



Rückmeldung der Finanzkommission zum Finanzplan 2025 – 2029

Sehr geehrter Gemeinderat

Am 13.11.2024 wurde der Finanzplan 2025 – 2029 der Finanzkommission durch Bruno Riedo und Ramona Krattinger vorgestellt. Für die gute Vorbereitung, die erhaltenen Dokumente und die Präsentation mit den professionellen Ausführungen möchten wir uns an dieser Stelle bedanken.

Die Finanzkommission stellt fest, dass sowohl das Budget 2025 als auch der Finanzplan einen Verlust vorsehen. Der Verlust wächst kontinuierlich an. Dabei wird das Gesamtergebnis durch ausserordentliche nicht zahlungswirksame Sondereffekte verbessert.

Das Betriebsergebnis weist bis 2029 einen Verlust von über 1.5 MCHF aus. Dies entspricht ca. 15% der Erträge. Es ist festzustellen, dass die Kosten stetig anwachsen, jedoch die Erträge stagnieren. Der Kostenanstieg lässt sich u.a. auf eine Zunahme von Investitionskosten (Abschreibungen und Zinsen), eine Zunahme der Personalkosten sowie ein Anstieg der Transferkosten zurückführen.

Die Bruttoabschreibungen wachen bis 2029 auf 1.3 MCHF an. Wird dem Aufwand die Abschreibungen abgezogen, so stellt man fest, dass die Erträge nicht ausreichen, um die reinen operativen Kosten zu decken. D.h. die Gemeinde Ueberstorf kann aktuell ihre operativen Tätigkeiten mit den verfügbaren Mitteln nicht finanzieren.

Die Finanzkennzahlen werden sich bis 2029 aufgrund der Investitionstätigkeit und der operativen Verluste (Betriebsergebnis abzüglich Abschreibungen) verschlechtern.

Gerne möchten wir folgende Feststellungen teilen:

- Der Finanzplan 2025ff sieht eine Verschlechterung der Entwicklung ggü. Finanzplan 2024ff vor.
- Aufgrund der Verbesserung des Gesamtergebnisses durch ausserordentliche Erträge würde es sich empfehlen eine etwas detailliertere Erfolgsrechnung (e.g. Betrieb-, Finanzergebnis) in der Botschaft für die Gemeindeversammlung abzubilden.
- Eine erhöhte Investitions- und auch betriebliche Tätigkeit (Stau von Arbeiten und Projekten) ist kurzfristig aufgrund der soliden Bilanz finanzierbar.
- Die solide Bilanz lässt kurzfristig Verluste zu. Mittelfristig oder gar langfristig werden die Verluste wohl nicht tragbar sein.
- Die Kosten wachen an, die Erträge stagnieren. Mittelfristig führt dies wohl zu einer problematischen finanziellen Lage.
- Aufgrund der wachsenden Kosten aus Investitionstätigkeiten (Abschreibungen und Zinsen), sowie die Zunahme des Transferaufwandes erscheinen die künftigen Handlungsmöglichkeiten auf der Ausgabenseite eher eingeschränkt.
- Aufgrund der negativen Perspektiven stellt sich die Frage nach der künftigen Finanzierung der Investitionen resp. drängt sich die Überlegung auf, ob alle Investitionen per se zwingend sind, ob Optionen bestehen oder ob nicht zeitkritische Investitionen verschoben werden könnten.
- Die Lohnsteigerungen von 1% sind ein Bestandteil der Kostensteigerung. Diese statische und mechanische Zunahme von Lohnkosten sind ggf. nicht mehr zeitgemäss resp. wären im Kontext der finanziellen Situation individuell zu überdenken.
- Die Ertragsseite wird ohne Änderungen fortgeschrieben. Weder Zunahmen e.g. durch konjunkturelle Verbesserungen noch Abnahmen durch e.g. demographische Verschiebungen, werden eingeplant.

Die Finanzkommission bedankt sich für die Kenntnisnahme.

Freundliche Grüsse

Die Finanzkommission

i.V. Martial Seifriz



Erfolgsrechnung

Zeilenbeschriftungen	Rechnung 2022	Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025	Finanzplan 2026	Finanzplan 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029
Betrieb	-692'256	185'800	586'672	849'894	1'004'949	1'194'277	1'290'310	1'531'218
3 Aufwand	9'410'249	10'138'106	10'853'022	11'168'947	11'303'232	11'506'035	11'628'268	11'885'501
30 Personalaufwand	1'681'567	1'771'698	1'844'720	2'020'100	2'035'391	2'054'367	2'073'535	2'092'893
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'789'994	1'979'664	2'260'816	2'122'355	2'018'255	1'968'255	1'968'255	1'968'255
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	437'790	437'790	522'520	557'139	724'023	897'098	936'098	1'068'223
330 Abschreibungen Sachanlagen VV	410'183	410'183	498'260	526'125	678'009	826'084	865'084	997'209
332 Abschreibungen immaterielle Anlagen VV	27'607	27'607	24'260	31'014	46'014	71'014	71'014	71'014
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen und Fonds	223'317	234'478	268'500	246'643	246'643	246'643	246'643	246'643
36 Transferaufwand	4'939'677	5'363'184	5'576'995	5'830'936	5'887'146	5'947'898	6'011'963	6'117'713
361 Entschädigungen an öffentliche Gemeinwesen	754'076	423'870	519'875	520'780	520'780	520'780	520'780	520'780
363 Beiträge an öffentliche Gemeinwesen und Dritte	4'045'192	4'725'833	4'911'850	5'160'400	5'216'610	5'275'862	5'336'267	5'396'777
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	140'409	140'409	145'270	149'756	149'756	151'256	154'916	200'156
369 Verschiedener Übriger Transferaufwand	-	73'072	-	-	-	-	-	-
39 Interne Verrechnungen	337'904	351'291	379'471	391'774	391'774	391'774	391'774	391'774
4 Ertrag	-10'102'505	-9'952'306	-10'266'350	-10'319'053	-10'298'283	-10'311'758	-10'337'958	-10'354'283
Finanz	-72'013	-116'640	-60'809	-91'321	-5'821	-26'821	13'179	53'179
3 Aufwand	102'188	65'319	132'500	106'500	192'000	171'000	211'000	251'000
34 Finanzaufwand	102'188	65'319	132'500	106'500	192'000	171'000	211'000	251'000
4 Ertrag	-174'201	-181'959	-193'309	-197'821	-197'821	-197'821	-197'821	-197'821
Ausserordentlich	-521'417	-211'535	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000
3 Aufwand	-	160'040	-	-	-	-	-	-
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	160'040	-	-	-	-	-	-
4 Ertrag	-521'417	-371'575	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000	-324'000
Gesamtergebnis	-1'285'686	-142'375	201'863	434'573	675'128	843'456	979'489	1'260'397

Betriebsergebnis / Ertrag (Betrieb)	7%	-2%	-6%	-8%	-10%	-12%	-12%	-15%
Abschreibungen (Brutto)	578'200	578'200	667'790	706'895	873'779	1'048'354	1'091'014	1'268'379

Notation

Ertrag (-) / Aufwand (+)