

FINANZPLAN
DER
KIRCHGEMEINDE
GERZENSEE
FÜR DIE JAHRE
2022 – 2027

Kirchgemeinde Gerzensee

Finanzplan 2022 – 2027

Inhaltsverzeichnis	I
Vorbericht	II - III
Wichtigste Ergebnisse	1
Entwicklung der Erfolgsrechnung detail	2 – 4
Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	5
Investitionen und Abschreibungen	6 – 8
Schulden / Schuldzinsen	9
Investitionsfolgekosten neues Verwaltungsvermögen	10
Planbilanz	11

Vorbericht zum Finanzplan 2022 – 2027

1. Allgemeines

Als Grundlage für die Erstellung des Finanzplanes 2022 - 2027 dienten die Eingaben der ressortverantwortlichen Kirchgemeinderatsmitglieder, der bisherige Finanzplan 2021 - 2026 sowie die generellen Prognoseannahmen der Kantonalen Planungsgruppe zur künftigen Entwicklung (Steuererträge).

Der Finanzplan ist ein Planungsinstrument des Kirchgemeinderats. Sein Hauptzweck ist, der Kirchgemeinde mittelfristig einen ausgeglichenen Finanzhaushalt zu sichern. Er wird jährlich aktualisiert.

Ab 01.01.2019 wurde das neue harmonisierte Rechnungslegungsmodell 2 (HRM2) auch bei den Kirchgemeinden eingeführt. Die neue Rechnungslegung schreibt vor, dass die Anlagen des Finanzvermögens neu bewertet werden und das Verwaltungsvermögen nach ihrer Nutzungsdauer abgeschrieben werden. Dadurch werden die Transparenz der Jahresrechnung und die Zuverlässigkeit der Entscheidungsgrundlagen erhöht. Das HRM2 führt dazu, dass durch die Neubewertung des Finanzvermögens per 01.01.2019 Neubewertungsreserven entstehen. Diese Neubewertungsreserven werden zum Eigenkapital gezählt.

2. Finanzielle Ausgangslage / Basisperiode

Nach Abschluss der Jahresrechnung 2021 mit einem Ertragsüberschuss von CHF 33'117.45 beträgt der Bilanzüberschuss der Kirchgemeinde Gerzensee CHF 316'274.94. Das Budget 2022 wurde aktualisiert (Steuerertrag / Abschreibungen / Investitionen) und das Rechnungsergebnis 2022 wird gemäss heutigem Kenntnisstand aufgrund hoher Vorjahreskorrekturen bei den Steuererträgen schlechter ausfallen als budgetiert (Budget 2022=Ertragsüberschuss von CHF 7'800.00).

3. Prognose der Erfolgs- und Investitionsrechnung

Der Finanzplan 2022 - 2027 ist während der gesamten Planperiode mit einer unveränderten Steueranlage von 0.2070 Einheiten berechnet worden. Die Steuererträge wurden ab dem Jahr 2024 mit leichten Zuwächsen (~2,0 %) im Bereich der einfachen Steuer pro Pflichtigen berechnet, so dass sich der voraussichtliche Steuerertrag von CHF 248'700.– im Jahr 2023 bis ins Jahr 2027 auf rund CHF 269'500.– erhöhen wird. Die Anzahl Steuerpflichtige wurde ab dem Jahr 2023 bis ins Jahr 2027 unverändert belassen (Vorsichtsprinzip: es wird erwartet, dass sich die erhöhte Anzahl Kirchenglieder in den vergangenen Jahren mit dem Bevölkerungszuwachs aufgrund der geplanten Neubauten aufheben wird).

Investitionsprogramm

Ab 2022 resp. mit der Einführung von HRM2 gelten Aktivierungsgrenzen für Investitionen. Einzelne Investitionen bis zum Betrag von CHF 15'000 werden der Erfolgsrechnung belastet.

Projekt	Jahr	Betrag
Kirche – Erneuerung Tonanlage (Kredit 20'000)	2022	CHF 14'000
Pfarrhausfassade, Sanierung (2. Teil)	2024	CHF 25'000
Kirche - Umbau Toilette, Einbau Garderobe	2024	CHF 20'000
Pfarrhaus/Kornhaus; Heizungssanierung	2024	CHF 35'000
Kirche – Boden Schiff	2025	CHF 50'000
Kirche - Zwischenboden isolieren	2026 (oder später)	CHF 22'000

Im vorliegenden Finanzplanprogramm ist in der Hilfstabelle Anlageplanung Finanzvermögen für das Jahr 2022 ein Betrag von CHF 55'000 für den Projektierungskredit und im Jahr 2024 ein Betrag von CHF 750'000 für den Neu-/Umbau des eh. Schweinestalls enthalten. Ab dem Jahr 2025 ist ein Folgeertrag aus Mietzinsen von jährlich CHF 21'600 berücksichtigt. Der Neu-/Umbau hat keine negativen finanziellen Auswirkungen auf die Finanzhaushalt der Kirchgemeinde Gerzensee.

Abschreibungen

Das ab 2019 geltende HRM2 sieht differenzierte lineare Abschreibungssätze nach Nutzungsdauer und Anlagekategorie vor. Kurzfristig führt dies ab 2019 bei Neuinvestitionen zu tieferen Abschreibungen. Die Abschreibungsdauer bei Kirche und Pfarrhaus beträgt 40 Jahre was einem jährlichen Abschreibungssatz von 2,5 % entspricht (Kirchgemeindehäuser 25 Jahre/4 %). Gemäss HRM2 können keine freiwilligen zusätzlichen Abschreibungen mehr vorgenommen werden. Diese sind je nach Konstellation des Rechnungsergebnisses zwingend vorzunehmen resp. zu budgetieren (wenn Ertragsüberschuss ausgewiesen wird und die ordentlichen Abschreibungen kleiner sind als die Nettoinvestitionen). Damit die Entwicklung der Rechnungsergebnisse übersichtlich bleiben, wurde die Vornahme dieser zusätzlichen Abschreibungen im vorliegenden Finanzplan nicht berücksichtigt (im Jahr 2025 müssten zusätzliche Abschreibungen im Umfang des prognostizierten Ertragsüberschuss von CHF 8'200.- (nachher ausgeglichenes Rechnungsergebnis) und im Jahr 2026 von CHF 1'400.- (nachher Ertragsüberschuss CHF 4'400.-) vorgenommen werden.

Das per 31.12.2018 nach HRM1 noch bestehende Verwaltungsvermögen von CHF 101'987.- wird über die Dauer von 8 Jahren (jährlich 12.5 %) linear abgeschrieben wird. Dieser Abschreibungssatz wurde im vorliegenden Finanzplan so berücksichtigt, was einem jährlichen Abschreibungsbetrag von 2019 – 2026 von CHF 12'748.35 entspricht.

4. Ergebnisse der Finanzplanung

Handlungsspielraum/Rechnungsergebnisse

Der Handlungsspielraum ist mit einer unveränderten Steueranlage von 0.2070 Einheiten ab dem Jahr 2023 positiv (zwischen CHF 900.- und CHF 31'500.-).

Für die Jahre 2022 – 2024 werden noch Aufwandüberschüsse erwartet. Die Rechnungsergebnisse ab dem Jahr 2025 weisen wieder Ertragsüberschüsse aus. Der Ertragsüberschuss erhöht sich von 2026 auf 2027 um rund CHF 16'800.- hauptsächlich aufgrund des Wegfalls des Abschreibungsaufwandes auf dem gemäss HRM1 bestehenden Verwaltungsvermögen. Der Mittelwert der Rechnungsergebnisse über die Jahre 2023 – 2027 beträgt CHF 4'600.- (inkl. Rechnungsergebnis 2022 = ~CHF -1'100.-).

Auf die Entwicklung der Steuererträge ist ein besonderes Augenmerk zu richten und falls nötig sind die entsprechenden Korrekturen laufend vorzunehmen.

Das eigentliche Eigenkapital (kumulierte Ergebnisse Vorjahre) reduziert sich während der Planperiode von heute rund CHF 316'300.- um rund CHF 6'500.- und beträgt Ende Planperiode rund CHF 309'800.-.

5. Schlussfolgerung des Kirchgemeinderates

Der Finanzplan 2022 - 2027 zeigt, dass die Ergebnisse mit der Steueranlage von 0.2070 Einheiten tragbar sind. Der Handlungsspielraum ist ab dem Jahr 2023 positiv. Das Eigenkapital reduziert sich während der Planperiode um rund CHF 6'500.- und wird im Jahr 2027 einen Bestand von voraussichtlich rund CHF 310'000.- ausweisen. Der Entwicklung

der künftigen Steuererträge ist besondere Beachtung zu schenken. Das Haushaltsgleichgewicht bleibt erhalten.

Gerzensee, 21. Oktober 2022

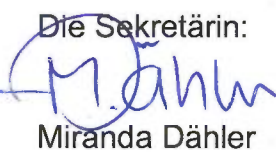
NAMENS DES
KIRCHGEMEINDERATES GERZENSEE

Der Präsident:



Fritz Hossmann

Die Sekretärin:



Miranda Dähler

Der Finanzverwalter:



René Gägger

Kirchgemeinde Gerzensee

Finanzplan 2022 - 2027

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	273.4	301.9	306.6	333.3	338.5	343.8
Total Aufwand	295.6	298.5	305.7	315.4	321.1	312.3
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-22.2	3.4	0.9	17.9	17.4	31.5
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	14.0	0.0	80.0	50.0	22.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-7.2	-7.2	-10.8	-9.7	-11.6	-8.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-22.2	3.4	0.9	17.9	17.4	31.5
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-29.4	-3.8	-9.9	8.2	5.8	22.6
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	286.9	283.1	273.2	281.4	287.2	309.8

Kirchgemeinde Gerzensee

Finanzplan 2022 - 2027

ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
3 003	Kultur, Sport und Freizeit, Kirche									
	95.8	31.6	33.1	-29.4	-3.8	-9.9	8.2	5.8	22.6	
350	<i>Kirchen und religiöse Angelegenheiten</i>									
	95.8	31.6	33.1	-29.4	-3.8	-9.9	8.2	5.8	22.6	
300	Behörden und Kommissionen	-11.1	-15.2	-15.1	-16.1	-15.6	-15.8	-15.9	-16.1	-16.2
301	Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	-40.0	-37.0	-50.4	-46.1	-48.9	-49.4	-49.9	-50.4	-50.9
301	Mehrkosten Besoldungen aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
301	Besoldungen übriges Personal	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
301	Leistungen Versicherer für KZG, UVG, Erwerbsersatz inkl. Mutterschaft	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
302	Löhne Lehrkräfte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
303	Temporäre Arbeitskräfte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
304	Zulagen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
305	Arbeitgeberbeiträge Sozialversicherungen	-4.5	-3.7	-4.3	-4.4	-4.7	-4.7	-4.8	-4.8	-4.9
306	Arbeitgeberleistungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
309	Übriger Personalaufwand	-5.6	-4.0	-4.7	-6.2	-7.0	-7.0	-7.0	-7.0	-7.0
310	Büromaterial	-2.0	-0.6	-1.7	-1.0	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.6
310	Übriges Betriebs- und Verbrauchsmaterial	-2.2	-2.9	-1.5	-4.3	-4.3	-4.3	-4.4	-4.4	-4.5
310	Drucksachen, Publikationen	-9.2	-9.1	-12.8	-12.9	-11.9	-12.0	-12.1	-12.3	-12.4
310	Fachliteratur, Zeitschriften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
310	Lehrmittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
310	Lebensmittel	-0.2	0.0	-0.4	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0
310	Übriger Material- und Warenaufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
311	Nicht aktivierbare Anlagen	-3.1	-2.9	-1.8	0.0	-4.0	-4.0	-4.1	-4.1	-4.2
312	Ver- und Entsorgung Liegenschaften Verwaltungsvermögen	-9.6	-8.4	-11.3	-8.8	-11.5	-11.6	-11.7	-11.8	-12.0
313	Telefon, Porti, Bank- und Postspesen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Mitglieder- und Verbandsbeiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Transporte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Entsorgungskosten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Planungs- und Projektierungskosten Dritter	-3.0	-8.6	-3.8	-4.8	-4.1	-4.1	-4.2	-4.2	-4.3
313	Honorare externe Berater, Gutachter, Fachexperten etc.	-28.6	-26.6	-14.2	-14.6	-14.3	-14.4	-14.6	-14.7	-14.9
313	Informatikaufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Sachversicherungsprämien	-6.3	-6.5	-6.4	-6.6	-6.6	-6.7	-6.7	-6.8	-6.9
313	Steuern/Abgaben/Gebühren/Bewilligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313	Übrige Dienstleistungen und Honorare	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
314	Baulicher und betrieblicher Unterhalt	-17.3	-14.5	-14.1	-16.5	-14.5	-14.6	-14.8	-14.9	-15.1
314	Mehrkosten Sachaufwand aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
314	Unterhalt übrige Sachanlagen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
315	Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	-1.8	-0.4	-1.1	-1.7	-1.7	-1.7	-1.7	-1.8	-1.8
315	Unterhalt Fahrzeuge, Maschinen, Geräte	-2.4	-1.4	-7.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.1	-2.1
316	Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren	-9.0	-9.0	-9.0	-9.0	-9.0	-9.1	-9.2	-9.3	-9.4
317	Spesenentschädigungen	-2.7	-3.1	-2.8	-5.3	-5.8	-5.9	-5.9	-6.0	-6.0
317	Exkursionen, Unterrichtsreisen und Lager	-5.8	-3.7	-0.1	-12.9	-7.0	-7.1	-7.1	-7.2	-7.3
318	Wertberichtigungen auf Forderungen	-1.4	-0.8	-1.5	-1.1	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.6
319	Ratskredit	-0.3	-0.1	-0.4	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0
319	Verschiedener Betriebsaufwand	-19.7	-11.6	-16.2	-26.4	-29.4	-29.7	-30.0	-30.3	-30.6

Kirchgemeinde Gerzensee

Finanzplan 2022 - 2027

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Aufwand</i>	-265.7	-266.1	-279.7	-302.8	-305.7	-316.5	-325.1	-332.7	-321.1
30 Personalaufwand	-61.2	-59.9	-74.6	-72.8	-76.2	-76.9	-77.6	-78.3	-79.0
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-124.4	-110.2	-106.2	-129.9	-131.1	-132.4	-133.7	-135.1	-136.4
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-13.1	-17.1	-17.1	-19.9	-19.9	-22.7	-20.1	-20.6	-5.1
34 Finanzaufwand	-5.4	-5.8	-2.1	-1.9	-1.9	-6.9	-15.1	-19.1	-20.0
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	-49.5	-62.2	-73.4	-65.3	-73.6	-74.6	-75.6	-76.6	-77.6
37 Durchlaufende Beiträge	-12.0	-8.4	-6.4	-13.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-2.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	361.4	297.7	312.8	273.4	301.9	306.6	333.3	338.5	343.8
40 Fiskalertrag	302.6	242.1	263.9	218.6	248.7	253.9	259.0	264.2	269.5
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	0.0	1.5	1.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
43 Verschiedene Erträge	0.3	0.4	0.7	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
44 Finanzertrag	33.9	35.8	34.6	35.8	36.0	35.5	57.1	57.1	57.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	1.2	3.2	2.0	4.1	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
46 Transferertrag	8.3	2.5	3.4	1.8	11.1	11.1	11.1	11.1	11.1
47 Durchlaufende Beiträge	12.0	8.4	6.4	13.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	3.1	3.9	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 (-)	95.8	31.6	33.1	-29.4	-3.8	-9.9	8.2	5.8	22.6

Kirchgemeinde Gerzensee

Finanzplan 2022 - 2027

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2022	PROGNOSEJAHRE				
							2023	2024	2025	2026	2027
Investitionen											
Pfarrhausfassade (Sanierung 2019)	16	2019	2019	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche; Beamer/Leinwand	20	2020	2020	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Pfarrhausfassade (2. Teil)	25	2024	2024	40	2.50%	0	0	25	0	0	0
Kirche Zw.boden isol.	22	2026	2026	40	2.50%	0	0	0	0	22	0
Kirche Boden Schiff	50	2025	2025	40	2.50%	0	0	0	50	0	0
Kirche Umbau Toilette, Einbau Garderobe	20	2024	2024	40	2.50%	0	0	20	0	0	0
Kirche; Tonanlage	14	2022	2022	5	20.00%	14	0	0	0	0	0
Pfarrhaus/Kornhaus; Heizungssan.	35	2024	2024	20	5.00%	0	0	35	0	0	0
Objekt 9	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 10	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 11	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 12	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 13	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 14	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 15	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 16	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 17	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 18	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 19	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 20	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 21	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 22	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 23	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 24	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 25	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 26	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 27	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 28	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 29	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 30	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 31	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 32	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 33	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 1	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 2	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 3	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 4	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 5	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	201					14.0	0.0	80.0	50.0	22.0	0.0