



Reformierte
Kirchgemeinde
Worb

Finanzplan 2025 - 2029

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

Worb, den 13.11.2024

Vorbericht zum Finanzplan 2025 – 2029

1. Erarbeitung und Grundlagen

Der Finanzplan wurde durch die Kassierin Suzanne Berger erarbeitet und am 31.10.2024 durch die Finanzkommission verabschiedet. Der Finanzplan stützt sich auf die genehmigte Jahresrechnung 2023, die Budgets 2024 und 2025 und die Investitionsplanung. Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan am 13.11.2024 genehmigt.

2. Ausgangslage

Die finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2024 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen ./ Laufende Verbindlichkeiten)	CHF 1'779'933
Eigenkapital.	CHF 2'527'466

3. Einnahmen und Ausgaben

Die Kirchensteueranlage von 0,23 Einheiten der einfachen Steuer und wird über den ganzen Planungszeitraum belassen. Der Steuertrag stagniert auf dem Budgetwert 2024. Ende 2026 läuft der bestehende Mietvertrag mit der British School ab. Der KGR hat bereits zum 3. Mal eine Mietzinsreduktion bewilligt. Der vorliegende Plan geht davon aus, dass das Mietverhältnis per 1.8.2026 verlängert wird. Falls das Mietverhältnis endet und kein neuer Mieter gefunden werden kann, fallen Mietzinseinnahmen von jährlich Fr. 100'000.-- weg. Die Kosten würden nur unwesentlich abnehmen!

Bei den übrigen Einnahmen werden keine grösseren Veränderungen erwartet.

Der Personalaufwand wird sich aufgrund anstehender Pensionierungen und Neuanstellungen unruhig verhalten. Die seit 2023 höheren Kosten der Personalversicherungen werden voraussichtlich bis 2028 anhalten, weil wir auch in den letzten Jahren etliche Versicherungsfälle zu verzeichnen hatten. Der Abschreibungsaufwand wird sich aufgrund der Investitionen kontinuierlich erhöhen.

4. Investitionen

Pfarrhaus Enggistenstrasse: Die Sanierung von Fassaden und Fenstern wird 2024 fertiggestellt. Der bewilligte Kredit beträgt CHF 320'000.-.
Pfarrhausstöckli: Der Umbau des EG wurde auf 2026 hinausgeschoben.

Kirchgemeindehaus Worb: Die Sanierung des Damen WC und der Küche wurde 2024 abgeschlossen. Es ist kein weiteres Bauvorhaben geplant.
Pfarrhaus Sonnegg: Es ist lediglich ein Betrag für den allfälligen Ersatz des Heizkessels vorgesehen.

Kirche Worb: Der Kircheninnenraum wurde letztmals 2008-2010 einer grösseren Renovation unterzogen. Die Reinigung der Innenwände ist für 2027 vorgesehen.

KGH Rüfenacht: Der Sanierungsbedarf ist nach wie vor sehr schwierig einzuschätzen. Allmählich zeigen sich Schäden, die nur mit grossem Aufwand repariert werden können. 2025 ist die Reparatur des Flachdachs vorgesehen.

5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

Personalaufwand: Durchschnittlicher Zuwachs von ca. 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. Die neue Strategie des Kirchgemeinderates (weniger Mitglieder, operative Aufgaben an die Verwaltung) und die damit verbundene Anstellung einer Geschäftsleitung erhöht jedoch den Personalaufwand vorübergehend.

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. Durch die Investitionen steigen die Abschreibungen kontinuierlich an.

Steuern: Es wird ab 2024 mit stagnierenden Steuereinnahmen gerechnet. Die Steuern der juristischen Personen sind politisch umstritten und werden früher oder später wegfallen. Zudem wird die Zahl der Mitglieder laufend abnehmen. Es ist darum eminent wichtig, die «Gesamtgesellschaftlichen Leistungen» der Kirchgemeinde zu erhalten und zu erfassen. Sie sind Grundlage für die Abgeltungen des Kantons an die Landeskirche. Die Steueranlage liegt für die ganze Planungsperiode bei 0.23 Einheiten.

6. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 3 ersichtlich.

7. Schlussfolgerung

Allfällige Defizite können bis 2028 mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Es ist offensichtlich: die fetten Jahre neigen sich dem Ende zu. Die Kirchgemeinden des Kantons Bern werden in Zukunft generell ärmer und kleiner. Wir müssen uns darauf einstellen und unsere Aktivitäten vermehrt unter dem finanziellen Aspekt betrachten. Beiträge jeglicher Art ohne direkte Gegenleistung wurden 2008 letztmals überprüft. Die Investitionen müssen gründlich auf Notwendigkeit und finanzielle Möglichkeiten geprüft werden, da die neuen Investitionen die Rechnung über Jahre hinweg zusätzlich belasten werden.

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

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 13. November 2024 beraten und genehmigt.

Worb, 13. November 2024

Ref. Kirchgemeinderat Worb
Der Präsident

Die Sekretärin

Die Kassierin

Theo Schmid

Karin Schneider

Suzanne Berger

Kirchgemeinde Worb

Finanzplan 2025 - 2029

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	Beträge in '000				
	BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028

Prognose Erfolgsrechnung

Total Ertrag	2'475.6	2'503.5	2'484.3	2'484.3	2'387.0	2'390.0
Total Aufwand	2'690.7	2'671.7	2'712.4	2'721.6	2'740.7	2'769.9
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-215.1	-168.2	-228.1	-237.3	-353.7	-379.9

Nettoinvestitionen

Nettoinvestitionen	0.0	0.0	66.0	50.0	0.0	25.0
--------------------	-----	-----	------	------	-----	------

Prognose der Belastung

Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-40.8	-40.8	-43.6	-44.9	-44.9	-44.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-215.1	-168.2	-228.1	-237.3	-353.7	-379.9
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-255.9	-209.0	-271.8	-282.1	-398.6	-424.7

Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag

Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'413.6	1'204.6	932.9	650.7	252.1	-172.6
--	---------	---------	-------	-------	-------	--------

Kirchgemeinde Worb

Finanzplan 2025 - 2029

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	Beträge in '000									
	RECHNUNGEN				BUDGET		PROGNOSEJAHR			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
<i>Aufwand</i>	-2'320.9	-2'394.9	-2'551.6	-2'731.5	-2'712.5	-2'756.1	-2'766.4	-2'785.6	-2'814.7	
30 Personalaufwand	-1'148.0	-1'222.2	-1'303.6	-1'349.3	-1'428.6	-1'432.0	-1'438.0	-1'454.0	-1'470.0	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-494.8	-547.9	-499.5	-771.8	-673.3	-713.0	-717.0	-721.0	-735.0	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-27.4	-27.4	-32.3	-40.8	-40.8	-43.6	-44.9	-44.9	-44.9	
34 Finanzaufwand	-123.4	-6.8	-6.0	-5.1	-4.3	-3.4	-2.6	-1.7	-0.9	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
36 Transferaufwand	-474.7	-483.9	-519.2	-545.8	-542.1	-545.0	-545.0	-545.0	-545.0	
37 Durchlaufende Beiträge	-52.6	-84.1	-25.0	-18.7	-23.3	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0	
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-22.6	-166.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	
<i>Ertrag</i>	2'455.8	2'668.7	2'551.6	2'475.6	2'503.5	2'484.3	2'484.3	2'387.0	2'390.0	
40 Fiskalertrag	2'117.5	2'248.5	2'111.4	2'132.0	2'120.0	2'130.0	2'130.0	2'132.0	2'135.0	
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
42 Entgelte	76.9	109.5	91.3	67.5	79.8	66.0	66.0	36.0	36.0	
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
44 Finanzertrag	193.9	225.8	265.0	198.8	205.7	202.0	202.0	132.0	132.0	
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	1.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
46 Transferertrag	14.9	0.8	57.4	58.6	74.7	67.3	67.3	68.0	68.0	
47 Durchlaufende Beiträge	52.6	84.1	25.0	18.7	23.3	19.0	19.0	19.0	19.0	
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Über-(+) / Unterdeckung (-)	134.9	273.8	0.0	-255.9	-209.0	-271.8	-282.1	-398.6	-424.7	

Kirchgemeinde Worb

Finanzplan 2025 - 2029

PLANBILANZ

	Beträge in 1'000						
	RECHNUNG 2023	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
		2025	2026	2027	2028	2029	
Aktiven							
10 Finanzvermögen	2'498.8	2'238.8	1'957.2	1'777.3	1'513.3	1'353.5	1'204.5
14 Verwaltungsvermögen	657.0	616.2	575.5	597.8	603.0	558.1	538.2
Total Aktiven	3'155.8	2'855.0	2'532.7	2'375.1	2'116.3	1'911.6	1'742.7
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	113.2	113.2	113.2	113.2	113.2	113.2	113.2
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	8.2	8.2	8.2	8.2	8.2	8.2	8.2
205 Kurzfristige Rückstellungen	17.0	17.0	17.0	17.0	17.0	17.0	17.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	360.0	315.1	201.7	316.0	339.2	533.2	789.0
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	129.9	129.9	129.9	129.9	129.9	129.9	129.9
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	319.8	319.8	319.8	319.8	319.8	319.8	319.8
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'669.5	1'413.6	1'204.6	932.9	650.7	252.1	-172.6
Total Passiven	3'155.8	2'855.0	2'532.7	2'375.1	2'116.3	1'911.6	1'742.7

Kirchgemeinde Worb		Finanzplan 2025 - 2029																
INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2																		
Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungskosten netto	Art Geschäftsvorfall	Kaufjahr Ausführungsbeginn	Inbetriebnahme	Nutzungsdauer	Abschreibungssatz	BUDGET					2029					
								2024	2025	2026	2027	2028						
											PROGNOSEJAHRE		Beträge in 1'000					
14000.01	Kirche Worb	26		2019	2019	40	2.50%											
14000.02	KGH Worb	395		2019	2019	25	4.00%											
14000.03	KGH Worb	14		2019	2020	25	4.00%											
14000.04	Pfarrhausstöckli	50		2026	2026	40	2.50%			50.0								
14000.05	Pfr.haus Sonneggstr.	20		2030	2030	40	2.50%											20.0
14000.06	Pfr.haus Enggistestr.	285		2024	2024	40	2.50%											
14000.07	Mobiliar KGH	104		2019	2019	10	10.00%											
14000.08	KGH Worb, WC+Küche	156		2024	2024	25	4.00%											
14000.09	Gerätehäuschen	5		2030	2030	40	2.50%											5.0
14000.10	Mobiliar Stöckli	16		2026	2026	10	10.00%			16.0								
14000.11	Kirche Worb	50		2027	2027	40	2.50%				50.0							
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		1'121						0.0	0.0	66.0	50.0	0.0	0.0	25.0				