



Schwellenkorporation Unterseen



Finanzplan 2024 - 2028

V O R B E R I C H T

1. **ALLGEMEINES**

1.1 **Zweck des Finanzplanes**

Der Finanzplan ist ein mittelfristiges Planungsinstrument und gibt Auskunft über die Entwicklung der Finanzen in den nächsten vier bis acht Jahren. Zudem bildet er die Grundlage für die Erstellung des Budgets für das Folgejahr. Er zeigt negative Entwicklungen rechtzeitig auf und ermöglicht den politischen Behörden, Steuerungsmassnahmen zu einem Zeitpunkt zu ergreifen, in dem noch Handlungsspielraum besteht.

Der Finanzplan muss rollend den neuen Gegebenheiten angepasst werden. Dies geschieht mindestens jährlich, sobald die Vorjahresrechnung abgeschlossen ist und erste Änderungen im laufenden Jahr zwischen Rechnung und Budget bekannt sind. Investitionen oder Veränderungen des Schwellentellsatzes und deren Folgen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht werden im Finanzplan aufgezeigt.

2. **RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE**

2.1 **Allgemeines**

Der Finanzplan 2024 bis 2028 wird nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2024 mit einem Schwellentellsatz von 0,150 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,105 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2024 wird am 19. April 2023 der Mitgliederversammlung zur Genehmigung unterbreitet werden

Die Schwellenkorporation Unterseen hat an die Schwellenkorporation Habkern Beiträge zu leisten. Gemäss gültigem Korporationsreglement müssen 50 % der Nettokosten des Unterhalts und der Verbauungen für die im Anhang II des Reglementes aufgelisteten Gewässer bezahlt werden.

Die weiteren Investitionen wurden gemäss den heutigen Kenntnissen im Finanzplan erfasst.

V O R B E R I C H T

3. **BERECHNUNGSGRUNDLAGEN**

3.1 **Erfolgsrechnung**

Der Finanzplan basiert auf folgenden Berechnungsgrundlagen:

Zinssätze:

Zinssatz für Neuverschuldung	0.50 % für die Planjahre 2022 und 2023 1.00 % für die Planjahre 2024 und 2025 1.50 % für die Planjahre 2026 und 2027
Zinssatz für Geldanlagen	0.10 %

Zuwachs in Prozent in der Erfolgsrechnung:

Personalaufwand	0.5 % pro Jahr
Sachaufwand	1.0 % pro Jahr

3.1 **Erfolgsrechnung**

Das Investitionsprogramm wurde aufgrund der aktuellen Kenntnisse, Stand Februar 2023, erstellt. Allfällige Ereignisse können nicht vorhergesehen werden und sind in der Finanzplanung nicht berücksichtigt.

V O R B E R I C H T

4. **ERGEBNIS**

4.1 Allgemeine Übersicht

	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Planjahr 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	49'188.62	49'202	52'809	43'000	39'000	33'000	30'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	49'188.62	49'202	52'809	43'000	39'000	33'000	30'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	259'526.30	240'000	250'000	251'250	252'506	253'769	255'038
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	52'198.13	68'000	143'000	237'000	210'000	288'000	168'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'281'730.73	1'117'694	1'090'491	969'996	877'178	707'014	657'529
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	709'506.89	797'180	877'455	1'040'870	1'172'545	1'375'920	1'455'395
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	122'767.30	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	1'868'470.32	1'961'281	2'067'427	2'153'266	2'230'979	2'297'401	2'357'381
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	1'868'470.32	1'961'281	2'067'427	2'153'266	2'230'979	2'297'401	2'357'381

V O R B E R I C H T

4.2 Ergebnis der Finanzplanung

Der mittelfristige Finanzplan besitzt keinen verbindlichen Charakter. Er soll jedoch Aufschluss über die mutmassliche Entwicklung der Gemeindefinanzen vermitteln und darüber hinaus als Grundlage für die jeweilige Budgetierung der kommenden Jahre dienen. Mit der Finanzplanung soll eine finanziell tragbare Investitions- und Konsumtätigkeit für die kommenden fünf bis acht Jahre vorgezeichnet werden.

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen erachtet den Finanzplan 2024 bis 2028 mit einer gegenüber dem Budget 2023 unveränderten Schwellentellenanlage als tragbar. Eine noch grössere Senkung der Schwellentelle würde jedoch die aktuell vorhandenen Reserven an flüssigen Mitteln nach den heutigen Kenntnissen in den Planjahren zu stark reduzieren.

Da unter HRM2 keine übrigen Abschreibungen mehr vorgenommen werden dürfen, müssen die Ertragsüberschüsse vollumfänglich dem Eigenkapital zugewiesen werden. Grundsätzlich gilt, dass tendenziell unter HRM2 das Eigenkapital höher ist, als früher unter HRM1.

3. **FINANZKENNZAHLEN (GESAMTERGEBNIS)**

Bei den Finanzkennzahlen hat sich die Berechnungsart mit dem Wechsel von HRM1 zu HRM2 geändert. Aktuell liegen noch keine Kennzahlen vor.

Aus diesem Grund wird auf die freiwillige Darstellung der Finanzkennzahlen im Finanzplan verzichtet.

4. **GENEHMIGUNG DURCH DEN VORSTAND DER SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN**

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen hat den Finanzplan 2024 bis 2028 an seiner Sitzung vom 1. März 2023 beraten und genehmigt

Unterseen, 1. März 2023

VORSTAND SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN

Der Präsident:
sig. Hans Peter Feuz

Der Sekretär:
sig. Hans Peter Sterchi

Investitionsprogramm Steuerhaushalt

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 23.02.23
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später	
* 7410.5020.03	Hochwasserschutz Neuhausbrücke - Auslauf Lombach rechte Seite		50		40	5	5	5							
* 7410.5020.04	Instandstellungsprojekt Hm 2.75 bis Hm 5.70		50		8	592	537	55	300	292					
* 7410.5020.19	Instandstellung Schäden Hm 19.00 und Hm 62.00 nach Hochwasser		50		1	41	35	6	41						
* 7410.5020.20	Underer Tanneboumgraben, Sohlenverbauung		50			35		35							
7410.5020.21	Behebung diverser Hochwasserschäden 4. Juli 2022		50			55		55							
7410.5020.13	Aufweitung Eywald, Planung / Vorprojekt		20			50		50							
7410.5020.xx	Unterhalt Bäregrabe-Gräbli		20			100		100						100	
7410.5020.17	Gerinneholzerei unterhalb Rohrebene		20			50	32	18	50	-32					
7410.5020.xx	Ersatz einer Schwelle durch Blockrampen (Kanton 30 % / RenF 60 % an Restkosten)		50			150	108	42			150	-108			
7410.5620.03	Beiträge an Kanton für Sanierung Ufermauer entlang der Aare (40 % der Restkosten)		50			120		120					120		
7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern (Jahr 2023 - 2025 - Bolbach)		20			134		134	45	45	44				
A	Reserveposten für unvorhergesehene Investitionen		50			600		600		150	150	150	150		
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneabhängige		20			200	128	72		50	50	50	50		
										-32	-32	-32	-32		
Total					49	2'132	840	1'292	146	143	237	210	288	168	100

1) bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw. Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.

2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf

3) Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")

4) Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!

5) Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!

6) Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Investitionsprogramm Finanzvermögen

Ergebnis Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 23.02.23

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	48	58	60	60	61	62	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	0	0	0	0	0	0	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	48	58	60	61	62	62	351
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	146	143	237	210	288	168	1'192
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	0	0	0	0	0	0	0
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	0	0	0	0	
3.b bestehende Schulden	0	0	0	0	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert	0	0	0	0	0	0	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	3	6	18	23	29	33	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-1	-1	-1	-1	-1	-1	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	2	5	17	22	28	32	107
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	48	58	60	61	62	62	351
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	46	53	43	39	33	30	244
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve							244
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)							0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)							0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	46	53	43	39	33	30	244
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)							total:
6.a 1 StAnZI	0	0	0	0	0	0	0
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.							

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 23.02.23

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
TOTAL AKTIVEN	1'991.2	1'914.9	1'967.9	2'010.9	2'049.7	2'082.9	2'112.9
Finanzvermögen	1'281.7	1'117.7	1'090.5	970.0	877.2	707.0	657.5
<i>Veränderung</i>		-164.0	-27.2	-120.5	-92.8	-170.2	-49.5
Verwaltungsvermögen	709.5	797.2	877.5	1'040.9	1'172.5	1'375.9	1'455.4
<i>Veränderung</i>		87.7	80.3	163.4	131.7	203.4	79.5
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	660.5	797.2	877.5	1'040.9	1'172.5	1'375.9	1'455.4
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abfall	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	1'991.2	1'961.3	2'067.4	2'153.3	2'231.0	2'297.4	2'357.4
Fremdkapital	122.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Veränderung</i>		-122.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	122.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital best.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Eigenkapital	1'868.5	1'961.3	2'067.4	2'153.3	2'231.0	2'297.4	2'357.4
<i>Veränderung</i>		92.8	106.1	85.8	77.7	66.4	60.0
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2022 Basisjahr	2023		2024		2025		2026		2027		2028	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
29 Eigenkapital	1'868	1'961		2'067		2'153		2'231		2'297		2'357	
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29000 Feuerwehr, zweiseitig	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29001 Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29002 Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29003 Abfallentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29301 Wasserversorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	0.0	46.4	46.4	53.1	99.5	42.9	142.4	38.9	181.3	33.2	214.5	30.0	244.5
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		1'914.9		1'967.9		2'010.9		2'049.7		2'082.9		2'112.9	
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'868.5	46.4	1'914.9	53.1	1'967.9	42.9	2'010.9	38.9	2'049.7	33.2	2'082.9	30.0	2'112.9