



## Finanzplan 2023 - 2027

Seite	
1 – 2	Vorbericht
3	Ergebnisse
4	Erfolgsrechnung nach Sachgruppen
5	Planbilanz
6	Investitionen

## Vorbericht zum Finanzplan 2023 – 2027

### 1. Erarbeitung und Grundlagen

Der Finanzplan wurde durch die Kassierin Suzanne Berger erarbeitet und am 1.11.2022 durch die Finanzkommission verabschiedet. Der Finanzplan stützt sich auf die genehmigte Jahresrechnung 2021, die Budgets 2022 und 2023 und die Investitionsplanung. Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan am 16.11.2022 genehmigt.

### 2. Ausgangslage

Die finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2022 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen ./ Laufende Verbindlichkeiten)	CHF 1'870'000
Eigenkapital.	CHF 2'065'000

### 3. Einnahmen und Ausgaben

Die Kirchensteueranlage von 0,23 Einheiten der einfachen Steuer und wird über den ganzen Planungszeitraum belassen. Der Steuertrag wurde mit einem moderaten jährlichen Anstieg eingesetzt. Ende 2026 läuft der bestehende Mietvertrag mit der British School ab. Darum sind die Mieteinnahmen 2027 noch sehr unsicher. Bei den übrigen Einnahmen werden keine grösseren Veränderungen erwartet.

Die Ausgaben werden sich über die Planungsphase nicht wesentlich verändern. Für 2023-2025 muss mit höheren Kosten der Personalversicherungen gerechnet werden, weil wir in den letzten Jahren etliche Versicherungsfälle zu verzeichnen hatten.

Der Abschreibungsaufwand wird sich kontinuierlich erhöhen, bedingt durch HRM2, das wesentlich längere Abschreibungszeiten vorsieht als früher.

### 4. Investitionen

Pfarrhaus Enggisteinstrasse und Pfarrhausstöckli:

Die Sanierung von Fassaden und Fenstern wird 2022+2023 ausgeführt. Der bewilligte Kredit beträgt CHF 320'000.-.

Kirchgemeindehaus Worb: Die Sanierung des Damen WC und der Küche wird für 2024 belassen. Es liegt noch keine Planung vor.

Pfarrhaus Sonnegg: Es ist lediglich ein Betrag für den allfälligen Ersatz des Heizkessels vorgesehen.

Die Investitionen sind ab 2025 noch nicht konkret. Es wurde deshalb ein jährlicher Betrag von Fr. 100'000.- eingesetzt. Zusätzlich wird für die Kirche Worb ein Betrag von Fr. 100'000.- vorgesehen. Der Kircheninnenraum wurde letztmals 2008-2010 einer grösseren Renovation unterzogen.

Das KGH Rüfenacht ist nach wie vor sehr schwierig einzuschätzen.

### 5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

Personalaufwand: Durchschnittlicher Zuwachs von 1-2% pro Jahr.

In der Planungsphase wird ein Drittel des Personals pensioniert. Es eröffnet sich damit die Möglichkeit, durch Umstrukturierungen und Neuanstellung von jüngerem Personal, den Personalaufwand positiv zu beeinflussen.

Sachaufwand: Es wurde darauf verzichtet, den Aufwand generell zu erhöhen. Alle bereits bekannten Faktoren wurden einbezogen. Passivzinsen: (Zinsaufwand): Als Grundlage dient der vorhandene Kreditvertrag mit der Bank SLM.

Abschreibungen: Neue Investitionen ab 2019 werden nach der Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Die Abschreibungssätze sind in der Gemeindeverordnung festgelegt.

Steuern: Es wird 2023 mit tieferen und danach mit leicht steigenden Steuereinnahmen gerechnet. Bisher ist der Steuereinbruch wegen der Pandemie ausgeblieben. Die Auswirkungen des Ukrainekrieges, die Energiekrise und die globalen Lieferengpässe werden wohl in der Planungsphase Auswirkungen haben. Die Grössenordnung ist noch völlig offen. Die Steueranlage liegt für die ganze Planungsperiode bei 0.23 Einheiten.

---

## 6. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 3 ersichtlich.

---

## 7. Schlussfolgerung

Wir rechnen mit geringen Defiziten, die mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden können. Vorausgesetzt, dass das «Geschäftsvolumen» nur moderat wächst und die langfristigen Auswirkungen der Investitionen gründlich auf Notwendigkeit und finanzielle Möglichkeiten geprüft werden. Die neuen Investitionen werden die Rechnung über Jahre belasten.

Der Bestand an Liegenschaften und Landreserven übersteigen den Bedarf der Kirchgemeinde, die Einnahmen daraus betragen zurzeit jährlich CHF 200'000.-. Es ist wichtig, diese Einnahmen längerfristig sicherzustellen.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 16. November 2022 beraten und genehmigt.

Worb, 16. November 2022

Ref. Kirchgemeinderat Worb  
Der Präsident



Bruno Haldi

Die Sekretärin



Karin Schneiter

Die Kassierin



Suzanne Berger

**Kirchgemeinde Worb**

**Finanzplan 2023 - 2027**

**WICHTIGSTE ERGEBNISSE**

	BUDGET 2022	PROGNOSEJAHRE				
		2023	2024	2025	2026	2027
<i>Beträge in 1'000</i>						

**Prognose Erfolgsrechnung**

Total Ertrag	2'509.0	2'497.5	2'521.8	2'531.9	2'532.6	2'553.6
Total Aufwand	2'588.5	2'519.1	2'521.7	2'535.9	2'532.4	2'542.6
	-79.5	-21.6	0.1	-4.0	0.2	11.0

**Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung**

**Nettoinvestitionen**

Nettoinvestitionen	120.0	200.0	120.0	200.0	100.0	100.0
--------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

**Prognose der Belastung**

Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-27.4	-35.4	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-79.5	-21.6	0.1	-4.0	0.2	11.0

**Über-(+) / Unterdeckung (-)**

	-106.9	-57.0	-39.9	-43.9	-39.7	-28.9
--	--------	-------	-------	-------	-------	-------

**Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag**

Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'289.0	1'232.0	1'192.2	1'148.3	1'108.5	1'079.6
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------

## Kirchgemeinde Worb

## Finanzplan 2023 - 2027

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	Beträge in 1'000									
	RECHNUNGEN				BUDGET		PROGNOSEJAHRE			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
<b>Aufwand</b>										
30 Personalaufwand	-2'597.1	-2'219.8	-2'321.0	-2'615.9	-2'554.5	-2'561.7	-2'575.8	-2'572.3	-2'582.5	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-1'138.3	-1'151.0	-1'148.0	-1'264.6	-1'293.0	-1'298.6	-1'305.6	-1'302.0	-1'307.0	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-549.0	-456.1	-494.9	-741.9	-680.1	-678.0	-686.0	-687.0	-693.0	
34 Finanzaufwand	-26.8	-27.4	-27.4	-27.4	-35.4	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-109.8	-50.8	-123.4	-6.9	-6.0	-5.1	-4.3	-3.4	-2.6	
36 Transferaufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
37 Durchlaufende Beiträge	-475.0	-474.7	-474.7	-491.6	-509.6	-510.0	-510.0	-510.0	-510.0	
38 Ausserordentlicher Aufwand	-87.1	-59.8	-52.6	-83.5	-30.4	-30.0	-30.0	-30.0	-30.0	
39 Interne Verrechnungen	-211.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
<b>Ertrag</b>										
40 Fiskalertrag	2'597.1	2'645.2	2'455.9	2'509.0	2'497.5	2'521.8	2'531.9	2'532.6	2'553.6	
41 Regalien und Konzessionen	2'236.7	2'312.5	2'117.5	2'150.0	2'130.0	2'150.0	2'160.0	2'160.0	2'180.0	
42 Entgelte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
43 Verschiedene Erträge	74.9	68.7	76.9	72.4	65.4	66.0	66.0	66.0	67.0	
44 Finanzertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	196.5	183.9	194.0	191.8	204.4	208.5	208.6	208.6	208.6	
46 Transferertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
47 Durchlaufende Beiträge	1.9	20.3	14.9	11.3	67.3	67.3	67.3	68.0	68.0	
48 Ausserordentlicher Ertrag	87.1	59.8	52.6	83.5	30.4	30.0	30.0	30.0	30.0	
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>0.0</b>	<b>425.4</b>	<b>134.9</b>	<b>-106.9</b>	<b>-57.0</b>	<b>-39.9</b>	<b>-43.9</b>	<b>-39.7</b>	<b>-28.9</b>	

## Kirchgemeinde Worb

## Finanzplan 2023 - 2027

## PLANBILANZ

	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	PROGNOSEJAHRE				Beträge in 1'000
			2023	2024	2025	2026	
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	2'319.8	2'060.3	1'778.7	1'598.8	1'334.8	1'175.0	1'026.0
14 Verwaltungsvermögen	459.8	552.4	717.0	797.1	957.2	1'017.3	1'077.3
<b>Total Aktiven</b>	<b>2'779.6</b>	<b>2'612.7</b>	<b>2'495.7</b>	<b>2'395.9</b>	<b>2'292.0</b>	<b>2'192.3</b>	<b>2'103.3</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	93.7	93.7	93.7	93.7	93.7	93.7	93.7
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	19.8	19.8	19.8	19.8	19.8	19.8	19.8
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	480.0	420.0	360.0	300.0	240.0	180.0	120.0
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	120.9	120.9	120.9	120.9	120.9	120.9	120.9
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2
294 Finanzpolitische Reserve	131.1	131.1	131.1	131.1	131.1	131.1	131.1
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'395.9	1'289.0	1'232.0	1'192.2	1'148.3	1'108.5	1'079.6
<b>Total Passiven</b>	<b>2'779.6</b>	<b>2'612.7</b>	<b>2'495.7</b>	<b>2'395.9</b>	<b>2'292.0</b>	<b>2'192.3</b>	<b>2'103.3</b>

Finanzplan 2022 - 2027

Kirchgemeinde Worb

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr, Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschreibungssatz	BUDGET 2022	PROGNOSEJAHRE					Beträge in 1'000	
									2023	2024	2025	2026	2027		
14000.01	Kirche Worb	26		2019	2019	40	2.50%				100.0				
14000.02	KGH Worb	409		2019	2019	25	4.00%								
14000.03	Pfr.haus Enggsteinstra	320		2022	2023	40	2.50%	120.0		200.0					
14000.04	Pfarrhausstöckli					40	2.50%								
14000.05	Pfr.haus Sonneggstrass	20		2023	2023	40	2.50%			20.0		100.0		100.0	100.0
14XXX.01	KGH Rüfenacht					25	4.00%								
14XXX.02	Mobiliar KGH	104		2019	2019	10	10.00%								
14XXX.03	KGH Worb, WC+Küche	100		2024	2024	25	4.00%			100.0					
14XXX.04	Gerätehäuschen	5		2023	2023	40	2.50%								
14XXX.05	KGH Worb	0		2020	2020	25	4.00%								
14XXX.06	Objekt 11						0.00%								
14XXX.07	Objekt 12						0.00%								
14XXX.08	Objekt 13						0.00%								
14XXX.09	Objekt 14						0.00%								
14XXX.10	Objekt 15						0.00%								
14XXX.11	Objekt 16						0.00%								
14XXX.12	Objekt 17						0.00%								
14XXX.13	Objekt 18						0.00%								
14XXX.14	Objekt 19						0.00%								
14XXX.15	Objekt 20						0.00%								
14XXX.16	Objekt 21						0.00%								
14XXX.17	Objekt 22						0.00%								
14XXX.18	Objekt 23						0.00%								
14XXX.19	Objekt 24						0.00%								
14XXX.20	Objekt 25						0.00%								
14XXX.21	Objekt 26						0.00%								
14XXX.22	Objekt 27						0.00%								
14XXX.23	Objekt 28						0.00%								
14XXX.24	Objekt 29						0.00%								
14XXX.25	Objekt 30						0.00%								
14XXX.26	Objekt 31						0.00%								
14XXX.27	Objekt 32						0.00%								
14XXX.28	Objekt 33						0.00%								
146XXX.01	Investitionsbeitrag 1						0.00%								
146XXX.02	Investitionsbeitrag 2						0.00%								
146XXX.03	Investitionsbeitrag 3						0.00%								
146XXX.04	Investitionsbeitrag 4						0.00%								
146XXX.05	Investitionsbeitrag 5						0.00%								
Total Investitionen VV								120.0	200.0	120.0	200.0	100.0	100.0	100.0	
								984							