Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz



Finanzplan

2027 - 2031

Inhaltsverzeichnis

1-2 Berichterstattung

3 Ergebnisse Finanzplanung

4 Schulden

5 Planbilanz

6 Investitionsprogramm

Kurzbericht - Zusammenfassung der Ergebnisse

Planungsergebnisse
Die Finanzplanungsergebnisse sind in sämtlichen Planjahren nahezu ausgeglichen. Die Steueranlage beträgt unverändert 0.23 Einheiten. Der Steuerertrag wird in sämtlichen Planjahren unverändert auf CHF 675'000 veranschlagt. Es wird kein Wachstum berücksichtigt. Gegenüber der letztjährigen Finanzplanung sind Aufwand- und Ertragsmässig keine wesentlichen Änderungen zu verzeichnen. Im Investitionsprogramm wurde die Küchensanierung des ökumenischen Zentrums mit netto CHF 154'000 in das Investitionsprogramm aufgenommen. Die jährlichen Folgenkosten (Zins + Abschreibungen) der Sanierung des ökumenischen Zentrums (abgeschlossen) und der Küche betragen jährlich rund CHF 40'000 bis CHF 45'000 (inkl. best. Darlehen). Ohne die Folgekosten der ausgeführten und der geplanten Investition würden 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 427'000 ab. Dies entspricht einer Abnahme von CHF 223'000. Jährlich können maximal rund CHF 50'000 amortisiert werden sowie einmalig weitere rund CHF 100'000 aus den vorhandenen Mitteln.

Investitionen
Die Sanierung des ökumenischen Zentrums ist abgeschlossen und der Kredit wurde im Juni 2026 abgerechnet. Für die Sanierung der Küche im Jahr 2027 ist im Investitionsprogramm eine Bruttoinvestition von CHF 340'000 berücksichtigt. Nach Abzug des Investitionsbeitrages der Einwohnergemeinde über CHF 110'000 und der Anteil der kath. Gesamtkirchgemeinde Bern über 1/3, verbleiben der reformierten Kirchgemeinde eine Nettoinvestition über CHF 154'000.

Eigenkapital
Der Bilanzüberschuss (kumulierte Ertragsüberschüsse) beträgt per 01.01.2026 rund CHF 550'000. Der Bilanzüberschuss beträgt Ende Planungsperiode rund CHF 560'000 und bleibt somit aufgrund der nahezu ausgeglichenen Ergebnisse unverändert. Die Vorfinanzierung für das Pfarrhaus wird jährlich mit CHF 7'800 (netto) geäufnet und weist per Ende Planungsperiode einen Bestand von CHF 146'000 aus.

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

Kehrsatz, 13.10.2026

Der Kirchgemeinderat

Die Präsidentin:	Die Sekretärin:	Der Finanzverwalter:
……..	……..	……
Margret Lehmann	Danielle Läderach	Roman Kauz

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz — Finanzplan 2027 - 2031

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	931.7	925.7	931.8	940.2	941.2	942.2
Total Aufwand	905.0	901.8	892.3	896.7	900.7	905.3
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	***26.7***	***23.9***	***39.5***	***43.5***	***40.5***	***36.9***
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	***0.0***	***154.0***	***0.0***	***0.0***	***0.0***	***0.0***
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-29.1	-34.4	-35.1	-34.5	-34.0	-33.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	26.7	23.9	39.5	43.5	40.5	36.9
Über-(+) / Unterdeckung (-)	***-2.3***	***-10.5***	***4.5***	***9.0***	***6.5***	***3.4***
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	***547.3***	***536.8***	***541.2***	***550.2***	***556.7***	***560.1***
Schulden						
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	***0.0***	***400.0***	***400.0***	***520.0***	***472.0***	***427.2***

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz

Finanzplan 2027 - 2031

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	650.0	650.0	250.0	250.0	0.0	0.0
Amortisationen	0.0	400.0	0.0	250.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	650.0	250.0	250.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		*0.0*	*400.0*	*400.0*	*520.0*	*472.0*
+ Investitionen	0.0	154.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-29.1	-33.7	-33.7	-33.7	-33.7	-33.7
./. 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)	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	400.0	0.0	250.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgrupe100)	34.5	-123.0	45.9	-79.5		
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	2.3	10.5	-4.5	-9.0	-6.5	-3.4
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	*0.0*	*400.0*	*400.0*	*520.0*	*472.0*	*427.2*
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.000%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	3.0	6.1	7.0	7.5	6.8
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	10.2	6.9	3.5	1.8	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	10.2	9.8	9.6	8.8	7.5	6.8

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz — Finanzplan 2027 - 2031

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

		RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven								
10	Finanzvermögen	497.6	532.1	409.1	455.0	375.5	375.5	375.5
14	Verwaltungsvermögen	896.9	867.8	988.2	954.5	920.8	887.1	853.4
	Total Aktiven	***1'394.5***	***1'399.9***	***1'397.3***	***1'409.5***	***1'296.3***	***1'262.6***	***1'228.9***
Passiven								
200	Laufende Verbindlichkeiten	53.6	53.6	53.6	53.6	53.6	53.6	53.6
201	Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204	Passive Rechnungsabgrenzungen	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0
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	650.0	520.0	472.0	427.2
208	Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209	Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzeriungen und Fonds im Fremdkapital	13.9	13.9	13.9	13.9	13.9	13.9	13.9
290	Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293	Vorfinanzierungen	99.4	107.2	115.0	122.8	130.6	138.4	146.2
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	549.6	547.3	536.8	541.2	550.2	556.7	560.1
	Total Passiven	***1'394.5***	***1'399.9***	***1'397.3***	***1'409.5***	***1'296.3***	***1'262.6***	***1'228.9***

Reformierte Kirchgemeinde Kehrsatz **Finanzplan 2027 - 2031**

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekate	Gestehungs-kosten netto	Art Geschäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ-ungsbeginn	Inbetrieb-nahme	Nutzungs-dauer	Abschreibungs-satz	BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE 2027	2028	2029	2030	2031
		154	Küchensanierung	2027	2027	33.3	3.00%		154.0				
			Brutto 340' abzgl. 110" EWG abzgl. 1/3 Kath.				0.00%						
Total Investitionen VV		154						0.0	154.0	0.0	0.0	0.0	0.0