Bereichen Spenden/Vergabungen sowie im Bereich KUW möglich. Die Finanzplanung zeigt aber auch auf, dass die vorhandenen Aufwandüberschüsse über den Bilanzüberschuss gedeckt sind und kein Bilanzfehlbetrag entsteht.

Der Kirchgemeinderat

Die Präsidentin:

Die Sekretärin:

Der Finanzverwalter:

.....
Margret Lehmann.....
Danielle Läderach.....
Roman Kauz

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2023 - 2028

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	966.0	935.1	1'004.1	1'012.9	1'021.7	1'030.6
Total Aufwand	1'156.6	933.9	947.2	958.9	971.2	983.6
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-190.6	1.2	57.0	53.9	50.5	46.9
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	600.0	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-33.7	-75.0	-82.2	-81.9	-80.4	-78.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-190.6	1.2	57.0	53.9	50.5	46.9
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-224.3	-73.8	-25.2	-27.9	-29.9	-32.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	307.4	233.6	208.4	180.4	150.6	118.6
Schulden						
<i>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</i>	288.6	904.2	871.2	841.0	812.6	786.4

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2023 - 2028

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	0.0	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						
<i>Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)</i>		288.6	904.2	871.2	841.0	812.6
+ Investitionen	600.0	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-25.6	-49.6	-49.6	-49.6	-49.6	-49.6
./.. 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)	-10.1	-8.6	-8.6	-8.6	-8.6	-8.6
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)	-500.0					
./.. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	224.3	73.8	25.2	27.9	29.9	32.0
<i>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</i>		288.6	904.2	871.2	841.0	812.6
		786.4				
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	2.700%	2.900%	2.900%	3.000%	3.000%	3.000%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1.0	16.4	25.5	25.4	24.5	23.6
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	1.0	16.4	25.5	25.4	24.5	23.6

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2023 - 2028

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG 2022	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE				
			2024	2025	2026	2027	2028
Aktiven							
10 Finanzvermögen	801.0	301.0	301.0	301.0	301.0	301.0	301.0
14 Verwaltungsvermögen	43.2	617.6	1'168.0	1'118.4	1'068.8	1'019.2	969.6
Total Aktiven	844.3	918.7	1'469.1	1'419.5	1'369.9	1'320.3	1'270.7
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	209.1	209.1	209.1	209.1	209.1	209.1	209.1
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	4.8	4.8	4.8	4.8	4.8	4.8	4.8
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	288.6	904.2	871.2	841.0	812.6	786.4
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	74.6	84.7	93.3	101.9	110.5	119.1	127.7
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	531.7	307.4	233.6	208.4	180.4	150.6	118.6
Total Passiven	844.3	918.7	1'469.1	1'419.5	1'369.9	1'320.3	1'270.7