



# Finanzplan 2025 - 2029

November 2024

# Vorbericht zum Finanzplan 2025 – 2029 der Kirchgemeinde Stettlen

**Basisjahr: 2023**

**Zeitraum: 2025 – 2029**

**erstellt durch:** Finanzverwalterin Ursula Zwygart, 13.11.2024

## **Steueranlage**

Ausgangslage: Es wurde mit der bisherigen Steueranlage von 0.2070 gerechnet

## **Bericht**

Der Finanzplan wurde mit den neuen Vorgaben nach HRM2 berechnet. Ab dem Jahr 2019 wird die Jahresrechnung nach HRM2 erstellt.

Die Grundlage zur Finanzplanung bildet das Rechnungsjahr 2023, das laufende Jahr 2024, das Budgetjahr 2025 sowie die geplanten Investitionen und ihre Folgekosten.

## **Ertrag**

Der Fiskalertrag ist im Rechnungsjahr 2023 gegenüber dem Vorjahr rund CHF 22'350.00 tiefer. Im Budget 2025 wird mit leicht tieferen Steuereingängen als im Budgetjahr 2024 gerechnet, ab dem Jahr 2026 ist mit einer Erhöhung von 0.25% der Steuereinnahmen gerechnet. Die Steuerprognosen des Kantons sind positiv, die aktuellen Steuereingänge sind eher tiefer als in den Vorjahren. Es ist davon auszugehen, dass durch die Neuzuzüger im Bernapark die Abnahme der Steuerpflichtigen vorerst gestoppt wird und deshalb mit leicht höheren Steuereinnahmen gerechnet werden kann. Der Entwicklung der Steuerpflichtigen und der Steuereinnahmen muss besondere Aufmerksamkeit geschenkt werden.

Die geplanten Investitionen im Finanzvermögen, Projekt Bernstrasse 84, wirken sich erst Ende 2024 durch Mieteinnahmen aus. Im Finanzplan wurde die Einnahmen aufgrund dem bekannten Vermietungsstand angepasst (Abweichung zum Budget 2024). Im Jahr 2025 werden die Mietzinseinnahmen zu 88.5%, ab dem Jahr 2026 zu 99% berücksichtigt.

Da noch keine grösseren Reparaturen für die Liegenschaft Bernstrasse 84 zu erwarten sind, sind noch keine Entnahmen aus der Spezialfinanzierung Werterhalt Liegenschaften des Finanzvermögens im Finanzplan enthalten.

## **Aufwand**

Im Personalaufwand wird mit einer Zunahme von jeweils 1.5% ab dem Jahr 2026 gerechnet. Auch beim Material- und Warenaufwand, dem baulichen Aufwand und verschiedenem Betriebsaufwand wird mit Zunahmen von 1 – 1.25% gerechnet.

Die Einlagen in die Spezialfinanzierung Werterhalt Liegenschaften des Finanzvermögens sind im Finanzplan ab dem Jahr 2026 mit CHF 80'000.00 berücksichtigt.

## Liquidität

Die Liquidität für den „Kirchenbetrieb“ ist für die nächsten Jahre gewährleistet. Die Finanzierung für das Projekt Bernstrasse 84 ist durch die Bank zugesichert. Die Folgekosten dieses Neubaus sind im Finanzplan eingerechnet. Die zukünftigen Darlehenszinssätze werden vorsichtig, das heisst eher hoch angenommen, da die Entwicklung sehr unsicher ist.

## Abschreibungen

Die Abschreibungen des bestehenden Verwaltungsvermögens betragen CHF 15'433.00 / Jahr bis ins Jahr 2035.

Durch die Investition für die Kirche nehmen die bisherigen Abschreibungen des neuen Verwaltungsvermögens von CHF 24'500.00 auf CHF 32'000.00 ab dem Jahr 2026 und auf CHF 34'500.00 ab dem Jahr 2028 zu.

Die Neuinvestitionen an der Bernstrasse 84 verbleiben im Finanzvermögen und werden nicht abgeschrieben.

## Investitionen

In den vergangenen Jahren getätigte Investitionen / Desinvestitionen:

- 2019 CHF 40'170.00 Boiler / Wärmedämmung / Renovation Dachzimmer im Kirchgemeindehaus
- 2020 CHF 65'000.00 Beschallung Kirche
- 2021 CHF 22'654.00 Ersatz Glockensteuerung und Läutautomatik
- 2023 CHF -100'000.00 Desinvestition Bernstr. 84
- 2023 CHF 352'388.00 Stöckli Parterre: Überführung von Finanzvermögen nach Verwaltungsvermögen

Folgende neue Investitionen sind im Finanzplan enthalten:

- 2026/27 CHF 300'000.00 Renovation Kirche: Fassade und Dach
- 2028 CHF 25'000.00 Anschaffung Stühle Kirche

## Anlage Finanzvermögen

Projekt Bernstrasse 84

Die Angaben aus dem Finanzplan 2024-2028 sind immer noch aktuell:

- 2019 – 2024 Projekt Bernstrasse 84, Annahme Totalkosten inkl. PV-Anlage CHF 5'110'000.00, Stand Nov. 2022.
  - Abzüglich Einmalvergütung von CHF 50'700.00 und Einsparung Ziegel CHF 70'000.00 ergibt Nettokosten von CHF 4'989'300.00 (Im Finanzplan muss mit Nettokosten gerechnet werden.)
- Aktuell müssen wir mit einer Teuerung von ca. CHF 400'000.00 rechnen. Somit ergeben sich neue Nettokosten von rund CHF 5'392'167.00, Stand 31.10.2023
- Die künftige Pfarrwohnung (Bernstrasse 84) wird in das Verwaltungsvermögen überführt, sobald diese Wohnung durch eine Pfarrperson bewohnt wird. Unser jetziger Stelleninhaber ist von der Residenzpflicht befreit.

## **Ergebnis**

Der Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung ist in den Planjahren ohne Neuinvestitionen positiv. Durch die Folgekosten der Investitionen muss ab dem Jahr 2027 mit Defiziten gerechnet werden. Der Bilanzüberschuss nimmt in den Jahren 2026 – 2029 um rund CHF 79'000.00 ab.

Der Finanzplan wurde an der Kirchgemeinderatssitzung vom 19. November 2024 genehmigt.

Stettlen, den 19. November 2024

Die Präsidentin a. i.

Die Sekretärin

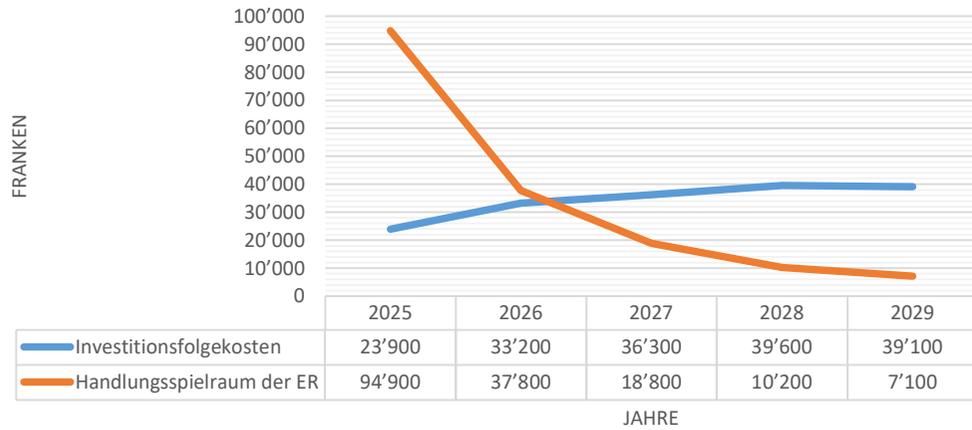
Die Finanzverwalterin

Elisabeth Mätzener

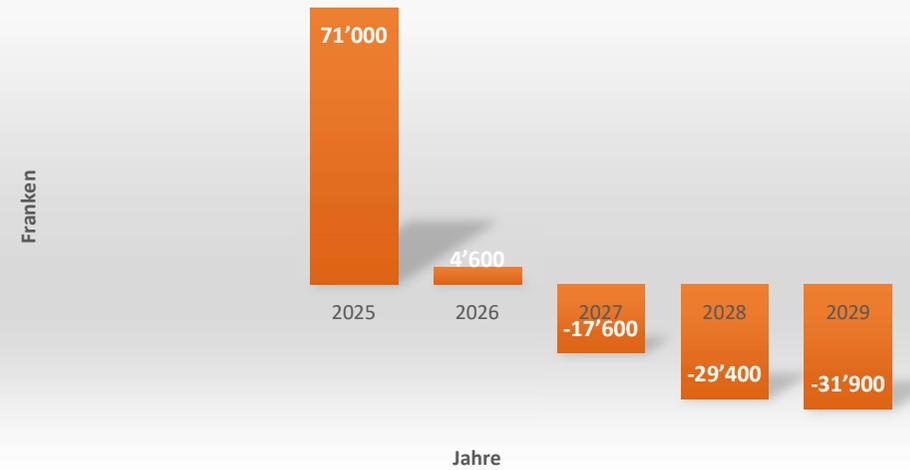
Daniela Brand

Ursula Zwygart

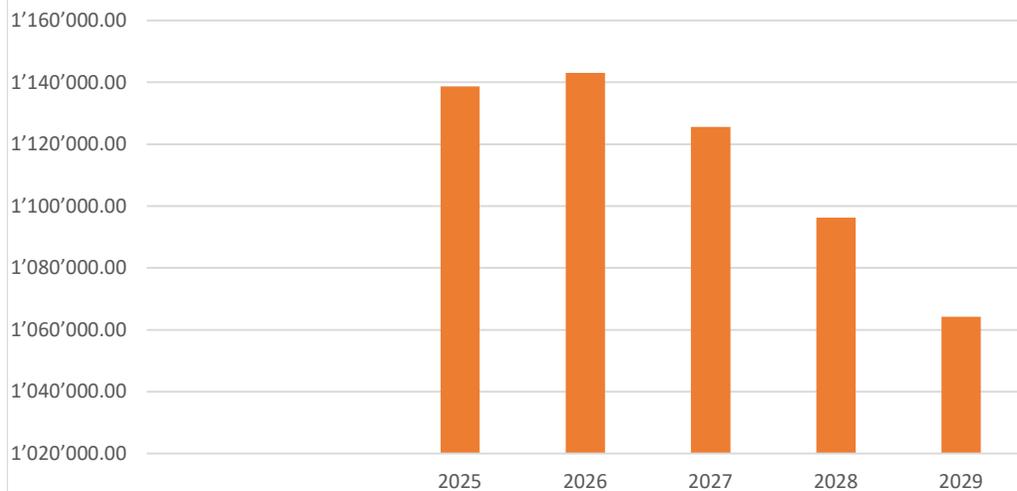
## Investitionsfolgekosten und Handlungsspielraum der ER



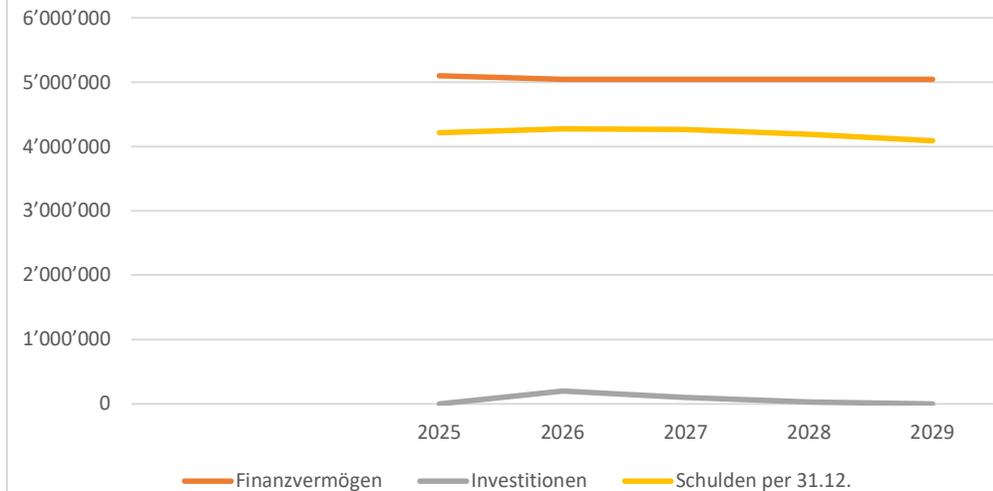
## Ergebnis der Erfolgsrechnung



## Eigenkapital bzw. Bilanzfehlbetrag



## Investitionen und Verschuldung



## Leitdaten

<i>Körperschaft</i>	<b>Kirchgemeinde Stettlen</b>
<i>Titel</i>	<b>Finanzplan 2025 - 2029</b>
<i>Titel Funktion einstufig</i>	<b>Kultur, Sport und Freizeit, Kirche</b>
<i>Titel Funktion dreistufig</i>	<b>Kirchen und religiöse Angelegenheiten</b>
<i>Funktionsnr. einstufig</i>	<b>3</b>
<i>Funktionsnr. dreistufig</i>	<b>350</b>
<i>Einführung HRM2</i>	<b>2019</b>
<i>Spaltenbezeichnungen</i>	
Rechnungsjahr 1	<b>2021</b>
Rechnungsjahr 2	2022
Rechnungsjahr 3	2023
Budgetjahr	2024
Prognosejahr 1	2025
Prognosejahr 2	2026
Prognosejahr 3	2027
Prognosejahr 4	2028
Prognosejahr 5	2029

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	842.7	951.5	960.4	962.2	964.1	965.9
Total Aufwand	772.8	856.6	922.7	943.5	953.8	958.8
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>69.8</b>	<b>94.9</b>	<b>37.8</b>	<b>18.8</b>	<b>10.2</b>	<b>7.1</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>200.0</b>	<b>100.0</b>	<b>25.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-24.5	-23.9	-33.2	-36.3	-39.6	-39.1
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	69.8	94.9	37.8	18.8	10.2	7.1
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>45.4</b>	<b>71.0</b>	<b>4.6</b>	<b>-17.6</b>	<b>-29.4</b>	<b>-31.9</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	<b>1'067.6</b>	<b>1'138.6</b>	<b>1'143.1</b>	<b>1'125.6</b>	<b>1'096.2</b>	<b>1'064.2</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023		2025	2026	2027	2028	2029
<b>Kultur, Sport und Freizeit, Kirche</b>	<b>61.3</b>	<b>129.3</b>	<b>-10.583</b>	<b>45.4</b>	<b>71.0</b>	<b>4.6</b>	<b>-17.6</b>	<b>-29.4</b>	<b>-31.9</b>
<i>Kirchen und religiöse Angelegenheiten</i>	<i>61.3</i>	<i>129.3</i>	<i>-10.583</i>	<i>45.4</i>	<i>71.0</i>	<i>4.6</i>	<i>-17.6</i>	<i>-29.4</i>	<i>-31.9</i>
300 Behörden und Kommissionen	-26.11	-21.58	-17.860	-25.4	-22.8	-22.8	-22.8	-22.8	-22.8
301 Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	-252.719	-251.735	-255.933	-255.6	-250.0	-253.7	-257.5	-261.4	-265.3
301 Mehrkosten Besoldungen aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
301 Besoldungen übriges Personal									
301 Leistungen Versicherer für KZG, UVG, Erwerbsersatz inkl. Mutterschaft									
302 Löhne Lehrkräfte									
303 Temporäre Arbeitskräfte									
304 Zulagen	-3.893	-1.954	-1.228	-1.2	-1.3	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5
305 Arbeitgeberbeiträge Sozialversicherungen	-31.565	-32.611	-35.044	-35.6	-36.3	-36.9	-37.4	-38.0	-38.6
306 Arbeitgeberleistungen									
309 Übriger Personalaufwand	-1.678	-3.58	-1.120	-10.7	-5.1	-5.1	-5.2	-5.2	-5.2
310 Büromaterial									
310 Übriger Material- und Warenaufwand	-20.023	-22.132	-24.228	-25.7	-27.0	-27.3	-27.6	-28.0	-28.3
311 Nicht aktivierbare Anlagen	-2.568	-2.432	-1.650	-6.0	-8.5	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0
312 Ver- und Entsorgung Liegenschaften Verwaltungsvermögen	-9.121	-15.063	-13.028	-10.2	-10.2	-13.0	-13.0	-13.0	-13.0
313 Übrige Dienstleistungen und Honorare	-10.913	-11.95	-14.762	-17.4	-19.8	-19.8	-19.8	-19.8	-19.8
314 Baulicher und betrieblicher Unterhalt		0.0		-29.3	-26.0	-26.3	-26.7	-27.0	-27.3
314 Mehrkosten Sachaufwand aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
314 Unterhalt übrige Sachanlagen	-19.408	-19.79	-29.566	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
315 Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	-0.999	-1.178	-2.832	-2.5	-2.5	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
315 Unterhalt Fahrzeuge, Maschinen, Geräte									
316 Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren									
317 Spesenentschädigungen	-9.568	-8.371	-8.574	-22.5	-21.3	-21.3	-21.3	-21.3	-21.3
317 Exkursionen, Unterrichtsreisen und Lager									
318 Wertberichtigungen auf Forderungen	-4.098	-5.547	-6.164	-17.0	-17.0	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0
319 Ratskredit		-0.75	0.000	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
319 Verschiedener Betriebsaufwand	-25.251	-29.516	-28.178	-43.6	-43.3	-43.7	-44.2	-44.6	-45.1
33 Planmässige Abschreibungen VV	-29.6	-29.9	-24.468	-24.5	-24.5	-32.0	-32.0	-34.5	-34.5
33 Ausserplanmässige Abschreibungen VV		-0.3	-49.114	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
33 Abschreibungen bestehendes VV vor Einführung HRM2			-15.433	-15.4	-15.4	-15.4	-15.4	-15.4	-15.4
33 Abschreibungen bestehendes übriges VV vor Einführung HRM2				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
340 Verzinsung laufende Verbindlichkeiten	-0.017	0.017							
340 Verzinsung kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten	-3.9	-3.4	-2.3	-33.7	-73.1	-78.3	-96.2	-101.4	-99.7
341 Realisierte Kursverluste FV									
341 Realisierte Verluste auf Sachanlagen FV									
342 Kapitalbeschaffungs- und Verwaltungskosten									
343 Liegenschaftsaufwand FV baulicher und nicht baulicher Unterhalt				-2.4	-11.5	-11.6	-11.8	-11.9	-12.1
343 Liegenschaftsaufwand FV übriger Liegenschaftsaufwand	-7.8	-3.4		-1.4	-20.7	-20.7	-20.7	-20.7	-20.7





## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-612.7	-630.0	-1'109.0	-797.3	-880.5	-955.9	-979.8	-993.5	-997.8
30 Personalaufwand	-316.0	-311.5	-311.2	-328.5	-315.5	-320.0	-324.5	-328.9	-333.4
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-101.9	-116.7	-129.0	-177.2	-178.5	-178.4	-179.5	-180.7	-181.8
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-29.6	-30.2	-89.0	-39.9	-39.9	-47.4	-47.4	-49.9	-49.9
34 Finanzaufwand	-12.2	-7.1	-406.6	-38.5	-106.3	-111.6	-129.7	-135.1	-133.5
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	-144.7	-147.8	-156.6	-180.6	-197.7	-198.9	-199.1	-199.4	-199.6
37 Durchlaufende Beiträge	-8.3	-16.7	-16.7	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	-13.1	-23.1	-80.1	-80.1	-80.1	-80.1
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	674.0	759.4	1'098.4	842.7	951.5	960.4	962.2	964.1	965.9
40 Fiskalertrag	635.2	719.4	697.0	730.0	725.0	726.8	728.6	730.5	732.3
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	10.9	10.9	10.3	11.9	13.6	13.6	13.6	13.6	13.6
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.3	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	19.6	10.4	9.0	79.5	191.6	198.8	198.8	198.8	198.8
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	0.1	1.7	2.2	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
47 Durchlaufende Beiträge	8.3	16.7	16.7	19.5	19.5	19.5	19.5	19.5	19.5
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	362.9	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
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>61.3</b>	<b>129.3</b>	<b>-10.6</b>	<b>45.4</b>	<b>71.0</b>	<b>4.6</b>	<b>-17.6</b>	<b>-29.4</b>	<b>-31.9</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## 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 2024	PROGNOSEJAHRE				
							2025	2026	2027	2028	2029
<b>Investitionen</b>											
Hochbau, KGH Boiler, Isolation, Zimmer	40	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche, Renovation	300	2026	2026	40	2.50%	0	0	200	100	0	0
Mobilien,	65	2020	2020	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Glockenst. / Läutautomat	23	2021	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Stöckli, STWEG neu VV	352	2022	2022	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Stühle Kirche	25	2028	2028	10	10.00%	0	0	0	0	25	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen</b>	1'614					<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>200.0</b>	<b>100.0</b>	<b>25.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Abschreibungen linear ab Einführung HRM2</b>											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						480.2	480.2	480.2	680.2	780.2	805.2
Total Nettoinvestitionen						0.0	0.0	200.0	100.0	25.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						480.2	480.2	680.2	780.2	805.2	805.2
Total Wertberichtigungen per 1.1.						20.0	44.5	68.9	100.9	132.8	167.3
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	32.0	32.0	34.5	34.5
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						44.5	68.9	100.9	132.8	167.3	201.7
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						435.7	411.3	579.3	647.4	637.9	603.5
<b>Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2</b>											
Buchwert per 1.1.						312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						142.7	158.1	173.5	189.0	204.4	219.8
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						15.4	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						158.1	173.5	189.0	204.4	219.8	235.2
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						154.3	138.9	123.5	108.0	92.6	77.2
<b>Abschreibungen Total</b>											

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## 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 2024	PROGNOSEJAHRE				
							2025	2026	2027	2028	2029
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	32.0	32.0	34.5	34.5
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						15.4	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Abschreibungen</b>						<b>39.9</b>	<b>39.9</b>	<b>47.4</b>	<b>47.4</b>	<b>49.9</b>	<b>49.9</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)</b>						
Bestand alte Schulden per 1.1.	1'901.0	1'876.0	1'776.0	1'676.0	1'576.0	1'476.0
Amortisationen	25.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	1'876.0	1'776.0	1'676.0	1'576.0	1'476.0	1'376.0
<b>Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr</b>						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		2'520.3	2'436.4	2'599.5	2'689.7	2'714.2
+ Investitionen	0.0	0.0	200.0	100.0	25.0	0.0
./ Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-39.9	-39.9	-47.4	-47.4	-49.9	-49.9
./ 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	2'593.6	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)	-13.0	-23.0	-80.0	-80.0	-80.0	-80.0
+ Amortisation bestehende Schulden	25.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
./ Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)		-50.0	-5.0			
./ Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	-45.4	-71.0	-4.6	17.6	29.4	31.9
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	2'520.3	2'436.4	2'599.5	2'689.7	2'714.2	2'716.2
<b>Schuldzinsen</b>						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1.360%	2.275%	2.420%	2.600%	2.600%	2.600%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	17.5	57.5	62.0	69.6	70.9	71.2
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	16.2	15.7	16.3	26.6	30.5	28.5
Total Schuldzinsen	33.7	73.1	78.3	96.2	101.4	99.7

1.35 % = Durchschnitt zwischen Festhyp 2.6 Mio à 0.85% und Saron 2.0 Mio à 2 % gerechnet

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSE JAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Entwicklung neues Verwaltungsvermögen</b>						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>						
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	0.0	-24.5	-48.9	119.1	187.2	177.7
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	0.0	-24.5	151.1	219.1	212.2	177.7
Total planmässige Abschreibungen HRM2	24.5	24.5	32.0	32.0	34.5	34.5
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Verwaltungsvermögen netto per 31.12.</i>	-24.5	-48.9	119.1	187.2	177.7	143.3
<b>Investitionsfolgekosten</b>						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	24.5	24.5	32.0	32.0	34.5	34.5
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzaufwand (SG 340X)	0.0	-0.6	1.2	4.4	5.2	4.6
Personalaufwand (SG 30XX)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Investitionsfolgekosten</b>	<b>24.5</b>	<b>23.9</b>	<b>33.2</b>	<b>36.3</b>	<b>39.6</b>	<b>39.1</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	2'505.5	5'099.2	5'049.2	5'044.2	5'044.2	5'044.2	5'044.2
14 Verwaltungsvermögen	595.1	555.2	515.3	667.9	720.5	695.6	645.8
<b>Total Aktiven</b>	<b>3'100.6</b>	<b>5'654.3</b>	<b>5'564.4</b>	<b>5'712.1</b>	<b>5'764.7</b>	<b>5'739.8</b>	<b>5'689.9</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	61.5	61.5	61.5	61.5	61.5	61.5	61.5
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	16.5	16.5	16.5	16.5	16.5	16.5	16.5
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	28.7	28.7	28.7	28.7	28.7	28.7	28.7
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	1'901.0	4'396.3	4'212.4	4'275.5	4'265.7	4'190.2	4'092.2
208 Langfristige Rückstellungen	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	0.0	13.0	36.0	116.0	196.0	276.0	356.0
294 Finanzpolitische Rerserve	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'022.2	1'067.6	1'138.6	1'143.1	1'125.6	1'096.2	1'064.2
<b>Total Passiven</b>	<b>3'100.6</b>	<b>5'654.3</b>	<b>5'564.4</b>	<b>5'712.1</b>	<b>5'764.7</b>	<b>5'739.8</b>	<b>5'689.9</b>

## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN BIS EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

	Abschreibungs- dauer bestehendes Verwaltungs- vermögen ab Einführung HRM2 (Jahre)	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Abschreibungen</b>							
<i>Bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen</i>							
Buchwert per 1.1.		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen	16	142.7	158.1	173.5	189.0	204.4	219.8
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen							
Auflösung Wertberichtigungen							
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		158.1	173.5	189.0	204.4	219.8	235.2
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		154.3	138.9	123.5	108.0	92.6	77.2
<i>Neuinvestitionen bis letztes Jahr vor Einführung HRM2</i>							
Buchwert per 1.1.			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2							
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen	1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen							
Auflösung Wertberichtigungen							
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Total bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen</i>							
Buchwert per 1.1.		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Investitionen laufendes Jahr		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		312.4	312.4	312.4	312.4	312.4	312.4
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen		142.7	158.1	173.5	189.0	204.4	219.8
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen		15.4	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Auflösung Wertberichtigungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		158.1	173.5	189.0	204.4	219.8	235.2

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN BIS EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

	Abschreibungs- dauer bestehendes Verwaltungs- vermögen ab Einführung HRM2 (Jahre)	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		154.3	138.9	123.5	108.0	92.6	77.2



## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssat- z	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
								2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.							65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Buchwert per 31.12.							65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.								6.5	13.0	19.5	26.0	32.5
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							6.5	6.5	6.5	6.5	6.5	6.5
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33												
	Auflösung Wertberichtigung												
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							6.5	13.0	19.5	26.0	32.5	39.0
	Ausstehende Wertberichtigung per 31.12.							58.5	52.0	45.5	39.0	32.5	26.0
14060.02	Glockenst. / Läutautomat												
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.							22.7	22.7	22.7	22.7	22.7	22.7
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Buchwert per 31.12.							22.7	22.7	22.7	22.7	22.7	22.7
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.							6.8	9.1	11.3	13.6	15.9	18.1
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33												
	Auflösung Wertberichtigung												
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							9.1	11.3	13.6	15.9	18.1	20.4
	Ausstehende Wertberichtigung per 31.12.							13.6	11.3	9.1	6.8	4.5	2.3
14040.02	Stöckli, STWEG neu VV												
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.							352.4	352.4	352.4	352.4	352.4	352.4
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Buchwert per 31.12.							352.4	352.4	352.4	352.4	352.4	352.4
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.							0.0	14.1	28.2	42.2	56.3	70.4
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							14.1	14.1	14.1	14.1	14.1	14.1
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33												
	Auflösung Wertberichtigung												
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							14.1	28.2	42.2	56.3	70.4	84.5

## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssat- z	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE					
									2025	2026	2027	2028	2029	
								338.3	324.2	310.1	296.1	282.0	267.9	
14060.03	Stühle Kirche													
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.								0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	0.0
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	Buchwert per 31.12.							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	25.0	25.0
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.							6.8	6.8	6.8	6.8	6.8	6.8	9.3
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.5	2.5
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33													
	Auflösung Wertberichtigung													
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							6.8	6.8	6.8	6.8	9.3	11.8	
	Ausstehende Wertberichtigung per 31.12.							-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	15.7	13.2	
	<b>Total Verwaltungsvermögen per 1.1.</b>							<b>480.2</b>	<b>480.2</b>	<b>480.2</b>	<b>680.2</b>	<b>780.2</b>	<b>805.2</b>	
	<b>Total Nettoinvestitionen</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>200.0</b>	<b>100.0</b>	<b>25.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total Auflösung Wertberichtigungen</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total Verwaltungsvermögen per 31.12.</b>							<b>480.2</b>	<b>480.2</b>	<b>680.2</b>	<b>780.2</b>	<b>805.2</b>	<b>805.2</b>	
	<b>Total Wertberichtigungen per 1.1.</b>							<b>20.0</b>	<b>44.5</b>	<b>68.9</b>	<b>100.9</b>	<b>132.8</b>	<b>167.3</b>	
	<b>Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33</b>							<b>24.5</b>	<b>24.5</b>	<b>32.0</b>	<b>32.0</b>	<b>34.5</b>	<b>34.5</b>	
	<b>Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total Auflösung Wertberichtigungen</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
	<b>Total Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>44.5</b>	<b>68.9</b>	<b>100.9</b>	<b>132.8</b>	<b>167.3</b>	<b>201.7</b>	
	<b>Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>435.7</b>	<b>411.3</b>	<b>579.3</b>	<b>647.4</b>	<b>637.9</b>	<b>603.5</b>	







## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2025 - 2029

## ENTWICKLUNG DER ALTEN SCHULDEN

Beträge in 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Raiffeisen FH bis 31.08.26</b>						
Schulden per 1.1.	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
Zinssatz	0.890%	0.890%	1.260%	2.000%	2.000%	2.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	3.6	3.6	5.0	8.0	8.0	8.0
<b>Raiffeisen Festdarlehen bis 31.05.27</b>						
Schulden per 1.1.	1'501.0	1'476.0	1'376.0	1'276.0	1'176.0	1'076.0
Zinssatz	0.850%	0.850%	0.850%	1.520%	2.000%	2.000%
Amortisation	25.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Bestand per 31.12.	1'476.0	1'376.0	1'276.0	1'176.0	1'076.0	976.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	12.7	12.1	11.3	18.6	22.5	20.5
<b>Total Bestand 1.1. alte Schulden</b>	<b>1'901.0</b>	<b>1'876.0</b>	<b>1'776.0</b>	<b>1'676.0</b>	<b>1'576.0</b>	<b>1'476.0</b>
<b>Amortisationen</b>	<b>25.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Total Bestand 31.12. alte Schulden</b>	<b>1'876.0</b>	<b>1'776.0</b>	<b>1'676.0</b>	<b>1'576.0</b>	<b>1'476.0</b>	<b>1'376.0</b>
<b>Total Zinsen</b>	<b>16.2</b>	<b>15.7</b>	<b>16.3</b>	<b>26.6</b>	<b>30.5</b>	<b>28.5</b>

Kredit 2024 nur für 5 Mt. beansprucht (korrektur nur über %Satz möglich)