



Finanzplan 2023 - 2027

Nach HRM2

INHALTSVERZEICHNIS

1. ALLGEMEINES	3
2. GRUNDLAGEN.....	3
3. BASISPERIODE	3
4. ALLGEMEINE PROGNOSEANNAHMEN UND ZIELVORGABEN	4
4.1 AUFWAND	4
4.1.1 PERSONALAUFWAND	4
4.1.2 SACHAUFWAND	4
4.1.3 ABSCHREIBUNGEN.....	4
4.1.4 LASTENAUSGLEICHSSYSTEME	4
4.2 ERTRAG	5
4.2.1 STEUERN	5
4.2.2 FINANZAUSGLEICH.....	5
5. INVESTITIONSPROGRAMM INKL. SPEZIALFINANZIERUNGEN	6
6. ENTWICKLUNG BILANZÜBERSCHUSS / FINANZPOLITISCHE RESERVE	7
7. SELBSTFINANZIERUNG / VERSCHULDUNG / FREMDKAPITAL.....	8
8. ENTWICKLUNG SPEZIALFINANZIERUNGEN.....	8
8.1 WASSER	8
8.2 ABWASSER	8
8.3 ABFALL	9
8.4 FEUERWEHR	9
8.5 BEGRÄBNISWESEN	9
9. SCHLUSSFOLGERUNGEN AUS DER FINANZPLANUNG UND AUSBLICK	9
10. FINANZKENNZAHLEN	10
11. AUSWERTUNGEN	13
11.1 INVESTITIONSPLAN	13
11.2 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - GESAMTHAUSHALT.....	14
11.3 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - ALLGEMEINER HAUSHALT	15
11.4 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - FEUERWEHR.....	16
11.5 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - WASSER.....	17
11.6 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - ABWASSER.....	18
11.7 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - ABFALL.....	19
11.8 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - BEGRÄBNISWESEN	20
11.9 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - GESAMTHAUSHALT	21
11.10 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - ALLGEMEINER HAUSHALT	22
11.11 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - SPEZIALFINANZIERUNGEN	23
11.12 KENNZAHLEN FEUERWEHR	24
11.13 KENNZAHLEN WASSERVERSORGUNG	25
11.14 KENNZAHLEN ABWASSERENTSORGUNG.....	26
11.15 KENNZAHLEN ABFALLENTSORGUNG.....	27
11.16 KENNZAHLEN BEGRÄBNISWESEN.....	28

1. Allgemeines

Mit dem Finanzplan bezweckt man die zielgerichtete planerische Steuerung des Finanzhaushaltes.

Er gibt Auskunft über

- die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten fünf Jahren,
- die Investitionstätigkeit, die Auswirkungen der Investitionen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie die Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrößen.

Konkret dient die Finanzplanung folgenden Zwecken

- Verhinderung von Sachzwängen, indem die Haushaltsentwicklung frühzeitig beurteilt wird.
- Führungs- und Koordinationsinstrument für den Gemeinderat und die Verwaltung.
- Finanzpolitisches Orientierungsinstrument für den Gemeinderat.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit aber,
- **keine** Kreditfreigabe

Bürgerinnen und Bürger müssen sich bewusst sein, dass sie etwas zur Kenntnis nehmen, das sich noch ändern kann und nicht mit einer langfristigen Finanzplanung verglichen werden darf. Für den Gemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwert basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen und langfristigen Planungen aber immer möglich bleiben.

Gemeinderechtliche Grundlage

Die Gemeindeverordnung (GV) vom 16.12.1988 verpflichtet in Art. 64 die Gemeinden zur Führung eines Finanzplans:

- Die Gemeinden erstellen einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ (Gemeinderat) behandelt wird.
- Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren.
- Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

Artikel 23 der Gemeindeverordnung bestimmt, dass der Gemeinderat die Öffentlichkeit jährlich über die wichtigsten Erkenntnisse aus dem Planungsinstrument informiert.

2. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kantons Bern
- Erfolgsrechnung 2021
- Budget 2022 und 2023
- Letzter Finanzplan (2022 – 2026)
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell Dialog (GemoWin) sowie Finanzplanungshilfe und FILAG-Berechnungshilfe der kantonalen Finanzdirektion

3. Basisperiode

Als Basis gilt das Budget 2023.

4. Allgemeine Prognoseannahmen und Zielvorgaben

Die nachfolgenden Annahmen basieren auf verschiedenen Erhebungen und teilweise auf Erfahrungswerten. Ziel ist es, mit den Einnahmen haushälterisch umzugehen. Die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich, sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

4.1 Aufwand

4.1.1 Personalaufwand

Den Prognoseannahmen ist, wo für nötig gehalten, ein Zuwachswert von 1 - 1.5 % zugrunde gelegt.

4.1.2 Sachaufwand

Es ist über die Planungsperiode kein durchschnittliches Wachstum im Sachaufwand eingerechnet. Die Sachaufwände wurden an die gemeindespezifische Ausgangslage angepasst. Speziell berücksichtigt wurde die Teuerung in diversen Bereichen (Ver- und Entsorgung, Unterhalt, Investitionen, etc.).

4.1.3 Abschreibungen

Das bestehende Verwaltungsvermögen (Übergangsbestimmungen Ziff. 4.1.1 bis 4.1.4 GV) wurde per 01.01.2016 zu Buchwerten in HRM2 übernommen:

Verwaltungsvermögen		
Kontogruppe 14099.01 (HRM2) / 11xx.xx (HRM1) per 31.12.2015	CHF	1'122'767.00
Abzüglich:		
./ . altes Verwaltungsvermögen Wasser	CHF	-1.00
./ . altes Verwaltungsvermögen Abwasser	CHF	-1.00
./ . Entwidmung Kommunalfahrzeug Muli vom VV ins FV	CHF	-1.00
Zuzüglich:		
Umbuchung Zivilschutzanlage Hohle vom FV ins VV	CHF	+1'400.80
<u>Verwaltungsvermögen netto</u>	<u>CHF</u>	<u>1'124'164.80</u>

Das bestehende Verwaltungsvermögen von **CHF 1'124'164.80** wird innert **14 Jahren** (d.h. ab dem Rechnungsjahr 2016 bis und mit Rechnungsjahr 2029) linear abgeschrieben.

Dies ergibt einen jährlichen Abschreibungssatz von rund **7.14 %** oder **CHF 80'297.50**.

Der Abschreibungssatz von 7.14 % wurde an der Gemeindeversammlung vom 26. November 2015 mit dem Budget 2016 genehmigt.

Ab dem Jahr 2025 sinken die Abschreibungen des alten Verwaltungsvermögens infolge des geplanten Verkaufes der Gemeindehausparzelle. Der bestehende Buchwert dieses Gebäudes wird beim Verkauf einmalig ausgebucht. Somit werden die Abschreibungen danach noch rund CHF 60'000.00 betragen.

Neues Verwaltungsvermögen ab 01.01.2016

Ab 2016 werden die planmässigen Abschreibungen nach Anlagekategorien (Anhang 2 GV) und Nutzungsdauer (Anhang 2 GV) der neu erstellten Vermögenswerte (d.h. nach Einführung von HRM2) berechnet. Die Abschreibungen erfolgen linear nach Nutzungsdauer.

4.1.4 Lastenausgleichssysteme

Die Lastenausgleichssysteme (inkl. Lehrerbesoldungen) steigen im Planungszeitraum vom Jahr 2023 bis 2027 von rund CHF 1'408'000.00 auf CHF 1'601'000.00 an. Das bedeutet rund 2 Steueranlagezehntel für Amsoldingen. Wie sich die Lehrerbesoldungen entwickeln, ist schwer abzuschätzen. Die Kosten basieren auf sogenannten Vollzeiteneinheiten. Klasseneröffnungen oder -schliessungen verändern die Kosten stark. Zudem hängen die Kosten stark von den jeweiligen Schülerzahlen ab. Der Aufwand ist in der Planung nach den heutigen Erkenntnissen gerechnet. Grundsätzlich steigen die Bildungskosten infolge Lehrplan 21, Gehaltserhöhungen und zusätzlichen Besonderen Massnahmen. Der Lastenausgleich Soziales steigt ebenfalls an. Auch die Lastenausgleiche EL, ÖV und neue Aufgabenteilung steigen in der Planphase stetig an. Änderungen bleiben vorbehalten.

4.2 Ertrag

4.2.1 Steuern

Einkommenssteuern natürliche Personen	2023	2024	2025	2026	2027
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	2%	1.50%	1%	1.00%	1%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	1.09%	3.44%	4.16%	0.80%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	3.09%	4.94%	5.16%	1.80%	1.00%

Die Zuwachsraten sind auf die voraussichtliche Entwicklung der Gemeinde abgestimmt. Hochrechnungen im August 2022 haben ergeben, dass die Steuereinnahmen im Jahr 2022 gemäs Budget ausfallen werden. Im Jahr 2023 ist eine Zuwachsrate von 3.09% vorgesehen. In den nächsten zwei bis drei Jahren wird mit rund 40 neuen Wohnungen gerechnet. Daher wird für die Gemeinde Amsoldingen mit einem überdurchschnittlich hohen Bevölkerungszuwachs gerechnet. Diese Veränderungen wurden in den Planungsjahren 2024 bis 2025 berücksichtigt.

Gemäss der Kantonalen Planungsgruppe Bern gilt es Folgendes zu beachten:

Je kleiner die Gemeinde, desto grösser kann der Einfluss von Einzelereignissen (bspw. Wegzug) und Entscheidungen von wichtigen Steuerpflichtigen sein. Aus diesem Grund wurden tiefere Zuwachsraten, als von der Kantonalen Planungsgruppe Bern vorgeschlagen, eingesetzt.

Vermögenssteuern natürliche Personen	2023	2024	2025	2026	2027
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	2%	2%	2%	2%	2%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	1.09%	3.44%	4.16%	0.80%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	3.09%	5.44%	6.16%	2.80%	2.00%

Auch bei den Vermögenssteuern wurde der Zuwachs auf die voraussichtliche Entwicklung der Gemeinde abgestimmt. Das Anlageverhalten wird sich wohl infolge der Zinsentwicklung in den nächsten Jahren verändern. Negativzinsen sind Geschichte, daher ist ein Zuwachs von 2% gerechnet.

Gemäss der Kantonalen Planungsgruppe Bern gilt es Folgendes zu beachten:

Je kleiner die Gemeinde, desto grösser kann der Einfluss von Einzelereignissen (bspw. Wegzug) und Entscheidungen von wichtigen Steuerpflichtigen sein. Aus diesem Grund wurden tiefere Zuwachsraten, als von der Kantonalen Planungsgruppe Bern vorgeschlagen, eingesetzt.

4.2.2 Finanzausgleich

Trifft der prognostizierte Steuerertrag zu, würde der Finanzausgleich von CHF 202'000.00 im Jahr 2023 auf CHF 333'000.00 im Planungsjahr 2027 ansteigen. Die Gemeinde verliert somit über die Planungsjahre im Vergleich zu den anderen Bernergemeinden an Steuerkraft.

5. Investitionsprogramm inkl. Spezialfinanzierungen

Das Investitionsprogramm dient der Berechnung der Investitionsfolgekosten wie Passivzinsen und Abschreibungen, welche die Gemeinderechnung belasten werden. Mit dem Finanzplan wird aufgezeigt, ob die geplanten Investitionen finanziell tragbar sind.

Die Investitionsvorhaben, die im Investitionsprogramm enthalten sind, weisen im Zeitpunkt der Erstellung des Finanzplans unterschiedliche Planungs- bzw. Realisierungsgrade auf. Teilweise sind die Investitionsvorhaben bereits in der Realisierungsphase. Bei diesen sind die zu erwartenden Ausgaben bekannt. Andere Investitionsvorhaben stehen erst in der Planung und die erwarteten Ausgaben basieren lediglich auf Kostenschätzungen. Das Investitionsprogramm ist ein Hilfsmittel, um die künftigen Investitionsausgaben und deren Folgekosten abschätzen zu können.

Die Erfahrung zeigt, dass das Investitionsprogramm oft zu ambitiös ist. Mangels eigener personeller Ressourcen oder aufgrund von Dritteinflüssen verzögern sich die Projekte oft. Je weiter in die Zukunft geplant wird, desto ungenauer ist die Planung.

Geplant	2023	2024	2025	2026	2027	später
Allgemeiner Haushalt						
Übertrag Buchwert Gemeindehaus			-201'000.00			
Renovation MZA und Integration Schulräume		2'200'000.00	2'500'000.00			
Div. Strassen/Trottoir	25'000.00		680'000.00	500'000.00		100'000.00
Abdichtung Amsoldingensee		20'000.00				
Revision Ortsplanung (inkl. Baureglement)	80'000.00	80'000.00	75'000.00			
Anschaffung und Ersatz Schulbus		65'000.00		65'000.00		
Investitionsbeitrag Hallenbad Heimberg						40000
Hochwasserschutz Sagibach				150'000.00		
Attraktivitätssteigerung Hohle				30'000.00		
Unvorhergesehenes	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
Nettoinvestitionen	135'000.00	2'395'000.00	3'084'000.00	775'000.00	30'000.00	140'000.00
Wasser						
Umverlegung Hydrant Nr. 38	21'000.00					
Erneuerungen Wasserleitungen		370'000.00	390'000.00			
Ersatz Schieber				240'000.00		
Nettoinvestitionen	21'000.00	370'000.00	390'000.00	240'000.00	-	-
Abwasser						
Sanierung Abwasserleitungen	150'000.00	200'000.00	150'000.00	200'000.00	181'970.00	
Einleitung Meteorwasser in Wahlenbach		30'000.00	500'000.00			
Investitionsbeitrag ARA-Thunersee	25'000.00	27'000.00	26'000.00	10'000.00	5'000.00	
Nettoinvestitionen	175'000.00	257'000.00	676'000.00	210'000.00	186'970.00	-
Begräbniswesen						
Sanierung Abwasserleitungen Friedhof aus ZPA	35'000.00					
Nettoinvestitionen	35'000.00	-	-	-	-	-

6. Entwicklung Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve

Mit den prognostizierten Ergebnissen des vorliegenden Finanzplans bleibt der Bilanzüberschuss (Eigenkapital) von CHF 732.865.89 bis ins Jahr 2027 bestehen. Der geplante Ertragsüberschuss im Jahr 2024 darf nach den Bestimmungen von HRM2 nicht dem Bilanzüberschuss zugeführt werden, sondern ist in die finanzpolitische Reserve „Zusätzliche Abschreibungen“ (Reserve für künftige Defizite der Erfolgsrechnung) einzulegen. Nach Artikel 85 der kantonalen Gemeindeverordnung entsprechen zusätzliche Abschreibungen der Differenz zwischen Nettoinvestitionen und den planmässigen Abschreibungen (allgemeiner Haushalt), höchstens aber dem Ertragsüberschuss. Die finanzpolitische Reserve beträgt per 31.12.2027 rund CHF 976'968.82.

Seit dem Jahr 2021 wird die Neubewertungsreserve gemäss Vorschrift aufgelöst. CHF 22'152.00 wurden in die Schwankungsreserve überführt und der Rest von CHF 420'896.00 wird innert fünf Jahren zu Gunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst (jährlich CHF 84'179.00, Jahr 2021 bis 2025). **Diese buchmässige Entnahme verbessert das Rechnungsergebnis vom Jahr 2021 bis 2025 gesamthaft um CHF 420'896.00, obwohl substantiell nicht mehr Geld vorhanden ist.**

Ab dem Jahr 2025 bis ins Jahr 2028 zeichnen sich im allgemeinen Haushalt bei gleichbleibenden Annahmen jährliche Aufwandüberschüsse zwischen CHF 100'000.00 und CHF 140'000.00 ab und ab dem Jahr 2029 Aufwandüberschüsse von CHF 200'000.00 bis CHF 300'000.00 (infolge Wegfall Entnahme aus Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung und Wegfall Abschreibungen altes Verwaltungsvermögen).

Seit der Einführung von HRM2 ist es wichtig, dass finanzpolitische Entscheide nicht nur auf der Basis dieses Überschusses diskutiert und entschieden werden, sondern, dass ebenfalls die Verschuldungssituation und Selbstfinanzierung berücksichtigt werden. Ansonsten entsteht langfristig wegen den Folgekosten ein Problem für den Finanzhaushalt und kommende Generationen.

Eine angemessene Höhe des Bilanzüberschusses ist für Amsoldingen aber gleichwohl wichtig, obschon damit nichts finanziert werden kann. Er muss den gemeindespezifischen Risikofaktoren wie zum Beispiel den Steuerteilungen oder dem Wegzug eines hohen Steuerzahlers Rechnung tragen und gewährleisten, dass Auswirkungen, welche die Gemeinde kurz- bis mittelfristig belasten, buchhalterisch aufgefangen werden können. Weist die Gemeinde einen Bilanzfehlbetrag aus, gelten erhöhte Auflagen für die Budgetierung und Finanzplanung.

Übersicht über die wichtigsten Ergebnisse der Finanzplanung:

	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Rechnungsergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlage finanzpolitische Reserve	-83'838	1'281'016	-98'849	-143'009	-106'641	848'679
davon Auflösung Neubewertungsreserve	84'179	84'179	84'179			252'537
Bilanzüberschuss per 31.12.	732'866	732'866	732'866	732'866	732'866	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	44'452	1'325'468	1'226'619	1'083'610	976'969	-
Neue Nettoinvestitionen	366'000	3'022'000	4'150'000	1'225'000	216'970	8'979'970
davon allgemeiner Haushalt	135'000	2'395'000	3'084'000	775'000	30'000	6'419'000
Abschreibungen	233'901	209'122	441'715	455'328	442'681	1'782'747
davon allgemeiner Haushalt	160'311	171'186	388'780	399'079	384'158	1'503'513
Einlagen Spezialfinanzierung	148'789	114'789	114'789	674'789	114'789	1'167'945
Entnahmen Spezialfinanzierung	97'049	53'657	283'334	288'648	288'922	1'011'610
Entwicklung langfristiges Fremdkapital	1'500'000	6'500'000	6'500'000	6'500'000	6'500'000	-
+ Neuverschuldung / - Entschuldung	311'240	1'588'482	4'094'643	565'403	93'590	6'653'358

7. Selbstfinanzierung / Verschuldung / Fremdkapital

Im Finanzplan wird im Jahr 2024 mit CHF 1'400'000.00 Einnahmen aus der Veräusserung der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen und im 2026 mit CHF 560'000.00 Einnahmen aus einer Mehrwertabschöpfung (Neueinzonung) gerechnet. Diese Einnahmen werden die Liquidität erhöhen.

Im Betrachtungszeitraum 2023 - 2027 beträgt das geplante Investitionsvolumen rund CHF 9'000'000.00, wovon nach den geplanten Rechnungsabschlüssen CHF 2'347'000.00 selbst finanziert werden können. Dies entspricht rund 26%. Diese 26% bestehen zum grössten Teil aus oben erwähnten Einnahmen/Einlagen, sowie den hohen Abschreibungen. Somit entsteht über die Planungsperiode ein Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 6'653'000.00. Gemäss Liquiditätsplanung muss ab dem Jahr 2024 mit einer Aufnahme von weiterem Fremdkapital gerechnet werden.

Die langfristigen Schulden betragen aktuell CHF 1.5 Mio. Diese müssen im Jahr 2023 und 2024 refinanziert werden und weitere Darlehen von rund CHF 5 Mio. müssen aufgenommen werden. Somit betragen die langfristigen Schulden im Jahr 2026 CHF 6.5 Mio.

8. Entwicklung Spezialfinanzierungen

Die Spezialfinanzierungen (Wasserversorgung, Abwasserentsorgung, Abfallentsorgung, Feuerwehr und Begräbniswesen) sind in separaten Finanzplänen enthalten.

8.1 Wasser

In den Jahren 2016 bis 2020 wurde rund CHF 1 Mio. in die Erneuerung des Wasserleitungsnetzes investiert. In den nächsten fünf Jahren ist eine weitere Million vorgesehen. Das zum Teil über 100-jährige Leitungsnetz ist sanierungsbedürftig. Es ist eine Ringleitung im Bereich Bossmatt, die Erneuerung der Wasserleitung Bossmatt, Riedliweg und Hurschgasse geplant und der Ersatz der Schieber wird nötig werden.

Der **Rechnungsausgleich** beim Wasser sinkt per 31.12.2027 von CHF 147'482.00 auf CHF 90'857.00. Annahme: Gleichbleibende Gebühren, Einlage Werterhalt 70% und die Anschlussgebühren werden zusätzlich in den Werterhalt eingelegt.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 1'257'833 auf CHF 1'375'826.00 an. Die jährliche Einlage in den Werterhalt soll in einem angemessenen Verhältnis zum Wiederbeschaffungswert (CHF 5'778'000.00) stehen. Die Einlagen müssen die dauernde Werterhaltung der Anlagen gewährleisten. Die jährlichen Einlagen von CHF 50'558.00 entsprechen 70% des Wiederbeschaffungswertes. Entnahmen aus dem Werterhalt dürfen nur in Höhe der Abschreibungen vorgenommen werden. Es wird linear nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Anschlussgebühren werden seit dem Jahr 2021 zusätzlich in den Werterhalt eingelegt.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 1'105'908.00 auf CHF 2'001'670.00 an. Am Ende der Planperiode ist das Verwaltungsvermögen rund CHF 500'000.00. höher als der Werterhalt inkl. Rechnungsausgleich.

8.2 Abwasser

Eine Zustandsaufnahme aller Abwasseranlagen, wie es seitens des Gewässerschutzes verlangt wird, wurde im Jahr 2019 abgeschlossen. Diese Zustandsaufnahmen werden in den nächsten Jahren neue Kosten auslösen. Für die öffentlichen Abwasseranlagen wurde ein Rahmenkredit von CHF 900'000.00 gesprochen. Ein Teil der zweiten Etappe der privaten Abwasseranlagen wird im Jahr 2022 verfügt. In den nächsten Jahren folgen weitere. Die Kontrolle und Durchsetzung der Massnahmen werden in den nächsten Jahren neue Kosten auslösen. Die Verwaltungsarbeiten wurden per 01.09.2022 extern vergeben.

Der **Rechnungsausgleich** beim Abwasser sinkt von CHF 224'421.00 auf CHF 145'650.00 per 31.12.2027. Dieser befindet sich nach wie vor in einer guten Lage.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 498'534.00 auf CHF 692'058.00 an. Die jährliche Einlage in den Werterhalt soll in einem angemessenen Verhältnis zum Wiederbeschaffungswert stehen. Die Einlagen müssen die dauernde Werterhaltung der Anlagen gewährleisten. Die jährlichen Einlagen von CHF 69'231.00 entsprechen 62% des Wiederbeschaffungswertes. Entnahmen aus dem Werterhalt dürfen nur in Höhe der Abschreibungen vorgenommen werden. Es wird linear nach Nutzungsdauer abgeschrieben.

Gemäss heutigem Kenntnisstand ist mittelfristig mit keinen Anpassungen der Gebühren und/oder der Einlage zu rechnen.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 436'735.55 auf CHF 1'683'304.90 an. Das Verwaltungsvermögen übersteigt somit die Summe vom Werterhalt und Rechnungsausgleich. Dies infolge der aktuell hohen Investitionstätigkeit. Später sollte dies wieder ausgeglichen sein.

8.3 Abfall

Die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung weist ausser im Jahr 2023 über die ganze Planungsperiode kleine Ertragsüberschüsse aus. Per 31.12.2027 resultiert ein Rechnungsausgleich von CHF 46'130.00. Verwaltungsvermögen ist keines vorhanden.

8.4 Feuerwehr

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr schliesst über die ganze Planungsperiode im Durchschnitt mit einem Aufwandüberschuss von rund CHF 7'000.00 ab. Dies infolge erneuter Reduktion der Feuerwehrsteher per 01.01.2022. Der Bestand wird auf CHF 121'835.00 sinken. Diese Entwicklung ist gewollt.

8.5 Begräbniswesen

Die Spezialfinanzierung Begräbniswesen wird ohne Rechnungsausgleich geführt. Ein allfälliger Aufwandüberschuss wird jeweils Ende Jahr den drei beteiligten Gemeinden nach Einwohnerzahl (Stocken-Höfen [nur Ortsteil Höfen], Zwieselberg und Amsoldingen) in Rechnung gestellt. So, dass Aufwand und Ertrag ausgeglichen sind.

9. Schlussfolgerungen aus der Finanzplanung und Ausblick

Der vorliegende Finanzplan wurde mit einer Steueranlage von 1.85 Einheiten berechnet. Die Anzahl der Steuerpflichtigen, die Konjunktur, die Inflation und damit die Zinsentwicklung haben einen wesentlichen Einfluss auf den Steuerertrag.

Unter Berücksichtigung von **gleichbleibenden Faktoren und dem Erlös aus dem Verkauf der Schulhaus- und Gemeindeparzelle sowie den Einnahmen aus der Mehrwertabschöpfung**, ist ein allfälliger Bilanzfehlbetrag mittelfristig kaum zu erwarten (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve Ende 2027 rund CHF 1'710'000.00). Die Investitionen gemäss Investitionsprogramm auf Seite 6 (ohne spätere Jahre) **sind kurz- bis mittelfristig ohne weitere Massnahmen tragbar**.

Werden langfristig diese Investitionen von rund 9 Millionen wirklich realisiert, sind diese ohne Steuererhöhung nicht tragbar. Die Folgekosten wären derart hoch, dass die Gemeinde über Jahre hinweg keinen Erfolg mehr ausweisen könnte. Dies würde zu einer rapiden Reduktion des Eigenkapitals führen.

Ohne Verkauf der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen beträgt das Eigenkapital (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve) Ende 2027 rund CHF 300'000.00 und die Neuverschuldung wäre nicht CHF 5 Mio. sondern 7 Mio. (Total 8.5 Mio. Fremdkapital).

Ob 6.5 Mio. oder 8.5 Mio. Fremdkapital, die Neuverschuldung ist enorm und für Amsoldingen zu hoch. Die Zinsen haben zugenommen und können weiter ansteigen. Alleine die Zinskosten machen zwischen CHF 130'000.00 bis CHF 170'000.00 aus (Annahme 2%). Das bedeutet rund 1.5 Steuerzehntel für die Gemeinde und da die Rechnungsabschlüsse nach den Investitionen weiterhin stark in die Minuszahlen zeigen, ist eine Entschuldung und somit eine Rückzahlung des Fremdkapitals praktisch unmöglich.

Gleichbleibende Faktoren sind sehr unwahrscheinlich, denn die allgemeine Belastung sowie beispielsweise die Zahlungen an das Lastenausgleichssystem nehmen stetig zu, wie auch die Abschreibungen. Ebenfalls werden vermutlich ab dem Jahr 2027 im allgemeinen Haushalt höhere Investitionen getätigt als bisher vorgesehen sind.

Der durchschnittliche **Selbstfinanzierungsgrad** in den Jahren 2023 bis 2027 liegt im Gesamthaushalt bei 25.91%. Ein Grad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. **25.91% sind ungenügend**. Es ist zu beachten, dass aktuell eine hohe Investitionstätigkeit besteht. Sind die hohen Investitionen einmal getätigt, muss dieser Grad wieder über 100% kommen, damit später die Schulden zurück bezahlt werden können.

In den nächsten Jahren können in Amsoldingen grosse Veränderungen eintreffen (Verkauf Schulhaus- und Gemeindehausparzellen, Integration Schule und Neuplatzierung Verwaltung, Einzonung, Überbauungen), welche die Finanzen langfristig stark beeinflussen.

Allgemein wird der Druck auf die Gemeinden immer grösser und der Handlungsspielraum wird immer kleiner. Unter Berücksichtigung der zusätzlich geplanten Sanierung der MZA inkl. Erweiterung der Schulräume

wird Amsoldingen nach heutigem Kenntnisstand und den eher negativen Aussichten (z.B. Teuerung, Zinsentwicklung) in finanzielle Bedrängnisse kommen.

Dem Gemeinderat ist klar, dass die Investitionen in diesem Umfang personell wie finanziell nicht umgesetzt werden können. Weiter kann eine Verschuldung in dieser Höhe nicht eingegangen werden. Bei der nächsten Finanzplanung werden sämtliche Projekte auf ihre Notwendigkeit überprüft und entsprechend priorisiert. **Bevor die grossen Investitionen der Sanierung MZA/Erweiterung Schulräume dann auch tatsächlich ausgelöst werden, muss die finanzielle Lage noch einmal umfassend, offen und langfristig beurteilt werden.**

10. Finanzkennzahlen

Nachstehend werden drei wichtige Finanzkennzahlen aufgezeigt. Diese weisen die geschilderte Problematik auf. Zu beachten gilt es insbesondere den Trend.

Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestition)

Der Selbstfinanzierungsgrad beantwortet die Frage: *Wie viele Investitionen können mit eigenen Mitteln finanziert werden?*

Jeder Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zwangsläufig zu einer Neuverschuldung. Bei einer Selbstfinanzierung über 100% werden Mittel freigesetzt für die Abzahlung von bestehenden Schulden. Liegt der Selbstfinanzierungsgrad während mehreren Jahren unter 60 bis 80%, so muss die Selbstfinanzierung im Verhältnis zu den realisierten Investitionen als ungenügend betrachtet werden und führt unweigerlich zu finanziellen Engpässen im Finanzhaushalt.

Richtwerte Selbstfinanzierungsgrad

über 100%	sehr gut
80% - 100%	gut
60% - 80%	kurzfristig genügend
0% - 60%	ungenügend
unter 0%	sehr schlecht (Ausnahme: durch Einnahmenüberschuss der IR bedingt)

Ergebnis der Finanzplanung

25.91% = Die Kennzahl ist ungenügend.

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Gesamthaushaltes** beträgt 2023 bis 2027 im Durchschnitt 26%. Der tiefe Selbstfinanzierungsgrad steht im Zusammenhang mit den geplanten hohen Investitionen in die Mehrzweckanlage, Strassen und in die Wasser- und Abwasseranlagen und den budgetierten Aufwandüberschüssen. Dies führt zu einem **Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 6'700'000.00**. Dies führt zur Aufnahme von weiterem Fremdkapital und zur Reduktion der flüssigen Mittel.

Jahr	2023	2024	2025	2026	2027
Selbstfinanzierung	54'759.70	1'433'518.00	55'357.00	659'597.20	123'379.57
Nettoinvestitionen	366'000.00	3'022'000.00	4'150'000.00	1'225'000.00	216'970.00
Selbstfinanzierungsgrad	14.96%	47.44%	1.33%	53.84%	56.86%
Mittelwert	25.91%	25.91%	25.91%	25.91%	25.91%

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Allgemeinen Haushaltes** liegt im Durchschnitt bei 29.80%. Die hohen Nettoinvestitionen (Investition Mehrzweckanlage) und die hohen Entnahmen aus dem Eigenkapital (Entnahme Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung und Auflösung Neubewertungsreserve zu Gunsten des Bilanzüberschusses) führen zu einem ungenügenden Selbstfinanzierungsgrad. Die Werte im Jahr 2026 und 2027 werden durch die Einnahme aus der Mehrwertabschöpfung einer weiteren Einzonung und die tieferen Nettoinvestitionen deutlich verbessert. Die Ergebnisse führen im allgemeinen Haushalt zu einer Verschuldung. In Franken sprechen wir von rund CHF 4'500'000.00. Dies führt zur Aufnahme von weiterem Fremdkapital und zur Reduktion der flüssigen Mittel.

Jahr	2023	2024	2025	2026	2027
Selbstfinanzierung	-27'928.45	1'347'425.40	-29'661.05	580'657.35	42'103.72
Nettoinvestitionen	135'000.00	2'395'000.00	3'084'000.00	775'000.00	30'000.00
Selbstfinanzierungsgrad	-20.69%	56.26%	-0.96%	74.92%	140.35%
Mittelwert	29.80%	29.80%	29.80%	29.80%	29.80%

Bruttoverschuldungsanteil (Bruttoschuld in % des Laufenden Ertrages)

Diese Kennzahl beantwortet die Frage, ob die Verschuldung in angemessenem Verhältnis zum erwirtschafteten Ertrag steht und wie viele Prozente vom Laufenden Ertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen.

Richtwerte Bruttoverschuldungsanteil

< 50%	sehr gut
50% - 100%	gut
100% - 150%	mittel
150% - 200%	schlecht
> 200%	kritisch

Ergebnis der Finanzplanung

143% = Die Kennzahl steht für einen mittleren Bruttoverschuldungsanteil.

Der durchschnittliche Bruttoverschuldungsanteil liegt mit dem geplanten zusätzlichen Fremdkapital bei 143%. Infolge der hohen Investitionen und der tiefen Selbstfinanzierung müssen voraussichtlich zum bereits vorhandenen Fremdkapital von 1.5 Mio. im Jahr 2024 weitere 6.0 Mio. aufgenommen werden. Der Verkauf der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen trägt dazu bei, dass nicht noch mehr Fremdkapital aufgenommen werden muss und die Selbstfinanzierung nicht noch tiefer ausfällt (ausserordentlicher Ertrag). Zudem wird durch den Verkauf das Eigenkapital (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve) gestärkt und dadurch können länger Aufwandüberschüsse aufgefangen werden.

Jahr	2023	2024	2025	2026	2027
Bruttoverschuldungsanteil	54.04%	140.05%	176.97%	155.34%	175.75%
Mittelwert	143%	143%	143%	143%	143%

Kapitaldienstanteil (Kapitaldienst in % des Finanzertrages)

Der Kapitaldienstanteil beantwortet die Frage: *Welcher Anteil des Ertrages wird für den Kapitaldienst (Abschreibungen und Schuldzinsen) aufgewendet?*

Ein hoher Kapitaldienstanteil kann entweder durch eine Verschuldung und einen entsprechenden Zinsbelastungsanteil entstehen oder durch eine grosse Investitionstätigkeit und einen entsprechend hohen Abschreibungsbedarf. Am häufigsten fallen beide Faktoren zusammen an.

Richtwerte Kapitaldienstanteil

unter 0%	sehr tiefe Belastung
0% - 4%	tiefe Belastung
4% - 12%	mittlere Belastung
12% - 20%	hohe Belastung
über 20%	sehr hohe Belastung

Ergebnis der Finanzplanung

9.21% = Die Kennzahl signalisiert eine mittlere Belastung.

Der durchschnittliche Kapitaldienstanteil beträgt 9.21%. Mit den im Investitionsprogramm (siehe Seite 6) berücksichtigten Ausgaben, steigen die jährlichen Abschreibungen des Gesamthaushaltes von CHF 234'000.00 auf CHF 443'000.00 an. Der Bruttozinsaufwand steigt von CHF 14'000.00 auf 110'000.00. Tendenz steigend.

Jahr	2023	2024	2025	2026	2027
Zinsbelastungsanteil	6.78%	4.82%	11.89%	11.00%	12.20%
Mittelwert	9.21%	9.21%	9.21%	9.21%	9.21%

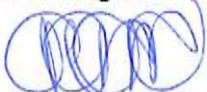
Der Gemeinderat hat den vorliegenden Finanzplan 2023 bis 2027 anlässlich seiner Sitzung vom 17. Oktober 2022 beraten und genehmigt.

Amsoldingen, 17. Oktober 2022

Einwohnergemeinde Amsoldingen



Stefan Gyger
Gemeindepräsident



Carla Durand
Gemeindeschreiberin



Niklaus Schwarz
Ressortvorsteher Finanzen



Tamara Jenni
Finanzverwalterin

11. Auswertungen

11.1 Investitionsplan

Konto	Investitionsrechnung Funktionale Gliederung IR	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	
	Total	366'000.00	3'022'000.00	4'150'000.00	1'225'000.00	216'970.00	
0290	Verwaltungslegenschaften			-201'000.00			
0290.6040.01	Übertragung von Hochbauten VV ins FV			-201'000.00			
2171	Mehrzweckanlage		2'200'000.00	2'500'000.00			
2171.5040.02	Renovation MZA Schulräume 25J			2'500'000.00			
2171.5040.06	Renovation MZA 25J		2'200'000.00				
2195	Schülertransporte		65'000.00		65'000.00		
2195.5060.01	Kauf Schulbus		65'000.00		65'000.00		
3290	Übrige Kultur				30'000.00		
3290.5040.01	Attraktivitätssteigerung Hohle				30'000.00		
6150	Gemeindestrassen	25'000.00		680'000.00	500'000.00		
6150.5010.04	Strassensanierung Seegässli				500'000.00		
6150.5010.05	Strassensanierung Bossmatt			680'000.00			
6150.5010.09	Strassensanierung Riedliweg	10'000.00					
6150.5010.11	Strassensanierung Beim Bach	15'000.00					
7101	Wasserversorgung [Gemeindebetrieb]	21'000.00	370'000.00	390'000.00	240'000.00		
7101.5031.01	Erneuerung Wasserleitungsnetz		370'000.00	390'000.00	240'000.00		
7101.5031.03	Umverlegung Hydrant	24'000.00					
7101.6310.01	Rückerstattung Kanton	-3'000.00					
7201	Abwasserentsorgung [Gemeindebetrieb]	175'000.00	257'000.00	676'000.00	210'000.00	186'970.00	
7201.5032.02	Sanierung Abwasserleitungen	150'000.00	230'000.00	650'000.00	200'000.00	181'970.00	
7201.5620.01	Investitionsbeitrag ARA Thun (ab 2018)	25'000.00	27'000.00	26'000.00	10'000.00	5'000.00	
7410	Gewässerverbauungen		20'000.00		150'000.00		
7410.5020.02	Hochwasserschutz Sagibach				150'000.00		
7410.5670.01	Abdichtung Amsoldingensee		20'000.00				
7716	Regionale Friedhoforganisation	35'000.00					
7716.5040.01	Sanierung Abwasseranlagen	35'000.00					
7900	Raumordnung allgemein	80'000.00	80'000.00	75'000.00			
7900.5290.01	Übrige immaterielle Anlagen	80'000.00	80'000.00	75'000.00			
9900	Nicht aufgeteilte Posten	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
9900.5060.01	Unvorhergesehene Investitionen	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	

11.2 Gestufter Erfolgsausweis – Gesamthaushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	3'670'237.70	3'638'102.30	3'988'760.68	4'629'348.35	4'012'596.68
30 Personalaufwand	513'050.00	512'899.00	519'872.99	523'422.22	525'996.94
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	753'687.50	670'317.75	689'926.49	625'183.78	620'044.64
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	230'158.65	204'378.95	435'347.50	448'233.40	435'586.20
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	148'789.00	114'789.00	114'789.00	674'789.00	114'789.00
36 Transferaufwand	1'956'552.55	2'067'717.60	2'160'824.70	2'227'719.95	2'248'179.90
37 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
39 Interne Verrechnungen	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00
Betrieblicher Ertrag	3'376'265.95	3'383'869.95	3'761'871.35	4'449'733.00	3'872'892.60
40 Fiskalertrag	2'047'965.00	2'109'965.00	2'213'969.00	2'816'477.00	2'279'362.00
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
42 Entgelte	547'525.00	477'625.00	459'925.00	475'925.00	470'925.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	97'048.80	53'656.95	283'334.35	288'647.80	288'922.45
46 Transferertrag	579'727.15	638'623.00	700'643.00	702'683.20	729'683.15
47 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
49 Interne Verrechnungen	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-293'971.75	-254'232.35	-226'889.33	-179'615.35	-139'704.08
34 Finanzaufwand	16'542.00	92'360.00	98'325.00	109'041.00	113'162.00
44 Finanzertrag	79'632.00	1'509'856.00	107'400.00	106'784.00	107'698.00
Ergebnis aus Finanzierung	63'090.00	1'417'496.00	9'075.00	-2'257.00	-5'464.00
Operatives Ergebnis	-230'881.75	1'163'263.65	-217'814.33	-181'872.35	-145'168.08
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'179.00	84'179.00	84'179.00		
Ausserordentliches Ergebnis	84'179.00	84'179.00	84'179.00		
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-146'702.75	1'247'442.65	-133'635.33	-181'872.35	-145'168.08

11.3 Gestufter Erfolgsausweis - Allgemeiner Haushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	3'027'478.45	3'077'047.95	3'414'306.18	4'053'880.40	3'435'854.13
30 Personalaufwand	510'050.00	512'899.00	518'872.99	523'422.22	525'996.94
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	494'407.50	421'787.75	442'996.49	378'553.78	375'414.64
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	158'111.00	167'986.20	385'579.70	395'879.40	380'957.55
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen				560'000.00	
36 Transferaufwand	1'796'909.95	1'906'375.00	1'998'857.00	2'066'025.00	2'085'485.00
37 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
39 Interne Verrechnungen	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00
Betrieblicher Ertrag	2'797'209.70	2'863'309.70	3'224'291.00	3'904'799.00	3'322'684.00
40 Fiskalertrag	2'047'965.00	2'109'965.00	2'213'969.00	2'816'477.00	2'279'362.00
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
42 Entgelte	104'750.00	54'750.00	38'050.00	38'050.00	38'050.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	20'222.70	20'222.70	234'900.00	236'900.00	234'900.00
46 Transferertrag	520'272.00	574'372.00	633'372.00	647'372.00	666'372.00
47 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
49 Interne Verrechnungen	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00	68'000.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-230'268.75	-213'738.25	-190'015.18	-149'081.40	-113'170.13
34 Finanzaufwand	15'012.00	75'683.00	76'343.00	76'350.00	76'350.00
44 Finanzertrag	77'264.00	1'486'258.00	83'330.00	82'422.00	82'879.00
Ergebnis aus Finanzierung	62'252.00	1'410'575.00	6'987.00	6'072.00	6'529.00
Operatives Ergebnis	-168'016.75	1'196'836.75	-183'028.18	-143'009.40	-106'641.13
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'179.00	84'179.00	84'179.00		
Ausserordentliches Ergebnis	84'179.00	84'179.00	84'179.00		
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-83'837.75	1'281'015.75	-98'849.18	-143'009.40	-106'641.13

11.4 Gestufter Erfolgsausweis - Feuerwehr

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	46'400.00	46'400.00	40'400.00	46'400.00	40'400.00
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	6'400.00	6'400.00	400.00	6'400.00	400.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen					
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	24'000.00	24'000.00	24'000.00	24'000.00	24'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier					
46 Transferertrag	12'000.00	12'000.00	12'000.00	12'000.00	12'000.00
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-10'400.00	-10'400.00	-4'400.00	-10'400.00	-4'400.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	157.00	1'361.00	1'318.00	1'215.00	1'172.00
Ergebnis aus Finanzierung	157.00	1'361.00	1'318.00	1'215.00	1'172.00
Operatives Ergebnis	-10'243.00	-9'039.00	-3'082.00	-9'185.00	-3'228.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-10'243.00	-9'039.00	-3'082.00	-9'185.00	-3'228.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	146'369	137'330	134'248	125'063	121'835
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-			

11.5 Gestufter Erfolgsausweis - Wasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	217'986.30	199'611.30	205'486.30	208'486.30	208'486.30
30 Personalaufwand	3'000.00		1'000.00		
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	103'950.00	100'950.00	100'950.00	101'950.00	101'950.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	16'278.30	20'903.30	25'778.30	28'778.30	28'778.30
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	72'558.00	55'558.00	55'558.00	55'558.00	55'558.00
36 Transferaufwand	22'200.00	22'200.00	22'200.00	22'200.00	22'200.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	192'278.30	185'903.30	190'778.30	197'778.30	197'778.30
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	176'000.00	165'000.00	165'000.00	169'000.00	169'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	16'278.30	20'903.30	25'778.30	28'778.30	28'778.30
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-25'708.00	-13'708.00	-14'708.00	-10'708.00	-10'708.00
34 Finanzaufwand	1'101.00	11'060.00	14'550.00	18'190.00	20'300.00
44 Finanzertrag	1'382.00	14'053.00	14'264.00	14'415.00	14'575.00
Ergebnis aus Finanzierung	281.00	2'993.00	-286.00	-3'775.00	-5'725.00
Operatives Ergebnis	-25'427.00	-10'715.00	-14'994.00	-14'483.00	-16'433.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-25'427.00	-10'715.00	-14'994.00	-14'483.00	-16'433.00

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	147'483	136'768	121'774	107'291	90'858
Bestand Werterhalt 31.12.	1'257'833	1'292'488	1'322'267	1'349'047	1'375'827
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	1'105'909	1'455'005	1'819'227	2'030'449	2'001'671

11.6 Gestufter Erfolgsausweis - Abwasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	245'361.80	186'181.90	196'307.00	196'620.45	198'895.10
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	61'220.00	59'320.00	59'320.00	59'320.00	59'320.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	51'268.20	10'988.30	19'488.30	19'074.50	21'349.20
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	76'231.00	59'231.00	59'231.00	59'231.00	59'231.00
36 Transferaufwand	56'642.60	56'642.60	58'267.70	58'994.95	58'994.90
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	218'310.80	166'530.95	176'656.05	180'969.50	183'244.15
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	158'500.00	147'000.00	147'000.00	151'000.00	151'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	52'810.80	12'530.95	22'656.05	22'969.50	25'244.15
46 Transferertrag	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-27'051.00	-19'650.95	-19'650.95	-15'650.95	-15'650.95
34 Finanzaufwand	315.00	4'297.00	6'172.00	13'281.00	15'292.00
44 Finanzertrag	733.00	7'229.00	7'601.00	7'870.00	8'175.00
Ergebnis aus Finanzierung	418.00	2'932.00	1'429.00	-5'411.00	-7'117.00
Operatives Ergebnis	-26'633.00	-16'718.95	-18'221.95	-21'061.95	-22'767.95
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-26'633.00	-16'718.95	-18'221.95	-21'061.95	-22'767.95

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	224'421	207'702	189'480	168'418	145'650
Bestand Werterhalt 31.12.	498'534	555'234	601'809	648'071	692'058
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	436'736	681'205	1'334'549	1'521'579	1'683'305

11.7 Gestufter Erfolgsausweis Abfall

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	81'870.00	81'320.00	81'720.00	80'420.00	82'420.00
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	41'070.00	38'820.00	40'220.00	39'920.00	40'920.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen					
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand	40'800.00	42'500.00	41'500.00	40'500.00	41'500.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	81'275.00	83'875.00	82'875.00	85'875.00	85'875.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	81'275.00	83'875.00	82'875.00	85'875.00	85'875.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier					
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-595.00	2'555.00	1'155.00	5'455.00	3'455.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	33.00	345.00	357.00	412.00	447.00
Ergebnis aus Finanzierung	33.00	345.00	357.00	412.00	447.00
Operatives Ergebnis	-562.00	2'900.00	1'512.00	5'867.00	3'902.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-562.00	2'900.00	1'512.00	5'867.00	3'902.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	31'949	34'849	36'361	42'228	46'130
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-	-	-

11.8 Gestufter Erfolgsausweis - Begräbniswesen

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027
Betrieblicher Aufwand	51'141.15	47'541.15	50'541.20	43'541.20	46'541.15
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	46'640.00	43'040.00	46'040.00	39'040.00	42'040.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	4'501.15	4'501.15	4'501.20	4'501.20	4'501.15
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand					
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	51'192.15	48'251.00	51'271.00	44'311.20	47'311.15
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	3'000.00	3'000.00	3'000.00	8'000.00	3'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	7'737.00				
46 Transferertrag	40'455.15	45'251.00	48'271.00	36'311.20	44'311.15
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	51.00	709.85	729.80	770.00	770.00
34 Finanzaufwand	114.00	1'320.00	1'260.00	1'220.00	1'220.00
44 Finanzertrag	63.00	610.00	530.00	450.00	450.00
Ergebnis aus Finanzierung	-51.00	-710.00	-730.00	-770.00	-770.00
Operatives Ergebnis		-0.15	-0.20		
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		-0.15	-0.20		
Bestand Grabfonds 31.12.	55'882	48'692	41'422	39'072	31'722
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	144'758	140'257	135'756	131'254	126'753

11.9 Ergebnisse der Finanzplanung - Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Konsolidierter Haushalt

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode					
	2023	2024	2025	2026	2027	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-290'597	-243'357	11'176	-153'415	-136'704	
1b Ergebnis aus Finanzierung	72'340	1'487'496	79'075	67'743	64'536	
operatives Ergebnis	-218'257	1'244'139	90'251	-85'672	-72'168	
1c ausserordentliches Ergebnis	84'179	84'179	84'179			
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-134'078	1'328'318	174'430	-85'672	-72'168	Total 1'210'829
2 Investitionen und Finanzanlagen						
2a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	135'000	2'395'000	3'084'000	775'000	30'000	Total 6'419'000
2b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	231'000	627'000	1'066'000	450'000	186'970	2'560'970
2c Finanzanlagen						
3 Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a neuer Fremdmittelbedarf / -abbau		5'000'000				
3b bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	6'500'000	6'500'000	6'500'000	
3c total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	6'500'000	6'500'000	6'500'000	6'500'000	
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a Abschreibungen neu jährlich	3'375	10'875	238'065	26'200	3'000	
4b Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	156'936	160'311	150'715	372'879	381'158	
4c Zinsen gemäss Mittelfluss	9'250	70'000	70'000	70'000	70'000	
4d Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4e Total neue Investitionsfolgekosten	12'625	80'875	308'065	96'200	73'000	570'765
4f Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-134'078	1'328'318	174'430	-85'672	-72'168	1'210'829
4g Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-146'703	1'247'443	-133'635	-181'872	-145'168	
5 Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-146'703	1'247'443	-133'635	-181'872	-145'168	640'064
5b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	-
5c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-146'703	1'247'443	-133'635	-181'872	-145'168	640'064
6 Deckung in Steueranlagezehnteiln (StAnZl)						
6a 1 StAnZl	98'422	100'692	106'314	108'395	109'632	104'691
6b Gesamtergebnis in StAnZl.	-1.49	12.39	-1.26	-1.68	-1.32	6.64
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	54'760	1'433'518	55'357	659'597	123'380	
7b Selbstfinanzierungsgrad	14.96%	47.44%	1.33%	53.84%	56.86%	
8 Finanzkennzahlen						
8a Nettoverschuldungsquotient	-53.33%	24.51%	203.39%	222.58%	222.60%	
8b Selbstfinanzierungsgrad	14.96%	47.44%	1.33%	53.84%	56.86%	
8c Zinsbelastungsanteil	0.05%	0.56%	0.52%	0.71%	0.89%	
8d Bruttoverschuldungsanteil	54.04%	140.05%	176.97%	155.34%	175.75%	
8e Investitionsanteil	10.25%	47.56%	54.56%	26.08%	5.85%	
8f Kapitaldienstanteil	6.78%	4.82%	11.80%	11.00%	12.20%	
8g Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'339.57	625.69	5'349.73	5'929.98	6'037.18	
8h Selbstfinanzierungsanteil	1.58%	29.20%	1.42%	14.90%	3.15%	
8i Nettozinsbelastungsanteil	-0.75%	-65.99%	0.15%	0.52%	0.78%	
8j Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	1'209.84	2'697.66	1'934.10	2'616.98	2'782.55	

11.10 Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode					
	2023	2024	2025	2026	2027	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-217'644	-132'863	118'050	-52'881	-40'170	
1b Ergebnis aus Finanzierung	62'252	1'410'575	6'987	6'072	6'529	
operatives Ergebnis	-155'392	1'277'712	125'037	-46'809	-33'641	
1c ausserordentliches Ergebnis	84'179	84'179	84'179			Total
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-71'213	1'361'891	209'216	-46'809	-33'641	1'419'443
2 Investitionen und Finanzanlagen						
2a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	135'000	2'395'000	3'084'000	775'000	30'000	Total
2b Finanzanlagen						6'419'000
3 Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a neuer Fremdmittelbedarf / -abbau		1'500'000	500'000			
3b bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	
3c total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	3'500'000	
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a Abschreibungen neu jährlich	3'375	10'875	238'065	26'200	3'000	
4b Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	159'936	160'311	150'715	372'879	381'158	
4c Zinsen gemäss Mittelfluss	9'250	70'000	70'000	70'000	70'000	
4d Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4e Total Investitionsfolgekosten	12'625	80'875	308'065	96'200	73'000	570'765
4f Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-71'213	1'361'891	209'216	-46'809	-33'641	1'419'443
4g Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-83'838	1'281'016	-98'849	-143'009	-106'641	
4h Gesamtergebnis in StAnZl. (4g)	-0.85	12.72	-0.93	-1.32	-0.97	8.65
5 Finanzpolitische Reserve (allg HH)						
5a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-83'838	1'281'016	-98'849	-143'009	-106'641	Total
5b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	848'678
5c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQö <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-83'838	1'281'016	-98'849	-143'009	-106'641	848'678
6 Deckung in Steueranlagezehnteiln (StAnZl)						
6a 1 StAnZl	98'422	100'692	106'314	108'395	109'632	104'691
6b Gesamtergebnis in StAnZl. (5d)	-0.85	12.72	-0.93	-1.32	-0.97	8.65
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	-27'928	1'347'425	-29'661	580'657	42'104	
7b Selbstfinanzierungsgrad	-20.69%	56.26%	-0.96%	74.92%	140.35%	
8 Entwicklung Bilanzüberschuss	732'866	732'866	634'017	634'017	634'017	
Entwicklung Finanzpolitische Reserve	44'452	1'325'468	1'325'468	1'182'459	1'075'818	
Ertrags- oder Aufwandüberschuss	-83'838	1'281'016	-98'849	-143'009	-106'641	
9 Finanzkennzahlen						
9a Selbstfinanzierungsgrad	-20.69%	56.26%	-0.96%	74.92%	140.35%	
9b Bilanzüberschussquotient	36.47%	34.76%	27.96%	27.26%	26.78%	

11.11 Ergebnisse der Finanzplanung – Spezialfinanzierungen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Spezialfinanzierungen

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode					
	2023	2024	2025	2026	2027	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-69'715	-103'369	-91'874	-94'307	-94'259	
1b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	10'088	76'921	72'088	61'671	58'007	
1c ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	Total
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-59'627	-26'448	-19'786	-32'636	-36'252	-174'749
2 Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	231'000	627'000	1'066'000	450'000	186'970	2'560'970
2b Finanzanlagen						
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a Abschreibungen neu jährlich	3'238	7'125	15'000	6'227	2'275	
Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	70'352	30'810	37'935	50'022	56'249	
4b Zinsen gemäss Mittelfluss	-	-	-	-	-	
4c Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4d Total Investitionsfolgekosten	3'238	7'125	15'000	6'227	2'275	33'865
4e Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-59'627	-26'448	-19'786	-32'636	-36'252	-174'749
4f Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-62'865	-33'573	-34'786	-38'863	-38'527	
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	82'688	85'093	85'018	78'940	81'276	
7b Selbstfinanzierungsgrad	35.80%	13.73%	7.98%	17.54%	43.47%	

11.12 Kennzahlen Feuerwehr

Tabelle 7: Kennzahlen der Feuerwehr

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode				
	2023	2024	2025	2026	2027
Rechnungsergebnis	-10'243.00	-9'039.00	-3'082.00	-9'185.00	-3'228.00
Kostendeckungsgrad	77.92%	80.52%	92.37%	80.20%	92.01%
Selbstfinanzierung	-10'243.00	-9'039.00	-3'082.00	-9'185.00	-3'228.00
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	146'369	137'330	134'248	125'063	121'835
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

11.13 Kennzahlen Wasserversorgung

Tabelle 7: Kennzahlen der Wasserversorgung

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode				
	2023	2024	2025	2026	2027
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%
Einlage in CHF (+ Anschlussgebühren)	72'558	55'558	55'558	55'558	55'558
Rechnungsergebnis	-25'427	-10'715	-14'994	-14'483	-16'433
Kostendeckungsgrad	88.39%	94.91%	93.19%	93.61%	92.82%
Selbstfinanzierung	47'131	44'843	40'564	41'075	39'125
Selbstfinanzierungsgrad	224.43%	12.12%	10.40%	17.11%	
Bestand Rechnungsausgleich	147'483	136'768	121'774	107'291	90'858
Bestand Werterhalt	1'257'833	1'292'488	1'322'268	1'349'047	1'375'827
in % des Wiederbeschaffungswertes	21.77%	22.37%	22.88%	23.35%	23.81%
Total Wiederbeschaffungswert	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000
Verwaltungsvermögen per 01.01.	1'101'187	1'105'909	1'455'005	1'819'227	2'030'449
Nettoinvestitionen	21'000	370'000	390'000	240'000	
Abschreibungen	16'278	20'903	25'778	28'778	28'778
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'105'909	1'455'005	1'819'227	2'030'449	2'001'671

11.14 Kennzahlen Abwasserentsorgung

Tabelle 7: Kennzahlen der Abwasserversorgung

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode				
	2023	2024	2025	2026	2027
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%
Einlage in CHF	69'231	69'231	69'231	69'231	69'231
Rechnungsergebnis	-26'633	-16'719	-18'222	-21'062	-22'768
Kostendeckungsgrad	89.16%	91.22%	91.00%	89.97%	80.78%
Selbstfinanzierung	49'598	57'512	41'009	38'169	36'463
Selbstfinanzierungsgrad	28.34%	22.38%	6.07%	18.18%	19.50%
Bestand Rechnungsausgleich	224'421	207'702	189'480	168'418	145'650
Bestand Werterhalt	498'534	555'234	601'809	648'071	692'057
in % des Wiederbeschaffungswertes	6.20%	6.91%	7.49%	8.06%	8.61%
Total Wiederbeschaffungswert	8'038'750	8'038'750	8'038'750	8'038'750	8'038'750
Verwaltungsvermögen per 01.01.	314'546	436'736	681'205	1'334'549	1'521'579
Nettoinvestitionen	175'000	257'000	676'000	210'000	186'970
Abschreibungen	52'811	12'531	22'656	22'970	25'244
Verwaltungsvermögen per 31.12.	436'736	681'205	1'334'549	1'521'579	1'683'304

11.15 Kennzahlen Abfallentsorgung

Tabelle 7: Kennzahlen Abfallentsorgung

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode				
	2023	2024	2025	2026	2027
Rechnungsergebnis	-562.00	2'900.00	1'512.00	5'867.00	3'902.00
Kostendeckungsgrad	99.32%	103.57%	101.85%	107.30%	104.73%
Selbstfinanzierung	-562.00	2'900.00	1'512.00	5'867.00	3'902.00
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	31'949	34'849	36'361	42'228	46'130
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

11.16 Kennzahlen Begräbniswesen

Tabelle 7: Kennzahlen Begräbniswesen

Version vom 13.10.2022

	Prognoseperiode				
	2023	2024	2025	2026	2027
Rechnungsergebnis	-	-	-	-	-
Kostendeckungsgrad	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Selbstfinanzierung	4'501	4'501	4'501	4'501	4'501
Selbstfinanzierungsgrad	12.86%				
Verwaltungsvermögen per 01.01.	114'259	144'758	140'257	135'756	131'255
Nettoinvestitionen	35'000	-	-	-	-
Abschreibungen	4'501	4'501	4'501	4'501	4'501
Verwaltungsvermögen per 31.12.	144'758	140'257	135'756	131'255	126'754