

Bericht zur Jahresrechnung 2024

Reformierte Kirchgemeinde Horw

Horw, 5. Mai 2025

1. Einleitung

Das Jahresmotto 2024 „zur Ruhe kommen“ entstand auch aus dem Bedürfnis, nach sehr „gefüllten“ Jahren etwas leiser zu treten. Nach zehn Jahren bei uns im Pfarramt hat Jonas Oesch einen Studienurlaub von 6 Monaten bekommen. Es ging darum, diese Zeit mit Pensenerhöhungen und Umverteilung von Verantwortungen zu meistern. Dies ist sehr gut gelungen.

Der Steuerertrag 2024 beträgt netto CHF 827'596. Das ist das schlechteste Resultat, seit wir als selbständige Kirchgemeinde die Steuererträge direkt erhalten. Infolge dessen resultiert ein **Verlust von CHF 124'054**. Budgetiert war lediglich ein Verlust von CHF 18'595.

2. Jahresrechnung 2024

Nachfolgend wird über folgende Punkte berichtet:

- Wichtige Kennzahlen der Gemeinde, sowie Kollekten und Veränderungen Fonds
- Ergebnis der einzelnen Kostenstellen sowie Bilanz und Erfolgsrechnung
- Jahresrechnung des Fördervereins
- Bericht der Rechnungskommission
- Anträge betreffend Jahresrechnung und Verlustzuweisung

2.1. Mitgliederzahlen

Im Jahr 2024 hatten wir einen Nettorückgang der Mitgliederzahl von 0,83%, aber erfreulicherweise treten auch immer wieder Personen ein. An unseren diversen Veranstaltungen nehmen auch Leute aus anderen Konfessionen und Konfessionslose teil.

Jahr	2010	2020	2021	2022	2023	2024
Mitglieder per 31.12.	1'865	1'724	1'723	1'705	1'691	1'677
		-7.56%	-0.06%	-1.04%	-0.82%	-0.83%

2.2. Steuerertrag

Bereits im vergangenen Herbst wurde aufgrund der provisorischen Steuerabrechnung der Einwohnergemeinde per 31. August 2024 festgestellt, dass der Steuerertrag 2024 über 15% tiefer liegen könnte als erwartet. In Absprache mit der Rechnungskommission wurde deshalb in der Kirchgemeindeversammlung von vergangenen November auf diesen Umstand hingewiesen. Für das Budget 2025 und die Folgejahre wurden entsprechend um CHF 140'000 tiefere Steuererträge geplant.

2024 liegt nun der definitive Steuerertrag gar CHF 230'000 unter dem Budget. Der Grund sind Rückerstattungen an Steuerpflichtige aus früheren Jahren in ungewöhnlicher Höhe, welche den Steuerertrag zusätzlich um rund CHF 90'000 minderten. Gemäss Steueramt ist dies in den nächsten Jahren nicht mehr, oder zumindest nicht in diesem Ausmass, zu erwarten.

2.3. Übergangszahlungen an die Kirchgemeinde Luzern

Die Übergangszahlungen werden immer anhand der Zahlen des Vorjahres berechnet, d.h. die Zahlung 2024 basiert auf den Steuereinnahmen 2023. Da diese gegenüber dem Vorjahr wieder gestiegen waren, ergab sich auch ein deutlich höherer Betrag. Insgesamt haben wir in den Jahren 2017 bis 2024 CHF 4,75 Mio. an die Kirchgemeinde Luzern abgeliefert. Letztmals wird im Jahre 2026 ein Beitrag fällig sein.

Es zeichnet sich ab, dass ab 2028 das kantonale Finanzausgleichsgesetz in Kraft tritt. Horw wird vermutlich zu den Gebergemeinden gehören.

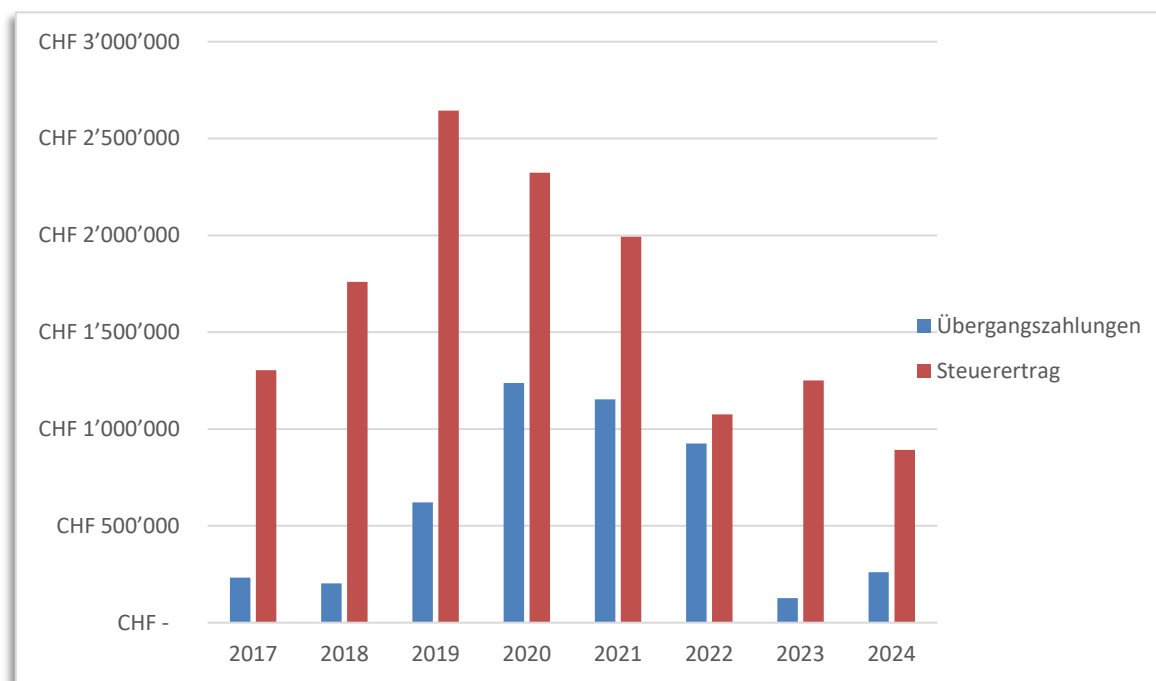


Abbildung: Entwicklung Steuerertrag und Übergangszahlungen seit 2017

2.4. Photovoltaik-Anlage

Die Kirchgemeindeversammlung hat am 23. April 2023 einen Sonderkredit von CHF 129'000 für eine PV-Anlage auf dem Kirchendach bewilligt. Die Installation erfolgte im September 2024. Die Kosten sind deutlich geringer. Verzichtet wurde auf eine Ladestation für Autos, eine Batterie und auf dem Anbau wurden keine PV-Module installiert. Die Schlussabrechnung sieht wie folgt aus:

gesamte Kosten	CHF	85'808
Entnahme aus Fonds für Bau- und Gemeindeaktivitäten	CHF	30'000
Bundessubventionen	CHF	19'599
Beitrag der Gemeinde Horw	CHF	3'920
Private Spenden	CHF	7'771
 Effektive Belastung der Betriebsrechnung 2024	 CHF	 24'518

3. Kollekten

In unserer Kirchgemeinde wurden im Rahmen der Gottesdienste CHF 31'131 (Vorjahr 31'306) zusammengelegt. Die Horwer Mitglieder repräsentieren 4.6% der Luzerner Reformierten im Kanton und tragen 10,9% zur gesamten Kollekte der Luzerner Landeskirche bei! Der Kirchenvorstand dankt für alle Spenden ganz herzlich.

4. Veränderungen Fonds (Stand per 31.12.2024)

Fonds für **Bedürftige**: Wir erhielten eine zweckgebundene Spende von CHF 4'500.- für Lagerbeiträge an bedürftige Familien. **CHF 123'368**

Fonds für **soziale Institutionen**: unverändert **CHF 32'742**

Fonds für **Bau- und Gemeindeaktivitäten**: Für die PV-Anlage wurden CHF 30'000.- entnommen. **CHF 158'700**

Der Verein Kirchenchor, welcher im Jahre 2017 aufgelöst wurde, hat uns damals ein Vermächtnis hinterlassen, welches für **Musik- und Chorprojekte** verwendet werden soll. Dieses wird erst ab 2028 zum Vermögen der Kirchgemeinde gerechnet. Für das letztjährige grosse Chorprojekt im Februar wurden daraus CHF 4'000 entnommen. **CHF 42'440**

5. Bilanz

5.1. Aktiven

Kommentare

100 weniger flüssige Mittel aufgrund der Festgeldanlage von CHF 600'000 (siehe Konto 1202)

1110 Rückgang Steuerertrag generell sowie höhere Akontozahlungen durch Gemeinde Horw

1210 / 1220 keine weiteren Abschreibungen erforderlich

AKT	AKTIVEN	BILANZ	Bilanz 2023	Bilanz 2024
Code	Konto Nr.	Konto-Bezeichnung		
AKT				
AKT	1010	Post Kontokorrent	0	0
AKT	1020	RBH Kontokorrent	775'105	338'123
AKT	1021	RBH Sparkonto Liegenschaft	188'848	189'778
AKT	1022	RBH Sparkonto Pfarrer	12'527	12'558
AKT	1023	RBH Sparkonto Kollekten	0	1
AKT	1024	RBH Sparkonto Sozial	368	499
AKT	100	Total Flüssige Mittel	976'848	540'959
AKT				
AKT	1100	Debitoren Allgemein	6'688	25'019
AKT	1110	Debitoren Steuern Gemeinde Horw	411'771	0
AKT	1111	Debitoren Quellensteuern	2'636	2'096
AKT	1115	Guthaben Steuern (noch nicht bezahlt)	0	0
AKT	1119	Delkredere	-21'000	-1'000
AKT	1120	Verrechnungssteuer	404	1'394
AKT	110	Total Guthaben Steuern	400'500	27'508
AKT				
AKT	1200	Anteilschein Raiffeisen Bank Horw	200	200
AKT	1202	Geldanlagen langfristig	0	600'000
AKT	1210	Liegenschaft Schöneeggstrasse 29 (Pfarrhaus)	250'000	250'000
AKT	1220	Liegenschaft Schöneeggstrasse 15	1'450'000	1'450'000
AKT	120	Total Anlagen	1'700'200	2'300'200
AKT				
AKT	1310	Transitorische Aktiven	0	9'196
AKT	130	Total Transitorische Aktiven	0	9'196
AKT				
AKT	10	Total Finanzvermögen	3'077'548	2'877'863
AKT				
AKT				
AKT	1400	Liegenschaft Kirche und Gemeindehaus	1'946'000	1'927'000
AKT	140	Total Liegenschaften Verwaltungsvermögen	1'946'000	1'927'000
AKT				
AKT	14	Total Verwaltungsvermögen	1'946'000	1'927'000
AKT				
AKT				
AKT	1	Total AKTIVEN	5'023'548	4'804'863
AKT				
AKT				
AKT				
AKT				

5.2. Passiven

Kommentare

2900 Verlust 2024 in Eigenkapital eingerechnet

PAS	PASSIVEN	BILANZ	Bilanz 2023	Bilanz 2024
Code	Konto Nr.	Konto-Bezeichnung		
PAS	2000	Kreditoren Allgemein	28'052	21'125
PAS	2005	Kreditoren Sozialversicherungen	5'212	3'042
PAS	2010	Kreditoren Steuern Gemeinde Horw	0	139'583
PAS	2011	Kreditoren Steuern Kanton Luzern	41'641	6'551
PAS	2015	Verbindlichkeiten Steuern (Guthaben Steuerpflichtigen)	552'465	593'831
PAS	200	Total Laufende Verbindlichkeiten	627'370	764'132
PAS				
PAS	2200	Darlehen KG Luzern Schöneeggstrasse 15	600'000	600'000
PAS	2210	Darlehen Schaffhauser Schöneeggstrasse 15	400'000	400'000
PAS	2210	Hypothek RBH Schöneeggstrasse 29 (Pfarrhaus)	270'000	180'000
PAS	2215	Schlüsseldepot	1'850	2'250
PAS	2219	Mietkautionen	2'140	2'140
PAS	221	Total Mittel- und langfristige Schulden	1'273'990	1'184'390
PAS				
PAS	2420	Rückstellungen Investitionen	0	0
PAS	2430	Rückstellungen Zahlungen KG Luzern	108'594	0
PAS	240	Total Rückstellungen	108'594	0
PAS				
PAS	2510	Transitorische Passiven	7'700	0
PAS	250	Total Transitorische Passiven	7'700	0
PAS				
PAS	2600	Fonds für Bedürftige	118'868	123'368
PAS	2602	Fonds für Soziale Institutionen	32'742	32'742
PAS	2610	Fonds für Bau- und Gemeinde-Aktivitäten	188'700	158'700
PAS	260	Total Zweckgebundene Mittel	340'310	314'810
PAS				
PAS	20	Total Fremdkapital	2'357'964	2'263'332
PAS				
PAS				
PAS				
PAS	2900	Eigenkapital	2'665'584	2'541'531
PAS	290	Total Eigenkapital	2'665'584	2'541'531
PAS				
PAS	29	Total Eigenkapital	2'665'584	2'541'531
PAS				
PAS				
PAS				
PAS	2	Total PASSIVEN	5'023'548	4'804'863
PAS				
PAS				
PAS				
PAS				

6. Erfolgsrechnung

6.1. Aufwand

Kommentare

31 PV-Anlage günstiger als geplant
Insgesamt gute Kostendisziplin

32 bewusst weniger kirchliche Aktivitäten (gemäss
Jahresmotto 2024 „zur Ruhe kommen“ und aufgrund
des Urlaubs von Jonas Oesch)

35 zweckgebundene Spende zugunsten Fonds für
Bedürftige

361 höhere Übergangszahlung an Luzern aufgrund
Steuerertrag 2023

3691 erfreulich hohe Kollekten

KA	KOSTENARTEN	RECHNUNG / BUDGET / AUFGABEN- UND FINANZPLAN	R2023	R2024	B2024
Code	Konto-Nr.	Bezeichnung			
KA					
KA	A	TOTAL MITGLIEDERBESTAND	1'691	1'677	1'700
KA					
KA	300	Entschädigung Behörden, Kommissionen	20'000	20'000	17'000
KA	301	Löhne Verwaltung und Betrieb	117'882	124'280	119'910
KA	302	Löhne Verkündigung und Diakonie	383'677	402'815	386'815
KA	304	Zulagen	8'690	8'220	13'000
KA	305	Arbeitgeberbeiträge	86'163	90'625	84'700
KA	306	Ruhegehälter	6'498	6'498	6'150
KA	307	Externes Personal	3'186	23'585	33'000
KA	309	Übriger Personalaufwand	18'997	15'895	19'500
KA	30	Total Personalaufwand	645'092	691'917	680'075
KA					
KA	310	Materialaufwand	29'909	24'608	29'400
KA	311	Nicht aktivierte Sachanlagen	35'291	1'230	15'000
KA	312	Wasser, Energie, Heizung	33'112	33'467	36'000
KA	313	Dienstleistungen und Versicherungen	79'269	54'006	58'400
KA	314	Baulicher Unterhalt Liegenschaften	34'103	72'956	134'000
KA	315	Unterhalt Infrastruktur und Informatik	2'747	505	4'000
KA	316	Miete, Leasing, Benützungsgebühren	5'990	6'175	6'120
KA	317	Spesenentschädigungen Mitarbeitende	16'390	14'443	14'400
KA	318	Wertberichtigungen auf Forderungen	-18'279	-14'394	0
KA	31	Total Sach- und übriger Betriebsaufwand	218'533	192'996	297'320
KA					
KA	320	Gottesdienst	12'858	10'838	20'500
KA	321	Katechetik	31'311	16'973	23'000
KA	322	Kinder	9'986	13'749	14'400
KA	323	Jugend	4'990	13'397	15'500
KA	324	Senioren	6'832	5'375	8'000
KA	325	Gemeindeleben	21'962	14'360	20'000
KA	32	Total Sachkosten kirchliches Leben	87'939	74'693	101'400
KA					
KA	330	Abschreibungen Kirche und Gemeindehaus	60'000	19'000	20'000
KA	33	Total Abschreibungen Verwaltungsvermögen	60'000	19'000	20'000
KA					
KA	351	Rückstellungen und Einlage in Fonds des Eigenkapitals	40'000	4'500	0
KA	35	Total Rückstellungen und Einlagen in Fonds	40'000	4'500	0
KA					
KA	361	Gebundene Beiträge	126'701	260'950	160'000
KA	3612	Rückstellung Übergangszahlungen KG Luzern	108'594	0	0
KA	362	Freie Beiträge	45'850	39'700	41'000
KA	3691	Weiterleitung Kollekten	32'315	31'131	16'000
KA	36	Total Beiträge	313'460	331'781	217'000
KA					
KA					
KA	3	Total AUFWAND	1'365'024	1'314'887	1'315'795
KA					

6.2. Ertrag und Ergebnis

Kommentare

51 Anpassung Mieten und Nebenkosten per 1. Jan 2024

60 Hagelschaden 2022

61 Versicherung Hagelschaden 2022 / Kompensation Verschiebung Freiwilligen-Anlass

KA	KOSTENARTEN	RECHNUNG / BUDGET / AUFGABEN- UND FINANZPLAN	R2023	R2024	B2024
Code	Konto-Nr.	Bezeichnung			
KA					
KA	3030	Ertrag Rückerstattung Personalkosten / Verwaltung und Betrieb	0	-5'312	0
KA	3031	Ertrag Rückerstattung Personalkosten / Gemeinde und Seelsorge	-5'447	-8'874	0
KA	3032	Ertrag Rückerstattung Personalkosten / Katechetik	0	-654	0
KA	3035	Ertrag Förderverein Kinder und Jugendarbeit	0	-20'000	-25'000
KA	303	Total Ertrag Rückerstattung externe Personalkosten	-5'447	-32'840	-25'000
KA					
KA	3690	Ertrag Kollekten	-31'306	-31'131	-15'000
KA		Total Ertrag Kollekten	-31'306	-31'131	-15'000
KA					
KA	400	Ertrag Steuern	-1'250'613	-873'219	-1'100'000
KA	40	Total Ertrag Steuern	-1'250'613	-873'219	-1'100'000
KA					
KA	420	Ertrag Rückerstattungen Dritter	-49'513	-35'920	-29'300
KA	42	Total Ertrag Entgelte	-49'513	-35'920	-29'300
KA					
KA	451	Ertrag Entnahmen aus Rückstellungen und Fonds des Eigenkapitals	0	-30'000	-68'000
KA	4513	Ertrag / Entnahme Rückstellung Übergangszahlungen KG Luzern	0	-108'594	0
KA	45	Total Ertrag Entnahmen aus Rückstellungen	0	-138'594	-68'000
KA					
KA					
KA	4	Total ERTRAG	-1'336'879	-1'111'705	-1'237'300
KA					
KA					
KA					
KA	510	Ertrag Zinsen	-1'834	-2'860	-200
KA	513	Ertrag Liegenschaften Finanzvermögen	-63'340	-76'640	-68'600
KA	517	Ertrag Liegenschaften Verwaltungsvermögen	-5'793	-3'884	-4'000
KA	51	Total Ertrag Finanzen	-70'967	-83'384	-72'800
KA					
KA	520	Zinsaufwand	12'033	10'824	10'900
KA	530	Abschreibungen Finanzvermögen	22'000	0	0
KA	52	Total Aufwand Finanzen	34'033	10'824	10'900
KA					
KA					
KA	5	Total Ergebnis FINANZERFOLG	-36'935	-72'561	-61'900
KA					
KA					
KA					
KA	600	Aufwand ausserordentlich	0	4'326	2'000
KA	60	Total Aufwand ausserordentlich	0	4'326	2'000
KA					
KA	610	Ertrag Ausserordentliches	0	-10'893	0
KA	61	Total Ertrag ausserordentlich	0	-10'893	0
KA					
KA					
KA	6	Total Ergebnis AUSSERORDENTLICH	0	-6'567	2'000
KA					
KA					
KA					
KA	ER KA	Total ERGEBNIS (nach Kostenarten)	-8'789	124'054	18'595
KA					

7. Jahresbericht Förderverein



Förderverein der reformierten Kirche Horw

Jahresrechnung 2024

Datum:	Text:	Ertrag:	Aufwand:
01.01.24	Saldo vortrag	1'979.84	
31.01.24	Spenden gem. Kontoauszug	1'050.00	
29.02.24	Spenden gem. Kontoauszug	2'050.00	
27.03.24	Gebühren Kontoführung		15.00
31.03.24	Gebühr Zahlungsverkehr Inland		3.00
31.03.24	Spenden gem. Kontoauszug	4'050.00	
30.04.24	Spenden gem. Kontoauszug	2'198.74	
31.05.24	Spenden gem. Kontoauszug	3'961.72	
27.06.24	Gebühren Kontoführung		15.00
30.06.24	Gebühr Zahlungsverkehr Inland		3.75
30.06.24	Spenden gem. Kontoauszug	1'050.00	
31.07.24	Spenden gem. Kontoauszug	4'282.40	
31.08.24	Spenden gem. Kontoauszug	1'350.00	
27.09.24	Gebühren Kontoführung		15.00
30.09.24	Gebühren Zahlungsverkehr Inland		3.30
30.09.24	Spenden gem. Kontoauszug	1'050.00	
31.10.24	Spenden gem. Kontoauszug	1'969.44	
30.11.24	Spenden gem. Kontoauszug	7'200.00	
10.12.24	Weiterleitung Spende an Cevi Horw		500.00
30.12.24	Gebühren Kontoführung		15.00
31.12.24	Gutschrift an KG Horw Jugendarbeit		20'000.00
31.12.24	Gutschrift an KG Horw Solarpanells		7'770.81
31.12.24	Gutschrift an KG Horw benachteiligte Kinder		4'500.00
31.12.24	Gebühr Zahlungsverkehr Inland		4.20
31.12.24	Spenden gem. Kontoauszug	2'604.83	
Total		34'796.97	32'845.06
31.12.24	Saldo	1'951.91	
		34'796.97	34'796.97

8. Bericht Rechnungskommission



Bericht der Rechnungskommission der Evangelisch-Reformierten Kirchgemeinde Horw zur Jahresrechnung 2024

Die Rechnungskommission hat die Jahresrechnung der Evangelisch-Reformierten Kirchgemeinde Horw, bestehend aus Bilanz und Erfolgsrechnung, für das am **31. Dezember 2024** abgeschlossene Rechnungsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist der Kirchenvorstand verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, diese zu prüfen.

Unsere Prüfung erfolgte nach den gesetzlichen Vorgaben der Evangelisch-Reformierten Landeskirche des Kantons Luzern sowie den auf Stufe Kirchgemeinde Horw bestehenden Richtlinien und Reglementen. Zudem unterstützt die Rechnungskommission den Kirchenvorstand bei der Weiterentwicklung des Finanz- und Berichtswesens mit entsprechenden Empfehlungen.

Die Prüfung wurde so geplant und durchgeführt, dass wesentliche Fehlaussagen in der Jahresrechnung erkannt würden. Die Rechnungskommission prüfte die Posten und Angaben der Jahresrechnung mit Stichproben. Ferner beurteilten wir die Anwendung der massgebenden Rechnungslegungsgrundsätze. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine ausreichende Grundlage für unser Urteil bildet.

Gemäss unserer Prüfung bestätigen wir die Richtigkeit und Vollständigkeit der Buchführung und der Jahresrechnung. Der Antrag des Kirchenvorstandes zur Belastung des Rechnungsvorstandes entspricht den gesetzlichen Bestimmungen.

Aufgrund dieses Prüfungsergebnisses empfiehlt die Rechnungskommission der Kirchenversammlung der Evangelisch-Reformierten Kirchgemeinde Horw, die **Jahresrechnung 2024** zu genehmigen und der vorgeschlagenen Verlustbelastung zuzustimmen.

Dem Kirchenvorstandspräsidenten Martin Schelker und Bucher und Partner Treuhand GmbH mit Nicole Botta und Annette Schmidt danken wir für die gute Zusammenarbeit und die ordnungsmässige Buchführung, sie konnten alle von uns verlangten Auskünfte kompetent erteilen. Wir danken auch allen übrigen Vorstandsmitgliedern und Mitarbeitern sowie Freiwilligen für ihr grosses Engagement.

Horw, 05.05.2025

Für die Rechnungskommission

Daniel Schlup

Ruth Burgherr

Markus Andrey

Verteiler: je 1 Exemplar an: den Präsidenten der Kirchgemeinde, das Sekretariat, die Mitglieder der Finanzkommission

9. Beschlüsse

Der Kirchenvorstand hat an seiner Sitzung vom 5. Mai 2025 von der Jahresrechnung 2024 zustimmend Kenntnis genommen.

Der Kirchenvorstand stellt folgende Anträge:

- 1) Die Jahresrechnung mit einem Verlust von **CHF 124'054** wird genehmigt.
- 2) Der Verlust wird vollumfänglich dem Eigenkapital belastet.

Horw, 5. Mai 2025

Für den Kirchenvorstand:



Martin Schelker, Präsident