

# Vorbericht zum Finanzplan 2024 – 2028 der Kirchgemeinde Stettlen

**Basisjahr: 2022**

**Zeitraum: 2024 – 2028**

**Erstellt durch:** Kirchengutsverwalter Chr. Amacher 01.11.2023

## **Steueranlage**

Ausgangslage: Es wurde mit der bisherigen Steueranlage von 0.2070 gerechnet

## **Bericht**

Der Finanzplan wurde mit den neuen Vorgaben nach HRM2 berechnet. Ab dem Jahr 2019 wird die Jahresrechnung nach HRM2 erstellt.

Die Grundlage zur Finanzplanung bildet das Rechnungsjahr 2022, das laufende Jahr 2023, das Budgetjahr 2024 sowie die geplanten Investitionen und ihre Folgekosten.

## **Ertrag**

Der Fiskalertrag ist im Rechnungsjahr 2022 gegenüber dem Vorjahr um Fr. 83'390.- angestiegen. Die Steuerprognosen des Kantons, sowie der aktuelle Steuereingang sind auch weiterhin positiv. Die Neuzuzüger im Bernapark werden ebenfalls zu leicht höheren Steuereinnahmen führen. Dies erlaubt es, die Steuern ab 2024 leicht höher einzuplanen.

Die geplanten Investitionen im Finanzvermögen, Projekt Bernstrasse 84, wirken sich nach Jahresmitte 2024 durch Mieteinnahmen aus. Sie wurden im Jahr 2024 zu 41% und ab 2025 zu 100% berücksichtigt. Das Jahr 2022 und 2023 wird geprägt durch den Ausfall der bestehenden Mieteinnahmen.

## **Aufwand**

Die Wertkorrekturen für das alte Pfarrhaus Bernstrasse 84 sind im Finanzplan berücksichtigt. Diese haben sich nun in das Jahr 2023 verschoben. Per 01.01.2023 wurde das Parterre Pfarrstöckli in das Verwaltungsvermögen überführt, da es künftig als Amtsraum für die Pfarrperson dient. Dies führt zu höheren Abschreibungen. Nach der Fertigstellung des Projekts Bernstrasse 84 war vorgesehen, die künftige Pfarrwohnung in das Verwaltungsvermögen zu überführen. Dieser Zeitpunkt wird sich nun nach hinten verschieben, da unser jetziger Stelleninhaber von der Residenzpflicht befreit wurde.

An der Kirchgemeindeversammlung im Juni 2024 werden wir ein Reglement zur Abstimmung vorlegen welches es erlaubt, einen Fonds für den Werterhalt der Liegenschaften im Finanzvermögen zu äufnen. Somit wären wir bestens vorbereitet wenn grössere Reparaturen an dem Wohngebäude Bernstrasse 84 anfallen würden. Diese Einlagen sind im Finanzplan bereits berücksichtigt und sind der Grund für die ausgeglichenen Jahresergebnisse.

## **Liquidität**

Die Liquidität für den „Kirchenbetrieb“ ist für die nächsten Jahre gewährleistet. Wir konnten dieses Jahr den Kredit für den Kauf des Pfarrstöckli-Parterre vollumfänglich tilgen. Die Finanzierung für das Projekt Bernstrasse 84 ist durch die Bank zugesichert. Alle Folgekosten dieses Neubaus sind im Finanzplan eingerechnet.

Die Darlehenszinse während dem Bau der Bernstrasse 84 sind im Kostenvoranschlag enthalten und werden dem Bau belastet.

### **Abschreibungen**

Durch die Investitionen im Verwaltungsvermögen, Amtsraum Pfarrer, werden die Abschreibungen in Zukunft auf rund Fr. 40'000.- ansteigen. Die Neuinvestitionen an der Bernstrasse 84 verbleiben im Finanzvermögen und werden nicht abgeschrieben.

### **Investitionen**

Folgende Investitionen / Desinvestitionen sind im Finanzplan berücksichtigt:

- 2019 Fr. 40'170.- Boiler / Wärmedämmung / Renovation Dachzimmer im Kirchgemeindehaus
- 2020 Fr. 65'000.- Beschallung Kirche
- 2021 Fr. 22'654.- Ersatz Glockensteuerung und Läutautomatik
- 2023 Fr. -100'000.- Desinvestition Bernstr. 84
- 2023 Fr. 352'388.- Stöckli Parterre: Überführung von Finanzvermögen nach Verwaltungsvermögen

### **Anlage Finanzvermögen**

- 2019 – 2024 Projekt Bernstrasse 84, Annahme Totalkosten inkl. PV-Anlage Fr. 5'110'000.- **Stand Nov. 2022.**  
Abzüglich Einmalvergütung von Fr. 50'700 und Einsparung Ziegel Fr. 70'000.- ergibt Nettokosten von Fr. 4'989'300.- (Im Finanzplan muss mit Nettokosten gerechnet werden.)
- Aktuell müssen wir mit einer Teuerung von ca. Fr. 400'000.- rechnen. Somit ergeben sich neue Nettokosten von ca. **Fr. 5'392'167.- Stand 31.10.2023**

### **Ergebnis**

Die Investitionen konnten mit Ausnahme der Planungs- und Baukosten Bernstrasse 84 mit eigenen Mitteln finanziert werden. Die Erfolgsrechnungen 2023 wird einen Verlust ausweisen, ab 2024 rechnen wir mit ausgeglichenen Ergebnissen.

Der Finanzplan wurde an der Kirchgemeinderatssitzung vom 21. November 2023 genehmigt.

Stettlen, den 21. November 2023

Die Präsidentin a. i.



Elisabeth Mätzener

Die Sekretärin



Daniela Brand

Der Kirchengutsverwalter



Christian Amacher

## Leitdaten

<i>Körperschaft</i>	<b>Kirchgemeinde Stettlen</b>
<i>Titel</i>	<b>Finanzplan 2024 - 2028</b>
<i>Titel Funktion einstufig</i>	<b>Kultur, Sport und Freizeit, Kirche</b>
<i>Titel Funktion dreistufig</i>	<b>Kirchen und religiöse Angelegenheiten</b>
<i>Funktionsnr. einstufig</i>	<b>3</b>
<i>Funktionsnr. dreistufig</i>	<b>350</b>
<i>Einführung HRM2</i>	<b>2019</b>
<i>Spaltenbezeichnungen</i>	
Rechnungsjahr 1	<b>2020</b>
Rechnungsjahr 2	2021
Rechnungsjahr 3	2022
Budgetjahr	2023
Prognosejahr 1	2024
Prognosejahr 2	2025
Prognosejahr 3	2026
Prognosejahr 4	2027
Prognosejahr 5	2028

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	1'071.9	842.7	969.4	974.4	979.4	984.4
Total Aufwand	1'159.2	801.8	914.0	911.9	930.7	926.5
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>-87.4</b>	<b>40.9</b>	<b>55.5</b>	<b>62.5</b>	<b>48.7</b>	<b>57.9</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>352.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-24.5	-26.6	-29.2	-28.8	-31.1	-30.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-87.4	40.9	55.5	62.5	48.7	57.9
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>-111.8</b>	<b>14.3</b>	<b>26.3</b>	<b>33.7</b>	<b>17.7</b>	<b>27.5</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	<b>920.7</b>	<b>935.0</b>	<b>961.3</b>	<b>995.0</b>	<b>1'012.7</b>	<b>1'040.2</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022		2024	2025	2026	2027	2028
<b>Kultur, Sport und Freizeit, Kirche</b>	<b>58.3</b>	<b>61.9</b>	<b>130.1</b>	<b>-111.8</b>	<b>14.3</b>	<b>26.3</b>	<b>33.7</b>	<b>17.7</b>	<b>27.5</b>
<i>Kirchen und religiöse Angelegenheiten</i>	<i>58.3</i>	<i>61.9</i>	<i>130.1</i>	<i>-111.8</i>	<i>14.3</i>	<i>26.3</i>	<i>33.7</i>	<i>17.7</i>	<i>27.5</i>
300 Behörden und Kommissionen	-25.0	-26.11	-21.58	-25.4	-25.4	-25.4	-25.4	-25.4	-25.4
301 Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	-241.7	-252.719	-251.735	-260.3	-255.6	-257.0	-259.0	-261.0	-263.0
301 Mehrkosten Besoldungen aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
301 Besoldungen übriges Personal									
301 Leistungen Versicherer für KZG, UVG, Erwerbsersatz inkl. Mutterschaft									
302 Löhne Lehrkräfte									
303 Temporäre Arbeitskräfte									
304 Zulagen	-4.0	-3.893	-1.954	-1.2	-1.2	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5
305 Arbeitgeberbeiträge Sozialversicherungen	-30.5	-31.565	-32.611	-34.5	-35.6	-36.0	-36.5	-37.0	-37.0
306 Arbeitgeberleistungen									
309 Übriger Personalaufwand	-1.7	-1.678	-3.58	-4.7	-10.7	-5.2	-5.2	-5.2	-5.2
310 Büromaterial									
310 Übriger Material- und Warenaufwand	-20.6	-20.023	-22.132	-25.1	-25.7	-26.0	-26.0	-26.0	-26.0
311 Nicht aktivierbare Anlagen	-2.9	-2.568	-2.432	-5.3	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0
312 Ver- und Entsorgung Liegenschaften Verwaltungsvermögen	-10.5	-9.121	-15.063	-12.0	-10.2	-13.0	-13.0	-13.0	-13.0
313 Übrige Dienstleistungen und Honorare	-13.5	-10.913	-11.95	-15.3	-17.4	-17.4	-17.4	-17.4	-17.4
314 Baulicher und betrieblicher Unterhalt			0.0	-3.0	-1.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0
314 Mehrkosten Sachaufwand aufgrund neuer Investitionen				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
314 Unterhalt übrige Sachanlagen	-23.1	-19.408	-19.79	-30.1	-28.3	-29.0	-29.0	-29.0	-29.0
315 Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	-0.6	-0.999	-1.178	-2.1	-2.5	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
315 Unterhalt Fahrzeuge, Maschinen, Geräte									
316 Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren									
317 Spesenentschädigungen	-17.0	-9.568	-8.371	-18.6	-22.5	-20.0	-20.0	-20.0	-20.0
317 Exkursionen, Unterrichtsreisen und Lager									
318 Wertberichtigungen auf Forderungen	-4.5	-4.098	-5.547	-17.0	-17.0	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0
319 Ratskredit			-0.75	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0
319 Verschiedener Betriebsaufwand	-19.6	-25.251	-29.516	-43.6	-43.6	-45.0	-45.0	-45.0	-45.0
33 Planmässige Abschreibungen VV	-27.6	-29.6	-29.628	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5
33 Ausserplanmässige Abschreibungen VV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
33 Abschreibungen bestehendes VV vor Einführung HRM2				-19.5	-15.4	-15.4	-15.4	-15.4	-15.4
33 Abschreibungen bestehendes übriges VV vor Einführung HRM2				-65.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
340 Verzinsung laufende Verbindlichkeiten		-0.017	0.017	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
340 Verzinsung kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten	-3.9	-3.4	-3.369	-1.0	-21.8	-70.8	-65.9	-104.4	-97.6
341 Realisierte Kursverluste FV									
341 Realisierte Verluste auf Sachanlagen FV									
342 Kapitalbeschaffungs- und Verwaltungskosten									
343 Liegenschaftsaufwand FV (nur Nebenkosten, weil in Ertrag berücksichtigt)					-8.3	-19.8	-19.8	-19.8	-19.8
343 Liegenschaftsaufwand FV (ohne Nebenkosten, GVB etc)	-4.2	-7.755	-3.449	-0.1	-1.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## ENTWICKLUNG DER ERFOLGSRECHNUNG DETAIL

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
344 Wertberichtigungen Finanzanlagen FV	0.0		0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
344 Wertberichtigungen Sachanlagen FV			0	-403.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
349 Verschiedener Finanzaufwand	-0.6	-0.467	-0.306	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0	-1.0
350 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im Fremdkapital									
351 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital									
360 Ertragsanteile an Dritte	-2.2	-0.5	-0.5	-0.5	-2.5	-2.5	-2.5	-2.5	-2.5
361 Entschädigungen an Gemeinwesen	-14.4	-18.341	-17.156	-19.3	-33.9	-35.0	-35.0	-35.0	-35.0
362 Beiträge an kirchliche Zentralkasse, Finanzausgleich	-8.5	-8.127	-8.554	-8.4	-9.9	-10.0	-10.0	-10.0	-10.0
363 Beiträge an kirchliche Zentralkasse, weitere									
363 Beiträge an Gemeinwesen und Dritte	-122.1	-117.749	-121.628	-120.5	-134.3	-135.0	-135.0	-135.0	-135.0
364 Wertberichtigungen Darlehen VV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
365 Wertberichtigungen Beteiligungen VV				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
366 Planmässige Abschreibungen Investitionsbeiträge				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
366 Ausserplanmässige Abschreibungen Invesititionsbeiträge				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
369 Verschiedener Transferaufwand									
370 Durchlaufende Beiträge	-10.0	-8.28	-16.739	-18.4	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5
384 Ausserordentlicher Finanzaufwand				-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
389 Einlagen in Vorfinanzierungen	-37.3				-50.0	-100.0	-100.0	-80.0	-80.0
400 Fiskalertrag alle Steuerarten	640.6	635.166	719.389	673.0	730.0	735.0	740.0	745.0	750.0
41 Regalien und Konzessionen									
42 Entgelte	12.1	10.93	10.93	12.3	11.9	12.3	12.3	12.3	12.3
424 Benützungsgebühren und Dienstleistungen									
425 Verkaufserlöse									
426 Rückerstattungen Dritter									
429 Übrige Entgelte									
430 Verschiedene Erträge	0.0	0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
431 Aktivierung Eigenleistungen									
439 Übriger Ertrag									
440 Zinsertrag	6.5	6.062	7.619	2.5	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
441 Realisierte Gewinne Sachanlagen FV									
441 Realisierte Gewinne übrige FV									
442 Beteiligungsertrag FV									
443 Liegenschaftsertrag FV	17.0	7.567	-0.08	0.1	75.8	197.0	197.0	197.0	197.0
444 Wertberichtigungen Anlagen FV			0						
445 Finanzertrag aus Darlehen und Beteiligungen des VV									
446 Finanzertrag von öffentlichen Unternehmungen									
447 Liegenschaftsertrag VV	18.0	5.931	2.841	1.2	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7
448 Erträge von gemieteten Liegenschaften									
449 Übriger Finanzertrag									
450 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im Fremdkapital									
451 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital									
463 Beiträge von Bund			1.65	1.5	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6



## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	-646.0	-612.1	-629.5	-1'183.7	-828.4	-943.1	-940.7	-961.8	-957.0
30 Personalaufwand	-302.9	-316.0	-311.5	-326.1	-328.5	-325.1	-327.6	-330.1	-332.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-112.3	-101.9	-116.7	-175.0	-177.2	-179.4	-179.4	-179.4	-179.4
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-27.6	-29.6	-29.6	-109.5	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9
34 Finanzaufwand	-8.7	-11.6	-7.1	-406.0	-32.6	-96.6	-91.7	-130.2	-123.4
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-147.2	-144.7	-147.8	-148.7	-180.6	-182.5	-182.5	-182.5	-182.5
37 Durchlaufende Beiträge	-10.0	-8.3	-16.7	-18.4	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5	-19.5
38 Ausserordentlicher Aufwand	-37.3	0.0	0.0	-0.1	-50.1	-100.1	-100.1	-80.1	-80.1
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	704.2	674.0	759.6	1'071.9	842.7	969.4	974.4	979.4	984.4
40 Fiskalertrag	640.6	635.2	719.4	673.0	730.0	735.0	740.0	745.0	750.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	12.1	10.9	10.9	12.3	11.9	12.3	12.3	12.3	12.3
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	41.5	19.6	10.4	3.7	79.5	200.7	200.7	200.7	200.7
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	0.1	0.1	1.8	1.6	1.8	1.9	1.9	1.9	1.9
47 Durchlaufende Beiträge	10.0	8.3	16.7	18.4	19.5	19.5	19.5	19.5	19.5
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	362.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>58.3</b>	<b>61.9</b>	<b>130.1</b>	<b>-111.8</b>	<b>14.3</b>	<b>26.3</b>	<b>33.7</b>	<b>17.7</b>	<b>27.5</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in '000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2023	PROGNOSE JAHRE				
							2024	2025	2026	2027	2028
<b>Investitionen</b>											
Hochbau, KGH Boiler	5	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Hochbau, KGH Isolation	19	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Hochbau, KGH Zimmer	17	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Mobilien, Beschallung	65	2020	2020	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Abgang Part. Bernstr.84	-41	2019	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Grundstücke, nach FV	0	2019	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Grundstücke, nach FV	0	2019	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Stöckli, STWEG neu VV	352	2022	2022	25	4.00%	352	0	0	0	0	0
Bernstr.84 neue Pf.wohnung VV	850 ?		?	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Hochbau, Abschr. Im"alten" VV siehe Tabelle HT Invest vor EF	0	0	2021	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Glockenst. / Läutautomat	23	2021	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Objekt 33	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 1	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 2	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 3	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 4	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 5	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen</b>	1'289					<b>352.4</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Abschreibungen linear ab Einführung HRM2</b>											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						127.8	480.1	480.1	480.1	480.1	480.1
Total Nettoinvestitionen						352.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						480.1	480.1	480.1	480.1	480.1	480.1
Total Wertberichtigungen per 1.1.						20.1	44.6	69.0	93.5	117.9	142.4
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						44.6	69.0	93.5	117.9	142.4	166.8
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						435.6	411.1	386.7	362.2	337.8	313.3
<b>Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2</b>											
Buchwert per 1.1.						312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE				
							2024	2025	2026	2027	2028
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						78.1	163.1	178.5	194.0	209.4	224.8
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						19.5	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						65.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Auflösung Wertberichtigungen						16.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						163.1	178.5	194.0	209.4	224.8	240.3
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						149.3	68.4	52.9	37.5	22.1	6.6
<b>Abschreibungen Total</b>											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						19.5	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						65.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Abschreibungen</b>						<b>109.5</b>	<b>39.9</b>	<b>39.9</b>	<b>39.9</b>	<b>39.9</b>	<b>39.9</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)</b>						
Bestand alte Schulden per 1.1.	630.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
Amortisationen	230.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
<b>Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr</b>						
<i>Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)</i>		1'743.7	4'431.7	4'115.5	3'791.9	3'529.3
+ Investitionen	352.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-109.5	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9	-39.9
./. Abgang / + Zuwachs Darlehen und Beteiligungen VV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Darlehen VV (SG 364X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Beteiligungen VV (SG 365X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV Liegenschaften	1'429.9	2'892.2	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Anlagen FV Liegenschaften (SG 3411, 3440)	-403.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV andere						
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Passive Rechnungsabgrenzungen (Herabsetzung)/./.Erhöhung (Bilanzgruppe 204X)						
+ Kurzfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 205X)						
+ Langfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 208X)						
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 351X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 451X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahme Neubewertungsreserve/./. Erhöhung (SG 3896, 4896))	362.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Vorfinanzierungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (SG 3893, 4893)	0.0	-50.0	-100.0	-100.0	-80.0	-80.0
+ Amortisation bestehende Schulden	230.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)	-230.0	-100.0	-150.0	-150.0	-125.0	-125.0
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	111.8	-14.3	-26.3	-33.7	-17.7	-27.5
<i>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</i>		1'743.7	4'431.7	4'115.5	3'791.9	3'529.3
					3'257.0	
<b>Schuldzinsen</b>						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.000%	0.650%	1.550%	1.550%	2.600%	2.600%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	20.3	67.2	62.3	96.4	89.6
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	1.0	1.5	3.6	3.6	8.0	8.0
Total Schuldzinsen	1.0	21.8	70.8	65.9	104.4	97.6

1.35 % = Durchschnitt zwischen Festhyp 2.6 Mio à 0.85% und Saron 2.0 Mio à 2 % gerechnet  
Die Kapitalkosten während der Bauzeit sind im KV enthalten, deshalb 2022 / 23 der Zinssatz 0%

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Entwicklung neues Verwaltungsvermögen</b>						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>		327.9	303.5	279.0	254.6	230.1
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	352.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	352.4	327.9	303.5	279.0	254.6	230.1
Total planmässige Abschreibungen HRM2	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Verwaltungsvermögen netto per 31.12.</i>	327.9	303.5	279.0	254.6	230.1	205.7
<b>Investitionsfolgekosten</b>						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzaufwand (SG 340X)	0.0	2.1	4.7	4.3	6.6	6.0
Personalaufwand (SG 30XX)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Investitionsfolgekosten</b>	<b>24.5</b>	<b>26.6</b>	<b>29.2</b>	<b>28.8</b>	<b>31.1</b>	<b>30.4</b>

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	1'887.0	2'683.0	5'475.2	5'325.2	5'175.2	5'050.2	4'925.2
14 Verwaltungsvermögen	331.7	574.6	534.7	494.8	455.0	415.1	375.2
<b>Total Aktiven</b>	<b>2'218.6</b>	<b>3'257.6</b>	<b>6'009.9</b>	<b>5'820.0</b>	<b>5'630.1</b>	<b>5'465.2</b>	<b>5'300.3</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	78.7	78.7	78.7	78.7	78.7	78.7	78.7
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	39.2	39.2	39.2	39.2	39.2	39.2	39.2
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	630.0	2'143.7	4'831.7	4'515.5	4'191.9	3'929.3	3'657.0
208 Langfristige Rückstellungen	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9	11.9
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	50.0	150.0	250.0	330.0	410.0
294 Finanzpolitische Rerserve	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3	37.3
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	364.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'032.5	920.7	935.0	961.3	995.0	1'012.7	1'040.2
<b>Total Passiven</b>	<b>2'218.6</b>	<b>3'257.6</b>	<b>6'009.9</b>	<b>5'820.0</b>	<b>5'630.1</b>	<b>5'465.2</b>	<b>5'300.3</b>

## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN BIS EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in '000

	Abschreibungs- dauer bestehendes Verwaltungs- vermögen ab Einführung HRM2 (Jahre)	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Abschreibungen</b>							
<i>Bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen</i>							
Buchwert per 1.1.		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen	16	19.5	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen		65.5					
Auflösung Wertberichtigungen		16.4					
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		163.1	178.5	194.0	209.4	224.8	240.3
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		149.3	68.4	52.9	37.5	22.1	6.6
<i>Neuinvestitionen bis letztes Jahr vor Einführung HRM2</i>							
Buchwert per 1.1.			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2							
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen	1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen							
Auflösung Wertberichtigungen							
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Total bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen</i>							
Buchwert per 1.1.		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Investitionen laufendes Jahr		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		312.4	246.9	246.9	246.9	246.9	246.9
<i>Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.</i>							
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen		78.1	163.1	178.5	194.0	209.4	224.8
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen		19.5	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
Auflösung Wertberichtigungen		65.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.		16.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		163.1	178.5	194.0	209.4	224.8	240.3

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN BIS EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

	Abschreibungs- dauer bestehendes Verwaltungs- vermögen ab Einführung HRM2 (Jahre)	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		149.3	68.4	52.9	37.5	22.1	6.6



## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssat- z	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE					
									2024	2025	2026	2027	2028	
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.							16.6	16.6	16.6	16.6	16.6	16.6	
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Buchwert per 31.12.							16.6	16.6	16.6	16.6	16.6	16.6	
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.							2.0	2.7	3.3	4.0	4.7	5.3	
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33													
	Auflösung Wertberichtigung													
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							2.7	3.3	4.0	4.7	5.3	6.0	
	Ausstehende Wertberichtigung per 31.12.							13.9	13.3	12.6	11.9	11.3	10.6	
14060.01	Mobilien, Beschallung													
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.							65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	
	Investitionen laufendes Jahr							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Buchwert per 31.12.							65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.							13.0	19.5	26.0	32.5	39.0	45.5	
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							6.5	6.5	6.5	6.5	6.5	6.5	
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33													
	Auflösung Wertberichtigung													
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							19.5	26.0	32.5	39.0	45.5	52.0	
	Ausstehende Wertberichtigung per 31.12.							45.5	39.0	32.5	26.0	19.5	13.0	
14040.02	Stöckli, STWEG neu VV													
	Buchwert/Wert Anlagen im Bau per 1.1.								352.4	352.4	352.4	352.4	352.4	
	Investitionen laufendes Jahr							352.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Auflösung Wertberichtigung							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	Buchwert per 31.12.							352.4	352.4	352.4	352.4	352.4	352.4	
	Bestehende Wertberichtigung per 1.1.								14.1	28.2	42.2	56.3	70.4	
	Planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							14.1	14.1	14.1	14.1	14.1	14.1	
	Ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33													
	Auflösung Wertberichtigung													
	Bestehende Wertberichtigung per 31.12.							14.1	28.2	42.2	56.3	70.4	84.5	



## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

*Beträge in 1'000*

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssat- z	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE					
									2024	2025	2026	2027	2028	
								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	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	0.0	0.0
								44.6	69.0	93.5	117.9	142.4	166.8	166.8
								435.6	411.1	386.7	362.2	337.8	313.3	313.3







## ANLAGEPLANUNG FINANZVERMÖGEN

*Beträge in 1'000*

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme		BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
							2023	2024	2025	2026	2027	2028
							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							403.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							403.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
							2'501.9	5'394.1	5'394.1	5'394.1	5'394.1	5'394.1

## Kirchgemeinde Stettlen

## Finanzplan 2024 - 2028

## ENTWICKLUNG DER ALTEN SCHULDEN

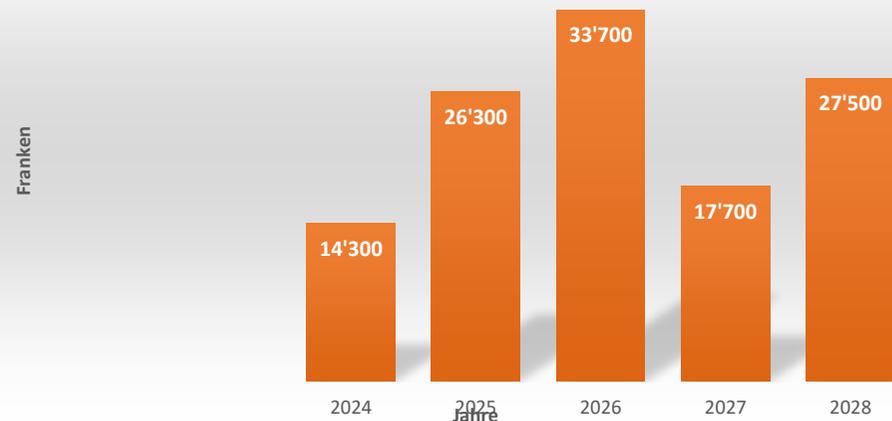
	<i>Beträge in 1'000</i>					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Raiffeisen FH bis 30.09.20</b>						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0			0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Raiffeisen FH bis 30.09.22</b>						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0			0.0	
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Raiffeisen FH bis 30.09.23</b>						
Schulden per 1.1.	230.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.878%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	230.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Raiffeisen FH bis 31.08.26</b>						
Schulden per 1.1.	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
Zinssatz	0.000%	0.370%	0.890%	0.890%	2.000%	2.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Bestand per 31.12.	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0	400.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	1.5	3.6	3.6	8.0	8.0
<b>Total Bestand 1.1. alte Schulden</b>	<b>630.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>
<b>Amortisationen</b>	<b>230.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Total Bestand 31.12. alte Schulden</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>	<b>400.0</b>
<b>Total Zinsen</b>	<b>1.0</b>	<b>1.5</b>	<b>3.6</b>	<b>3.6</b>	<b>8.0</b>	<b>8.0</b>

Kredit 2024 nur für 5 Mt. beansprucht (korrektur nur über %Satz möglich)  
 Kosten sind im KV B84 während der Bauzeit berücksichtigt

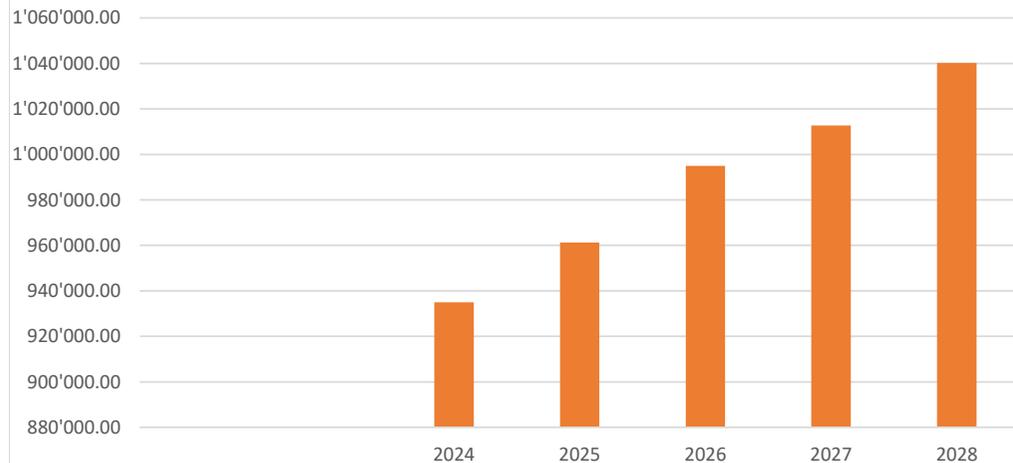
### Investitionsfolgekosten und Handlungsspielraum der LR



### Ergebnis der Laufenden Rechnung



### Eigenkapital bzw. Bilanzfehlbetrag



### Investitionen und Neuverschuldung

