# Jahresrechnungen insieme Baden/Wettingen und Bildungsklub 2024

Beide Abschlüsse sind sehr erfreulich, besser als budgetiert. Diese positiven Ergebnisse wurden hauptsächlich durch Einsparungen und ökonomischen Umgang mit den Finanzen auf der Kostenseite erreicht.

Viele Arbeiten konnten kostengünstig intern erledigt werden statt geplanter externer Ausgaben.

# insieme Baden/Wettingen

Das Betriebsergebnis ist mit einem Gewinn von CHF 63'988 höher als der budgetierte Gewinn von CHF 10'455. Dieser wurde zudem erreicht mit CHF 24'647 weniger Zuweisungen aus den Rückstellungen als budgetiert.

Eigentlich entspricht der Abschluss 2024 einer schwarzen Null, weil auf der Einnahmenseite CHF 62’339, der Verlust des vorjährigen Abschlusses 2023 aufgeführt werden musste. Dies ist der Schwankungsfonds DB4, eine Vorgabe von Insieme Schweiz.

## Abweichungen Abschluss zum Budget 2024

**<u>Ertrag</u> 2024 CHF 733'540 / Vorjahr CHF 739'265 / Budget 2025 CHF 742’060**

Der Ertrag ist mit CHF 733’540 um CHF 8'520 geringer ausgefallen als budgetiert.

Der Biberli- und Kalenderverkauf ist um CHF 17'727 geringer ausgefallen, weil arwo weniger abgenommen hat für die Chlaussäcke. Mit CHF 62'673 ist der Biberliverkauf dank Einsatz vieler Freiwilligen eine wichtige Einnahmequelle.

Dank der moderaten Preisanpassung für die Ferienteilnehmer wurden CHF 13'303 mehr eingenommen als budgetiert. Zudem konnte die Teilnehmerzahl nochmals erhöht werden im Vergleich zu 2023.

Bei den Spenden wurden dank vieler Aktivitäten CHF 78'009 statt der budgetierten CHF 85'000 eingenommen.

Bei den übrigen Erträgen ist speziell die insieme Musikband zu erwähnen, die CHF 6'600 und somit CHF 2'600 mehr Einnahme generiert hat als budgetiert.

**Direkter Aufwand**

Weil weniger Biberli verkauft wurden, sind auch beim Einkauf CHF 13'387 weniger angefallen.

Für die Ferienaufwendungen wurden CHF 20’355 weniger ausgegeben als budgetiert.

**Personalaufwand**

Hier wurden CHF 192'025 und somit CHF 30'775 weniger ausgegeben als budgetiert. Diese Minderausgaben sind entstanden, weil weniger externe Stellvertretung aufgeboten wurde und weil Erfassungsaufträge der Digitalisierung nicht extern gegeben wurden. Zudem wurden Überzeiten abgebaut, weswegen die Rückstellungen für Ferien und Überzeit um CHF 17'100 reduziert werden konnten.

**Sonstiger Betriebsaufwand**

Diese Aufwendungen waren mit CHF 64’905 um CHF 26’571 tiefer als budgetiert. Speziell im Bereich Digitalisierung und Informatik konnte mehr intern erledigt werden statt teurerer, externer Aufträge.

**Einlagen**

Von der Rückstellung Internet/Website wurden nur CHF 6'737 verwendet und somit CHF 24'647 weniger bezogen als budgetiert.

# Bildungsklub

Statt des budgetierten Verlustes von CHF 25'300 hat ein Gewinn von CHF 111 resultiert. Dieser Gewinn wurde erreicht ohne die budgetierte Verwendung von CHF 6’000 aus dem Fonds Rufli.

## Abweichungen Abschluss zum Budget 2024

**<u>Ertrag</u> 2024 CHF 236'451 / Vorjahr CHF 222'620 / Budget 2025 CHF 231’500**

Der Ertrag ist mit CHF 236’451 um CHF 4’951 höher ausgefallen als budgetiert.

Die Beiträge der Kursteilnehmer waren mit CHF 76'047 um CHF 6'047 höher als budgetiert. Weil nicht genügend Kurstage durchgeführt werden konnten, ist der IV-Beitrag mit CHF 102'262 um CHF 7'738 tiefer ausgefallen als budgetiert. Der Kantonsbeitrag war mit CHF 40'000 um CHF 5’000 höher als budgetiert. Die erhaltenen Spenden waren CHF 6'942 und somit CHF 2'558 tiefer als budgetiert. Die Beiträge der anderen kantonalen insieme Vereinigungen waren mit CHF 10'250 um CHF 4'250 höher als budgetiert.

**Direkter Aufwand**

Es wurde entschieden, dass künftig nur noch 1 Kursprogramm jährlich erstellt und verschickt werden soll. Bis anhin waren es jeweils 2 pro Jahr. Beim neuen Kursprogramm wurde viel selbst gestaltet und somit konnten externe Grafikkosten eingespart werden. Der «Totale Materialaufwand» war CHF 12'473 und somit CHF 3'027 weniger als budgetiert. Die Kurskosten sind mit CHF 109'428 um CHF 10'172 tiefer ausgefallen als budgetiert. Dies wurde erreicht durch Anpassung der Honorare der Kursleiter und durch Einsparung der Miete der Kurslokalitäten, indem Kurse direkt bei den Teilnehmern vor Ort durchgeführt wurden.

insieme
Region Baden-Wettingen

**Personalaufwand**

Hier wurden CHF 94’144 und somit CHF 1’806 weniger ausgegeben als budgetiert.

**Sonstiger Betriebsaufwand**

Diese Aufwendungen waren CHF 20’295 und somit CHF 5’455 weniger als budgetiert. Diese Einsparungen wurden erreicht, weil auf die Beschaffung neuer Geräte verzichtet werden konnte und weil Zinsen auf den Sparkonten angefallen sind.

**Einlagen**

Auf die budgetierte Einlage aus dem Fonds Rufli von CHF 6'000 konnte verzichtet werden.

24.3.2025, Th. Blunschi/B. Denisi