Bericht zur Finanz- und Ertragslage und Evaluation des Einsparstatus

Drucksache Nr. 43/26

Gliederung

1. Einsparstatus ekhn2030
2. Rahmenbedingungen: Mitglieder- und Kirchensteuerprojektion
3. Jahresabschlüsse 2019 bis 2025: Ertrags- und Vermögenslage
4. Fokus I: Versorgungs- und Beihilfeverpflichtungen
5. Fokus II: Finanzdeckung von Rücklagen
6. Fokus III: Mittel-/langfristige Rücklagenentwicklung
7. Fazit

Einsparstatus ekhn2030

1.

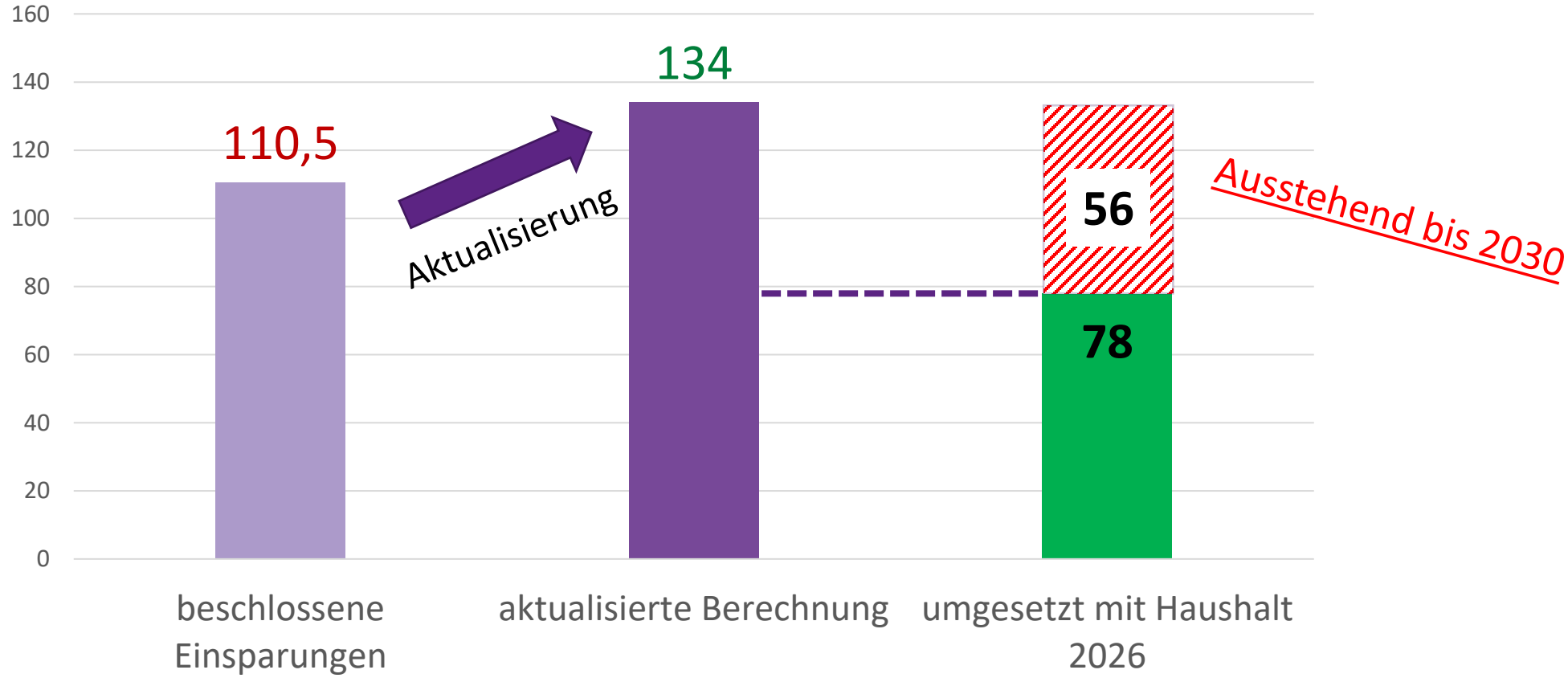
Bisher konkret beschlossene Einsparungen:
110,5 Mio. EUR

	Einsparvolumen in Mio. €
beauftragte AP/QTs im FA-Monitoring	**110,5**
Absenkung des Besoldungs- und Versorgungsniveaus	*9*
Rückgang bei Gemeinde- und Dekanatszuweisungen	*5-10*
Beibehaltung Kirchgeld	*10*
SUMME	**134,5-139,5**

Aktualisierte Berechnung d. beschlossenen Einsparungen:
134 Mio. EUR

	Einsparvolumen in Mio. €
beauftragte AP/QTs im FA-Monitoring	**110,5**
Zusatz AP 2	8,5
Zusatz AP 9	3,5
Zusatz QT 5	5,4
Erhöhung AP 3	3,8
Erhöhung PA 6	2,0
aktualiserte beauftragte AP/QTs im FA-Monitoring	**134**

Mit 2026 umgesetzte Einsparungen: **78 Mio. EUR**

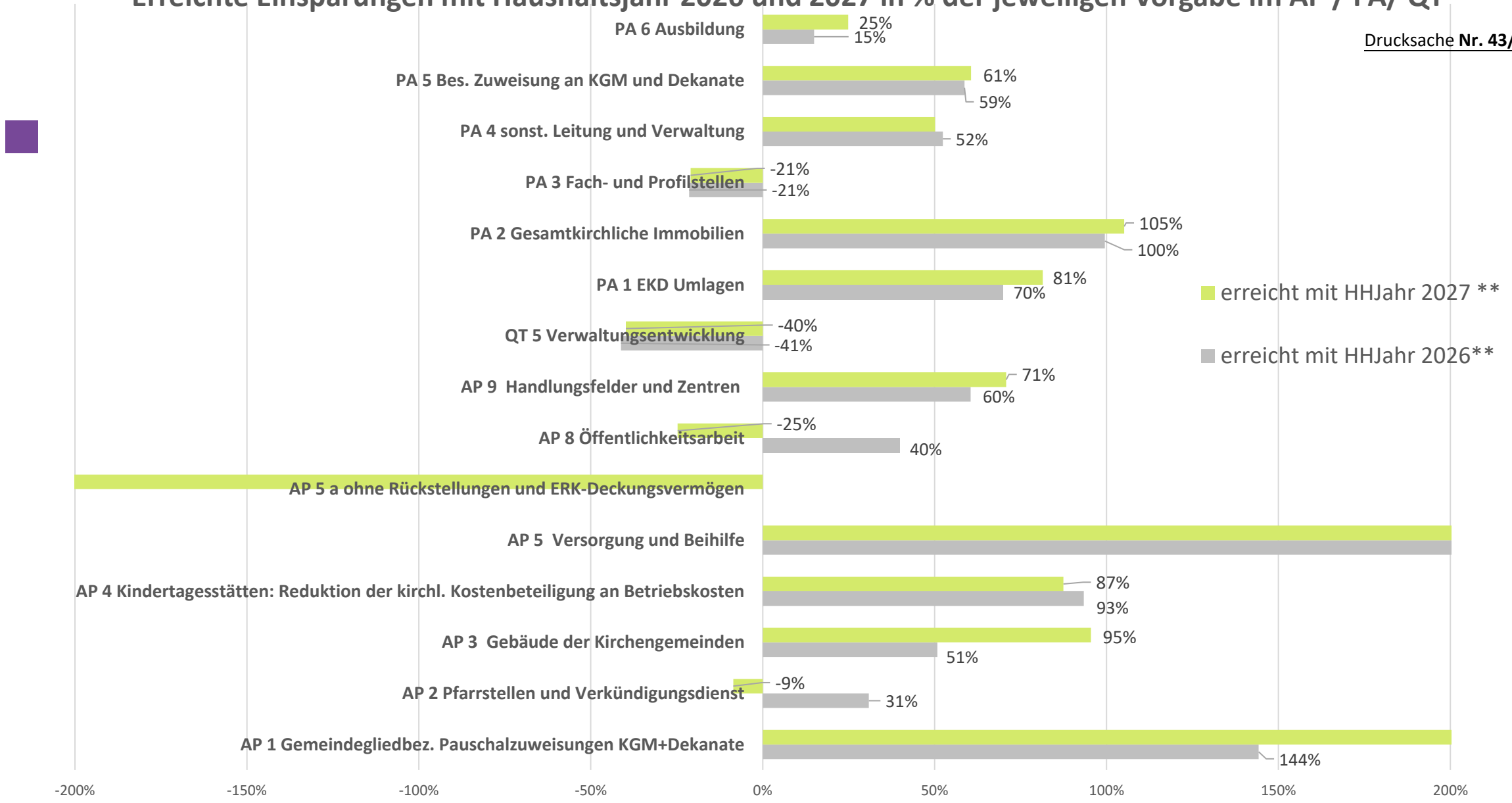


Aktualisierte Berechnung der beschlossenen Einsparungen:

Drucksache **Nr. 43/26**

Arbeitspaket / Prüfauftrag		Einsparvorgabe 2030 aktualisiert in Mio. €	erreicht mit HHJahr 2026 in Mio. €	erreicht mit HHJahr 2026 in %	analog syn. Drs.58/23 nur positive Einsparbeiträge
AP 1	**Gemeindemitgliedbez. Pauschalzuweisungen**	**10,6**	**15,29**	**144%**	15,29
AP 2	**Pfarrstellen und Verkündigungsdienst**	**56,5**	**17,44**	**31%**	17,44
AP 3	**Gebäude der Kirchengemeinden**	**15**	**7,75**	**51%**	7,75
AP 4	**Kindertagesstätten: Reduktion der kirchl. Kostenbeteiligung an Betriebskosten**	**10**	**9,34**	**93%**	9,34
AP 5	**Versorgung und Beihilfe**	**3**	**16,26**	**602%**	16,26
AP 6	Kinder und Jugend Teil von AP 9				
AP 7	Familien Teil von AP 9				
AP 8	**Öffentlichkeitsarbeit**	**1,7**	**0,33**	**20%**	0,33
AP 9	**Handlungsfelder und Zentren**	**11,3**	**6,82**	**60%**	6,82
QT 5	**Verwaltungsentwicklung**	**10**	**-4,12**	**-41%**	0,00
PA 1	**EKD Umlagen**	**7,9**	**5,51**	**70%**	5,51
PA 2	**Gesamtkirchliche Immobilien**	**1,5**	**1,48**	**100%**	1,48
PA 3	**Fach- und Profilstellen**	**1,2**	**-0,26**	**-21%**	0,00
PA 4	**sonst. Leitung und Verwaltung**	**1,0**	**0,55**	**52%**	0,55
PA 5	**Bes. Zuweisung an KGM und Dekanate**	**2,3**	**1,35**	**59%**	1,35
PA 6	**Ausbildung**	**2,9**	**0,43**	**15%**	0,43
OPTION	Beibehaltung Kirchgeld, derzeit unterstellt				
Maßn.	Besoldungs-/Versorgungsniveau, nicht beauftragt				
Maßn.	Grundzuweisung, nicht beauftragt				
	Summe	**135**	**78,15**	**58%**	**83,2**

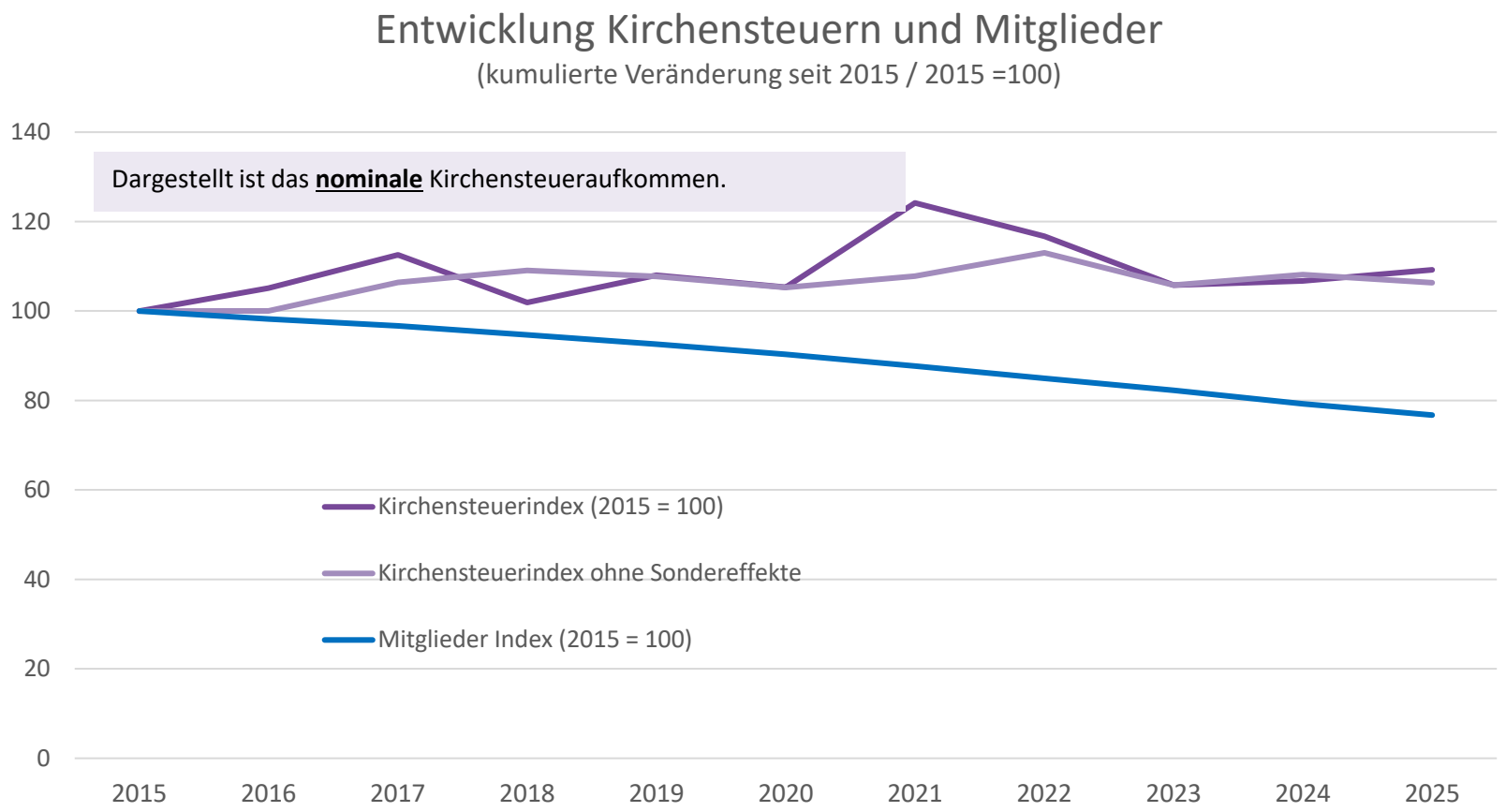
Erreichte Einsparungen mit Haushaltsjahr 2026 und 2027 in % der jeweiligen Vorgabe im AP / PA/ QT



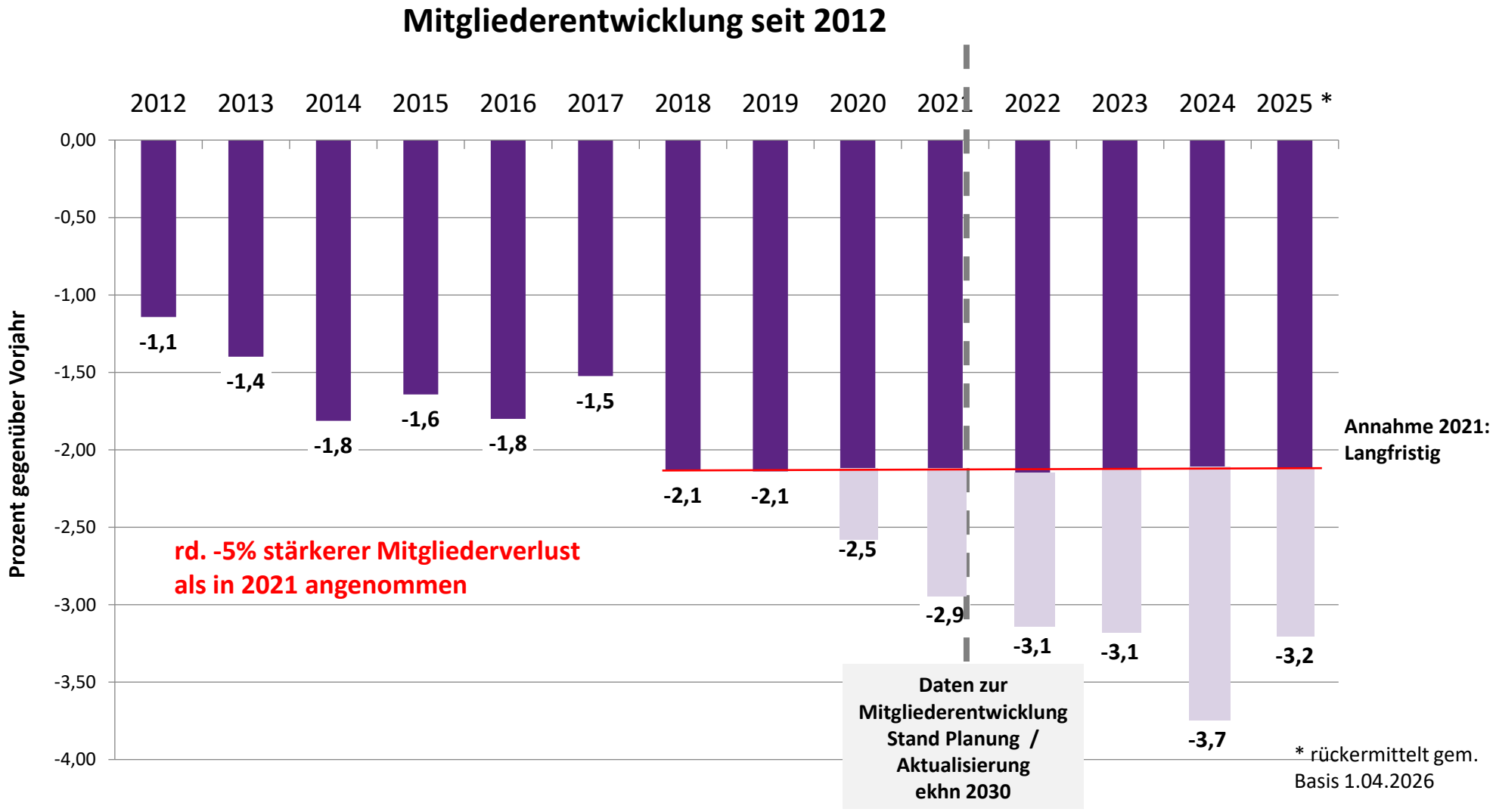
Rahmenbedingungen: Mitglieder- und Kirchensteuerprojektion aus 2025

2.

Kirchensteuern und Mitgliederentwicklung nicht parallel

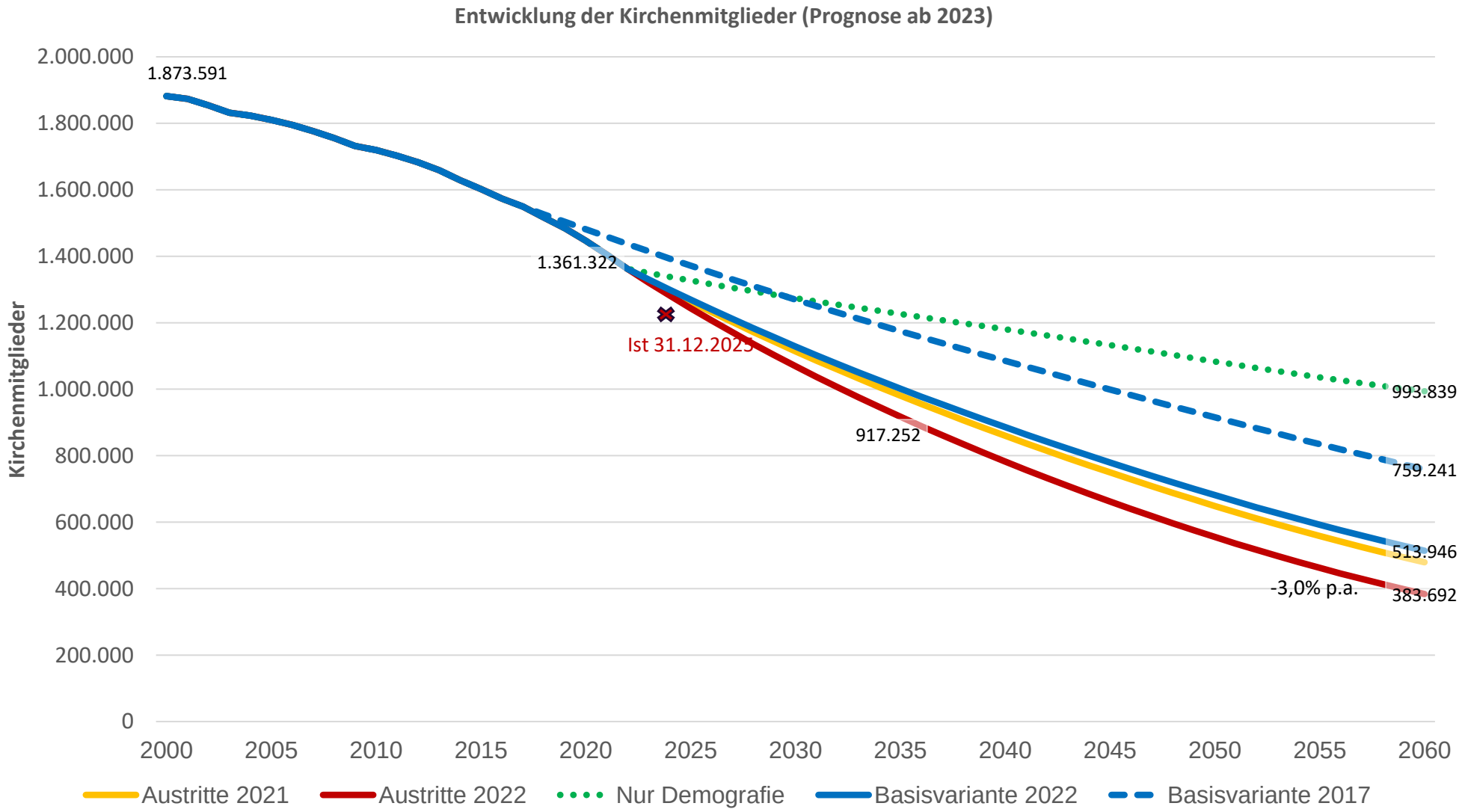


Mitgliederentwicklung schlechter als 2021 erwartet

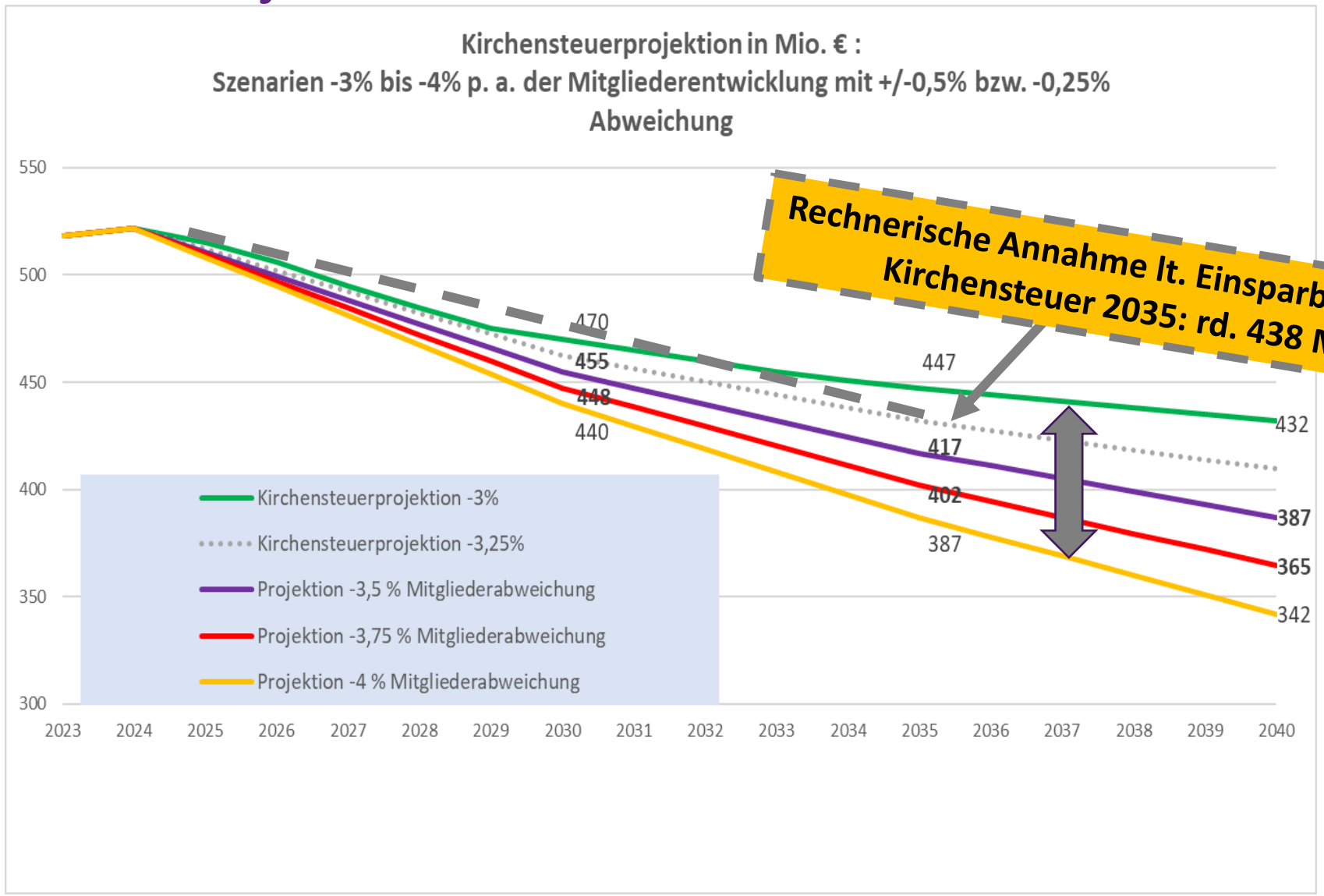


* rückermittelt gem. Basis 1.04.2026

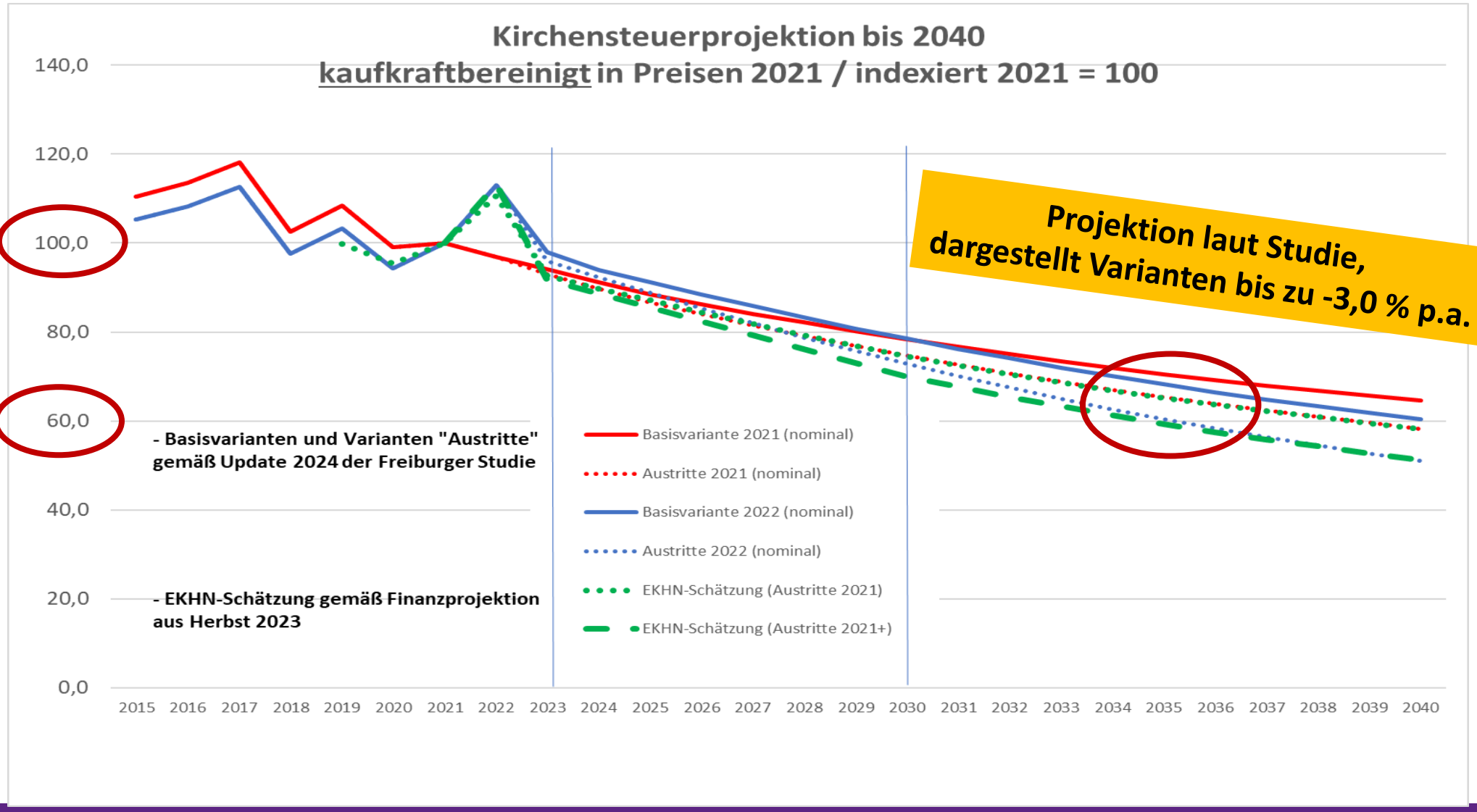
Veränderung der Mitgliederprojektion lt. Freiburger Studie



Kirchensteuer-Projektionskorridor



Verlust an Finanzkraft auf unter 60 % des Niveaus 2021



Jahresabschlüsse 2019 bis 2025 / Ertrags- und Vermögenslage

3.

Kirchensteuererträge 2023 bis 9/2026

Mio. EUR	2023	2024	2025	30.09.26	Veränd. % 25/24	Veränd.% 26/25 (9 Monate)	Nachrichtl.: EKD-weit % 25/24
Lohnsteuer	339	341	346	256	0,3%	0,7%	1,1%
Einkommensteuer	112	103	111	61	7,9%	-33,1%	-0,4%
Kapitalertragsteuer	22	34	43	35	27,4%	1,3%	23,4%
Überführung an Haushalt	**517**	**522**	**534**	**377**	2,3%	-6,7%	
Rückstellungen	4	15	17	10 (Plan)	-43,0%		
Kirchensteuerergebnis	**513**	**520**	**520**				

Vermögenserträge 2019 bis 9/2026

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	9/2026
Rendite in %								
Rücklagenvermögen (einschl. Kirchbaurücklage)	9,4	1,5	6,4	-10,2	6,3	6,9	6,2	4,2
Versorgungsstiftung	10,4	3,8	8,9	-10,1	8,9	10,7	8,0	6,5
Ausschüttungen an den EKHN-Haushalt (Mio. EUR) *								
Rücklagenvermögen (einschl. Kirchbaurücklage)	21,8	17,3	21,6	16,0	20,9	29,5	23,2	Plan 21,0
Versorgungsstiftung	-	10	12	14	16	17	18	Plan 20,2

* einschl. ausgeschüttete außerordentl. Erträge

Jahres-/Bilanzergebnisse 2021 – 2025:

Ergebnis in Mio. EUR	Abschluss 2021 festgestellt	Abschluss 2022 Festgestellt	Abschluss 2023 Festgestellt	Abschluss 2024 Geprüft	Abschluss 2025 Geprüft
Jahresergebnis	+71	+ 51	-90	+89	-38
Saldo der Rücklagenzuführungen und Rücklagenentnahmen	+5	-1	+2	+13	+24
Bilanzergebnis = Jahresergebnis inkl. Rücklagenveränderung	+76	+50	-92	+102	-14
nachrichtlich: **Bereinigtes Bilanzergebnis** ohne Pensions- und Beihilferückstellungen, Erträge ERK-Deckungsvermögen, Transformationsprozess ekhn2030, Zukunftsfonds	+148	+79	+31	+13	+36

Reinvermögen 2021 bis 2025

Mio. EUR	Abschluss 2021 festgestellt	Abschluss 2022 festgestellt	Abschluss 2023 festgestellt	Abschluss 2024 geprüft	Abschluss 2025 geprüft
Reinvermögen (vorl. geschätzt)	396	446	349	428	389
davon: **Vermögensgrundbestand**	-502	-462	-446	-455	-456

Ergebnisverwendung 2019 – 2022: Haushaltsvorsorge gelungen

Verwendung der 2019er bis 2022er Ergebnisse zu 75 % für die Haushaltsvorsorge:

Vermögensgrundbestand	+36 Mio. EUR
Ausgleichsrücklage	+127 Mio. EUR
Versorgungsstiftung	+44 Mio. EUR
Zukunftsfonds	+53 Mio. EUR
Transformationsrücklage	+8 Mio. EUR
	+268 Mio. EUR

Ergebnisverwendung 2023 – 2025:

- wenig Veränderung des Reinvermögens
- kein neuer Spielraum für Haushaltsvorsorge

Verwendung der 2023er bis 2025er Ergebnisse als Ergebnisvorträge in das jeweilige Folgejahr:

Vortrag 2023: -92 Mio. EUR

Vortrag 2024: + 102 Mio. EUR

Vortrag 2025 -14 Mio. EUR

Summe: -4 Mio. EUR

Bilanz zum 31.12.2025

Drucksache **Nr. 43/26**

	AKTIVA	31.12.2025 Euro	31.12.2024 Euro
A	**Anlagevermögen**	**2.795.045.224,10**	**2.735.519.729,84**
I	**Immaterielle Vermögensgegenstände**	**655.968,16**	**638.867,75**
II	**Nicht realisierbares Sachanlagevermögen**	**6.107.637,64**	**6.103.096,32**
1	Unbebaute Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	574.700,70	574.700,70
2	Bebaute Grundstücke	0,00	0,00
3	Glocken, Orgeln, Technische Anlagen und Maschinen	15.627,54	15.893,95
4	Kulturgüter, Kunstwerke, besondere sakrale oder liturgische Gegenstände	5.517.309,40	5.512.501,67
5	Anlagen im Bau, geleistete Anzahlungen	0,00	0,00
III	**Realisierbares Sachanlagevermögen**	**154.866.247,27**	**156.067.840,23**
1	Unbebaute Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	2.129.092,56	2.129.092,56
2	Bebaute Grundstücke	147.569.739,75	149.749.860,89
3	Technische Anlagen und Maschinen	81.095,50	94.582,53
4	Kunstwerke, sonstige Einrichtung und Ausstattung	1.251.864,68	1.333.273,33
5	Fahrzeuge	98.590,45	83.967,62
6	Sammelposten GWG	0,00	0,00
7	Anlagen im Bau, geleistete Anzahlungen	3.735.864,33	2.677.063,30
IV	**Finanzanlagen**	**2.633.415.371,03**	**2.572.709**
1	Finanzanlagen zur Deckung von Rücklagen und anderen Passivposten	1.157.422.461,27	
2	Absicherung von Versorgungslasten	1.414.299.987,62	
a	Versorgungsstiftung der EKHN	685.07	
b	Kassenleistung ERK & sonst. Versorgungskassen		
3	Beteiligungen		
4	Anteile an verbundenen Einrichtungen		
5	Sonstige Finanzanlagen und Ausleihungen		31.657.343,18
B	**Sondervermögen**		**76.314.475,86**
C	**Umlaufvermögen**	**75.738.669,49**	**67.687.573,14**
I	**Vorräte**	**21.000,00**	**21.600,00**
II	**Forderungen**	**21.716.351,45**	**45.514.655,57**
1	Forderu	1.868.631,27	4.085.757,63
2	Forderung	4.065.621,96	4.035.400,53
3	Forderungen a	1.027.609,10	2.225.572,91
4	Forderungen aus	944.167,75	857.076,98
5	Forderungen ggü.Bet gen u.verbundenen Einrichtungen	7.485,91	2.911.351,89
6	Sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	13.802.835,46	31.399.495,63
III	**Liquide Mittel**	**54.001.318,04**	**22.151.317,57**
1	Kurzfristig veräußerbare Wertpapiere	0,00	0,00
2	Kassenbestand, Bankguthaben, Schecks	54.001.318,04	22.151.317,57
D	**Aktive Rechnungsabgrenzung**	**16.040.207,24**	**12.256.619,13**
	Bilanzsumme	**2.943.918.325,19**	**2.891.778.397,97**
E	**Treuhandvermögen**	**1.176.569.283,25**	**1.159.023.393,64**

	PASSIVA	31.12.2025 Euro	31.12.2024 Euro
A	**Reinvermögen**	**388.811.459,66**	**428.366.763,39**
I	**Vermögensgrundbestand**	**-456.437.851,22**	**-455.198.816,99**
II	**Rücklagen, Sonstige Vermögensbindungen**	**849.535.286,08**	**873.594.883,19**
1	Pflichtrücklagen	403.550.149,33	415.704.367,17
a	Ausgleichsrücklage	*297.742.490,50*	*307.742.490,50*
b	Betriebsmittelrücklage	*65.000.000,00*	*65.000.000,00*
c	Bürgschaftssicherungsrücklage	*1.500.000,00*	*1.500.000,00*
d	Substanzerhaltungsrücklage	*39.307.658,83*	*41.461.876,67*
e	Tilgungsrücklage	*0,00*	*0,00*
2	Budgetrücklagen, Kollekten und	445.985.136,75	457.890.516,02
III	**Ergebnisvortrag**	**9.970.697,19**	**-92.415.228,62**
IV		**-14.256.672,39**	**102.385.925,81**
		57.094.224,36	**76.314.475,86**
		2.230.858,35	**2.219.973,83**
	Spenden, Vermächtnisse usw.	**539.869,06**	**528.290,87**
	ne Investitionszuschüsse u.ä.	**1.690.989,29**	**1.691.682,96**
	Rückstellungen	**2.461.090.252,58**	**2.342.894.773,84**
I	**Versorgungsrückstellungen**	**2.386.781.875,00**	**2.272.757.860,50**
1	Versorgungsrückstellung	1.762.539.509,00	1.703.823.235,00
2	Beihilferückstellung	624.242.366,00	568.934.625,50
II	**Clearingrückstellungen**	**39.700.000,00**	**44.700.000,00**
III	**Sonstige Rückstellungen**	**34.608.377,58**	**25.436.913,34**
E	**Verbindlichkeiten**	**34.132.120,20**	**41.451.947,81**
1	Verbindlichkeiten aus Kirchensteuern	1.152.225,01	0,00
2	Verbindlichkeiten an kirchliche Körperschaften	6.839.810,44	7.924.386,61
3	Verbindlichkeiten an öffentlich-rechtliche Körperschaften	9.238.379,86	2.635.349,96
4	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1.471.505,12	1.396.807,35
5	Darlehensverbindlichkeiten	7.249.544,30	13.080.792,67
6	Verbindlichkeiten ggü.Beteiligungen u.verbundenen Einrichtungen	495.720,34	848.492,06
7	Sonstige Verbindlichkeiten	7.684.935,13	15.566.119,16
F	**Passive Rechnungsabgrenzung**	**559.410,04**	**530.463,24**
	Bilanzsumme	**2.943.918.325,19**	**2.891.778.397,97**
G	**Treuhandverpflichtungen**	**1.176.569.283,25**	**1.159.023.393,64**

Siehe Drucksache 69/26 B

Bilanzeckwerte: Annahmen 2020/21 vs. Jahresabschluss 2025

Farben = Veränderungstendenz

	Nachrichtlich: Planung 2020/2021 für 2024/2025	Stand Jahresende 2025
Bestand Ausgleichsrücklage (2025)	0	308
Reinvermögen	160	362
Versorgungsstiftung (Buch-/Inventarwert 2025)	1011	685 /1223
ERK-Deck.vermögen (Buch-/Inventarwert 2025)	556	650 /692
Pensionsrückstellung (2025)	1792	1763
Zuführung Pensionsrückstellung (2025)	37	43
Beihilferückstellung (2025)	742	624
Zuführung an Beihilferückstellung (2025)	20	17
Deckungsgrad Versorgungs- und Beihilferückstellungen (Bilanz-Buchwerte)	52%	59%
Versorgung	*74%*	*76%*
Beihilfen	*0%*	*11%*
Deckungsgrad Versorgungs- und Beihilferückstellungen (Inventarwerte)	72%	83%
Versorgung	*101%*	*109%*
Beihilfen	*0%*	*11%*

Fokus I:
Versorgungs- und Beihilfeverpflichtungen

4.

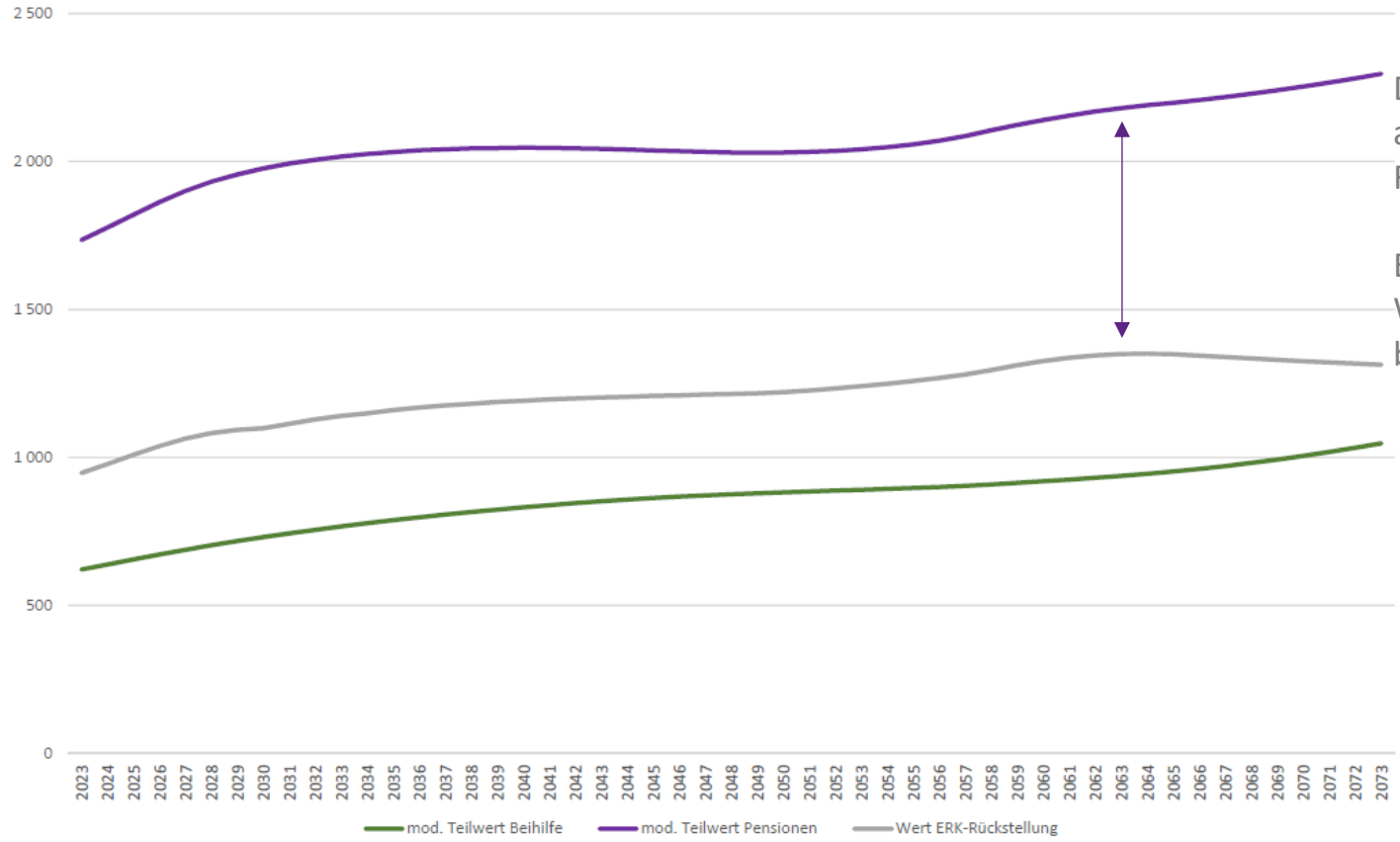
Deckungsvermögen

Mio. EUR	31.12.2025 (geprüft)
Deckungsvermögen Ev. Ruhegehaltskasse: Buchwert Inventarwert	**650** **692**
Deckungsvermögen Versorgungsstiftung: Buchwert Inventarwert	**685** **1.223**
Beihilfefonds: Buchwert = Inventarwert	**71**

Versorgungs- und Beihilfeverpflichtungen und Deckungsgrad

Mio. EUR	Abschluss 2019 festgestellt	Abschluss 2020 festgestellt	Abschluss 2021 festgestellt	Abschluss 2022 festgestellt	Abschluss 2023 festgestellt	Abschluss 2024 aufgestellt	Abschluss 2025 geprüft
A. Pensionsrückstellungen	**1.528**	**1.547**	**1.570**	**1.604**	**1.734**	**1.704**	**1.763**
Deckungsgrad ERK + V.stift. (Buchwerte)	71%	75%	75%	73%	71%	73%	**76%**
Deckungsgrad (Zeitwerte)	96%	104%	108%	94%	93%	107%	**109%**
B. Beihilferückstellungen	**514**	**515**	**521**	**509**	**553**	**569**	**624**
Deckungsgrad Beihilfefonds (nur Buchwert)	2,1%	4,4%	6,4%	8,7%	9,7%	11%	**11%**
C. Deckungsgrad Pensionen und Beihilfe insg.	**54%**	**58%**	**58%**	**57%**	**56%**	**58%**	**59%**
Deckungsgrad (Zeitwerte)	67%	73%	77%	81%	73%	83%	**83%**

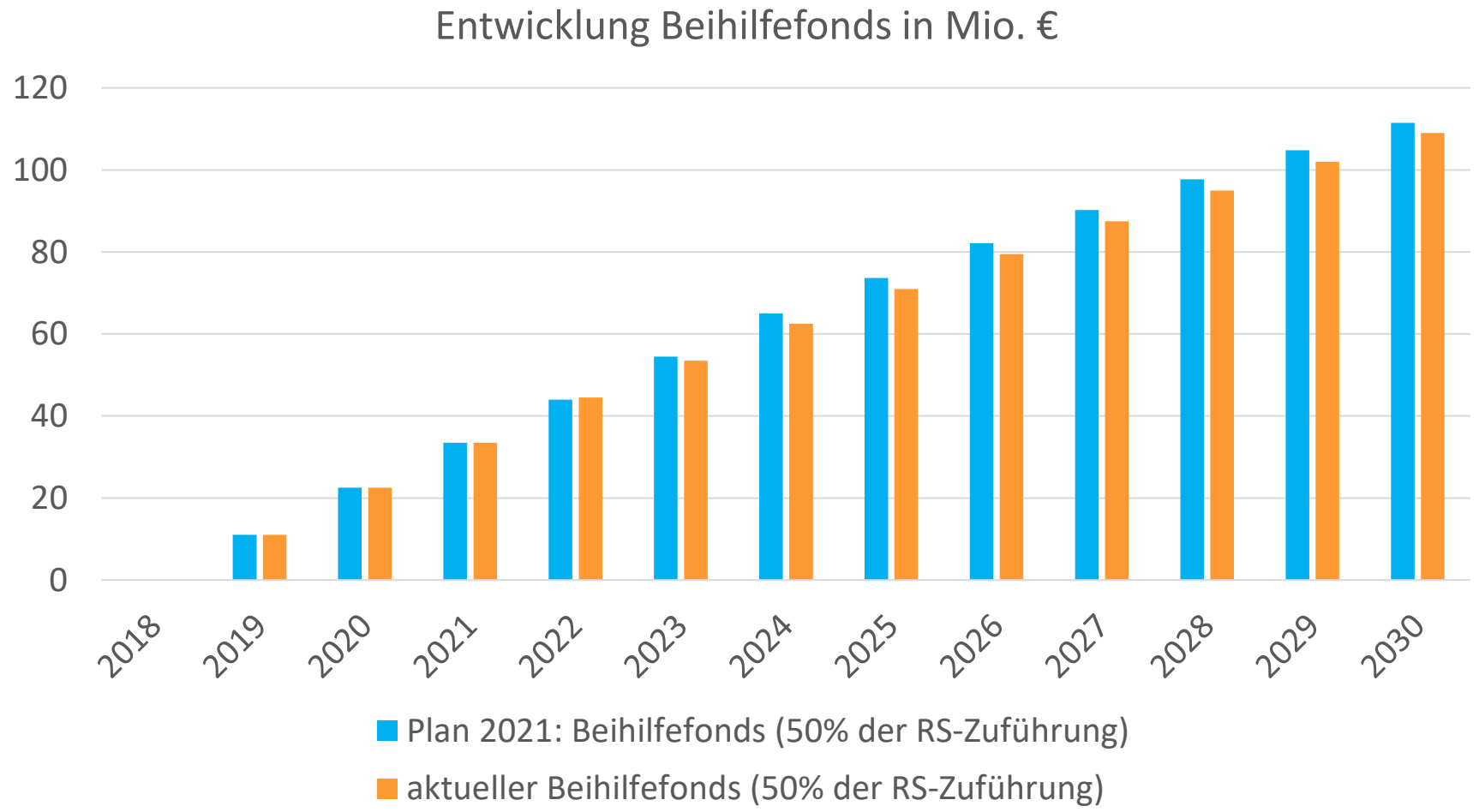
Versorgungs- und Beihilfeverpflichtungen und ERK-Rückstellung
(Prognoserechnung aus 2024)



Die Neueinstellungen fallen weit stärker ab als heute eingestellte Personalfälle in den Ruhestand gehen

ERK Verpflichtung sinkt, da pro Personalfall Wert der Kassenleistung relativ konstant bleibt und der Beitrag für Aktive steigt.

Planung Beihilfefonds



Fokus II: Finanzdeckung der Rücklagen

5.

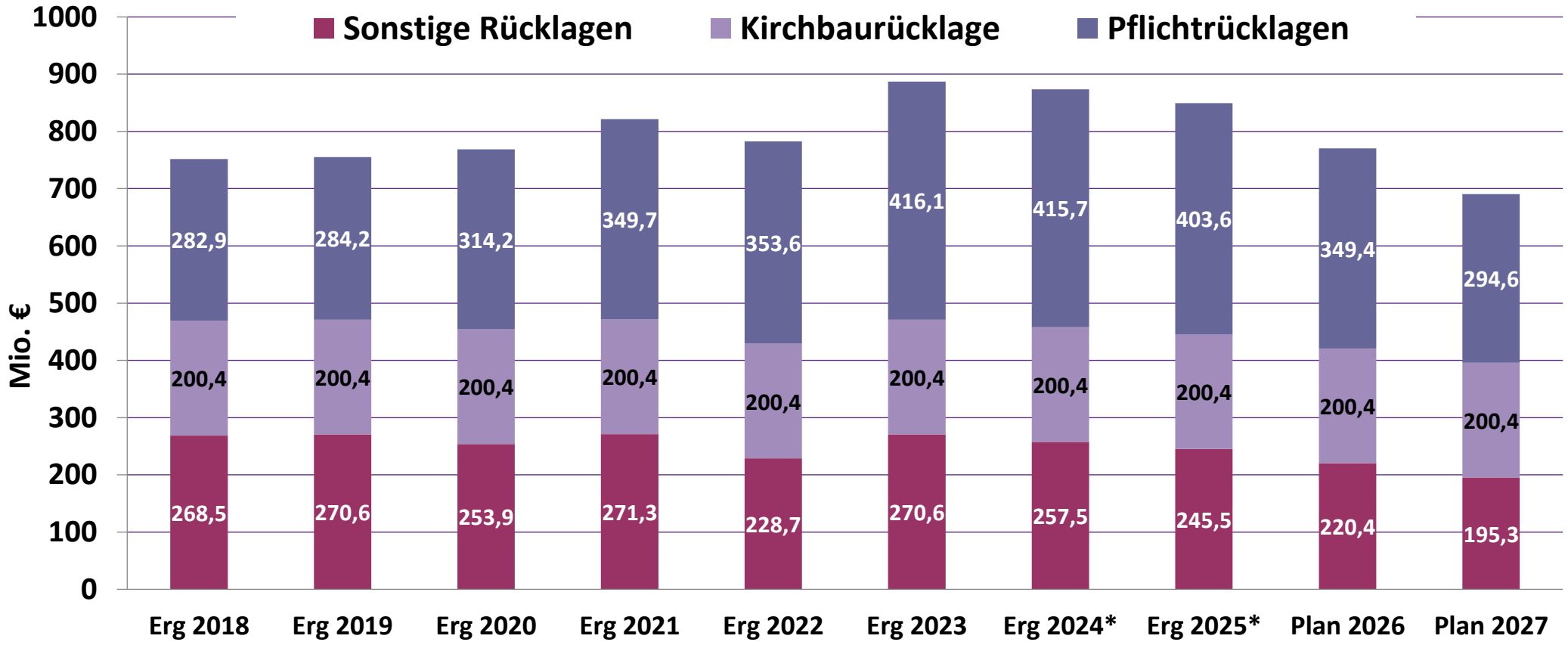
Bilanzen 31.12.2019 bis zum 31.12.2025 (geprüft)

Mio. EUR	Abschluss 2019 festgestellt	Abschluss 2020 festgestellt	Abschluss 2021 festgestellt	Abschluss 2022 festgestellt	Abschluss 2023 festgestellt	Abschluss 2024 geprüft	Abschluss 2025 geprüft
Rücklagen	**755**	**769**	**821**	**783**	**887**	**874**	**850**
Finanzanlagen (ohne Versorgungsdeckung) zu Buchwerten	878	905	945	1.075	1.078	1.164	1.157
= Reserve Finanzdeckung I	**123**	**136**	**124**	**292**	**191**	**290**	**307**
Liquidität	140	142	110	100	120	22	54
Summe Deckungsmittel	**1.018**	**1.047**	**1.055**	**1.175**	**1.198**	**1.186**	**1.211**
= Reserve Finanzdeckung II	**263**	**278**	**234**	**392**	**311**	**312**	**361**

Fokus III: Mittel-/Langfristige Rücklagenentwicklung

6.

Rücklagen



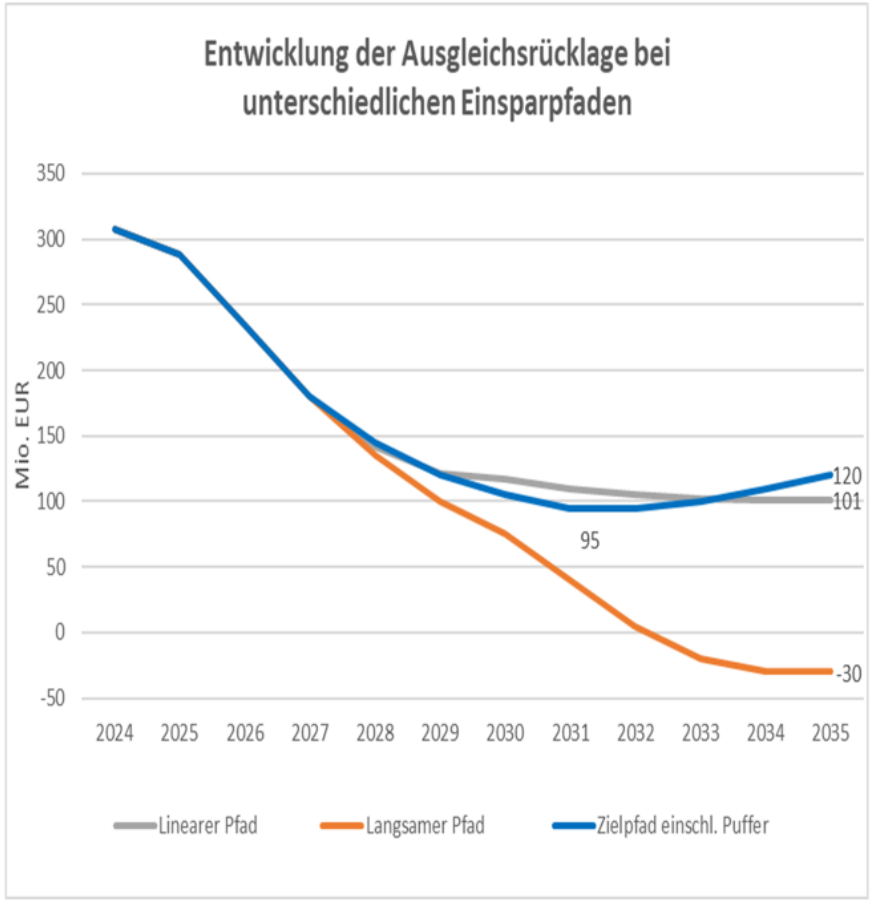
* 2024 und2025 geprüft

Pflichtrücklagen

Mio. EUR	Abschluss 2019 festgestellt	Abschluss 2020 festgestellt	Abschluss 2021 festgestellt	Abschluss 2022 festgestellt	Abschluss 2023 festgestellt	Abschluss 2024 aufgestellt	Abschluss 2025 geprüft
Ausgleichrücklage							
Ist	**169,5**	**200,1**	**235,5**	**235,5**	**307,7**	**307,7**	**297,7**
KHO-Minimum	67,7	68,5	67,6	67,8	68,4	74,4	74,9
Betriebsmittelrücklage							
Ist	**73,8**	**73,8**	**73,8**	**73,8**	**65,0**	**65,0**	**65,0**
KHO-Minimum	56,5	57,1	56,4	56,5	57	62,0	62,4
Substanzerhaltungsrücklage							
Ist	**37,1**	**36,6**	**36,6**	**40,5**	**41,8**	**41,5**	**39,3**
KHO-Minimum	22,7	23,8	26,5	26,7	30,6	32,5	34,4
Bürgschaftssicherungsrücklage							
Ist	**3,8**	**3,8**	**3,8**	**3,8**	**1,5**	**1,5**	**1,5**
KHO-Minimum	1,2	1,0	0,9	0,7	0,7	0,7	0,6

Entwicklung Ausgleichsrücklage Stand Frühjahr 2026

Einsparpfad für das zusätzliche Einsparziel | **Ausgleichsrücklage** 6



- **Ziel: Ausgleichsrücklage ≥ 100 Mio. EUR**
- Es handelt sich um die Vorgabe einer strategischen Steuerungsgröße, die die Handlungsfähigkeit sicherstellen soll.
- Der Mindestbestand liegt heute gemäß KHO bei rund 75 Mio. EUR.
- Die Untergrenze ermöglicht die Inanspruchnahme der Ausgleichsrücklage wie im Haushalt 2026/27 geplant und eine weitere Abfederung des Einsparpfades.
- **Weitere Pflichtrücklagen sollen bis auf Weiteres unverändert bzw. fortgeführt werden.**

Freiwillige Rücklagen

Alle Rücklagen >1 Mio.EUR	Abschluss 2025 geprüft
Kirchbaurücklage	**200**
Zukunftsfonds	**73**
Kirchengemeindliche Gebäude / Bauunterhaltung (SERL)	**64**
Budgetrücklagen	**54**
Deutscher Ev. Kirchentag Anfang der 2030er Jahre in Frankfurt	**10**
Transformationsrücklage	**8**
Transformationsunterstützung	**7**
Grunderwerbsfonds	**5**
Flüchtlingsarbeit	**5**
Härtefonds / Überbrückungsfonds	**5**

Fazit

7.

Fazit

	Status	Tendenz
Ertragslage insgesamt	o	-
Kirchensteuerentwicklung	o / -	-
Einsparstatus - Zielerreichung 2025	+	+
Einsparstatus – Zielerreichung 2030	+	o/+
Einsparstatus 2035	zu beschließen	o/+
Entwicklung Reinvermögen	+ / o	o / -
Entwicklung Ausgleichsrücklage	o	-
Absicherung Pensionsverpflichtungen	o / +	+
Absicherung Beihilfeverpflichtungen	-	-

Bericht zur Finanz- und Ertragslage und Evaluation des Einsparstatus

Drucksache Nr. 43/26