

# Bericht Finanzplan 2025 -2029



Einwohnergemeinde Niederbipp  
Dorfstrasse 19, 4704 Niederbipp

# INHALTSVERZEICHNIS

Inhaltsverzeichnis

<b>Allgemeines</b> .....	<b>2</b>
<b>Vorbericht</b> .....	<b>3</b>
<b>Auszüge der Finanzplanung</b> .....	<b>13</b>
<b>Investitionsprogramm</b> .....	<b>19</b>

## Allgemeines

### Zweck des Finanzplanes

Gemäss Art. 64 der Gemeindeverordnung (GV) sind die Gemeinden verpflichtet, einen Finanzplan für einen Zeitraum von 4 - 8 Jahren zu erstellen. Er ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen. Die Gemeinde Niederbipp erstellt einen Finanzplan über 5 Jahre.

Der Finanzplan ist das wichtigste finanzielle Führungsinstrument der Gemeinde. Er gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren und wird im Sinne einer rollenden Planung jährlich aktualisiert. Das Ziel der finanzpolitischen Steuerung besteht darin, der Gemeinde mittelfristig einen ausgeglichenen Finanzhaushalt und Handlungsspielraum zu sichern.

Der Finanzplan verhindert Sachzwänge, indem die Haushaltentwicklung frühzeitig beurteilt wird und nötige Korrektur-Massnahmen rechtzeitig eingeleitet werden können. Er gibt Auskunft über finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten, die geplante Entwicklung der Steueranlage, die Investitionstätigkeit, Auswirkungen der Investitionen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie Tragbarkeit, Folgekosten und Finanzierung der Investitionen. Weiter zeigt er die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bilanzgrössen.

### Planungsprozess

Die Finanzplanung obliegt dem Gemeinderat. Der vorliegende Finanzplan wurde im Herbst 2024 aufgrund des Investitionsprogramms, welches der Gemeinderat am 17. Juni 2024 im Rahmen des Finanzplanentwurfs 2025 - 2029 genehmigt hat, erarbeitet. Als Basis dienten zudem die Jahresrechnung 2023, die Budgetwerte 2024 sowie die Budgetanträge 2025.

Aus dem Finanzplan ergeben sich mittels der Prognosedaten wichtige Trends für den Planungszeitraum.

Zur Beurteilung einer möglichen Steuersenkung, wurden diesjährig insgesamt vier Varianten des Finanzplans erstellt. Diese wurden jeweils ab der Steuerperiode 2025 mit einer Steueranlage von 1.55, 1.59, 1.62 sowie 1.65 gerechnet. Die Mittelflussrechnung zeigt hierbei bereits bei der bestehenden Steueranlage von 1.65 eine Erhöhung des Fremdkapitals von aktuell CHF 22.5 Mio. auf knapp CHF 49.2 Mio. (45.2 neues FK + 4 bestehendes FK) bis in das Jahr 2029. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die Mittelzuflüsse aus der betrieblichen Tätigkeit (Steuerfinanzierter + gebührenfinanzierter Haushalt) für die Finanzierung der Investitionen sowie der Darlehensrückzahlung der bestehenden Schulden bei weitem nicht ausreichen. Die Passivzinsen für die Neuverschuldung erhöhen sich bis 2029 um CHF 871'000.



Eine Senkung der Steueranlage lässt das neu benötigte Fremdkapital bei 1.62 auf CHF 46.4 Mio., bei 1.59 auf CHF 47.6 Mio. und bei 1.55 auf CHF 49.3 Mio. ansteigen. Hier sind jeweils noch CHF 4 Mio. bestehendes Fremdkapital hinzuzurechnen. Analog zum Fremdkapital steigen bei sinkender Steueranlage die Passivzinsen von den genannten 875'000 bei 1.65, auf 890'000, respektive 910'000, bis auf 938'000 bei 1.55. Aus Sicht der Finanzierung müsste demnach die Steueranlage sogar erhöht werden.

### Langfristige finanzpolitische Ziel des Gemeinderats

Infolge der vielen anstehenden Investitionsprojekte und der hohen Summe, welche der Gemeinderat in den nächsten Jahren investieren wird, sind für die Folgejahre neue, auf die finanzielle Situation der Gemeinde Niederbipp abgestützte, langfristige finanzpolitische Ziele zu definieren. Wobei einige Voraussetzungen bereits geschaffen wurden.

- Stabilisierung des Steuerhaushaltes durch Anpassung der Steueranlage ab 2022 auf 1.65 Einheiten
- Erhöhung der Liegenschaftssteuer auf 1.3‰
- Stabilisierung des Eigenkapitals
- Laufender Unterhalt ist jährlich durchzuführen, wobei darauf zu achten ist, dass die Kosten reell geschätzt werden und nur so viel Unterhalt budgetiert wird, welcher auch mit den bestehenden Ressourcen bzw. mittels externer Aufträge im entsprechenden Jahr umgesetzt werden kann

Aus Sicht der Eigenkapitalentwicklung wäre eine Senkung der Steueranlage grundsätzlich tragbar, würde aber eine finanzielle Schlechterstellung der Gemeinde nach sich ziehen. Somit wiegen für den Gemeinderat die finanzpolitischen Ziele und die finanzielle Sicherheit der Gemeinde höher, weshalb für das Budget 2025 die Steueranlage bei 1.65 belassen wurde.

Die Steueranlage wird zukünftig bei jeder Budgeterstellung neu hinsichtlich einer möglichen Steuersenkung überprüft.

## Vorbericht

### AUSGANGSLAGE

Die Gemeindeversammlung Niederbipp hat am 4. April 2022 die Steuererhöhung von natürlichen und juristischen Personen auf 1.65 Einheiten sowie die Anpassung der Liegenschaftssteuer von 1.0‰ auf 1.3‰ bewilligt. Wie bereits ausgeführt, werden diese Ansätze für das Budgetjahr 2025 beibehalten.

Trotz des ausserordentlich guten Ergebnisses für das Rechnungsjahr 2023 wird für das Budget 2025 mit einem kleinen Aufwandüberschuss von CHF 77'415 geplant. Langfristig im Finanzplan berücksichtigt wurde eine kontinuierliche Bevölkerungszunahme von 100 Personen pro Jahr, wonach im Jahr 2029 mit 6'050 Einwohnern gerechnet wird.

Auch in den kommenden Jahren sind verschiedene Investitionen im steuerfinanzierten Bereich erforderlich. Dies hat durch erhöhte Zins- und Abschreibungsaufwendungen beträchtliche Auswirkungen auf den Finanzplan. Bereits ab dem Jahr 2025 ist ein starker Anstieg der Investitionsfolgekosten zu beobachten. Neben den reglementierten Abschreibungen haben auch, in Folge der notwendigen Aufnahme von Fremdmitteln in Form von Darlehen, die steigenden Zinsaufwendungen einen hohen Belastungseffekt.

Wie bereits erwähnt, steigt selbst bei der Beibehaltung einer Steueranlage von 1.65 das Fremdkapital bis in das Jahr 2029 auf knapp CHF 49.2 Mio. Der Finanzplan zeigt für den Planungszeitraum, dass die Aufwandüberschüsse mit dem vorhandenen Bilanzüberschuss sowie der finanzpolitischen Reserve gut aufgefangen werden können. Es verbleiben Ende 2029 immer noch etwas über CHF 7 Mio. an Eigenkapital.

Das Investitionsprogramm der Gemeinde Niederbipp sieht folgende Gesamtsummen vor:

INVESTITIONSRECHNUNG	Budget 2025	Finanzplan 2026	Finanzplan 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029
<b>Total Nettoinvestitionen Steuerhaushalt</b>	<b>5'435'000</b>	<b>3'230'000</b>	<b>3'570'000</b>	<b>1'880'000</b>	<b>1'870'000</b>
Spezialfinanzierungen	2'979'000	3'369'000	3'349'000	3'459'000	3'154'000
<b>Total Nettoinvestitionen Gesamthaushalt</b>	<b>8'414'000</b>	<b>6'599'000</b>	<b>6'919'000</b>	<b>5'339'000</b>	<b>5'024'000</b>

Einige der wichtigsten Grossprojekte sind:

- Die Sanierung und der Anbau des Schulhauses Gehrengasse von CHF 11.5 Mio.
- Der Anschluss an die ARA Falkenstein mit knapp CHF 4 Mio.
- Neubau, Erweiterung u. Sanierung Kindergarten Gehrengasse mit CHF 2 Mio.
- Erschliessung Gewerbezone West Stockacker mit CHF 3 Mio.
- Die Elektrizitäts- wie auch die Wasserversorgung werden in den Jahren 2024 bis 2027 mit digitalen Zählern ausgerüstet. Dadurch wird die manuelle Ablesung hinfällig. Der Zählerstand kann jederzeit elektronisch abgerufen werden, was insbesondere

der Wechsel von Bezüglern und damit die Abrechnung von Wasser und Strom vereinfacht.

Das detaillierte Investitionsprogramm findet sich im Anhang.

## PROGNOSEANNAHMEN

Die Daten des Finanzplanes werden auf der Basis der effektiven Steueranlagen, den Prognoseannahmen der kantonalen Planungsgruppe (KPG) und Erfahrungswerten berechnet. Die unten aufgeführten Prozentzahlen bei den Steuern und dem Aufwand, zeigen im jeweiligen Jahr den prognostizierten Anstieg.

<b>Prognosen / Wachstum</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>
Steueranlage natürliche Personen (NP)	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
Steueranlage juristische Personen (JP)	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
Liegenschaftssteuer	1.3‰	1.3‰	1.3‰	1.3‰	1.3‰
Einkommenssteuern NP	2.00%	2.10%	1.90%	1.90%	1.90%
Vermögenssteuern NP	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Personalaufwand	1.50%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Sachaufwand	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
Zinsen bestehend (Durchschnitt)	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
Zinsen neu	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

Die durchschnittliche Bevölkerungszahl wurde – unter Einrechnung des Bauvolumens - wie folgt geschätzt.

<b>Jahr</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Text</b>
<b>2025</b>	5'650	Einwohnerinnen und Einwohner
<b>2026</b>	5'750	Einwohnerinnen und Einwohner
<b>2027</b>	5'850	Einwohnerinnen und Einwohner
<b>2028</b>	5'950	Einwohnerinnen und Einwohner
<b>2029</b>	6'050	Einwohnerinnen und Einwohner

## FINANZHAUSHALT

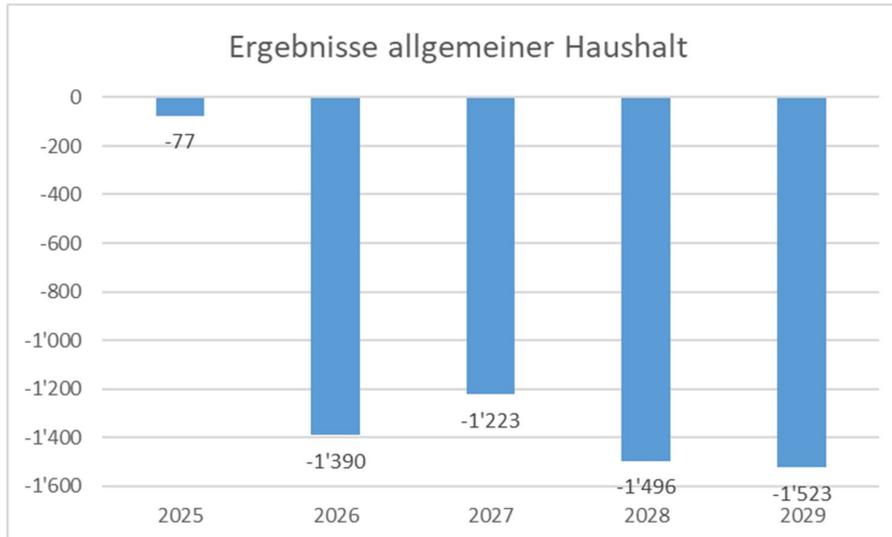
Der Finanzplan 2025 - 2029 weist die nachfolgenden Ergebnisse (Gesamthaushalt) aus.

Ergebnisse in TCHF	2025	2026	2027	2028	2029
Wasserversorgung	-289	-21	1	0	0
Abwasserentsorgung	-522	-171	-161	-154	-147
Abfall	-2	2	2	2	2
Elektrizitätsnetz	243	47	47	56	50
Steuerhaushalt	-77	-1'390	-1'223	-1'401	0
<b>Total Gesamthaushalt</b>	<b>-647</b>	<b>-1'534</b>	<b>-1'335</b>	<b>-1'497</b>	<b>-95</b>
<i>Ergebnis vor Folgekosten:</i>	-5	-400	362	457	1'033
Investitionsfolgekosten:	-642	-1'134	-1'697	-2'046	-2'647
<i>Ergebnis mit Folgekosten:</i>	-647	-1'534	-1'335	-1'589	-1'614
Finanzpol. Reserve +/-	0	0	0	91	1'519
<b>Total Gesamthaushalt</b>	<b>-647</b>	<b>-1'534</b>	<b>-1'335</b>	<b>-1'499</b>	<b>-95</b>

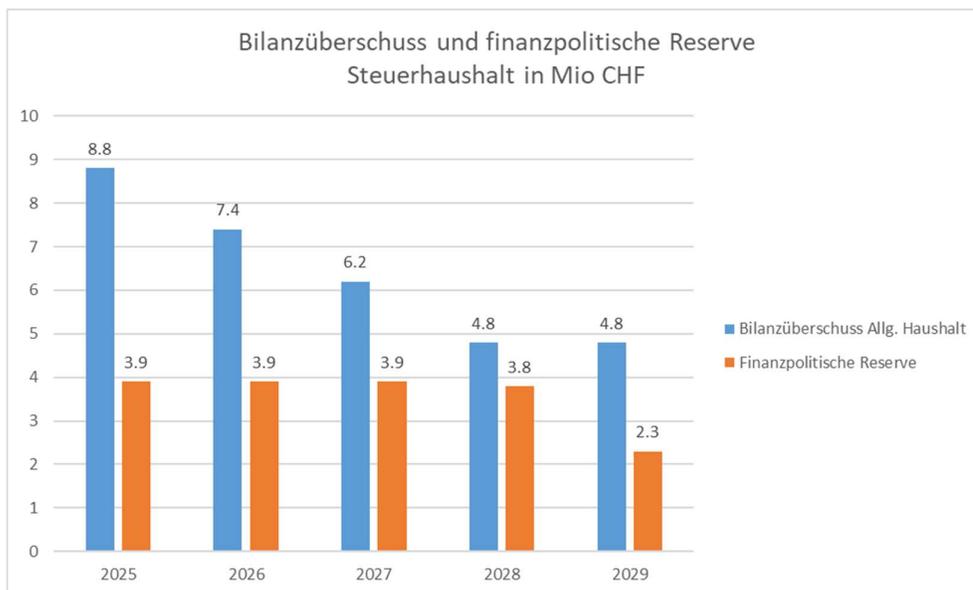
Grundsätzlich tragen die ab dem Jahr 2027 stark steigenden Investitionsfolgekosten in erhöhtem Masse zu den ausgewiesenen Aufwandüberschüssen des Gesamthaushaltes bei. Vor den Investitionsfolgekosten zeigen sich im Zeitraum von 2027 bis 2029 im Gesamthaushalt Etragsüberschüsse. Die Investitionsfolgekosten beinhalten einerseits den Zinsaufwand in Zusammenhang mit den steigenden Fremdmitteln zur Finanzierung der zukünftigen Investitionen sowie andererseits den reglementierten Abschreibungsbedarf in Folge der aktivierten Investitionen.

In den Spezialfinanzierungen sinken bei der Wasser- und Abwasserversorgung die Aufwandüberschüsse, da zur Erhaltung des Eigenkapitals (Bestand Rechnungsausgleich) eine Erhöhung der Gebühren im Finanzplan ab dem Jahr 2026 eingerechnet werden musste. Das Eigenkapital darf reglementarisch nicht negativ sein und muss, falls doch negativ, kurzfristig ausgeglichen werden. Im Bereich Elektrizitätsversorgung hingegen wurden im Finanzplan die Gebühren ab dem Jahr 2026 gesenkt.

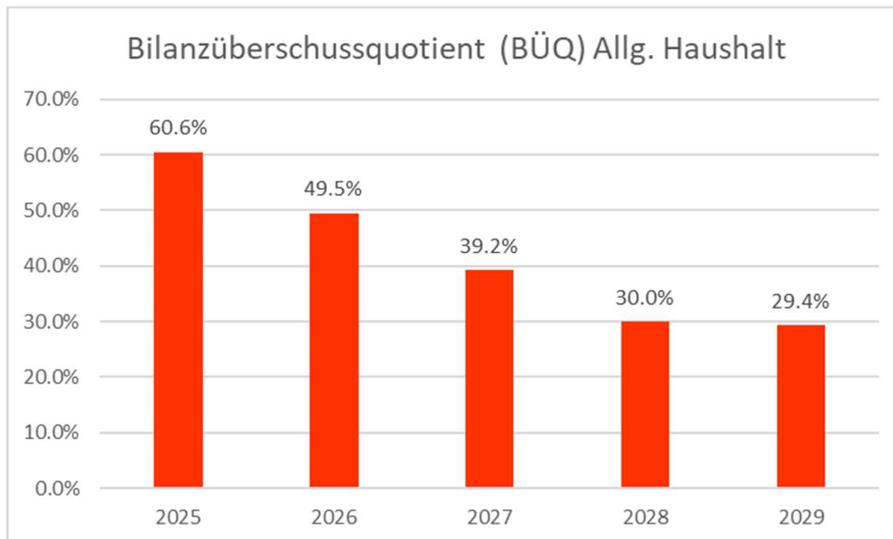
## STEUERHAUSHALT



Die obigen Ergebnisse des Steuerhaushaltes (vor Verrechnung mit der finanzpolitischen Reserve) zeigen den Effekt auf das Eigenkapital in untenstehendem Diagramm. In den Jahren 2028 und 2029 kann auf Grund des unter der Grenze von 30% liegendem Bilanzüberschussquotienten (siehe übernächstes Diagramm) die finanzpolitische Reserve den Aufwandüberschuss zunächst um CHF 91'000 sowie im Jahr 2029 um CHF 1.5 Mio. reduzieren, weshalb dann nur ein Aufwandüberschuss von etwa CHF 95'000 ausgewiesen werden kann. Im Jahr 2029 beträgt der Restbestand der finanzpolitischen Reserve immer noch knapp CHF 2.3 Mio.



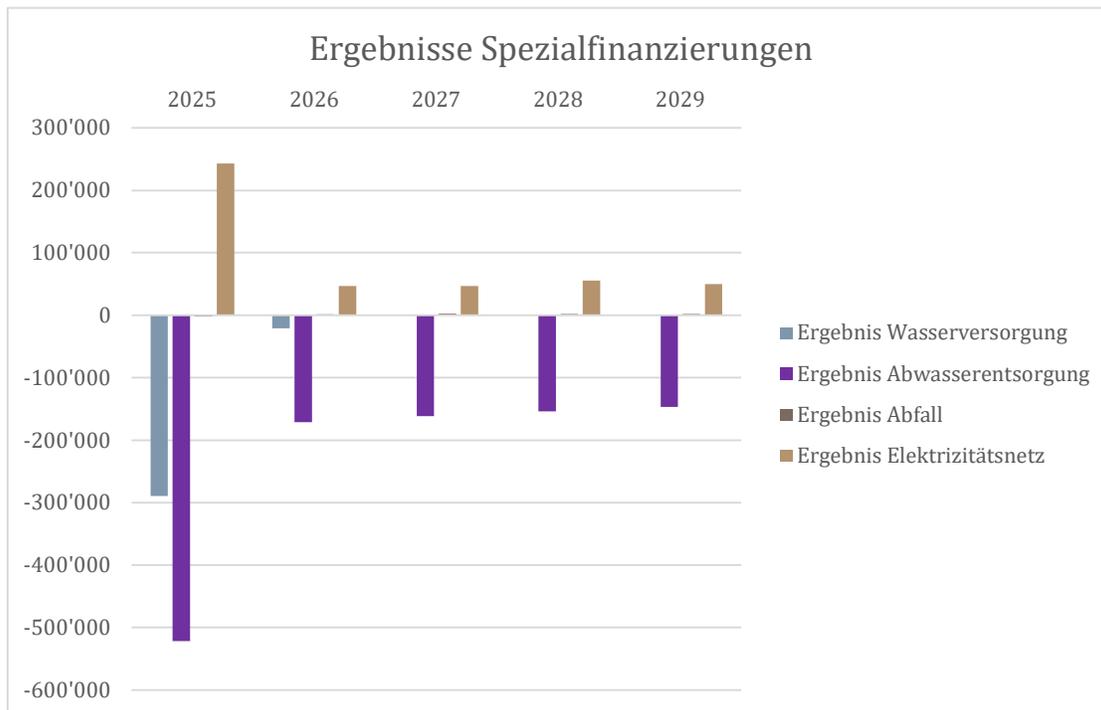
Der Bilanzüberschussquotient gibt Auskunft über das Verhältnis Bilanzüberschuss zu den beiden wichtigsten Ertragsarten Steuern und Finanzausgleich. Im Median weisen die Gemeinden des Kantons Bern im Jahr 2020 einen Wert von 66.09% aus.



Da der Bilanzüberschuss-Quotient in den Jahren 2024 bis 2027 über dem Wert von 30% liegt, kann die finanzpolitische Reserve keinen Beitrag zur Reduzierung des Aufwandüberschusses leisten. Erst ab dem Jahr 2028, wie in obiger Graphik ersichtlich, trägt die finanzpolitische Reserve zur Reduzierung des Aufwandüberschusses bei.

## SPEZIALFINANZIERUNGEN

Die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen können dem untenstehenden Diagramm entnommen werden:



### **Wasserversorgung:**

Der erwartete Aufwandüberschuss 2025 von knapp CHF 290'000 dient dem weiteren planmässigen Abbau des Bestandes Rechnungsausgleich (Eigenkapital). Das Eigenkapital fällt demnach 2025 auf einen Bestand von CHF 20'000. Der Bestand Werterhalt steigt voraussichtlich per Ende 2025 auf ca. CHF 2.2 Mio. Auf Grund einer im Finanzplan erforderlichen Gebührenerhöhung zeigen sich die Resultate in den Jahren 2026 bis 2029 praktisch ausgeglichen.

### **Abwasserentsorgung:**

In der Abwasserentsorgung ist ein Aufwandüberschuss von CHF 522'000 vorgesehen. Der Bestand Rechnungsausgleich sinkt daher planmässig Ende 2025 auf knapp CHF 634'000. Das Konto Werterhalt steigt gemäss Budget auf circa CHF 8.6 Mio. Auch hier wird zur gleichmässigen Reduzierung des Eigenkapitals im Finanzplan eine Gebührenerhöhung erforderlich.

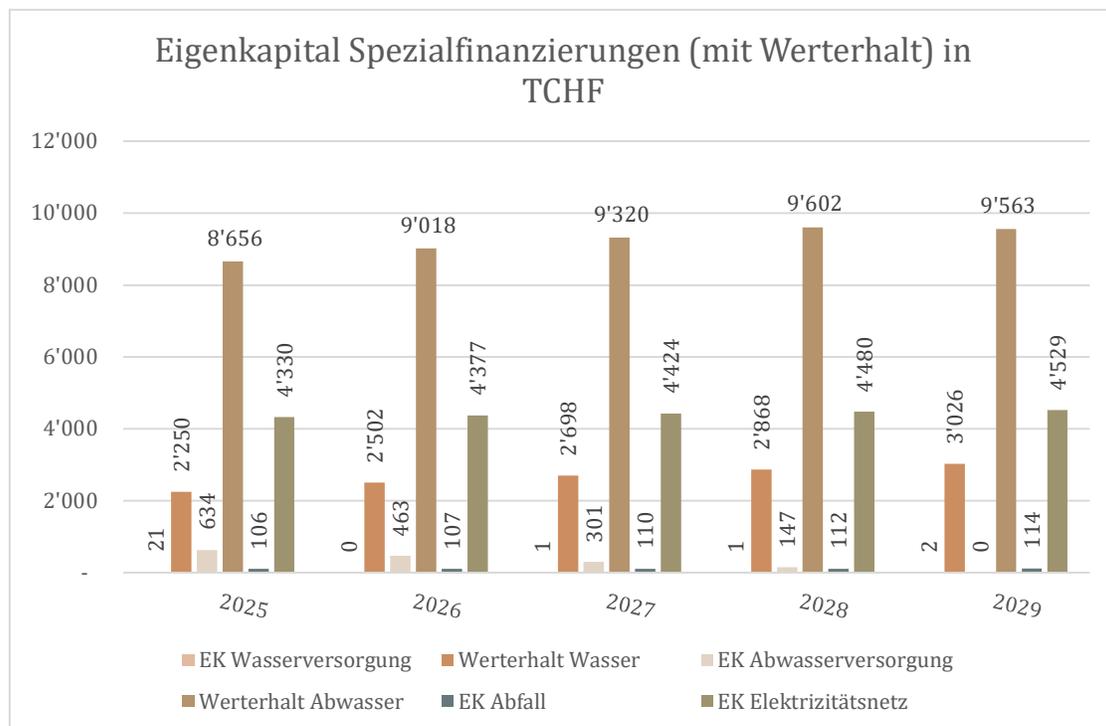
## Abfall:

Die Spezialfinanzierung Abfall budgetiert für 2025 einen kleinen Aufwandüberschuss von CHF 1'710, womit der Rechnungsausgleich Ende 2025 auf voraussichtlich CHF 106'000 zu stehen kommt. In den Folgejahren zeigen sich die Ergebnisse ausgeglichen.

## Elektrizitätsnetz:

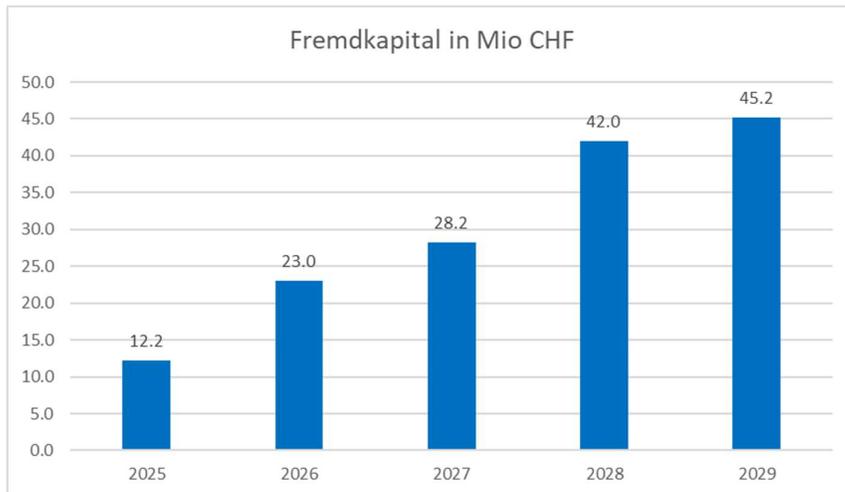
Der Strompreis wurde für das Budgetjahr 2025 um 0.9 % erhöht. Der Betriebsbeitrag an die Gemeinde wurde vom Gemeinderat an der Sitzung vom 4. November 2024 auf CHF 300'000 festgelegt. Mit einem Ertragsüberschuss von knapp CHF 243'000 steigt der Bestand Rechnungsausgleich 2025 auf circa CHF 4.3 Mio. In den Folgejahren wurde im Finanzplan eine Reduzierung der Gebühren vorgesehen.

Das Eigenkapital (Bestände Rechnungsausgleich) sowie der Werterhalt der Spezialfinanzierungen entwickelt sich demnach wie folgt:

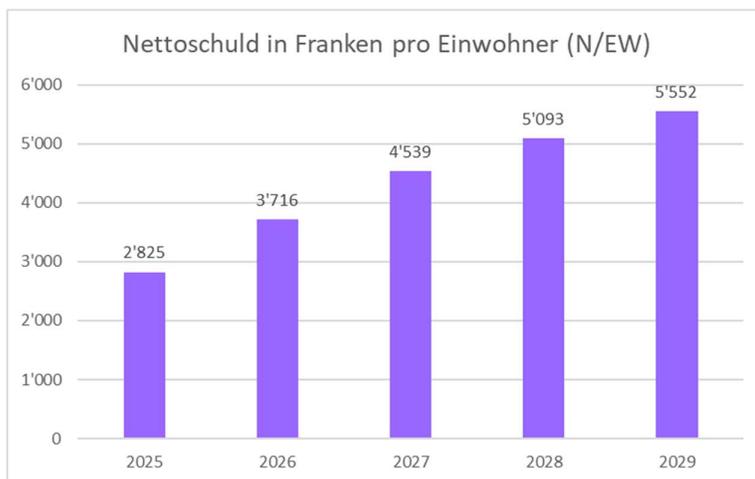


## FREMDMITTELBEDARF

Das untenstehende Diagramm zeigt die Entwicklung des Bedarfs an Fremdkapital an:



Basierend auf dem Investitionsprogramm und der offenen Darlehensrückzahlungen wird es in den nächsten Jahren zur obenstehenden Neuverschuldung kommen. Wie erwähnt reichen die Mittelzuflüsse aus der betrieblichen Tätigkeit (Steuerfinanzierter + gebührenfinanzierter Haushalt) für die Finanzierung der Investitionen sowie der Darlehensrückzahlung der bestehenden Schulden nicht aus.



Den Einfluss des grösseren Fremdkapital-Bedarfs sieht man auch auf die Nettoschulden pro Einwohner der Gemeinde Niederbipp. Eine Nettoschuld von mehr als CHF 2'000 pro Einwohner/in gilt als hohe bis sehr hohe Verschuldung.



## ANTRAG

Dem Gemeinderat wird beantragt, den Finanzplan 2025 - 2029 der Gemeinde Niederbipp zu genehmigen.

Niederbipp, 4. November 2024

Einwohnergemeinde Niederbipp

Sibylle Schönmann  
Gemeindepräsidentin

Thomas Reber  
Geschäftsleiter

Delfin Carballo  
Leiter Finanz



## ANHANG

Im Anhang befinden sich die Tabellen „Mittelflussrechnung“, „Ergebnisse der Finanzplanung“, die „Planbilanz“ sowie der „Eigenkapitalnachweis“. Das Ergebnis des Allgemeinen Haushaltes in Tabelle 10 auf Seite 15 bezieht sich nur auf den steuerfinanzierten Haushalt. Das Ergebnis des konsolidierten Haushaltes auf Seite 16 inkludiert die Spezialfinanzierungen. Die Tabellen vermitteln kompakt die wichtigsten Resultate der Finanzplanung.

Das Investitionsprogramm, welches bereits vom Gemeinderat verabschiedet wurde und auf welchem dieser Finanzplan unter anderem basiert, befindet sich ebenfalls im Anhang.

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 05.11.24

								Beträge in CHF 1'000	
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen	
	<b>Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)</b>								
1.	Bestand flüssige Mittel per 1.1.	5'519	0	0	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände	
2.	neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	-4'013	-12'149	-22'983	-28'173	-41'923	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr	
3.	<b>Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:</b>	<b>936</b>	<b>1'489</b>	<b>1'245</b>	<b>1'730</b>	<b>1'590</b>	<b>1'742</b>		
4.	davon steuerfinanzierter Haushalt	198	1'071	347	759	566	565	inkl. Folgekosten neue Investitionen	
5.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	738	418	898	971	1'023	1'177	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)	
6.	<b>Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:</b>	<b>-10'468</b>	<b>-7'125</b>	<b>-6'579</b>	<b>-6'920</b>	<b>-5'339</b>	<b>-5'025</b>		
7.	davon steuerfinanzierter Haushalt	-7'143	-4'106	-3'230	-3'571	-1'880	-1'870	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen	
8.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	-3'325	-3'019	-3'349	-3'349	-3'459	-3'155	gemäss Tab. 2, Investitionen	
9.	<b>Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:</b>	<b>0</b>	<b>-2'500</b>	<b>-5'500</b>	<b>0</b>	<b>-10'000</b>	<b>0</b>		
10.	davon Ergebnis aus Finanzierung	0	-3'000	-5'500	0	-10'000	0		
11.	davon Finanzanlagen	0	500	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände	
12.	davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0		
13.	davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-351	-512	-701	-871		
14.	Bestand flüssige Mittel per 31.12.	0	0	0	0	0	0		
15.	Bestand neues Fremdkapital per 31.12.	-4'013	-12'149	-22'983	-28'173	-41'923	-45'205		

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - allgemeiner Haushalt

Version vom 05.11.24

		Prognoseperiode						
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	
		<i>Beträge in CHF 1'000</i>						
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>								
1.a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	58	536	-480	30	-33	88	
1.b	Ergebnis aus Finanzierung	-60	-75	60	122	182	240	
	operatives Ergebnis	-3	461	-420	152	149	328	
1.c	ausserordentliches Ergebnis	3	3	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>	<b>115</b>	<b>464</b>	<b>-420</b>	<b>152</b>	<b>149</b>	<b>328</b>	<b>788</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>								
2.a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	7'391	4'285	3'230	3'571	1'880	1'870	
2.b	Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>								
3.a	Fremdmittel neu per 1.1	4'013	12'149	22'983	28'173	41'923	45'205	
3.b	bestehende Schulden	22'500	19'500	14'000	14'000	4'000	4'000	
3.c	total Fremdmittel kumuliert	26'513	31'649	36'983	42'173	45'923	49'205	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>								
4.a	Abschreibungen	115	541	589	833	910	946	
4.b	Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	351	512	701	871	
4.c	Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	30	30	30	30	<b>total:</b>
4.d	Total Investitionsfolgekosten	115	541	970	1'375	1'641	1'847	6'489
4.e	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	115	464	-420	152	149	328	788
<b>4.f</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>	<b>0</b>	<b>-77</b>	<b>-1'390</b>	<b>-1'223</b>	<b>-1'492</b>	<b>-1'519</b>	<b>-5'701</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve</b>								<b>total:</b>
5.a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	0	-77	-1'390	-1'223	-1'492	-1'519	-5'701
5.b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	91	1'519	1'610
<b>5.d</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>0</b>	<b>-77</b>	<b>-1'390</b>	<b>-1'223</b>	<b>-1'401</b>	<b>0</b>	<b>-4'091</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)</b>								<b>total:</b>
6.a	1 StAnZI	727	842	866	891	911	931	861
6.b	Gesamtergebnis in StAnZI.	0.0	-0.1	-1.6	-1.4	-1.5	0.0	-0.8

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 05.11.24

		Prognoseperiode						
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	
		Beträge in CHF 1'000						
<b>1.</b>	<b>Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>							
1.a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-504	67	-461	238	272	788	
1.b	Ergebnis aus Finanzierung	-60	-74	62	124	186	245	
	operatives Ergebnis	-564	-8	-400	362	457	1'033	
1.c	ausserordentliches Ergebnis	3	3	0	0	0	0	<i>total:</i>
<b>1.d</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsg. ohne Folgekosten</b>	<b>-561</b>	<b>-5</b>	<b>-400</b>	<b>362</b>	<b>457</b>	<b>1'033</b>	<b>887</b>
<b>2.</b>	<b>Investitionen und Finanzanlagen</b>							<i>total:</i>
2.a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	7'391	4'285	3'230	3'571	1'880	1'870	22'227
2.b	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	3'325	3'019	3'349	3'349	3'459	3'155	19'656
2.c	Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
<b>3.</b>	<b>Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>							
3.a	neuer Fremdmittelbedarf	4'013	12'149	22'983	28'173	41'923	45'205	
3.b	bestehende Schulden	22'500	19'500	14'000	14'000	4'000	4'000	
3.c	total Fremdmittel kumuliert	26'513	31'649	36'983	42'173	45'923	49'205	
<b>4.</b>	<b>Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>							
4.a	Abschreibungen	135	642	753	1'155	1'315	1'746	
4.b	Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	351	512	701	871	
4.c	Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	30	30	30	30	<i>total:</i>
4.d	Total Investitionsfolgekosten	135	642	1'134	1'697	2'046	2'647	8'301
4.e	Gesamtergebnis Erfolgsg. ohne Folgekosten	-561	-5	-400	362	457	1'033	887
<b>4.f</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsg. mit Folgekosten</b>	<b>-696</b>	<b>-647</b>	<b>-1'534</b>	<b>-1'334</b>	<b>-1'589</b>	<b>-1'614</b>	<b>-7'414</b>
<b>5.</b>	<b>Finanzpolitische Reserve (allg. HH)</b>							<i>total:</i>
5.a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-696	-647	-1'534	-1'334	-1'589	-1'614	-7'414
5.b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	91	1'519	1'610
<b>5.d</b>	<b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>-696</b>	<b>-647</b>	<b>-1'534</b>	<b>-1'334</b>	<b>-1'497</b>	<b>-95</b>	<b>-5'803</b>
<b>6.</b>	<b>Deckung in SteueranlagezehnteIn (StAnZI)</b>							<i>total:</i>
6.a	1 StAnZI	727	842	866	891	911	931	861
6.b	Gesamtergebnis in StAnZI.	-1.0	-0.8	-1.8	-1.5	-1.6	-0.1	-1.1

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 05.11.24

		Prognoseperiode						
		Basisjahr	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>TOTAL AKTIVEN</b>		<b>56'926.8</b>	<b>56'859.9</b>	<b>61'983.9</b>	<b>66'425.2</b>	<b>70'805.1</b>	<b>73'444.2</b>	<b>75'348.7</b>
<b>Finanzvermögen</b>		<b>27'287.8</b>	<b>17'526.1</b>	<b>17'026.1</b>	<b>17'026.1</b>	<b>17'026.1</b>	<b>17'026.1</b>	<b>17'026.1</b>
<i>Veränderung</i>			-9761.7	-500.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Verwaltungsvermögen</b>		<b>29'639.0</b>	<b>39'333.8</b>	<b>44'957.8</b>	<b>49'399.2</b>	<b>53'779.0</b>	<b>56'418.1</b>	<b>58'322.6</b>
<i>Veränderung</i>			9'694.8	5'624.0	4'441.4	4'379.9	2'639.1	1'904.4
davon Verwaltungsvermögen aus:								
Allgemeiner Haushalt	10'176.6	20'088.0	23'226.5	24'745.8	26'361.7	26'209.7	26'022.4	
Wasserversorgung	2'534.6	3'939.7	4'550.0	5'092.9	5'759.7	6'615.6	6'859.1	
Abwasserentsorgung	2'963.9	6'023.6	6'838.8	8'233.4	8'770.2	9'666.6	11'158.9	
Abfall	396.3	379.0	367.3	355.6	343.9	332.2	320.5	
Elektrizität	3'861.4	5'676.8	6'903.4	7'899.7	9'471.9	10'522.4	10'890.0	
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	
<b>TOTAL PASSIVEN</b>		<b>56'926.8</b>	<b>56'859.9</b>	<b>61'983.9</b>	<b>66'425.2</b>	<b>70'805.1</b>	<b>73'444.2</b>	<b>75'348.7</b>
<b>Fremdkapital</b>		<b>28'154.8</b>	<b>27'921.0</b>	<b>33'057.0</b>	<b>38'391.0</b>	<b>43'580.9</b>	<b>47'330.3</b>	<b>50'612.9</b>
<i>Veränderung</i>			-233.8	5'136.0	5'334.0	5'189.9	3'749.4	3'282.6
davon Fremdkapital aus:								
kurzfristiges Fremdkapital	4'632.2	389.1	389.1	389.1	389.1	389.1	389.1	
langfristiges Fremdkapital best.	22'500.0	22'500.0	19'500.0	14'000.0	14'000.0	4'000.0	4'000.0	
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	4'013.3	12'149.3	22'983.3	28'173.2	41'922.6	45'205.2	
<b>Eigenkapital</b>		<b>28'772.0</b>	<b>28'938.9</b>	<b>28'926.8</b>	<b>28'034.2</b>	<b>27'224.2</b>	<b>26'113.9</b>	<b>24'735.8</b>
<i>Veränderung</i>			166.8	-12.0	-892.6	-810.0	-1'110.3	-1'378.1
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)								

Tabelle 12: EIGENKAPITALNACHWEIS

Version vom 05.11.24

Beträge in CHF '000

	Prognoseperiode												
	2023	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
	Basisjahr	Veränderung	Endbestand										
<b>29 Eigenkapital</b>	<b>28'772</b>		<b>28'939</b>		<b>28'927</b>		<b>28'034</b>		<b>27'224</b>		<b>26'114</b>		<b>24'736</b>
<b>290 Spezialfinanzierungen</b>													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	188.0	-56.5	131.5	25.9	157.4	26.2	183.6	26.4	210.1	26.7	236.8	27.0	263.7
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	619.3	-309.1	310.2	-289.0	21.2	-20.8	0.4	0.7	1.1	0.3	1.4	0.1	1.5
29002 Abwasserentsorgung	1'739.5	-583.5	1'155.9	-522.0	634.0	-171.3	462.7	-161.3	301.3	-154.2	147.1	-146.9	0.2
29003 Abfallentsorgung	115.6	-8.0	107.6	-1.7	106.0	1.5	107.4	2.3	109.7	2.1	111.8	1.9	113.7
29004 Elektrizitätsversorgung	3'767.6	319.7	4'087.3	243.0	4'330.4	46.9	4'377.2	46.8	4'424.0	55.6	4'479.6	49.7	4'529.4
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
<b>292 Globalbudgetbereiche</b>													
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
<b>293 Vorfinanzierungen</b>													
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	1'722.4	339.3	2'061.7	188.7	2'250.4	252.0	2'502.3	195.9	2'698.2	170.0	2'868.2	157.6	3'025.8
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	7'765.0	470.2	8'235.2	420.3	8'655.6	362.8	9'018.3	302.0	9'320.3	281.6	9'602.0	51.5	9'653.4
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
<b>294 Reserven</b>													
29400 Finanzpolitische Reserve	3'898.1	0.0	3'898.2	0.0	3'898.2	0.0	3'898.2	0.0	3'898.2	-91.5	3'806.7	-1'519.0	2'287.7
<b>296 Neubewertungsreserve FV</b>													
29600 Neubewertungsreserve FV	5.3	-5.3	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	78.8		78.8		78.8		78.8		78.8		78.8		78.8
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>298 übriges Eigenkapital</b>													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag</b>			<b>8'872.4</b>		<b>8'795.1</b>		<b>7'405.3</b>		<b>6'182.6</b>		<b>4'781.7</b>		<b>4'781.7</b>
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	8'872.4	0.0	8'872.4	-77.4	8'795.1	-1'389.8	7'405.3	-1'222.7	6'182.6	-1'400.9	4'781.7	0.0	4'781.7

INVESTITIONSRECHNUNG		Budget 2025	Finanzplan 2026	Finanzplan 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Erschliessung Gewerbezone West Stockacker	Steuerhaushalt	700'000	700'000	400'000		
Brunnenweg Ängi-Lehn bis Res. Lehn / Höhenweg	Steuerhaushalt			100'000	400'000	
Deckergasse Steingasse 1. Et. inkl. San. Platz	Steuerhaushalt		150'000	130'000		
Oberfeldweg - Hofackerweg Verbindungsweg	Steuerhaushalt				130'000	
Gehrengasse - Hintergasse (Sofortmassnahmen)	Steuerhaushalt	90'000				
Studweg - Gehrengasse - Hintergasse - Niederfeldw.	Steuerhaushalt		50'000		300'000	1'000'000
Wolfsberg Berg- Schürchen- Allmendstrasse	Steuerhaushalt					200'000
Brüggliackerweg (Projekt)	Steuerhaushalt					30'000
Steingasse 2.Et.	Steuerhaushalt					200'000
Kirchgasse / Oberfeldweg / Untere Sängelenweg	Steuerhaushalt	200'000	250'000	750'000		
Dahlienweg	Steuerhaushalt		100'000			
Verbindung Hofacker - Käsereiweg / Bahnhof	Steuerhaushalt	50'000	50'000	550'000	550'000	
Moosmattweg	Steuerhaushalt					250'000
Oberfeld West	Steuerhaushalt		50'000			
Sanierung und Erweiterung SH Gehrengasse	Steuerhaushalt	3'500'000				
Zollwegli 10 (Singsaal, Sekretariat), Gebäudesanierung	Steuerhaushalt	50'000	300'000	200'000		
Sporthalle Lehnfluh: Gesamtsanierung Technikraum, Warmwasseraufbereitungssystem	Steuerhaushalt	250'000	200'000			
Sporthalle Lehnfluh: ZEV / Umbau Warmwasser	Steuerhaushalt	245'000				
Räberhusparkplatz Komplettsanierung mit Belagseinbau und Entwässerung	Steuerhaushalt		100'000			
Räberhus Bühnenbeleuchtung / LED	Steuerhaushalt		80'000			
Neubau / Erweiterung / Sanierung Kindergarten Gehrengasse.	Steuerhaushalt		1'000'000	900'000		
Gemeindehaus Sanierung (Fassaden, Fenster, Innen)	Steuerhaushalt			150'000	150'000	
Anschaffung interaktive Wandtafeln PSZ	Steuerhaushalt	120'000				
Ersatz Schulmobiliar Prim	Steuerhaushalt			90'000		
Ersatz Schulmobiliar Prim	Steuerhaushalt				90'000	
Ersatz Schulmobiliar Prim	Steuerhaushalt					90'000
Atemschutzfahrzeug (Ersatz)	Steuerhaushalt				260'000	
Tanklöschfahrzeug klein	Steuerhaushalt			300'000		
Ersatz Mannschaftstransporter	Steuerhaushalt					100'000
Massnahmen Richtplan Verkehr	Steuerhaushalt	100'000				
Strassenbeleuchtung LED	Steuerhaushalt	130'000	200'000			
<b>Total Nettoinvestitionen Steuerhaushalt</b>		<b>5'435'000</b>	<b>3'230'000</b>	<b>3'570'000</b>	<b>1'880'000</b>	<b>1'870'000</b>

INVESTITIONSRECHNUNG		Budget 2025	Finanzplan 2026	Finanzplan 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Lehnweg Gerhard Meier Weg	Spezialfinanzierung	300'000				
Erschliessung Gewerbezone West Stockacker	Spezialfinanzierung	450'000	450'000	300'000		
Brunnenweg Ängi-Lehn	Spezialfinanzierung			450'000	550'000	
Deckergasse Steingasse 1. Et. inkl. San. Platz	Spezialfinanzierung		300'000	120'000		
Oberfeldweg - Hofackerweg Verbindungsweg	Spezialfinanzierung				470'000	
Studweg - Gehrengasse - Hintergasse - Niederfeldw.	Spezialfinanzierung		50'000		100'000	400'000
Wolfsberg Berg- Schürchen- Allmendstrasse	Spezialfinanzierung					100'000
Brüggliackerweg (Projekt)	Spezialfinanzierung					40'000
Steingasse 2.Et.	Spezialfinanzierung					220'000
Oberfeld West	Spezialfinanzierung		350'000			
Schamageln - Autobahnanschluss (-Holzhäuser)	Spezialfinanzierung			350'000	400'000	
Zulauf AVA Sanierung RA und PW	Spezialfinanzierung				300'000	600'000
Anschluss ARA Falkenstein (netto) Anteil PW+Leitungen	Spezialfinanzierung	600'000	900'000	250'000		
Sauberwasserleitung Grundacker-Lehnweg	Spezialfinanzierung				240'000	
HDA Hofdüngeranlagen	Spezialfinanzierung	75'000	50'000			
ZPA Zustandsaufnahmen Priv. Abw.leitungen	Spezialfinanzierung		200'000	300'000	300'000	1'200'000
ARA Falkenstein Anteil Blockheizkraftwerk	Spezialfinanzierung	100'000	125'000			
Reglement Abwasserentsorgung neu	Spezialfinanzierung			75'000	75'000	
PW Lehn bis Reservoir Lehn	Spezialfinanzierung	250'000				
Leitung Bärenweg-Hübelimatt	Spezialfinanzierung			200'000		
Wasserversorgung Ersatz Steuerung	Spezialfinanzierung	100'000	50'000			
Smartmeter WV / Wasserzählerersatz	Spezialfinanzierung	140'000	100'000	100'000		
Reglement WV neu	Spezialfinanzierung			50'000	50'000	
Leitung Gässli ASM SBB Steingasse	Spezialfinanzierung				400'000	
UW Niederbipp - Ersatz Rundsteueranlage	Spezialfinanzierung		60'000	180'000		
HA Amselweg Meisenweg Dornackerweg	Spezialfinanzierung	200'000				
Trafostationen (Unifluroc MS-Anlage)	Spezialfinanzierung	90'000	60'000			
San. und Erschliessung TS Colasgrube	Spezialfinanzierung	400'000				
San. und Erschliessung TS Lindenmatt	Spezialfinanzierung		400'000			
San. und Erschliessung TS Marinsacker	Spezialfinanzierung			400'000		
Trafostation Römergasse	Spezialfinanzierung			150'000		
Trafostation Banngasse	Spezialfinanzierung			150'000		
Smartmeter EVN	Spezialfinanzierung	274'000	274'000	274'000	274'000	234'000
Trafostation Arge Teil EVN (Iff-Miphalt)	Spezialfinanzierung				100'000	
Trafostation Aengi	Spezialfinanzierung				200'000	
Trafostation Zelgli	Spezialfinanzierung					200'000
Verteilkabinen (VK) Ersatz	Spezialfinanzierung					160'000
<b>Total Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen</b>		<b>2'979'000</b>	<b>3'369'000</b>	<b>3'349'000</b>	<b>3'459'000</b>	<b>3'154'000</b>