



Schwellenkorporation Unterseen



Finanzplan 2025 - 2029

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 2025 bis 2029 wird nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2025 mit einem Schwellentellsatz von 0,150 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,105 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2025 wird am 17. April 2024 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	0.01 % für die Planjahre 2024 und 2025 0.50 % für die Planjahre 2026 bis 2029
Zinssatz für Geldanlagen	0.50 %

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 2024, 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 2023	Budget 2024	Budget 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	105'692.62	52'809	76'590	72'000	65'000	61'000	93'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	105'692.62	52'809	76'590	72'000	65'000	61'000	93'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	256'041.15	250'000	250'000	251'250	252'506	253'769	255'038
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	57'457.79	143'000	75'000	257'000	288'000	168'000	210'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'306'571.81	1'159'453	1'222'619	1'110'730	967'504	944'161	878'894
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	710'718.18	861'528	875'253	1'059'118	1'267'683	1'352'349	1'510'419
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	43'127.05	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	1'974'162.94	2'020'896	2'097'787	2'169'763	2'235'103	2'296'425	2'389'227
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	1'974'162.94	2'020'896	2'097'787	2'169'763	2'235'103	2'296'425	2'389'227

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 2025 bis 2029 mit einer gegenüber dem Budget 2024 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 2025 bis 2029 an seiner Sitzung vom 6. März 2024 beraten und genehmigt

Unterseen, 6. März 2024

VORSTAND SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN

Der Präsident:

sig. Hans Peter Feuz

Der Sekretär:

sig. Hans Peter Sterchi

Investitionsprogramm Steuerhaushalt

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 29.02.24
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	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
* 7410.5020.03	Hochwasserschutz Neuhausbrücke - Auslauf Lombach rechte Seite		50		40	30		30						
* 7410.5020.04	Instandstellungsprojekt Hm 2.75 bis Hm 5.70		50		10	590		200	300	90				
						537		-180	-270	-87				
* 7410.5020.19	Instandstellung Schäden Hm 19.00 und Hm 62.00 nach Hochwasser		50		26	41		41						
						35		-35						
* 7410.5020.21	Behebung diverser Hochwasserschäden 4. Juli 2022		50		2	53		53						
								53						
* 7410.5020.22	Sanierung Wiederlager Badweidsteg		50			50		50						
								-15						
* 7450.5020.23	Gerinneholzerei Stollegaben		20			40		40						
								-17						
7410.5020.xx	Ersatz von Schwellen durch Blockrampen (Kanton 30 % / RenF 60 % an Restkosten)		50			300				150			150	
										-108			-108	
7410.5620.03	Beiträge an Kanton für Sanierung Ufermauer entlang der Aare (40 % der Restkosten)		50			120		120			120			
								120						
7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern (Jahr 2023 - 2025 - Bolbach)		20			134		45	45	44				
								134						
A	Reserveposten für unvorhergesehene Investitionen		50			600				150	150	150	150	
								600						
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneinänge		20			200				50	50	50	50	
										-32	-32	-32	-32	
								-						
Total					78	2'158	948	1'210	212	75	257	288	168	210

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

Tabelle 3: Sachanlagen des Finanzvermögens

Version vom 29.02.24
 Beträge in '000 CHF

1)	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	2) Prio-rität	3) Fk	4) Total	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
Total Sachanlagen						0	0	0	0	0	0	0

1) bereits beschlossene Projekte mit einem * bezeichnen.
 2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf
 3) "Fk" einsetzen für Projekte mit Folgebetriebskosten und "Fe" für Folgebetriebslöse (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!
 4) Einnahmen mit **negativem** Vorzeichen einsetzen

Ergebnis Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 29.02.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	50	75	75	76	76	113	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	0	6	8	8	8	8	
1.c ausserordentliches Ergebnis	51	81	83	83	84	121	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	51	81	83	83	84	121	502
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	212	75	257	288	168	210	1'210
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	5	5	17	23	27	33	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-1	-1	-6	-5	-5	-5	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	4	4	11	18	22	28	87
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	51	81	83	83	84	121	502
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	47	77	72	65	61	93	415
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve							415
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)							0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)							0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	47	77	72	65	61	93	415
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 29.02.24

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL AKTIVEN	2'017.3	2'021.0	2'097.9	2'169.8	2'235.2	2'296.5	2'389.3
Finanzvermögen	1'306.6	1'159.5	1'222.6	1'110.7	967.5	944.2	878.9
<i>Veränderung</i>		-147.1	63.2	-111.9	-143.2	-23.3	-65.3
Verwaltungsvermögen	710.7	861.5	875.3	1'059.1	1'267.7	1'352.3	1'510.4
<i>Veränderung</i>		150.8	13.7	183.9	208.6	84.7	158.1
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	632.8	861.5	875.3	1'059.1	1'267.7	1'352.3	1'510.4
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	2'017.3	2'020.9	2'097.8	2'169.8	2'235.1	2'296.4	2'389.2
Fremdkapital	43.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Veränderung</i>		-43.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	43.1	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	1'974.2	2'020.9	2'097.8	2'169.8	2'235.1	2'296.4	2'389.2
<i>Veränderung</i>		46.7	76.9	72.0	65.3	61.3	92.8
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2023 Basisjahr	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
29 Eigenkapital	1'974	2'021		2'098		2'170		2'235		2'296		2'389	
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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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		2'020.9		2'097.8		2'169.8		2'235.1		2'296.4		2'389.2	
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'974.2	46.7	2'020.9	76.9	2'097.8	72.0	2'169.8	65.3	2'235.1	61.3	2'296.4	92.8	2'389.2