

**Kirchgemeinde Hilterfingen**

**Finanzplan  
Jahre 2024 bis 2029**

15. Oktober 2024

# Kommentar zum Finanzplan 2024 bis 2029 der Kirchgemeinde Hilterfingen

## 1. Erarbeitung

Der Finanzplan wurde durch die unico thun ag, Heidi Ambühl erarbeitet. Die Angaben der Investitionen erfolgten von Peter Anneler, Kirchgemeinderat Ressort Immobilien.

## 2. Grundlagen

Der Finanzplan basiert auf der Jahresrechnung 2023 sowie den Budgets für 2024 und 2025.

## 3. Aufwand (Seite 4, Tabelle 1)

Als Grundlage dient das Budget 2025. Es wird mit steigenden Personalkosten von 2 % pro Jahr gerechnet. Bei den sonstigen Aufwendungen wird von keinen wesentlichen Änderungen ausgegangen. Die Beiträge an die kirchliche Zentralkasse sind aufgrund der Steuererträge des laufenden Jahres geschuldet. Der Finanzausgleich und die Beiträge an den Amtsbezirk sind aufgrund der Steuererträge von Vorjahren geschuldet und sind entsprechend erfasst. Die Abschreibungen und Schuldzinsen wurden entsprechend den geplanten Investitionen angepasst.

## 4. Ertrag (Seite 4, Tabelle 1)

Der Kirchensteuersatz beträgt seit dem Jahr 2008 **0.200**. Es wird mit keinen steigenden Steuererträgen gerechnet. Als Basis wird der Steuerertrag von CHF 1'510'000 vom Budget 2025 genommen.

Bei den Entgelten sind weiterhin die Beiträge der Gemeinden für die Jugend-, Alters- und die Schulsozialarbeit gemäss Budget 2024 enthalten.

## 5. Entwicklung Schulden / Schuldzinsen (Seite 5, Tabelle 2)

Aufgrund der Ergebnisse der Erfolgsrechnung und den geplanten Investitionen betragen die verzinslichen Schulden im Jahre 2025 null. Im Jahre 2029 betragen die verzinslichen Schulden CHF 80'000.

## **6. Investitionen (Seite 6, Tabelle 3)**

Die Investitionen der Jahre 2024 bis 2029 betragen total CHF 935'000. Im Jahr 2026 ist die Renovation der Kirche Hilterfingen mit CHF 465'000 geplant. Die Abschreibungsdauer für die Kirche beträgt 40 Jahre. Der Abschreibungssatz beträgt somit 2.5 % je Jahr der Investitionen. Der Bilanzwert des Verwaltungsvermögens beträgt per 31.12.2029 CHF 2'465'700.

## **7. Ergebnisse (Seite 6, Tabelle 3) und Beurteilung**

Die Ergebnisse der Jahre 2024 bis 2029 bewegen sich zwischen CHF 8'140 (Budget 2025) und minus CHF 57'400 im Jahre 2029. Das Eigenkapital vermindert sich dabei von CHF 2'958'100 im Jahr 2024 auf CHF 2'796'300 im Jahr 2029. Das verzinsliche Fremdkapital beträgt per 31.12.2029 CHF 80'000.

Der Finanzplan beruht auf der Annahme, dass in den nächsten Jahren keine wesentlichen Änderungen eintreten (z.B. bei den Steuererträgen, Entgelten und dem Lohnaufwand) und die Immobilie Spycherten in Hilterfingen nicht verkauft wird.

Steigende Steuererträge können nicht erwartet werden. Ein Rückgang der Steuereinnahmen ist nicht ausgeschlossen. Ab dem Jahr 2026 ist mit negativen Ergebnissen zu rechnen. Die vorgesehene Renovation der Kirche Hilterfingen im Jahre 2026 ist dabei nur mit zusätzlichem Fremdkapital zu realisieren.

Es sind Szenarien auszuarbeiten, wie die Ergebnisse verbessert werden können. Der Kirchgemeinderat ist sich der Thematik bewusst und eine Massnahme wurde bereits umgesetzt.

Der Finanzplan wurde anlässlich der Sitzung des Kirchgemeinderates vom 15. Oktober 2024 genehmigt. Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 25. November 2024 orientiert.

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 1 Erfolgsrechnung	ER	BUDGET	PROGNOSEJAHR				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-1'759.0	-1'836.9	-1'856.3	-1'896.5	-1'905.4	-1'907.5	-1'923.0
30 Personalaufwand	-822.1	-806.4	-834.4	-848.0	-863.6	-879.5	-895.6
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-411.1	-500.2	-497.4	-508.2	-488.2	-468.2	-468.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-104.3	-106.3	-106.4	-118.0	-130.0	-134.8	-134.8
34 Finanzaufwand	-6.0	-6.4	-4.0	-4.6	-6.0	-7.5	-6.8
36 Transferaufwand	-380.2	-377.6	-374.1	-377.6	-377.6	-377.6	-377.6
37 Durchlaufende Beiträge	-35.3	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	1'904.8	1'858.6	1'864.5	1'865.6	1'865.6	1'865.6	1'865.6
40 Fiskalertrag	1'559.3	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0
42 Entgelte	208.9	205.2	204.1	205.2	205.2	205.2	205.2
44 Finanzertrag	101.3	103.4	110.4	110.4	110.4	110.4	110.4
47 Durchlaufende Beiträge	35.3	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	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
<b>Ergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>145.7</b>	<b>21.7</b>	<b>8.1</b>	<b>-30.9</b>	<b>-39.8</b>	<b>-41.9</b>	<b>-57.4</b>

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 2 Entwicklung Schulden / Schuldzinsen	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Bestehende verzinsliche Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)</b>						
Bestand alte Schulden per 1.1.	300.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	300.0	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
<b>Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr</b>						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)	0.0	0.0	0.0	0.0	120.0	120.0
+ Investitionen	50.0	0.0	465.0	300.0	120.0	0.0
./. Abschreibungen VV	-106.4	-106.4	-118.0	-130.0	-134.8	-134.8
+ Amortisation bestehende Schulden	300.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel	-222.0	114.6	-377.9	-89.8	-27.1	37.3
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	-21.7	-8.1	30.9	39.8	41.9	57.4
<b>Kumulierte neue verzinsliche Schulden per 31.12.</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>120.0</b>	<b>120.0</b>	<b>80.0</b>
<b>Total Schulden</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>120.0</b>	<b>120.0</b>	<b>80.0</b>
<b>Schuldzinsen</b>						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.0	-0.4	1.0	2.5	1.8
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	1.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Schuldzinsen</b>	<b>1.4</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.4</b>	<b>1.0</b>	<b>2.5</b>	<b>1.8</b>

*Beträge in CHF 1'000*

Tabelle 3 Ergebnisse	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	1'858.6	1'864.5	1'865.6	1'865.6	1'865.6	1'865.6
Total Aufwand	1'730.6	1'750.0	1'778.8	1'774.4	1'770.3	1'786.4
<b>Ergebnis Erfolgsrechnung vor Investitionen</b>	<b>128.0</b>	<b>114.5</b>	<b>86.8</b>	<b>91.2</b>	<b>95.3</b>	<b>79.2</b>
<b>Nettoinvestitionen total 1'192</b>	<b>50.0</b>	<b>0.0</b>	<b>465.0</b>	<b>300.0</b>	<b>120.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-106.4	-106.4	-117.6	-131.0	-137.3	-136.6
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	128.0	114.5	86.8	91.2	95.3	79.2
<b>Ergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>21.7</b>	<b>8.1</b>	<b>-30.9</b>	<b>-39.8</b>	<b>-41.9</b>	<b>-57.4</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>2'958.1</b>	<b>2'966.3</b>	<b>2'935.4</b>	<b>2'895.6</b>	<b>2'853.7</b>	<b>2'796.3</b>
<b>Verzinsliche Schulden</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>120.0</b>	<b>120.0</b>	<b>80.0</b>
<b>Bilanzwert Verwaltungsvermögen</b>	<b>2'204.6</b>	<b>2'098.3</b>	<b>2'445.3</b>	<b>2'615.3</b>	<b>2'600.5</b>	<b>2'465.7</b>