

Ref. Kirchgemeinde Lotzwil

www.kirche-lotzwil.ch



Finanzplan 2025-2029

Susanne Schenk

Vorbericht zum Finanzplan 2025 – 2029 der Kirchgemeinde Lotzwil

1. Erarbeitung

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin, Susanne Schenk erarbeitet und am 23.10. 2024 fertiggestellt.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2023, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 6.5.2024 genehmigt wurde sowie auf das Budget 2024 und auf das Budget 2025.

3. Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

Die Steueranlage der Kirchgemeinde beträgt seit dem 1.1.2022 0.175 der einfachen Steuer. Die Steuererträge wurden im Finanzplan für die Prognosejahre mit der neuen Steueranlage berechnet. Grundlage waren die Steuereinnahmen aus dem Jahr 2023. Es ist nach wie vor sehr schwierig abzuschätzen, wie sich die verschiedenen Einflüsse auf die Steuererträge der Kirchgemeinde auswirken werden.

Das bestehende Verwaltungsvermögen wird mit Übergang zu HRM2 durch Beschluss des Kirchgemeinderates linear innert 10 Jahren abgeschrieben. Dies entspricht in den Planjahren und weiteren Jahren einem jährlichen Betrag von Fr. 2'870.

Die im Jahr 2022/23 geplante Gesamterneuerung der Kirche muss nach HRM2 linear nach Nutzungsdauer von 40 Jahren abgeschrieben werden. An der Kirchgemeindeversammlung vom 25.10.2021 wurde die Sanierung der Kirche mit einem Kostenvoranschlag von Fr. 1'550'000 genehmigt. Die Sanierung kostete Fr. 1'481'552. Die Abrechnung wurde am 6.5.2024 bewilligt. Die Sanierung des Pfarrgartens wird im 2024 abgeschlossen.

Der Personalaufwand wird mit einer Teuerung von jährlich 2'000 gerechnet. Im Jahr 2025 sind mit Mehrausgaben von Fr. 29'800 inkl. den Abschreibungen von rund Fr. 39'000 und den Schuldzinsen von 13'900 gerechnet. Durch die Rückzahlung nehmen die Zinsen um jährlich Fr. 1'500 ab.

Der jährliche Unterhaltsaufwand bei den Liegenschaften ist in der Prognosezeit 2026 – 2029 mit Fr. 15'000 geschätzt. Im Jahr 2025 sind Kosten von 30'000 budgetiert.

4. Investitionen

-keine.

5. Anlagen des Finanzvermögens

Es bestehen keine Anlagen (konstant schlechte Verzinsung). Für die Finanzierung der Kirchensanierung haben wir Eigenmittel benötigt. Pro Jahr bezahlen wir Fr. 40'000 der aufgenommenen Darlehen retour. Ende 2023 hatten wir noch liquide Mittel von Fr. 427'800.

6. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Entwicklung Aufwand/Ertrag und der Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung sind in der Tab. "Ergebnisse" ersichtlich. Der Bilanzüberschuss reduziert sich ab dem Jahr 2023. Dies ist wegen der Sanierung der Kirche der Fall. Wir rechnen mit einer jährlichen Abschreibung von Fr. 39'000 und einer Verzinsung von 1.98 % auf dem Bankdarlehen von Fr. 700'000 und einem Darlehen von Fr. 100'000 zu 0.75 % der Kircheinwohnergemeinde. Die prognostizierten Aufwandüberschüsse in den Prognosejahren 2025 - 2029 betragen Fr. 59'100. Sie können durch das Eigenkapital gedeckt werden. Das Eigenkapital hat sich Ende Prognosejahr 2029 auf Fr. 833'300 reduziert.

7. Finanzkennzahlen

Es werden keine Finanzkennzahlen berechnet (gemäss Artikel 24 Buchstabe d Direktionsverordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden nur für Einwohner- und Gemischte Gemeinden).

8. Schlussfolgerungen

Wie bereits im letzten Finanzplan festgehalten, gestaltet sich die Finanzplanung aufgrund der Änderungen, welche z.T. auf die Kirchgemeinde zukommen, nicht einfach. Die Kirche in Lotzwil lebt und hat verschiedene Projekte für Jung und Alt am Laufen. Die Entwicklung der Steuererträge ist nach wie vor schwierig zu beurteilen.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 10. Dezember 2024 orientiert.

23. Oktober 2024

Der Kirchgemeinderat

Der Präsident

Die Sekretärin

Hans Rudolf Zöllig

Sara Rickli

Leitdaten

Körperschaft

Kirchgemeinde Lotzwil

Titel

Finanzplan 2025 - 2029

Titel Funktion einstufig

Kultur, Sport und Freizeit, Kirche

Titel Funktion dreistufig

Kirchen und religiöse Angelegenheiten

Funktionsnr. einstufig

3

Funktionsnr. dreistufig

350

Einführung HRM2

2019

Spaltenbezeichnungen

Rechnungsjahr 1

2021

Rechnungsjahr 2

2022

Rechnungsjahr 3

2023

Budgetjahr

2024

Prognosejahr 1

2025

Prognosejahr 2

2026

Prognosejahr 3

2027

Prognosejahr 4

2028

Prognosejahr 5

2029

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	539.9	561.0	560.0	567.3	565.3	565.2
Total Aufwand	568.8	590.8	528.5	537.5	535.7	538.5
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	24.5	24.7	31.5	29.8	29.6	26.7
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	112.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-53.4	-54.5	-37.8	-37.1	-36.4	-35.6
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	24.5	24.7	31.5	29.8	29.6	26.7
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-28.9	-29.8	-6.3	-7.3	-6.8	-8.9
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	892.4	862.6	856.3	849.0	842.2	833.3

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023		2025	2026	2027	2028	2029
3 003 Kultur, Sport und Freizeit, Kirche	0.0	0.0	-10.5	-28.9	-29.8	-6.3	-7.3	-6.8	-8.9
350 Kirchen und religiöse Angelegenheiten	0.0	0.0	-10.5	-28.9	-29.8	-6.3	-7.3	-6.8	-8.9
300 Behörden und Kommissionen			-11.9	-18.5	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0
301 Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals			-127.5	-123.2	-131.2	-133.0	-135.0	-137.0	-139.0
301 Mehrkosten Besoldungen aufgrund neuer Investitionen				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
305 Arbeitgeberbeiträge Sozialversicherungen			-13.7	-18.5	-19.0	-20.0	-20.5	-21.0	-21.5
309 Übriger Personalaufwand			-1.4	-2.0	-4.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0
310 Büromaterial, Drucksachen, Inserate, Fotokopien			-7.4	-15.0	-17.0	-17.0	-17.0	-17.0	-17.0
310 Abo "reformiert"			-15.1	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0
310 Fachliteratur, Lehrmittel			-1.0	-0.6	-3.5	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3
310 Bibeln, Urkunden, Taufkerzen			-1.1	-1.0	-1.0	-3.4	-3.4	-3.4	-3.4
310 Lebensmittel			-2.4	-4.0	-4.0	-4.0	-4.0	-4.0	-4.0
310 Übriger Material- und Warenaufwand			-8.0	-7.3	-7.9	-3.0	-3.0	-2.5	-2.5
311 Nicht aktivierbare Anlagen			-2.0	-5.8	-5.8	-6.1	-6.1	-6.1	-6.1
312 Ver- und Entsorgung Liegenschaften Verwaltungsvermögen			-21.0	-24.5	-24.5	-25.0	-25.0	-25.0	-25.0
313 Telefon, Internet, Porti, Post- und Bankgebühren			-3.1	-3.0	-4.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
313 Planungs- und Projektierungskosten Dritter			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
313 Honorare externe Berater, Gutachter, Fachexperten etc.			-5.0	-1.8	-1.6	-1.6	-1.6	-1.6	-1.6
313 Sachversicherungsprämien			-9.3	-12.9	-13.6	-13.8	-13.8	-13.8	-13.8
313 Übrige Dienstleistungen und Honorare			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
314 Baulicher und betrieblicher Unterhalt			-15.9	-14.0	-30.0	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0
314 Mehrkosten Sachaufwand aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
315 Unterhalt Mobilien, Geräte und immaterielle Anlagen			-5.0	-9.5	-6.0	-5.0	-3.0	-3.0	-3.0
316 Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren			-11.8	-13.0	-13.6	-13.0	-13.0	-13.0	-13.0
317 Spesenentschädigungen			-10.4	-13.0	-13.5	-13.0	-13.0	-13.0	-13.0
317 Ratskredit			-3.2	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
318 Wertberichtigungen auf Forderungen			-1.2	-5.5	-5.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
319 Betriebsaufwand Kirchl. Aufgaben			-39.4	-38.0	-37.0	-37.0	-38.0	-37.0	-37.0
33 Planmässige Abschreibungen VV			-36.5	-38.8	-38.3	-38.3	-38.3	-38.3	-38.3
33 Ausserplanmässige Abschreibungen VV			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
33 Abschreibungen bestehendes VV vor Einführung HRM2			-2.3	-3.6	-3.4	-3.4	-3.4	-3.4	-3.4
33 Abschreibungen bestehendes übriges VV vor Einführung HRM2			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
340 Verzinsung laufende Verbindlichkeiten			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
340 Verzinsung kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten			-13.9	-14.7	-13.2	-11.7	-10.2	-8.7	-7.2
344 Wertberichtigungen Finanzanlagen FV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
344 Wertberichtigungen Sachanlagen FV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
349 Verschiedener Finanzaufwand			-0.7	-0.8	-0.7	-0.7	-0.7	-0.7	-0.7
361 Entschädigungen an Gemeinwesen (Kanton/Gemeinde)			-11.7	-12.2	-12.0	-13.0	-14.0	-14.0	-15.0
363 Beiträge an kirchliche Zentralkasse und Finanzausgleich, MBR			-66.0	-68.5	-68.3	-69.0	-69.0	-69.0	-69.0
363 Beiträge Kirchl. Bezirk Oberaargau (KBO)			-6.9	-7.5	-6.9	-7.5	-7.5	-7.5	-7.5
363 Beiträge an Gemeinwesen und Dritte			-43.4	-45.2	-44.2	-45.0	-45.0	-45.0	-45.0
364 Wertberichtigungen Darlehen VV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
365 Wertberichtigungen Beteiligungen VV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

	Beträge in '000									
	RECHNUNGEN					PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028	2029	
366				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
366				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
369										
370				-28.4	-28.5	-25.0	-25.0	-23.0	-23.0	-23.0
384				0.0	0.0					
389				0.0	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8
400				442.2	474.0	490.0	490.0	490.0	490.0	490.0
421				0.4	1.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0
423				4.4	3.0	3.5	1.0	1.0	1.0	1.0
424				7.7	1.0	13.2	13.2	13.2	13.2	13.2
426				1.4	1.8	1.6	1.8	1.8	1.8	1.8
430				0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0
440				2.6	1.1	1.5	1.0	1.0	1.0	1.0
443				0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6
447				19.2	22.2	22.2	22.2	22.2	22.2	22.2
463				9.1	8.6	8.6	8.5	8.5	8.5	8.5
469				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
47				28.4	25.5	25.0	25.0	23.0	23.0	23.0
489				0.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9
489				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Kirchgemeinde Lotzwil

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>	0.0	0.0	-526.6	-568.7	-598.0	-573.6	-574.6	-572.1	-574.1
30 Personalaufwand	0.0	0.0	-154.5	-162.2	-173.2	-173.0	-175.5	-178.0	-180.5
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	0.0	-162.3	-188.9	-208.5	-186.2	-185.2	-183.7	-183.7
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	0.0	-38.8	-42.4	-41.7	-41.7	-41.7	-41.7	-41.7
34 Finanzaufwand	0.0	0.0	-14.6	-15.5	-13.9	-12.4	-10.9	-9.4	-7.9
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	0.0	0.0	-128.0	-133.4	-131.4	-134.5	-135.5	-135.5	-136.5
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	-28.4	-25.5	-28.5	-25.0	-25.0	-23.0	-23.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8	-0.8
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	0.0	0.0	516.1	539.8	568.2	567.3	567.3	565.3	565.2
40 Fiskalertrag	0.0	0.0	442.2	474.0	487.0	490.0	490.0	490.0	490.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	0.0	0.0	13.9	6.8	18.8	19.0	19.0	19.0	19.0
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0
44 Finanzertrag	0.0	0.0	22.4	23.9	24.3	23.8	23.8	23.8	23.8
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	0.0	0.0	9.1	8.6	8.6	8.5	8.5	8.5	8.5
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	28.4	25.5	28.5	25.0	25.0	23.0	23.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	0.0	-10.5	-28.9	-29.8	-6.3	-7.3	-6.8	-8.9

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven							
10 Finanzvermögen	551.2	486.2	436.2	436.2	436.2	436.2	436.2
14 Verwaltungsvermögen	1'402.3	1'427.9	1'438.5	1'399.1	1'359.7	1'320.4	1'283.4
Total Aktiven	1'953.5	1'914.1	1'874.7	1'835.3	1'795.9	1'756.6	1'719.6
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	107.2	107.2	107.2	107.2	107.2	107.2	107.2
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	777.5	767.1	757.6	724.6	692.6	660.2	632.2
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	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	-0.1	-0.2	-0.3	-0.4	-0.5	-0.6	-0.6
294 Finanzpolitische Reserve	118.0	118.0	118.0	118.0	118.0	118.0	118.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	921.3	892.4	862.6	856.3	849.0	842.2	833.3
Total Passiven	1'953.5	1'914.1	1'874.7	1'835.3	1'795.9	1'756.6	1'719.6

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

ENTWICKLUNG DER ALTEN SCHULDEN

Beträge in 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
BEKB						
Schulden per 1.1.	677.5	647.5	617.5	587.5	557.5	527.5
Zinssatz	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%
Amortisation	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0
Bestand per 31.12.	647.5	617.5	587.5	557.5	527.5	497.5
Zins auf durchschnittlichem Bestand	13.1	12.5	11.9	11.3	10.7	10.1
KEG						
Schulden per 1.1.	100.0	90.0	80.0	70.0	60.0	50.0
Zinssatz	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%
Amortisation	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
Bestand per 31.12.	90.0	80.0	70.0	60.0	50.0	40.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.7	0.6	0.6	0.5	0.4	0.3
Darlehen 3, zinspflichtig						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Darlehen 4, zinspflichtig						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Darlehen 5, zinspflichtig						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

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	Abschreibungssatz	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
								2024	2025	2026	2027	2028	2029
14040.10 Kirche		1'482	irche/Pfarrgarten	2022	2023	40	2.50%	115.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
14000.02 Geräte			Geräte	2022	2022	10	10.00%		0.0				
14000.03 Objekt 3							0.00%						
14000.04 Objekt 4							0.00%						
14000.05 Objekt 5							0.00%						
14XXX.01 Objekt 6							0.00%						
14XXX.02 Objekt 7							0.00%						
14XXX.03 Objekt 8							0.00%						
14XXX.04 Objekt 9							0.00%						
14XXX.05 Objekt 10							0.00%						
14XXX.06 Objekt 11							0.00%						
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 Sanierung Kirche							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		1'482						115.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Kirchgemeinde Lotzwil

Finanzplan 2025 - 2029

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in '000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	777.5	737.5	697.5	657.5	617.5	577.5
Amortisationen	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	737.5	697.5	657.5	617.5	577.5	537.5
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		29.6	60.1	67.1	75.1	82.7
+ Investitionen	115.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-39.4	-39.4	-39.4	-39.4	-39.3	-37.0
./. 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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. 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)				0.0	0.0	0.0
./. 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)	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
+ Amortisation bestehende Schulden	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)	-115.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	28.9	29.8	6.3	7.3	6.8	8.9
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	29.6	60.1	67.1	75.1	82.7	94.7
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%	1.980%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.6	1.2	1.3	1.5	1.7
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	13.8	13.2	12.5	11.8	11.2	10.5
Total Schuldzinsen	13.8	13.8	13.7	13.2	12.6	12.2