

Finanzen

Übersicht Geschäftsjahr 2024

Ich weiss nicht, wie es euch geht, wenn ihr in einem Verein wie diesem zu dem Traktandum „Finanzen“ kommt. Selber habe ich die Erfahrung gemacht, dass die Meisten zu diesem Zeitpunkt auf das System „Gotthard“ wechseln, links rein und rechts raus. Bitte nur nicht zu lange über irgendwelche Zahlen quasseln, welche sowieso niemand versteht.

Bevor ich mich mit Zahlen beschäftigt habe, ging es mir gleich. Schlussendlich interessierte mich nur die Aussage: Daumen hoch oder runter.

Und so will ich es anfänglich kurz machen – wir sind auf Kurs! Wichtig sind (als Schnellbleiche) nur folgende gerundete Zahlen:

- a) Total Ertrag : CHF 675'200.00
- b) Total Warenaufwand Bistro: CHF -72'900.00
- c) Total Personalaufwand: CHF -392'300.00
- d) Total Betriebsaufwand: CHF -226'800.00
- e) Total ausserordentlicher Aufwand: CHF -13'100.00
- f) Jahresergebnis 2024: CHF -29'900.00**

Wen es interessiert, kann jetzt etwas weiterlesen, ansonsten ist die Kurzinformation beendet.

Erläuterung

Zu Punkt a) Total Ertrag: In diesem Punkt sind alle Einnahmen, welche der Diakonieverein eingenommen hat, deklariert. Spenden und Beiträge von Stiftungen. Erträge aus Vermietungen und Wohnen. Der Hauptteil trägt der Ertrag von rund CHF 200'000.00 aus dem Tagesbetrieb Bistro bei.

Zu Punkt b) Total Warenaufwand Bistro: der gesamte Aufwand, der mit dem Bistro zusammenhängt, wurde hier verbucht. Hauptsächlich sind es die Einkäufe für das Bistro (Nahrungsmittel), aber auch sonstige Verbrauchsgüter, die dort gebraucht werden.

Zu Punkt c) Total Personalaufwand: Alle Lohnkosten und Lohnnebenkosten sind hier erfasst. Des weiteren Geschenke für die freiwilligen Arbeit, und direkt anfallende Lohnspesen. Aufwandsmindernd (zu unseren Gunsten) sind Beiträge der evangelischen Kirchgemeinde Grabs-Gams, die direkt personifizierte Lohnkosten übernehmen.

Zu Punkt d) Total Betriebsaufwand: Heiz- und Mietkosten machen hier den grössten Betrag aus. Des Weiteren sind Verwaltungs- und Unterhaltskosten abgebildet.

Die im Jahr 2023 aktivierten Infrastruktur-Investitionen von CHF 400'000.00 werden linear über 8 Jahre abgeschrieben = CHF 50'000.00 pro Jahr. → Ohne den Abschreiber würde ein Jahresgewinn resultieren.

Zu Punkt e) Total ausserordentlicher Aufwand: Feuerwehraufwand für Fehlalarme und Beratungsspesen werden ausgewiesen. (Den Aufwand für die Fehlalarme werden wir 2025 von den Verursacher zum grossen Teil zurückerstattet bekommen.)

Zu Punkt f) Betriebsergebnis: Alle Aufwände und Erträge ergeben einen Verlust für das Jahr 2024

Budget Vergleiche

Wir wollen jetzt betrachten, wie sich das Budget 2024 mit den effektiven Zahlen vergleicht und welche Annahmen wir für das laufende Jahr 2025 treffen (Budget 2025). Dabei gehen wir wie vorhin die einzelnen Punkte durch.

Hier also zuerst der Punkt a) Total Ertrag

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3400	Spenden / Mitgliederbeiträge von Privaten		120'000.00		130'336.28		130'000.00
3415	Spenden / Mitgliederbeiträge von Firmen		15'000.00		19'100.00		15'000.00
3420	Beiträge von Kirchgemeinden		22'000.00		13'600.00		15'000.00
3430	Kollekten von Kirchgemeinden		9'000.00		4'004.85		4'000.00
3440	Beiträge von Stiftungen		95'000.00		113'380.00		80'000.00
3450	Beiträge von politischen Gemeinden		14'000.00		10'523.50		6'000.00
3460	Beiträge von Lebensmittelbezügern LEBA		2'000.00		4'302.35		2'000.00
3470	Ertrag Trauerbegleitung, Seelsorge		10'000.00		15'254.88		10'000.00
3475	Ertrag Treffpunkt				21'032.40		10'000.00
3480	Ertrag WABE Wachen und Begleiten				11'351.45		5'000.00
3500	Vermietung Büroräume		103'100.00		22'550.00		35'000.00
3501	Vermietung Ladenlokal (Chaco Lädeli)		9'900.00		9'900.00		10'000.00
3600	Vermietung für Seminare, private Anlässe		7'000.00		15'845.65		2'000.00
3700	Ertrag aus Reinigungsdienstleistungen		26'000.00		16'036.00		16'000.00
3800	Ertrag Tagesgeschäft Bistro		305'000.00		197'987.46		240'000.00
3900	Ertrag Wohnen / Teilbegleitung (nur 2024)		27'000.00		51'046.85		
3901	Ertrag Wohnen / Mahlzeiten (nur 2024)				9'630.80		
3904	Ertrag Wohnen snk (ab 2025)				9'360.00		27'000.00
3990	Diverser Ertrag		1'000.00		0.00		
3999	MWST Pauschalbesteuerung	25'000.00			0.00		
a)	Total Betriebsertrag aus Leistungen		741'000.00		675'242.47		607'000.00

Rückblickend ist es sehr erfreulich, dass über Spenden und Beiträge von Stiftungen mehr als erwartet eingegangen ist. Ernüchternd dagegen ist, dass das Bistro einen rechten Teil weniger an Ertrag eingenommen hat als erwartet. Auch das Geschäft mit der Vermietung der Büroräume war weniger.

Für das jetzige Jahr, wo die Umsätze im Bistro doch zunehmen, wollen wir hier mehr Ertrag generieren.

Das ganze teilbegleitete Wohnung mit Beschäftigung konnte nicht wie geplant realisiert werden. Da wir die direkte Vermietung an Bewohner zurzeit aufgeben, wird eine Abrechnung nur noch über die Gesellschaft snk erfolgen. Deshalb gibt es hier in den Konten 3500/3900/3901/3904 Verschiebungen.

Gegenüber dem Budget 2024 findet keine Mwst Pauschalbesteuerung statt, sondern die Steuer wird jeweils direkt bei der Ertragsverbuchung abgezogen. Da wir verschiedene Pauschalsteuersätze haben, war dieser Schritt notwendig.

Weiter geht es mit Punkt b) Total Warenaufwand Bistro

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
4000	Warenaufwand (Einkauf Bistro)	85'000.00		69'550.88		75'000.00	
4400	Aufwand Coaching, Leba, Trauer etc	10'000.00		3'366.55		3'000.00	
	b) Total Warenaufwand BISTRO	95'000.00		72'917.43		78'000.00	

Für dieses Jahr, da wir mehr Ertrag im Bistro erreichen wollen, wird auch der Einkauf der Lebensmittel etwas höher ausfallen. Direkte Kosten im Bistro, welche durch Coaching entstanden sind, waren weniger und werden auch 2025 im gleichen Rahmen anfallen.

Punkt c) Total Personalaufwand

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
5000	Lohnaufwand	352'000.00		353'876.30		340'000.00	
5005	Leistungen von Sozialversicherungen		11'000.00		9'336.20		
5006	Leistungen Beitrag Kantonalkirche				20'000.00		95'000.00
5700	AHV, IV, EO, ALV	52'000.00		28'830.60		30'000.00	
5701	Kinder- und Ausbildungszulagen	11'000.00			0.00		
5710	Pensionskasse	30'000.00		13'538.80		25'000.00	
5720	Unfallversicherung	6'000.00		1'632.55		3'000.00	
5730	Krankentaggeldversicherung	6'000.00		3'823.45		4'000.00	
5800	Aus- und Weiterbildung Personal	5'000.00		2'472.90		5'000.00	
5810	Freiwilligenarbeit Ausbildung, Geschenke	14'000.00		5'652.80		7'000.00	
5820	Reisespesen	3'000.00			0.00		
5840	Mitarbeiter-Rabatt Bistro Spesen			9'829.50		10'000.00	
5889	Vollzugskosten L-GAV			1'979.80		1'000.00	
	c) Total Personalaufwand	468'000.00		392'300.50		330'000.00	

Der grosse „Brocken“ Personalaufwand gilt es immer gut im Auge zu behalten. Im Budget 2024 gab es bei Versicherungsangelegenheiten ein zu hohes Sicherheitsdenken. Hier haben wir jetzt gute Erfahrungswerte und können so das 2025 gut planen. Es steht und fällt natürlich mit den Anstellungsprozenten. Sehr erfreulich ist es, dass uns dieses Jahr wiederum die evangelische Kirchgemeinde Grabs-Gams mit einem guten Betrag unterstützen wird, welcher im Budget 2025 ausgewiesen ist.

Punkt d) Total Betriebsaufwand

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
6000	Raumaufwand (Miete)	75'000.00		75'000.00		75'000.00	
6050	Papierhof URE Liegenschaft			16'546.94		15'000.00	
6100	Maschinen, Kleingeräte, Mobiliar URE	30'000.00		14'222.71		14'000.00	
6300	Versicherungsaufwand Sachversicherung	3'000.00		2'618.50		3'000.00	
6400	Entsorgung und Heizung	24'000.00		36'113.40		40'000.00	
6500	Büro- und Verwaltungsaufwand	8'000.00		21'803.65		20'000.00	
6600	Werbeaufwand, Homepage, Spesen	8'000.00		3'527.45		5'000.00	
6610	Öffentliche Anlässe (HV, Vorträge etc..)	9'000.00		2'992.91		3'000.00	
6700	Übriger Betriebsaufwand / Mitgliedschaften	1'000.00		2'186.10		2'000.00	
6800	Zins- oder Finanzaufwand			2'050.99		2'000.00	
6850	Zins- oder Finanzertrag				257.81		
6900	Abschreibungen (Bistro)	50'000.00		50'000.00		50'000.00	
	d) Total Sonstiger Betriebsaufwand	208'000.00		226'804.84		229'000.00	

Auffallend ist, dass der Büro- und Verwaltungsaufwand viel höher als erwartet war. Das liegt an den Kosten für das einmalige Einrichten und Unterhalten des Buchhaltungssystem. Dazu kam einmalig grössere Anschaffung von EDV Anlagen.

Enorm hoch sind die Nebenkosten wie Heizung und Energie. Da diese Kosten auch in diesem Jahr steigen werden, haben wir das Budget 2025 angepasst.

Ein wichtiger Punkt ist der jährliche Abschreiber von CHF 50'000.00, welcher die Erfolgsrechnung 2024 in einen Verlust verwandelt.

Punkt e) Total ausserordentlicher Aufwand und Punkt f) Jahresergebnis

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
	e) Ausserordentlicher Aufwand (8010)			13'153.85			
	f) Total Reinverlust	30'000.00		29'934.15		30'000.00	

Schmerzhaft war der ausserordentliche (nicht erwartete) Aufwand durch die Feuerwehr – infolge diverser Fehlalarme. Wir werden diesen Betrag zu einem grossen Teil rückerstattet bekommen, aber er gehört trotzdem in die Jahresrechnung und war ein „Wachrüttler.“

Daraus resultiert dann über alles gesehen ein Verlust von knapp CHF 30'000.00, welcher erwartet worden war und wir auch in diesem Jahr wieder erwarten werden.

Revisorenbericht

Die Revision durch Samuel Rhyner von der ACV Wirtschaftsprüfung AG ist am 06.02.2025 vor Ort durchgeführt worden. Es liegen keine Mängel in der Buchhaltung vor. Der Bericht liegt zum Zeitpunkt „gut für Druck“ noch nicht vor und wird dann an der HV verlesen.

Nr.	Konto	Budget 2024		Erfolgsrechnung 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3400	Spenden / Mitgliederbeiträge von Privaten		120'000.00		130'336.28		130'000.00
3415	Spenden / Mitgliederbeiträge von Firmen		15'000.00		19'100.00		15'000.00
3420	Beiträge von Kirchgemeinden		22'000.00		13'600.00		15'000.00
3430	Kollekten von Kirchgemeinden		9'000.00		4'004.85		4'000.00
3440	Beiträge von Stiftungen		95'000.00		113'380.00		80'000.00
3450	Beiträge von politischen Gemeinden		14'000.00		10'523.50		6'000.00
3460	Beiträge von Lebensmittelbezüglern LEBA		2'000.00		4'302.35		2'000.00
3470	Ertrag Trauerbegleitung, Seelsorge		10'000.00		15'254.88		10'000.00
3475	Ertrag Treffpunkt				21'032.40		10'000.00
3480	Ertrag WABE Wachen und Begleiten				11'351.45		5'000.00
3500	Vermietung Büroräume		103'100.00		22'550.00		35'000.00
3501	Vermietung Ladenlokal (Chaco Lädeli)		9'900.00		9'900.00		10'000.00
3600	Vermietung für Seminare, private Anlässe		7'000.00		15'845.65		2'000.00
3700	Ertrag aus Reinigungsdienstleistungen		26'000.00		16'036.00		16'000.00
3800	Ertrag Tagesgeschäft Bistro		305'000.00		197'987.46		240'000.00
3900	Ertrag Wohnen / Teilbegleitung (nur 2024)		27'000.00		51'046.85		
3901	Ertrag Wohnen / Mahlzeiten (nur 2024)				9'630.80		
3904	Ertrag Wohnen snk (ab 2025)				9'360.00		27'000.00
3990	Diverser Ertrag		1'000.00		0.00		
3999	MWST Pauschalbesteuerung	25'000.00			0.00		
a)	Total Betriebsertrag aus Leistungen		741'000.00		675'242.47		607'000.00
4000	Warenaufwand (Einkauf Bistro)	85'000.00		69'550.88		75'000.00	
4400	Aufwand Coaching, Leba, Trauer etc	10'000.00		3'366.55		3'000.00	
b)	Total Warenaufwand BISTRO	95'000.00		72'917.43		78'000.00	
5000	Lohnaufwand	352'000.00		353'876.30		340'000.00	
5005	Leistungen von Sozialversicherungen		11'000.00		9'336.20		
5006	Leistungen Beitrag Kantonalkirche				20'000.00		95'000.00
5700	AHV, IV, EO, ALV	52'000.00		28'830.60		30'000.00	
5701	Kinder- und Ausbildungszulagen	11'000.00			0.00		
5710	Pensionskasse	30'000.00		13'538.80		25'000.00	
5720	Unfallversicherung	6'000.00		1'632.55		3'000.00	
5730	Krankentaggeldversicherung	6'000.00		3'823.45		4'000.00	
5800	Aus- und Weiterbildung Personal	5'000.00		2'472.90		5'000.00	
5810	Freiwilligenarbeit Ausbildung, Geschenke	14'000.00		5'652.80		7'000.00	
5820	Reisespesen	3'000.00			0.00		
5840	Mitarbeiter-Rabatt Bistro Spesen			9'829.50		10'000.00	
5889	Vollzugskosten L-GAV			1'979.80		1'000.00	
c)	Total Personalaufwand	468'000.00		392'300.50		330'000.00	
6000	Raumaufwand (Miete)	75'000.00		75'000.00		75'000.00	
6050	Papierhof URE Liegenschaft			16'546.94		15'000.00	
6100	Maschinen, Kleingeräte, Mobiliar URE	30'000.00		14'222.71		14'000.00	
6300	Versicherungsaufwand Sachversicherung	3'000.00		2'618.50		3'000.00	
6400	Entsorgung und Heizung	24'000.00		36'113.40		40'000.00	
6500	Büro- und Verwaltungsaufwand	8'000.00		21'803.65		20'000.00	
6600	Werbeaufwand, Homepage, Spesen	8'000.00		3'527.45		5'000.00	
6610	Öffentliche Anlässe (HV, Vorträge etc..)	9'000.00		2'992.91		3'000.00	
6700	Übriger Betriebsaufwand / Mitgliedschaften	1'000.00		2'186.10		2'000.00	
6800	Zins- oder Finanzaufwand			2'050.99		2'000.00	
6850	Zins- oder Finanzertrag				257.81		
6900	Abschreibungen (Bistro)	50'000.00		50'000.00		50'000.00	
d)	Total Sonstiger Betriebsaufwand	208'000.00		226'804.84		229'000.00	
e)	Ausserordentlicher Aufwand (8010)			13'153.85			
f)	Total Reinverlust	30'000.00		29'934.15		30'000.00	