

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz



Finanzplan 2026 - 2030

Inhaltsverzeichnis

1-2 Berichterstattung

3 Ergebnisse Finanzplanung

4 Schulden

5 Planbilanz

Kurzbericht - Zusammenfassung der Ergebnisse

Seite 1

Planungsergebnisse

Die Finanzplanungsergebnisse sind in sämtlichen Planjahren nahezu ausgeglichen. Es resultieren insbesondere keine hohen Aufwandüberschüsse. Die Steueranlage beträgt unverändert 0.23 Einheiten.

Gegenüber der letztjährigen Finanzplanung liegt eine Besserstellung vor. Diese ist insbesondere auf tiefere Folgekosten der Investitionstätigkeit zurückzuführen. Der Sanierungskredit für das ökumenische Zentrum von brutto CHF 1.85 Mio. wird mit einer Kreditunterschreitung von rund CHF 400'000 abschliessen.

Die jährlichen Folgekosten (Zins + Abschreibungen) betragen rund CHF 30'000 bis CHF 40'000.

Ohne die Folgekosten der Sanierung würden also jährliche Ertragsüberschüsse resultieren.

Mittelfluss

Für die Sanierung des ökumenischen Zentrums wurden Darlehen in der Höhe von CHF 650'000 aufgenommen.

Diese haben eine Laufzeit bis 2027 und 2029. In der Finanzplanungsperiode nehmen die flüssigen Mittel zu und zum Zeitpunkt der Darlehensfälligkeiten können diese teilweise amortisiert werden. Der Schuldbestand nimmt in der Planungsperiode von CHF 650'000 auf rund CHF 314'000 ab. Dies entspricht einer Abnahme von CHF 336'000. Aus den jährlichen Planungsergebnissen können jährlich rund CHF 30'000 amortisiert werden sowie weitere rund CHF 150'000 aus den vorhandenen flüssigen Mitteln.

Investitionen

Die Sanierung des ökumenischen Zentrums wird im Jahr 2025 abgeschlossen. Die Endkostenprognose beträgt brutto CHF 1.45 Mio. (Kredit CHF 1.85 Mio.) Es sind keine weiteren Investitionen geplant.

Eigenkapital

Per 01.01.2026 wird der Bestand der zusätzlichen Abschreibungen von CHF 65'000 (Eigenkapital) zu Gunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Unter dieser Berücksichtigung nimmt der Bilanzüberschuss (kumulierte Ertragsüberschüsse) von CHF 484'000 auf CHF 470'000 ab. Dies entspricht einer Abnahme von CHF 14'000. Die Vorfinanzierung für das Pfarrhaus wird jährlich mit CHF 7'800 geäußert und weist per Ende 2030 einen Bestand von CHF 135'000 aus.

Schlussfolgerung

Das Haushaltsdefizit konnte in den vergangenen zwei Jahren durch erhebliche Kosteneinsparungen, Überprüfung von Aufwendungen und Ertragsoptimierungen stark reduziert werden. Die Schulden können nun sukzessive abgebaut werden und das Verwaltungsvermögen wird zunehmend stärker durch eigene Mittel finanziert. Wird die heutige Finanzpolitik weiterhin eingehalten, ist die Tragbarkeit der Sanierung sowie das Haushaltsgleichgewicht sichergestellt. Eine Steuererhöhung ist unter diesen Bedingungen nicht notwendig.

Kehrsatz, 14.10.2025

Der Kirchgemeinderat
Die Präsidentin:

Die Sekretärin:

Der Finanzverwalter:

.....
Margret Lehmann

.....
Danielle Läderach

.....
Roman Kauz

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2026 - 2030

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	919.6	931.9	936.9	941.9	946.9	951.9
Total Aufwand	905.6	901.7	899.2	906.1	914.8	923.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	14.0	30.2	37.7	35.8	32.2	28.4
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	75.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-39.6	-31.1	-31.1	-30.7	-30.2	-29.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	14.0	30.2	37.7	35.8	32.2	28.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-25.5	-0.9	6.6	5.1	2.0	-1.3
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	394.1	457.9	464.5	469.7	471.6	470.3
Schulden						
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	0.0	0.0	154.5	154.8	314.0	314.4

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2026 - 2030

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030

Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)

Bestand alte Schulden per 1.1.	650.0	650.0	650.0	250.0	250.0	0.0
Amortisationen	0.0	0.0	400.0	0.0	250.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	650.0	650.0	250.0	250.0	0.0	0.0

Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr

Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		0.0	0.0	154.5	154.8	314.0
+ Investitionen	75.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-39.6	-31.1	-31.1	-31.1	-31.1	-31.1
./. 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	-18.3					
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Passive Rechnungsabgrenzungen (Herabsetzung)/./.Erhöhung (Bilanzgruppe 204X)	67.0					
+ 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)	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	400.0	0.0	250.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)	-101.9	38.0	-200.0	44.3	-50.0	38.0
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	25.5	0.9	-6.6	-5.1	-2.0	1.3
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	0.0	0.0	154.5	154.8	314.0	314.4

Schuldzinsen

Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.000%	0.000%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.0	1.3	2.4	3.6	4.8
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	10.2	10.2	6.9	3.5	1.8	0.0
Total Schuldzinsen	10.2	10.2	8.1	5.9	5.4	4.8

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2026 - 2030

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Aktiven							
10 Finanzvermögen	513.3	393.1	431.1	231.1	275.4	225.4	263.4
14 Verwaltungsvermögen	875.4	910.8	879.8	848.7	817.7	786.6	755.6
Total Aktiven	1'388.7	1'303.9	1'310.9	1'079.8	1'093.1	1'012.0	1'019.0
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4	58.4
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	93.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	650.0	650.0	650.0	404.5	404.8	314.0	314.4
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	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	87.9	95.7	103.5	111.3	119.1	126.9	134.7
294 Finanzpolitische Rerserve	64.7	64.7	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	394.1	457.9	464.5	469.7	471.6	470.3
Total Passiven	1'388.7	1'303.9	1'310.8	1'079.8	1'093.0	1'012.0	1'018.9