Reformierte
Kirchgemeinde
Worb

Finanzplan 2027 - 2031

Seite

1 – 2	Vorbericht
3	Ergebnisse
4	Erfolgsrechnung nach Sachgruppen
5	Planbilanz
6	Investitionen

Worb, den 10.11.2026

Vorbericht zum Finanzplan 2027 – 2031

1. Erarbeitung und Grundlagen

Der Finanzplan wurde durch die Kassierin Suzanne Berger erarbeitet und am 11.11.2026 durch den Kirchgemeinderat beraten und genehmigt.
Der Finanzplan stützt sich auf die genehmigte Jahresrechnung 2025, die Budgets 2026 und 2027 und die Investitionsplanung.

2. Ausgangslage

Die finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2026 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen ./. Laufende Verbindlichkeiten)	CHF 1'657'946.47
Eigenkapital	CHF 2'500'952.50

3. Ausgangslage und Prognose der Erfolgsrechnung

Die Steuereinnahmen wurden aufgrund der Prognosen der Einwohnergemeinde Worb nach unten korrigiert. Der Grosse Rat hat beschlossen, die Kirchensteuern der juristischen Personen beizubehalten.
Es muss weiter an der Umsetzung der Strategie des Kirchgemeinderates (weniger KGR-Mitglieder, operative Aufgaben an die Verwaltung) gearbeitet werden. Eine Reduktion des Personalaufwands wurde bisher nicht erreicht.

Aufgrund der reduzierten Steuereinnahmen verringert sich die Abgabe an den Synodalverband. Die Vergabungen an Hilfswerke im Ausland wurden auf 4% der budgetierten Steuereinnahmen reduziert. Bei den übrigen Einnahmen werden keine grösseren Veränderungen erwartet.

Personalaufwand
Durchschnittlicher Zuwachs von ca. 1% pro Jahr.
Die Planung geht davon aus, dass 2029 die kirchgemeindeeigene Pfarrstelle von 30% aufgehoben wird.

Sachaufwand
Der Aufwand für die Informatik sowie die Unterhaltskosten für Einrichtungen und Maschinen nehmen stetig zu.
Der Aufwand für die Gemeindearbeit ist aufgrund der vorhandenen personellen Ressourcen an der oberen Grenze.

Passivzinsen
Als Grundlage dient der vorhandene Kreditvertrag mit der Bank SLM.

Abschreibungen
Neue Investitionen ab 2019 werden nach der Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Die Abschreibungssätze sind in der Gemeindeverordnung festgelegt.
Durch die neuen Investitionen steigen die Abschreibungen kontinuierlich an.

Steuern:
Die Steueranlage liegt für die ganze Planungsperiode bei 0.23 Einheiten.
Die Steuereinnahmen wurden aufgrund der Rechnung 2025 um Fr. 200'000.- nach unten korrigiert. Die Zahl der Mitglieder ist rückläufig. Die Planung geht von stagnierenden Steuereinnahmen auf dem tiefen Niveau aus.

4. Investitionen

In der Planungsphase sind keine grossen Investitionen geplant. Die Termine für kleinere Projekte werden laufend aufgrund von personellen Ressourcen und Dringlichkeit festgelegt.
Pfarrhaus Sonnegg: Es ist lediglich ein Betrag für den allfälligen Ersatz des Heizkessels vorgesehen. Bei einem Mieterwechsel (ca. 2032) muss eine Gesamtsanierung des Gebäudes geprüft werden.
Kirche Worb: Der Kircheninnenraum wurde letztmals 2008-10 einer grösseren Renovation unterzogen. Die Reinigung der Innenwände ist für 2028 geplant.
KGH Rüfenacht: Der Sanierungsbedarf ist nach wie vor schwierig einzuschätzen. Allmählich zeigen sich Schäden, die nur mit grossem Aufwand behoben werden können. Die Verlängerung des Mietvertrags mit der British School ermöglicht uns, in den nächsten Jahren eine gründliche Analyse des Raumbedarfs der Kirchgemeinde vorzunehmen und ein Zukunftsszenario für das Areal Sperlisacher zu entwickeln.

5. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 3 ersichtlich.

6. Schlussfolgerung

Die Kirchgemeinden des Kantons Bern werden kleiner bei rückläufigen Steuereinnahmen.
Die KG Worb muss ihre Angebote den veränderten finanziellen Rahmenbedingungen anpassen. Konservierung oder gar Ausbau von Angeboten sind mit diesen Zukunftsaussichten keine Option.
Die Beiträge ohne direkte Gegenleistung wurden letztmals 2008 überprüft. Da hat sich evtl. in der Zwischenzeit Sparpotenzial ergeben.
Die Investitionen müssen laufend auf Notwendigkeit und finanzielle Möglichkeiten geprüft werden. Jede Neuinvestitionen wird die Rechnung zusätzlich über Jahre hinweg mit den Abschreibungen belasten.
Der Bestand an Liegenschaften und Landreserven übersteigt den Bedarf der Kirchgemeinde, die Einnahmen daraus betragen zurzeit jährlich CHF 200'000.-. Es ist wichtig, diese Einnahmen längerfristig sicherzustellen oder den Liegenschaftsbestand inkl. den Folgekosten zu reduzieren.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 11. November 2026 beraten und genehmigt.

Ref. Kirchgemeinderat Worb

Der Präsident	Der Sekretär	Die Kassierin
Theo Schmid	Bruno Rainer	Suzanne Berger

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	2'491.1	2'284.5	2'280.0	2'280.0	2'280.0	2'280.0
Total Aufwand	2'680.0	2'589.5	2'538.6	2'473.7	2'492.9	2'513.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	***-188.9***	***-305.0***	***-258.6***	***-193.7***	***-212.9***	***-233.9***
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	***60.0***	***0.0***	***136.0***	***0.0***	***25.0***	***0.0***
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-36.2	-36.2	-40.8	-40.8	-29.7	-28.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-188.9	-305.0	-258.6	-193.7	-212.9	-233.9
Über-(+) / Unterdeckung (-)	***-225.1***	***-341.2***	***-299.4***	***-234.5***	***-242.6***	***-261.9***
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	***1'359.3***	***1'018.1***	***718.7***	***484.2***	***241.6***	***-20.3***

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aufwand	*-2'551.6*	*-2'539.3*	*-2'535.6*	*-2'716.2*	*-2'625.7*	*-2'579.4*	*-2'514.5*	*-2'522.6*	*-2'541.9*
30 Personalaufwand	-1'303.6	-1'371.4	-1'396.7	-1'415.7	-1'420.5	-1'434.0	-1'369.0	-1'387.0	-1'405.0
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-499.5	-522.9	-545.5	-707.9	-669.2	-605.9	-606.9	-608.9	-611.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-32.3	-40.7	-40.8	-38.4	-36.2	-40.8	-40.8	-29.7	-28.0
34 Finanzaufwand	-6.0	-5.3	-4.3	-3.4	-2.6	-1.7	-0.8	0.0	0.0
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	-519.2	-515.1	-522.7	-525.3	-471.7	-472.0	-472.0	-472.0	-472.0
37 Durchlaufende Beiträge	-25.0	-25.3	-25.6	-25.5	-25.5	-25.0	-25.0	-25.0	-25.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-166.0	-58.6	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
Ertrag	*2'551.6*	*2'539.3*	*2'450.5*	*2'491.1*	*2'284.5*	*2'280.0*	*2'280.0*	*2'280.0*	*2'280.0*
40 Fiskalertrag	2'111.4	2'140.4	2'054.5	2'120.0	1'900.0	1'900.0	1'900.0	1'900.0	1'900.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	91.3	93.7	88.2	79.3	81.3	85.0	85.0	85.0	85.0
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	265.0	209.8	216.2	208.5	209.9	202.0	202.0	202.0	202.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	1.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	57.4	70.1	66.0	57.8	67.8	68.0	68.0	68.0	68.0
47 Durchlaufende Beiträge	25.0	25.3	25.6	25.5	25.5	25.0	25.0	25.0	25.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	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 (-)	***0.0***	***0.0***	***-85.1***	***-225.1***	***-341.2***	***-299.4***	***-234.5***	***-242.6***	***-261.9***

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG 2025	BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE 2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven							
10 Finanzvermögen	2'380.3	2'380.3	2'380.3	2'380.3	2'380.3	2'380.3	2'380.3
14 Verwaltungsvermögen	688.9	710.5	674.3	769.6	728.8	724.1	696.1
Total Aktiven	***3'069.2***	***3'090.8***	***3'054.6***	***3'149.9***	***3'109.1***	***3'104.4***	***3'076.4***
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	132.5	132.5	132.5	132.5	132.5	132.5	132.5
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	6.4	6.4	6.4	6.4	6.4	6.4	6.4
205 Kurzfristige Rückstellungen	12.3	12.3	12.3	12.3	12.3	12.3	12.3
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	240.0	486.7	791.7	1'186.3	1'380.1	1'618.0	1'851.9
208 Langfristige Rückstellungen	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzeriungen und Fonds im Fremdkapital	153.0	153.0	153.0	153.0	153.0	153.0	153.0
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2	538.2
294 Finanzpolitische Rerserve ***(aufgehoben per 1.1.2026)***	378.4	378.4	378.4	378.4	378.4	378.4	378.4
296 Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'584.4	1'359.3	1'018.1	718.7	484.2	241.6	-20.3
Total Passiven	***3'069.2***	***3'090.8***	***3'054.6***	***3'149.9***	***3'109.1***	***3'104.4***	***3'076.4***
		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Kirchgemeinde Worb **Finanzplan 2027 bis 2031**

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				
								2026	2027	2028	2029	2030	2031
14000.01	Kirche Worb	26		2019	2019	40	2.50%						
14000.02	KGH Worb	523		2019	2019	25	4.00%						
14000.03	KGH Worb	14		2019	2020	25	4.00%						
14000.04	Pfarrhausstöckli	66		2024	2024	40	2.50%						
14000.05	Pfr.haus Sonneggstrass	20		2030	2030	40	2.50%					20.0	
14000.06	Pfr.haus Enggisteinstr.	163		2023	2023	40	2.50%						
14000.07	Mobiliar KGH	134		2019	2019	10	10.00%						
14000.08	KGH Worb, WC+Küche	105		2024	2026	31	3.23%						
14000.09	Gerätehäuschen	5		2030	2030	40	2.50%					5.0	
14000.10	Mobiliar Stöckli	16		2028	2028	10	10.00%			16.0			
14000.11	Kirche Worb	70		2028	2028	40	2.50%			70.0			
14000.12	Geräteschopf	60		2026	2026	33	3.03%	60.0					
14000.13	Pfarrhausstöckli	50		2028	2028	40	2.50%			50.0			
Total Investitionen VV		1'252						60.0	0.0	136.0	0.0	25.0	0.0