



**Schwellenkorporation
Unterseen**



Finanzplan 2019 - 2023

V O R B E R I C H T

1. **RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE**

1.1 **Allgemeines**

Der Finanzplan 2019 bis 2023 wurde ab dem Jahr 2019 nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Gemäss Ziffer 1.1 Übergangsbestimmungen Gemeindeverordnung (GV) führen alle übrigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften gemäss Artikel 2 Absatz 1 Gemeindegesetz (GG) das HRM2 bis spätestens auf den 1. Januar 2022 ein. Eine frühere Einführung ist den Körperschaften jedoch freigestellt. Die Schwellenkommission Unterseen legte fest, HRM2 auf den 1. Januar 2019 einzuführen. Sie wird erstmals das Budget 2019 nach diesen Bestimmungen erstellen.

2. **ERGEBNIS**

2.1 **Allgemeines**

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2019 mit einem Schwellentellensatz von 0.3 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0.21 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2019 wird am 18. April 2018 der Schwellenkorporationsversammlung Unterseen 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.

2.2 **Berechnungsgrundlagen**

Der Finanzplan basiert auf folgenden Berechnungsgrundlagen:

Zinssätze:

Zinssatz für Neuverschuldung	1.00 % für die Planjahre 2019 und 2020 1.50 % für die Planjahre 2021 und 2022
Zinssatz für Geldanlagen	0.10 %

Zuwachs in Prozent in der Erfolgsrechnung:

Personalaufwand	1.0 % pro Jahr
Sachaufwand	1.0 % pro Jahr
Schwellentellen	0.5 % pro Jahr

V O R B E R I C H T

2.3 Allgemeine Übersicht

	Rechnung 2017	Budget 2018	Budget 2019	Planjahr 2020	Planjahr 2021	Planjahr 2022	Planjahr 2023
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	0.00	0	121'000	116'000	111'000	106'000	102'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	0.00	0	121'000	116'000	111'000	106'000	102'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (Abwasser und Abfall) (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	359'425.60	355'000	355'000	356'775	358'559	360'352	362'153
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	395'307.50	395'000	30'000	448'000	198'000	198'000	198'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	485'305.10	600	2'900	600	600	600	600
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	671'349.17	2'271'700	2'186'500	2'514'800	2'588'600	2'657'900	2'722'700
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	156'659.27	84'100	570'800	534'000	747'500	714'900	681'300
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	1'000'000.00	1'000'000	1'120'100	1'236'100	1'346'800	1'452'600	1'554'500
Reserven (→ Bilanz Sachgruppe 294)	0.00	0	0	116'000	188'700	256'300	318'800
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	1'000'000.00	1'000'000	1'120'100	1'120'100	1'158'100	1'196'300	1'235'700

V O R B E R I C H T

2.4 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.

Die Schwellenkommission Unterseen erachtet den Finanzplan 2019 bis 2023 als tragbar. Im nächsten Finanzplan werden die Erkenntnisse aus dem Gewässerentwicklungskonzept Lombach (GEK Lombach) in den Finanzplan einfließen, welche auf die künftige Investitionstätigkeit Auswirkungen haben. Dieser Bericht lag bei der Erstellung des Finanzplanes 2019 bis 2023 noch nicht vor.

Angesichts der wenigen geplanten Investitionen ist aus Sicht der Schwellenkommission Unterseen eine Erhöhung der Schwellentelle im Moment nicht zwingend nötig. Allerdings fehlt im Moment die nötige Liquidität, welche nur durch eine Schwellentellenerhöhung verbessert werden könnte.

Unter HRM2 dürfen zudem keine übrigen Abschreibungen mehr vorgenommen werden. Entsprechend wird sich künftig das Eigenkapital verändern. Dies bedingt auch, dass im Verlaufe des Jahres 2018 das Korporationsreglement angepasst wird. Bisher ist in diesem geregelt, dass die Höhe der Reserven den Betrag von Fr. 1'000'000.00 nicht übersteigen darf.

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 DIE SCHWELLENKOMMISSION UNTERSEEN**

Der Schwellenkommission hat den Finanzplan 2019 bis 2023 an seiner Sitzung vom 7. März 2018 beraten und genehmigt

Unterseen, 7. März 2018

SCHWELLENKOMMISSION UNTERSEEN

Der Präsident:

Der Sekretär:

sig. Hans Peter Feuz

sig. Hans Peter Sterchi

Investitionsprogramm Steuerhaushalt

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 15.03.18
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2018	2019	2020	2021	2022	2023	später
750.501.15	Unterhalt Bäregrabe-Gräbli		20		-	101		101							101
* 750.501.19	Gewässerentwicklungskonzept Lombach (Genehmigt Fr. 365'000.00 brutto)		20		352	10		10	10						0
* 750.501.30	Unterhalt Lombach Hm 45.33 bis Hm 59.20 (Genehmigt Fr. 173'500.00)		50		237	89		89	89						0
					-75		25	64	-25						
* 750.501.35	Instandstellung Hochwasserschäden 25.06.2016 (Genehmigt Fr. 440'000.00)		50		61	379		379	379						0
					-20		110	269	-110						
* 750.501.38	Unterhalt Lombach Hm 17.62, aufgelöste Sohlrampe (Genehmigt Fr. 114'000.00)		20		94	20		20	20						0
					-30		4	16	-4						
* 750.501.39	Unterhalt Lombach Hm 45.00 bis 47.00, Sanierung Ufermauer (Genehmigt Fr. 140'000.00)		50		97	43		43	43						0
					30		12	31	-12						
750.501.40	Unterhalt Holegrabe		50			14		14	14						0
								14							
750.501.41	Unterhalt Schäden Schwelle Hm 59.20		50		22	48		48	48						0
					-7		14	34	-14						
750.501.xx	Unterhalt Auslauf Lombach		50			300		300	50		250				0
								300							
A 750.562.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern		50			210		210	30	30	30	30	30	30	30
								210							
* 750.562.03	Beitrag an Hochwasserschutz Herreney- Tschingeley (Genehmigt Fr. 220'000.00)		50			220		220	220						0
								220							
750.562.xx	Hochwasserschutzmassnahmen Dreispitz (mit Realisierung Dreispitz durch Gemeinde)		50			100		100							100
								100							
A	Reserveposten für unvorhergesehene Investitionen		50			750		750			150	150	150	150	150
								750							
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneanhänge		20			250		250			50	50	50	50	50
								250			-32	-32	-32	-32	-32
							160	90							
Total						2'534	325	2'209	738	30	448	198	198	198	399

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 15.03.18

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		0	128	128	128	128	128	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis		1	-5	-5	-5	-5	-5	
1.c ausserordentliches Ergebnis		0	123	123	123	123	123	
1.c ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		0	123	123	123	123	123	614
2. Investitionen und Finanzanlagen								total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen		738	30	448	198	198	198	1'810
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		204	0	209	171	133	94	
3.b bestehende Schulden		0	0	0	0	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert		204	0	209	171	133	94	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen								
4.a Abschreibungen		1	1	6	10	15	19	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss		0	1	1	2	2	2	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten		1	2	7	12	17	21	59
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		0	123	123	123	123	123	614
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten		-1	121	116	111	106	102	555
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)								total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve		-1	121	116	111	106	102	555
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)		0	0	116	73	68	63	319
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)		0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		-1	121	0	38	38	39	236
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 15.03.18

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2018	2019	2020	2021	2022	2023
TOTAL AKTIVEN	1'156.6	2'272.3	2'189.4	2'515.4	2'589.2	2'658.5	2'723.3
Finanzvermögen	485.3	0.6	2.9	0.6	0.6	0.6	0.6
<i>Veränderung</i>		-484.7	2.3	-2.3	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	671.3	2'271.7	2'186.5	2'514.8	2'588.6	2'657.9	2'722.7
<i>Veränderung</i>		1'600.4	-85.2	328.3	73.8	69.3	64.8
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	671.3	2'271.7	2'186.5	2'514.8	2'588.6	2'657.9	2'722.7
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	1'156.6	1'277.9	1'195.0	1'520.4	1'593.1	1'660.7	1'723.2
Fremdkapital	156.6	278.4	74.9	284.3	246.3	208.1	168.7
<i>Veränderung</i>		121.8	-203.5	209.4	-38.0	-38.2	-39.4
kurzfristiges Fremdkapital	156.6	74.9	74.9	74.9	74.9	74.9	74.9
langfristiges Fremdkapital best.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	203.5	0.0	209.4	171.4	133.2	93.8
Eigenkapital	1'000.0	999.5	1'120.1	1'236.1	1'346.8	1'452.6	1'554.5
<i>Veränderung</i>		-0.5	120.6	116.0	110.7	105.8	101.9
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2017 Basisjahr	2018		2019		2020		2021		2022		2023	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
29 Eigenkapital	1'000	999	1'120	1'236	1'347	1'453	1'555						
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
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	
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	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	
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	
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	
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	
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	
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	
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	116.0	116.0	72.7	188.7	67.6	256.3	62.5	318.8	
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	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	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	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		999.5	1'120.1	1'120.1	1'158.1	1'196.3	1'235.7						
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'000.0	-0.5	999.5	120.6	1'120.1	0.0	1'120.1	38.0	1'158.1	38.2	1'196.3	39.4	1'235.7