

Finanzplan 2025 – 2029

Inhaltsverzeichnis **zum Finanzplan 2025 – 2029 der Reformierten Kirchgemeinde Steffisburg**

Vorbericht	1 – 6
Wichtigste Ergebnisse	7
Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	8
Investitionen und Abschreibungen	9 – 11
Schulden / Schuldzinsen	12
Investitionsfolgekosten neues Verwaltungsvermögen	13
Planbilanz	14

Vorbericht Finanzplan 2025 – 2029

1 Allgemeines

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin Annelies Tschanz erstellt. Die Fachkommission Verwaltung hat den Finanzplan an ihrer Sitzung vom 17. September 2024 beraten und dem Kirchgemeinderat zur Genehmigung beantragt.

2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2023, auf das Budget 2024 und 2025 sowie auf die finanzwirtschaftlichen Ziele 2023 – 2026. Zinsentwicklung, Wirtschaftswachstum und Teuerung stützen sich vorwiegend auf diverse Publikationen der Finanzverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG) sowie der Reformierten Kirchen Bern-Jura-Solothurn.

3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

Finanzpolitisches Umfeld

Der bernische Grosse Rat hat die Beiträge an die Landeskirchen für ihre Leistungen im gesamtgesellschaftlichen Interesse für die Beitragsperiode 2026 – 2031 insgesamt auf gleichbleibendem Niveau festgelegt. Er hat damit die Partnerschaft zwischen Staat und Kirchen bestätigt. Der Anteil der Reformierten Kirchen Bern-Jura-Solothurn wird nominal leicht reduziert auf 22.6 Mio. CHF pro Jahr. Die Motion Nr. 128-2023: *Freiwillige Kirchensteuern für juristische Personen* wurde in ein Postulat umgewandelt und damit vorerst entschärft, das Thema bleibt jedoch auf der politischen Agenda. Aufgrund der unsicheren Auswirkungen sind keine diesbezüglichen Annahmen in die Finanzplanung eingeflossen.

Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2023 CHF 4'979'261.42. Es sind keine mittel- und langfristigen Schulden vorhanden.

Personalaufwand

Beim Personalaufwand wird mit einer jährlichen Zuwachsrate von 1.25 % (2026) bzw. 1.0 % (2027 - 2029) gerechnet. Die Befristung einer gemeindeeigenen Pfarrstelle bis 2026 ist mit einer entsprechenden Reduktion des Personalaufwandes ab dem Jahr 2027 berücksichtigt.

Sachaufwand

Bei den meisten Aufwandpositionen wird mit Zuwachsraten von 1.5 % (2026) bzw. 1.0 % (2027 – 2029) für die allgemeine Teuerung gerechnet. Beim Liegenschaftsunterhalt wird mit einer Bauteuerung von 2 % auf Basis des durchschnittlichen Unterhalts 2017 – 2023 gerechnet. Bei den Energieträgern wird ausgehend von einem hohen Niveau mit den allgemeinen Zuwachsraten gerechnet.

Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen vor HRM2 wird innert 8 Jahren abgeschrieben. Dies belastet die Rechnung bis ins Jahr 2026 jährlich mit rund CHF 252'500. Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 (Investitionen ab 1.1.2019) wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre; KGH/WC-Anlage/Umgebungsgestaltung: 25 Jahre/Mobiliar: 10 Jahre/Immaterielle Anlagen 5 – 10 Jahre). Eine voraussichtliche Gesetzesänderung mit teilweise längeren Abschreibungsdauern wird zur Vereinfachung nicht im Finanzplan berücksichtigt. Werden alle in die Planung aufgenommenen Investitionen realisiert, erreicht der Abschreibungsaufwand des neuen Verwaltungsvermögens Ende der Planungsperiode CHF 94'800 pro Jahr.

Einlage in Vorfinanzierung

Der Abschreibungsaufwand wird im Jahr 2027 durch die wegfallende Abschreibung des bestehenden Verwaltungsvermögens vor HRM2 entlastet. Als Kompensation wird eine Einlage in die Vorfinanzierung Werterhalt Verwaltungsliegenschaften von CHF 170'000 (2027) bzw. CHF 150'000 (2028,2029) berücksichtigt.

Fiskalertrag

Für das Jahr 2025 wird bei den Einkommens- und Vermögenssteuern der natürlichen Personen (NP) mit fast stagnierendem Ertrag gegenüber dem Budget 2024 (+0.1 %) und gegenüber der Jahresrechnung 2023 (- 0.16 %) gerechnet. Die Wachstumsprognosen der KPG und der Finanzverwaltung des Kanton Bern sind bei den Einkommens- und Vermögenssteuern verhalten positiv. In Bezug auf die Kirchgemeinde besteht jedoch eine wesentliche Unsicherheit aufgrund der rückläufigen Mitgliederentwicklung, die sich in den letzten Jahren verdeutlicht hat. Über die ganze Prognosezeit muss daher mit gleich hohen bis wachsenden Austrittsquoten gerechnet werden, wobei die steuerpflichtigen Personen im Erwerbsalter einen überproportionalen Anteil einnehmen. Dieser Umstand neutralisiert voraussichtlich das Ertragswachstum aufgrund der Wirtschafts- und Teuerungsentwicklung.

Bei den Gewinn- und Kapitalsteuern der juristischen Personen (JP) ist die Unsicherheit aufgrund verhaltener Wirtschaftsaussichten gross. Die Prognose ist auch aufgrund von verzögerten Veranlagungen aus Vorjahren herausfordernd. Seit dem Jahr 2023 wird jährlich der Verteilschlüssel unter den Landeskirchen angepasst und so tendenziell der Anteil der Steuern für evangelisch-reformierte Kirchgemeinden an den Unternehmenssteuern reduziert. Es wird mit Erträgen leicht unter dem langfristigen Durchschnitt gerechnet.

Aufgrund hoher Liegenschaftspreise kann vorerst noch mit substanziellen Vermögensgewinnsteuern gerechnet werden.

Vereinfachend zusammengefasst wird beim gesamten Fiskalertrag mit stagnierenden Zahlen für die weiteren Jahre gerechnet:

Steuerertrag alle Steuerarten	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachsrate (KPG) für NP	+2.00 %	+2.10 %	+1.90 %	+1.90 %	+1.90 %
Entwicklung Anzahl Steuerpflichtige (Zuzüge 0.05 %./ Ausstritte 2.00 %)	-1.95 %	-1.95 %	-1.95 %	-1.95 %	-1.95 %
Div. Korrektur + Schlüssel JP (Annahme)	-1.75 %	-0.15 %	+0.05 %	+0.05 %	+0.05 %
Veränderung	-1.70 %	+0.00 %	+0.00 %	+0.00 %	+0.00 %

Seit dem Rechnungsjahr 2022 wird den Kirchgemeinden ein Anteil an der Direkten Bundessteuer ausgerichtet. In der Planung sind dafür pro Planjahr CHF 22'000 eingesetzt.

Die Entwicklung der Einkommens- und Vermögenssteuern der reformierten Bevölkerung ist in der nachstehenden Tabelle ersichtlich:

Entwicklung der Einkommens- und Vermögenssteuern NP ab 2001 (EG Fahrni und Steffisburg)

Jahr	Total in Fr.	Abweichung in Fr.	in %	Anzahl Steuerpfl. *	Abweichung Steuerpfl.	in %	Steuersatz	Einfache Steuer	Einfach Steuer/Stpfl.	Ø Steuer/ Steuerpfl.	Total Minus aus Abw. Steuerpfl. Ø	Bemerkung
2001	2'468'762			6702			0.2415	10'222'617	1'525.30			
2002	2'713'082	244'320	9.90%	7171	469	7.00%	0.2415	11'234'294	1'566.65	378.35		
2003	2'543'721	-169'361	-6.24%	7175	4	0.06%	0.2415	10'533'006	1'468.00	354.52		
2004	2'557'933	14'212	0.56%	7255	80	1.11%	0.2415	10'591'855	1'459.95	352.58		
2005	2'787'510	229'577	8.98%	7200	-55	-0.76%	0.2415	11'542'484	1'603.10	387.15		
2006	2'683'839	-103'671	-3.72%	7323	123	1.71%	0.2415	11'113'205	1'517.60	366.50		
2007	2'822'673	138'834	5.17%	7327	4	0.05%	0.2415	11'688'087	1'595.20	385.24		
2008	2'994'200	171'527	6.08%	7298	-29	-0.40%	0.2415	12'398'344	1'698.85	410.27		
2009	2'861'631	-132'569	-4.43%	7178	-120	-1.64%	0.2415	11'849'404	1'650.80	398.67		
2010	2'831'637	-29'994	-1.05%	7122	-56	-0.78%	0.2415	11'725'205	1'646.35	397.59		
2011	3'037'993	206'356	7.29%	7068	-54	-0.76%	0.2415	12'579'683	1'779.80	429.82		
2012	2'852'157	-185'836	-6.12%	7092	24	0.34%	0.2415	11'810'174	1'665.30	402.17		
2013	2'763'708	-88'449	-3.10%	7047	-45	-0.63%	0.2415	11'443'925	1'623.95	392.18		
2014	2'960'217	196'509	7.11%	6951	-96	-1.36%	0.2415	12'257'627	1'763.45	425.87		
2015	2'975'547	15'330	0.52%	6827	-124	-1.78%	0.2415	12'321'106	1'804.75	435.85		
2016	3'013'851	38'304	1.29%	6789	-38	-0.56%	0.2415	12'479'714	1'838.25	443.94		
2017	2'962'668	-51'183	-1.70%	6707	-82	-1.21%	0.2415	12'267'776	1'829.10	441.73		
2018	3'100'464	137'796	4.65%	6658	-49	-0.73%	0.2415	12'838'360	1'928.25	465.67		
2019	2'943'670	-156'795	-5.06%	6507	-151	-2.27%	0.2415	12'189'108	1'873.25	452.39		
2020	2'967'742	24'072	0.82%	6312	-195	-3.00%	0.2415	12'288'785	1'946.90	470.18		
2021	2'882'571	-85'171	-2.87%	6168	-144	-2.28%	0.2415	11'936'111	1'935.15	467.34	-67'296.78	
2022	2'951'734	69'163	2.40%	6014	-154	-2.50%	0.2415	12'222'502	2'032.35	490.81	-75'585.13	
2023	2'910'522	-41'212	-1.40%	5946	-68	-1.13%	0.2415	12'051'851	2'026.90	489.50	-33'285.75	
2024B	2'903'000	-7'522	-0.26%				0.2415	12'020'704				Budget
2025B	2'906'000	3'000	0.10%									Budget

4 Investitionen

Im Jahr 2025 sind Nettoinvestitionen von CHF 563'100 geplant. Die Investitionen können aus eigenen, in Vorjahren erarbeiteten Mitteln finanziert werden. In die Planung 2026 bis 2029 sind weitere Investitionen im Umfang von 1.35 Mio. CHF eingeflossen, was einem durchschnittlichen Investitionsvolumen von CHF 382'500 pro Jahr entspricht. Dieses ist geprägt von dem geplanten Bauprojekt *Umgebung Dorfkirche* und damit höher als in den finanzwirtschaftlichen Zielen des Kirchgemeinderates festgehalten (CHF 250'000 pro Jahr).

5 Ergebnis der Finanzplanung

Das Budget 2025 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 274'200 vor. Der Handlungsspielraum ist somit negativ. Auch in den Prognosejahren bleibt dieser negativ (Unterdeckung).

Die zu erwartenden Aufwandüberschüsse der Erfolgsrechnung in der Prognosezeit können mit dem vorhandenen Eigenkapital zwar aufgefangen werden. Der Finanzplan weist im Jahr 2029 noch einen Bilanzüberschuss von rund CHF 3'395'600 aus. Das finanzpolitische Ziel des Kirchgemeinderats, wonach ein Aufwandüberschuss von maximal 8 % des Eigenkapitals (Bilanzüberschuss) budgetiert werden darf, wird knapp eingehalten. Die Selbstfinanzierung dagegen ist in den Planjahren schwach, in den Planjahren 2028 und 2029 sogar negativ, was unbedingt zu vermeiden ist. Eine ungenügende Selbstfinanzierung bedeutet, dass von der Substanz gezerrt wird und längerfristig eine Verschuldung resultiert.

Der Finanzplan ist rollend und wird jährlich den finanziellen Entwicklungen und Begebenheiten angepasst.

6 Schlussfolgerung

Trotz der negativen Entwicklung ist das Haushaltsgleichgewicht mittelfristig gewährleistet, vorausgesetzt die Steuererträge bleiben tatsächlich noch auf dem in die Planung eingeflossenen Niveau. Dank dem substanziellen Eigenkapital sind die geplanten Investitionen vertretbar und könnten aus eigenen Mitteln finanziert werden. Auch könnten die negativen Unterdeckungen im Prognosezeitraum aufgefangen werden. Bei der Erarbeitung der künftigen Budgets sollten jedoch weitere Anpassungen zugunsten eines ausgeglichenen Handlungsspielraums ergriffen werden.

Die in die Planung eingeflossenen Investitionen müssen sorgfältig priorisiert werden. Künftige Grossinvestitionen, beispielsweise die Restaurierung der Dorfkirche, sind nicht berücksichtigt und finanziell aufgrund der ungenügenden Selbstfinanzierung nicht gesichert.

Die politische und gesellschaftliche Entwicklung im Umfeld der evangelisch-reformierten Kirchgemeinden und insbesondere der Mitgliederrückgang werden die Planungen der folgenden Jahre weiter beeinflussen. Rechtzeitige strategische Weichenstellungen sind gefordert.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 28. November 2024 orientiert.

7 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2025 – 2029 an der Sitzung vom 23. Oktober 2024 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

Kirchgemeinderat Steffisburg

Barbara Anken
Präsidentin

Martin Frei
Sekretär

Annelies Tschanz
Finanzverwalterin

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	4'166.7	4'122.7	4'083.1	4'083.1	4'083.1	4'083.1
Total Aufwand	4'396.9	4'333.7	4'320.1	4'224.9	4'229.2	4'233.7
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-230.2	-211.0	-237.0	-141.8	-146.1	-150.6
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	7.3	563.1	489.3	450.0	385.0	25.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-35.1	-63.1	-73.7	-86.2	-103.8	-104.8
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-230.2	-211.0	-237.0	-141.8	-146.1	-150.6
<i>Über-(+)/ Unterdeckung (-)</i>	-265.3	-274.2	-310.8	-228.1	-249.9	-255.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) /-fehlbetrag (-)</i>	4'714.0	4'439.8	4'129.1	3'901.0	3'651.1	3'395.6

Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

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>	-4'017.7	-4'115.9	-4'139.4	-4'432.0	-4'396.9	-4'393.9	-4'311.2	-4'333.0	-4'338.6
30 Personalaufwand	-1'626.1	-1'572.4	-1'621.9	-1'733.9	-1'779.2	-1'794.1	-1'772.9	-1'788.8	-1'804.8
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-945.0	-978.5	-976.4	-1'219.4	-1'140.9	-1'121.8	-1'130.1	-1'138.5	-1'147.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-287.1	-282.5	-284.9	-300.3	-315.7	-316.1	-76.2	-93.8	-94.8
34 Finanzaufwand	-3.9	-3.3	-3.4	-7.1	-7.6	-10.0	-10.0	-10.0	10.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-25.1	-32.8	-13.5	-5.5	-7.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
36 Transferaufwand	-791.3	-733.6	-798.2	-803.6	-796.0	-795.9	-795.9	-795.9	-795.9
37 Durchlaufende Beiträge	-64.2	-71.0	-6.6	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-50.0	-100.0	-100.0	0.0	0.0	0.0	-170.0	-150.0	-150.0
39 Interne Verrechnungen	-225.0	-341.8	-334.5	-356.2	-344.5	-345.0	-345.0	-345.0	-345.0
<i>Ertrag</i>	4'099.8	4'487.3	4'236.5	4'166.7	4'122.7	4'083.1	4'083.1	4'083.1	4'083.1
40 Fiskalertrag	3'456.1	3'666.6	3'417.8	3'384.0	3'326.0	3'326.0	3'326.0	3'326.0	3'326.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	162.8	195.3	178.9	153.9	139.7	140.5	140.5	140.5	140.5
43 Verschiedene Erträge	5.4	6.1	6.1	6.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	82.2	111.0	118.3	123.3	139.2	133.0	133.0	133.0	133.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	12.6	7.9	16.9	15.0	16.0	5.0	5.0	5.0	5.0
46 Transferertrag	91.5	87.6	157.4	122.1	136.1	127.6	127.6	127.6	127.6
47 Durchlaufende Beiträge	64.2	71.0	6.6	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	15.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	225.0	341.8	334.5	356.2	344.5	345.0	345.0	345.0	345.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	82.1	371.4	97.1	-265.3	-274.2	-310.8	-228.1	-249.9	-255.5

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	P R O G N O S E J A H R E				
							2025	2026	2027	2028	2029
Investitionen											
Dorfkirche;Masterplan Umgebung	61	0	2022	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Brandmeldeanlage	30	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Beleuchtung	145	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche Fahrni;Audio	35	0	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Ofenhaus	60	0	2019	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche Glockental;Beleuchtung	130	0	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Fassade	90	0	2026	40	2.50%	0	0	90	0	0	0
KGH Glockental;Dach	28	0	2021	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Planung Situation B+E	65	0	2024	25	4.00%	7	0	0	0	0	0
Dorf, Pfarrhaus;Umbau	32	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
KGH Oberdorf;Wohnungssanierung	38	0	2021	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Unterstand)	403	0	2025	25	4.00%	0	403	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Umgebung)	209	0	2026	25	4.00%	0	160	49	0	0	0
KGH Gl'tal; Abwasserleitungen	100	0	2026	25	4.00%	0	0	100	0	0	0
Kirche Fahrni;Orgel	27	0	2023	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Heizung/Fernwärme	53	0	2023	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Orgelsanierung	100	0	2027	40	2.50%	0	0	0	100	0	0
Dorfkirche; Situation C+D	340	0	2028	25	4.00%	0	0	0	100	240	0
KGH Glockental;Dachsanie rung 2. Etappe	250	0	2026	25	4.00%	0	0	250	0	0	0
KGH Glockental;Heizung	250	0	2027	25	4.00%	0	0	0	250	0	0
KGH Glockental; Fensterersatz	25	0	2028	25	4.00%	0	0	0	0	25	0
Kirche Fahrni; Ersatz Heizung	120	0	2028	40	2.50%	0	0	0	0	120	0
Dorf; Pfarrhaus; Ersatz Wärmepumpen	25	0	2029	25	4.00%	0	0	0	0	0	25
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	2'616					7.3	563.1	489.3	450.0	385.0	25.0

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	P R O G N O S E J A H R E				
						2024	2025	2026	2027	2028	2029
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						700.4	707.7	1'270.8	1'760.1	2'210.1	2'595.1
Total Nettoinvestitionen						7.3	563.1	489.3	450.0	385.0	25.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						707.7	1'270.8	1'760.1	2'210.1	2'595.1	2'620.1
Total Wertberichtigungen per 1.1.						112.3	147.4	210.5	274.3	350.5	444.3
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						35.1	51.2	63.7	76.2	93.8	94.8
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	11.9	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.						147.4	210.5	274.3	350.5	444.3	539.2
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						560.3	1'060.3	1'485.8	1'859.6	2'150.8	2'080.9
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2											
Buchwert per 1.1.						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						1'267.4	1'519.9	1'772.5	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						252.5	252.5	252.3	0.0	0.0	0.0
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.						1'520.5	1'772.5	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						504.9	252.3	0.0	0.0	0.0	0.0

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	PROGNOSEJAHRE					
						2024	2025	2026	2027	2028	2029	
Abschreibungen Total												
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						35.1	51.2	63.7	76.2	93.8	94.8	
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	11.9	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						252.5	252.5	252.3	0.0	0.0	0.0	
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Abschreibungen						287.6	315.7	316.1	76.2	93.8	94.8	

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	0.0	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
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Investitionen	7.3	563.1	489.3	450.0	385.0	25.0
./.. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-287.6	-315.7	-316.1	-76.2	-93.8	-94.8
./.. 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	0.0	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)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Kurzfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./.. Erhöhung (Bilanzgruppe 205X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Langfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./.. Erhöhung (Bilanzgruppe 208X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	-5.5	-7.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	15.0	16.0	5.0	5.0	5.0	5.0
./.. 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)	0.0	15.0	0.0	-170.0	-150.0	-150.0
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)	5.5	-545.6	-484.0	-431.8	-391.1	-35.6
./.. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	265.3	274.2	310.8	228.1	249.9	255.5
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung						
	12.8	17.5	5.3	18.2	-6.1	-10.6

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		-27.8	472.2	897.7	1'271.5	1'562.7
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	7.3	563.1	489.3	450.0	385.0	25.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	7.3	535.3	961.5	1'347.7	1'656.5	1'587.7
Total planmässige Abschreibungen HRM2	35.1	51.2	63.7	76.2	93.8	94.8
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	11.9	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
Verwaltungsvermögen netto per 31.12.	-27.8	472.2	897.7	1'271.5	1'562.7	1'492.8
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	35.1	51.2	63.7	76.2	93.8	94.8
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	11.9	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Personalaufwand (SG 30XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)	0.0	0.0	10.0	10.0	10.0	10.0
Total Investitionsfolgekosten	35.1	63.1	73.7	86.2	103.8	104.8

Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

Finanzplan 2025 - 2029

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven							
10 Finanzvermögen	4'474.9	4'480.4	3'934.8	3'450.8	3'019.0	2'627.9	2'592.3
14 Verwaltungsvermögen	1'345.8	1'065.5	1'312.9	1'486.1	1'859.9	2'151.1	2'081.2
Total Aktiven	5'820.7	5'545.9	5'247.7	4'936.9	4'878.9	4'779.0	4'673.5
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	229.2	229.2	229.2	229.2	229.2	229.2	229.2
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	46.5	46.5	46.5	46.5	46.5	46.5	46.5
205 Kurzfristige Rückstellungen	57.0	57.0	57.0	57.0	57.0	57.0	57.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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	166.8	157.3	148.3	148.3	148.3	148.3	148.3
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	341.9	341.9	326.9	326.9	496.9	646.9	796.9
294 Finanzpolitische Rerserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	4'979.3	4'714.0	4'439.8	4'129.1	3'901.0	3'651.1	3'395.6
Total Passiven	5'820.7	5'545.9	5'247.7	4'936.9	4'878.9	4'779.0	4'673.5