



# **Familienausgleichskasse PANVICA (FAK)**

## **Geschäftsbericht ZUR Jahresrechnung 2023**

Grundlage für diesen Geschäftsbericht bildet die durch die T+R AG, Gümligen geprüfte Jahresrechnung.

### **1. Zusammenfassung**

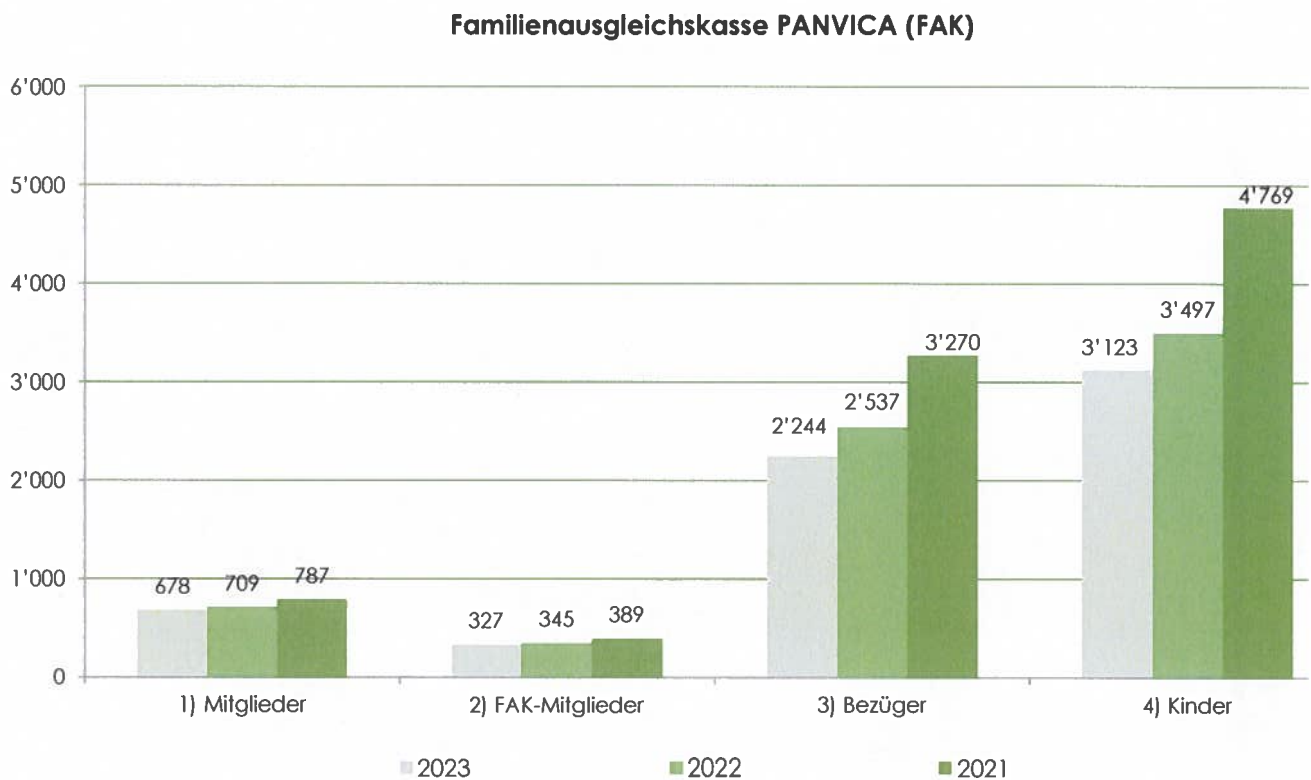
Im Berichtsjahr 2023 weist die Familienausgleichskasse PANVICA Verlust von CHF 228'431 aus (Vorjahresgewinn CHF 4'101'843).

Die Beiträge inkl. Vergütungszinsen vermögen die Familienzulagen inkl. Verzugszinsen um CHF -2'281'007 nicht zu decken.

Die Abschreibungen fielen im Berichtsjahr höher aus als im Vorjahr und betragen CHF -31'489 (Vorjahr CHF -3'473). Der Nettoertrag aus den kantonalen Lastenausgleichen fällt im Berichtsjahr mit CHF -2'606'992 deutlich tiefer aus als der Ertrag im Vorjahr und beträgt CHF 2'500'518. Dies ist sicher auch darauf zurückzuführen, dass im Jahr 2022 eine nachträgliche, grössere Lastenausgleichszahlung vom Kanton Zürich für das Jahr 2021 erfolgte. Aus den kantonalen Fonds und übrigen Beiträgen resultiert ein Verlust von CHF-143'821 gegenüber einem Gewinn von CHF 6'941 im Vorjahr. Damit schliesst die Betriebsrechnung total mit einem Gewinn von knapp CHF 44'200 gegenüber einem Gewinn von CHF 4'801'308 im Vorjahr. Die Verwaltungsrechnung weist einen Aufwandüberschuss von CHF -272'631 (Vorjahr CHF -699'464) aus.

## 2. Mitgliederstatistik

Die Mitgliederstatistik präsentiert sich im Dreijahresvergleich wie folgt:



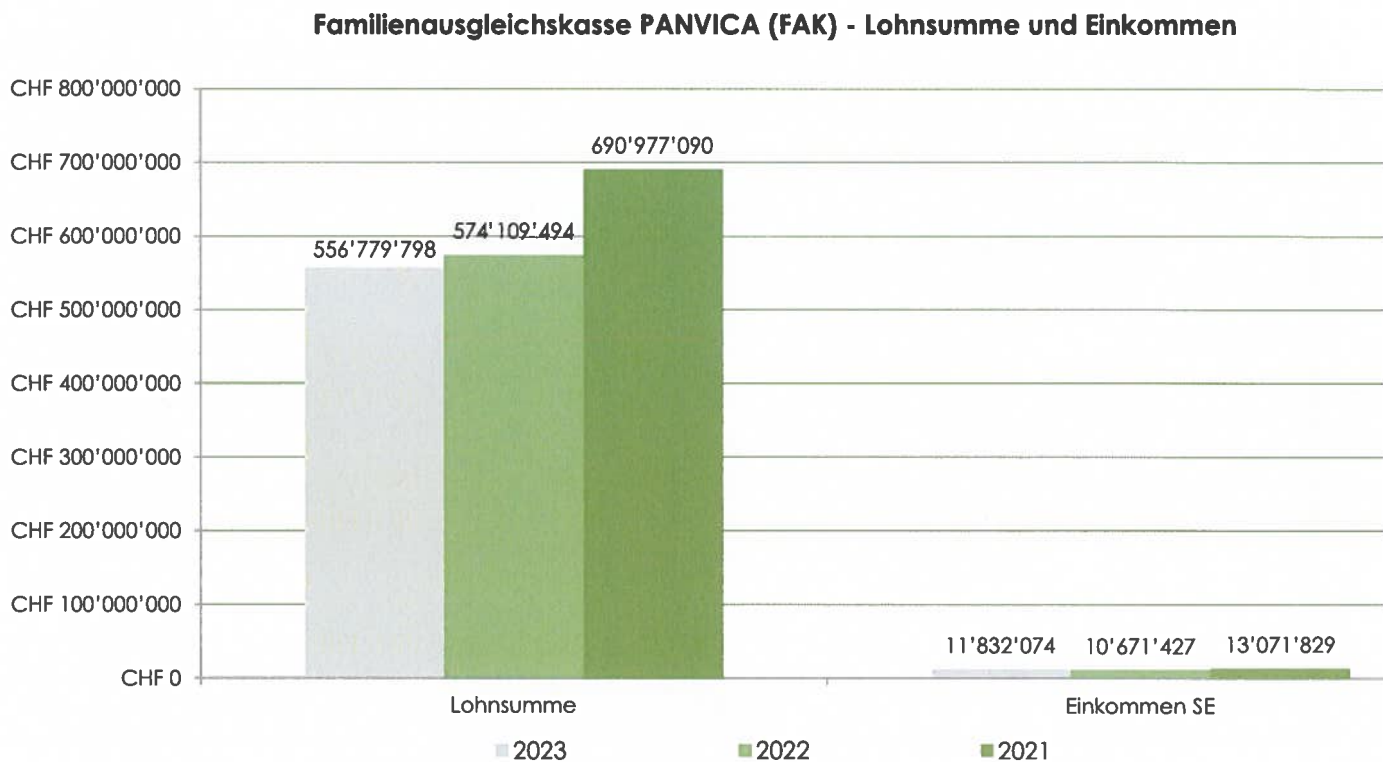
Anzahl

- 1) **Mitglieder:** Aktive Mitglieder (AG und SE) welche Beiträge bezahlen.
- 2) **FAK-Mitglieder:** Mitglieder welche Bezüger von Familienzulagen beschäftigen.
- 3) **Bezüger:** Personen mit Anspruch auf Familienzulagen.
- 4) **Kinder:** Anzahl Kinder für welche die Zulagen gesprochen werden.

Sowohl bei den Anzahl Mitgliedern analog Vorjahre wie auch bei den FAK-Mitgliedern, Bezüger und Kindern sind die Anzahlen weniger.

### 3. Lohnsumme und steuerbares Einkommen

Die Grundlage für die Erhebung der Beiträge ist beim Arbeitgeber (AG) die Lohnsumme und beim Selbständigerwerbenden (SE) das steuerbare Einkommen. Nachfolgende Darstellung zeigt diese Grundlagen im Dreijahresvergleich:

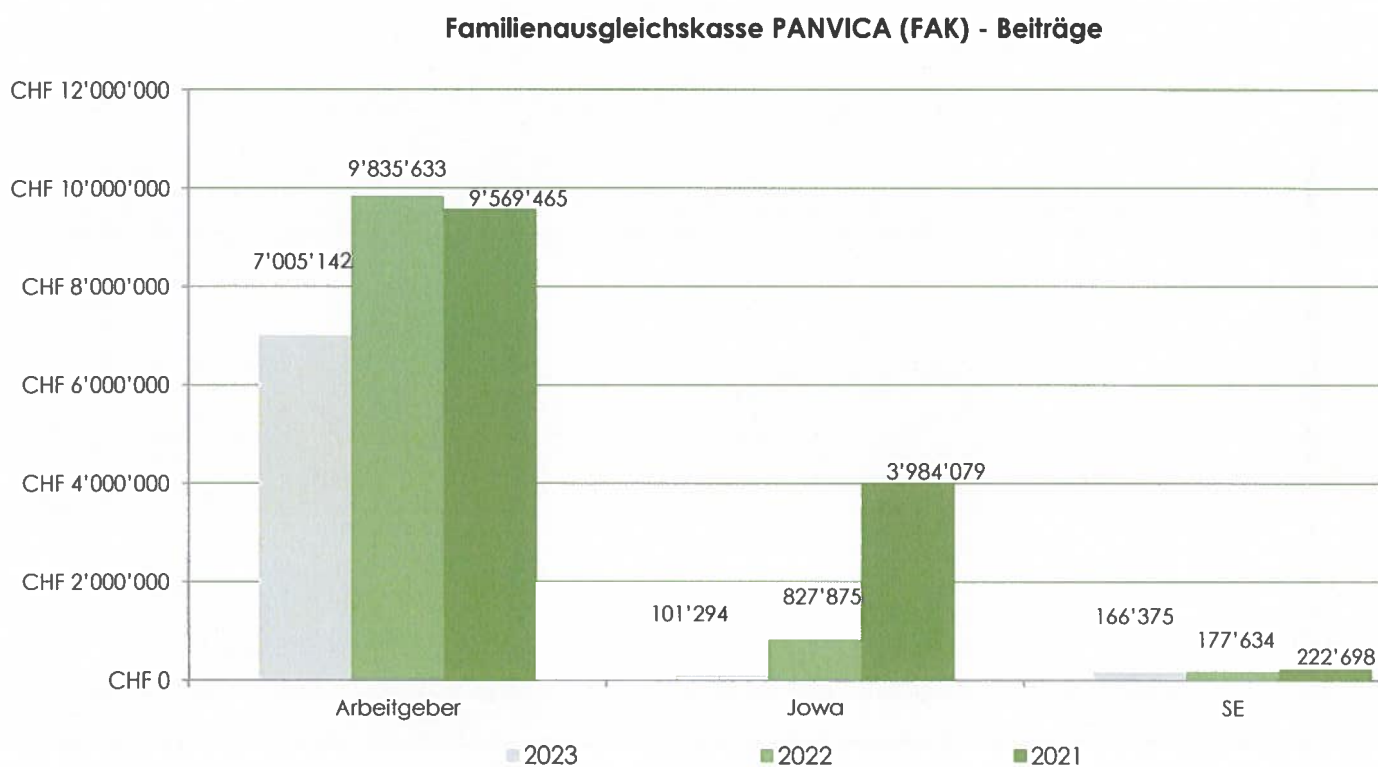


Die Lohnsumme hat bei den Arbeitgebern um mehr als 3% abgenommen. Die Einkommen der Selbständigerwerbenden stiegen um knapp als 10%. Es gilt zu beachten, dass die steuerbaren Einkommen grösseren Schwankungen unterworfen sind, da die definitive Veranlagung durch die Steuerbehörden oftmals erst mit ein bis zwei Jahren Verzögerung vorliegt.

## 4. Betriebsrechnung

### Beiträge

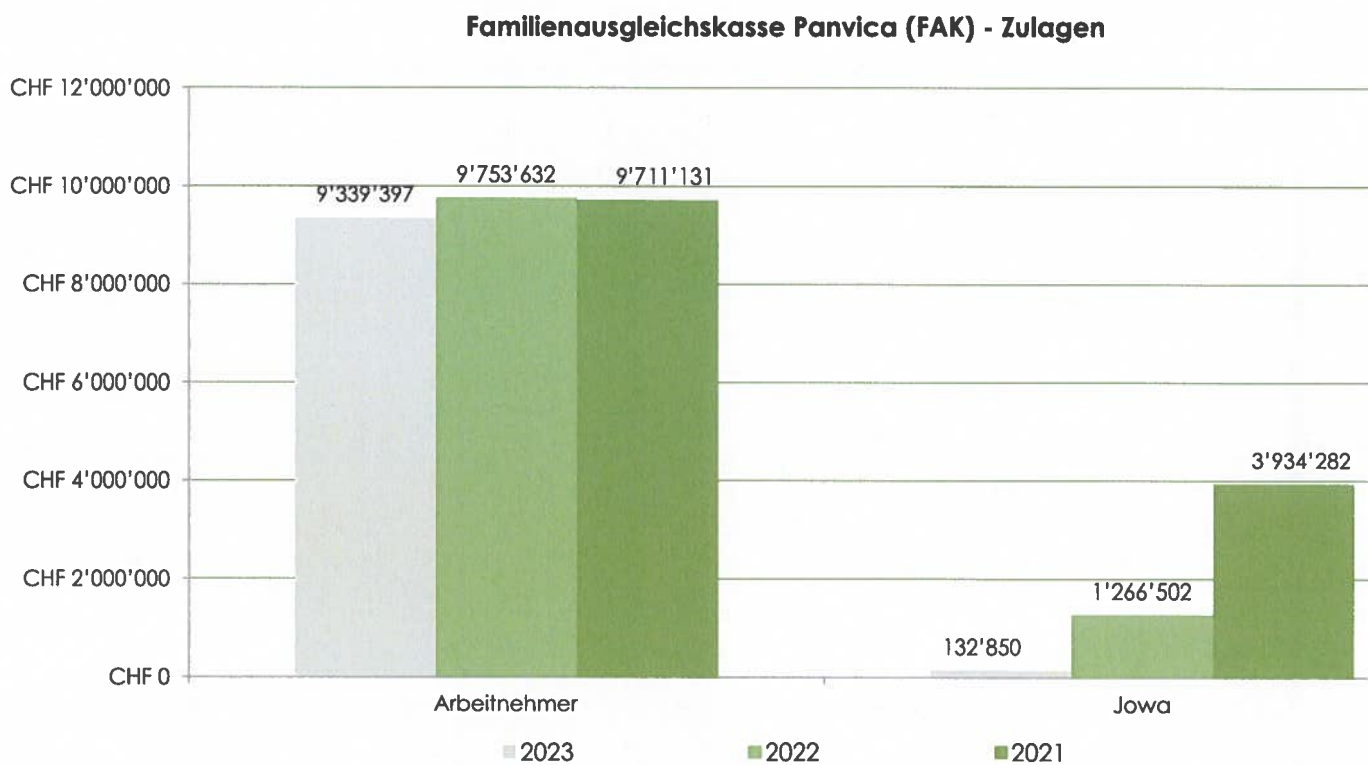
Die Beitragssätze variierten im Berichtsjahr zwischen 0.60% und 3.10% auf der pflichtigen FAK-Lohnsumme bzw. dem steuerpflichtigen Einkommen. Im Dreijahresvergleich zeigen sich die Beiträge wie folgt:



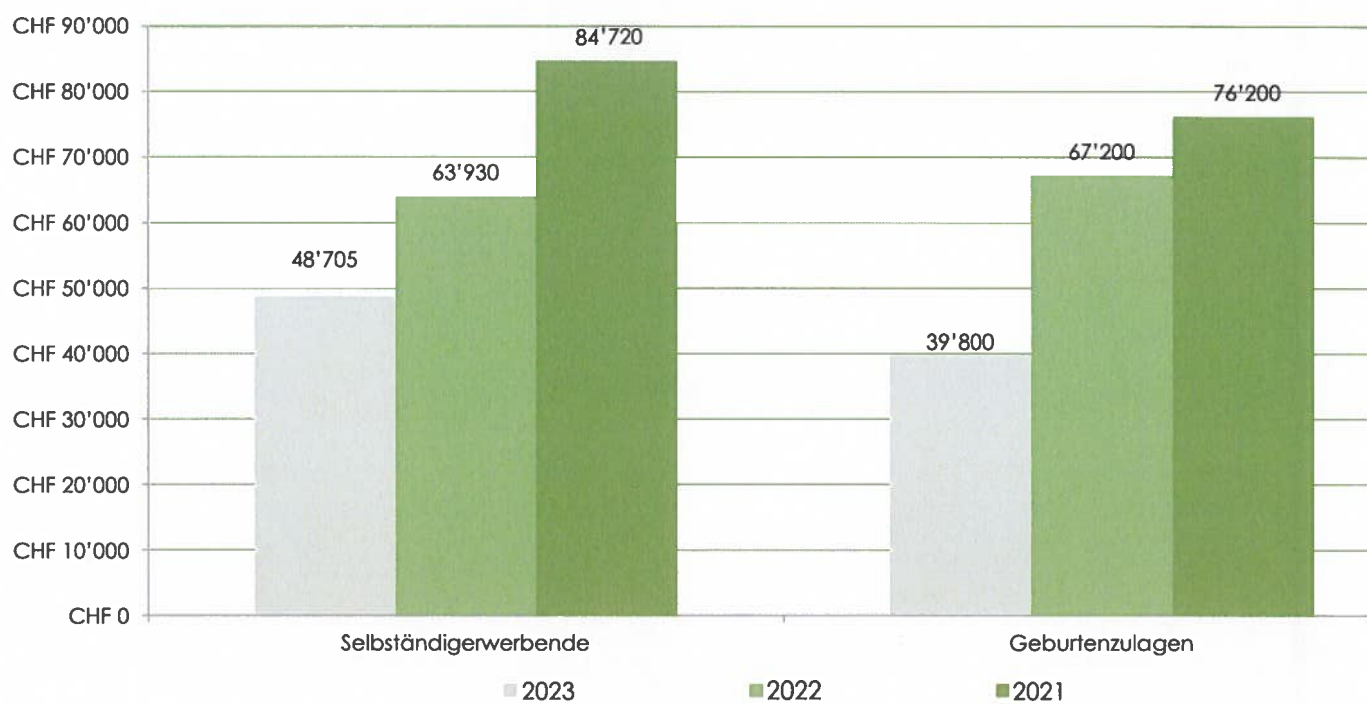
Die Beitragsentwicklung hat bei den Arbeitgebern im Jahr 2023 um knapp 29% abgenommen. Dies ist auch darauf zurückzuführen, dass in einigen Kantonen, der FAK-Beitragssatz zum Teil deutlich gesenkt werden konnte, wie zum Beispiel beim Kanton Zürich. Aufgrund des Wegganges von Jowa in einigen Kantonen, sind auch dort die Beiträge massiv gesunken. Auch die Beiträge der Selbständigerwerbenden haben sich um knapp 7% verringert.

## Zulagen

Die Familienzulagen wurden gemäss den kantonalen Vorschriften ausbezahlt. Nachfolgende Tabellen zeigen die Zulagen und die Geburtszulagen im Dreijahresvergleich:



### Familienausgleichskasse PANVICA (FAK) - Zulagen



Während bei den Arbeitgebern die Familienzulagen recht stabil geblieben sind und leicht abgenommen haben (knapp mehr als 4%), haben die Zulagen der Jowa aus bekannten Gründen massiv abgenommen. Bei den Familienzulagen der Selbständig-erwerbenden haben sich die Auszahlungen um knapp 24% verringert.

Die Geburtenzulagen sind deutlich um CHF 27'400.00 auf CHF 39'800.00 gesunken (Vorjahr CHF 67'200).

#### *Abschreibungen*

Im Berichtsjahr mussten Beiträge in der Höhe von CHF 31'488.95 abgeschrieben werden (Vorjahr CHF 3'473.10).

#### *Lastenausgleich*

Die Familienausgleichskasse PANVICA (FAK) musste in 7 Kantonen einen Lastenausgleich von CHF 174'349 bezahlen und hat andererseits in 12 Kantonen Gutschriften von CHF 2'674'867 erhalten. Innerhalb eines Kantons kann es Belastungen und Gutschriften geben, da die Abrechnungen für Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende getrennt erfolgen. Insgesamt fällt der Lastenausgleich mit netto CHF 2'500'518 (Vorjahr CHF 5'107'510) wiederum positiv aus.

## **5. Verwaltungsrechnung**

#### *Wertschriftenerfolg*

Die Vermögensanlagen schliessen per 31. Dezember 2023 netto mit einem Gewinn von CHF 73'511 ab (Vorjahr Verlust CHF -349'839). Dabei handelt es sich zum grössten Teil um nicht realisierte Kursgewinne. Die Wertschwankungsreserve beträgt unverändert 20% des Anlagevermögens.

#### *Übrige Verwaltungsaufwendungen*

Die übrigen Verwaltungsaufwendungen betragen CHF 346'143 und haben im Vergleich zum Vorjahr um rund CHF -3'483 abgenommen. Überdies haben die Verwaltungskosten der Ausgleichskasse PANVICA bei unverändertem Kostensatz abgenommen und betragen noch CHF 319'875 (Vorjahr CHF 329'223).

## 6. Bilanz

### Aktiven

#### Wertschriftenanlagen

Die Wertschriftenanlagen betragen per 31. Dezember 2023 CHF 3'597'630.23 und haben sich damit im Vergleich zum Vorjahreswert von CHF 3'266'124.70 um CHF 331'505.53 erhöht.

### Passiven

#### Wertschwankungsreserve Wertschriften

Die Wertschwankungsreserve Wertschriften ist im Berichtsjahr unverändert geblieben und beträgt CHF 651'000. Dies entspricht wie im Vorjahr 20% der Wertschriftenanlagen.

#### Eigenkapital

Das Eigenkapital reduzierte sich im Berichtsjahr um den Jahresverlust von CHF -228'431 und beträgt per 31. Dezember 2023 CHF 11'665'976. Die Schwankungsreserve beträgt neu 101.93%. Die Schwankungsreserve ist angemessen, wenn ihr Bestand mindestens 20 und höchstens 100 Prozent einer durchschnittlichen Jahresausgabe für Familienzulagen beträgt. Die gesetzlichen Anforderungen sind somit über der Limite und deshalb knapp nicht erfüllt.

Münchenbuchsee, 29. April 2024

**Familienausgleichskasse PANVICA (FAK)**

  
i.V. Patricia Hochstrasser  
Direktorin

  
Marc Schneider  
Leiter Beiträge/Register