

Finanzplan 2026 - 2030

Anhang 1; Auswertungen

Beilage 2
Traktandum Nr. 2
Stadtratssitzung vom 18. August 2025

Der Gemeinderat
Langenthal, 2. Juli 2025



	Budget	Prognose			
	2026	2027	2028	2029	2030
Entwicklung der Bevölkerung					
Durchschnittliche Einwohnerzahl (≠ Mittlere Wohnbevölkerung)	16'350	16'400	16'450	16'500	16'550
Anzahl Steuerpflichtige mit Wohnsitz Langenthal	9'700	9'730	9'760	9'790	9'820
Anteil Steuerpflichtige an der Wohnbevölkerung	59.33 %	59.33 %	59.33 %	59.33 %	59.34 %
Wirtschaftliche Entwicklung					
Prognose Zinsentwicklung Aktivzinsen (Cash)	0.01 %	0.01 %	0.01 %	0.01 %	0.01 %
Prognose Renditeentwicklung Aktivzinsen/Realwerte (Wertschriftenerträge)	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %
Prognose Zinsentwicklung Passivzinsen (Zinssatz für 10jährige Geldaufnahmen)	0.75 %	1.25 %	1.50 %	1.50 %	1.75 %
Steuerprognosen: Jährliche, absolute Erwartungswerte					
Einkommenssteuern NP	27'000'000	27'540'000	28'090'000	28'650'000	29'225'000
Vermögenssteuern NP	3'400'000	3'468'000	3'537'000	3'608'000	3'680'000
Gewinnsteuern JP	6'120'000	6'200'000	6'290'000	6'380'000	6'475'000
Entwicklung Liegenschaftssteuern	4'300'000	4'325'000	4'350'000	4'375'000	4'400'000
Entwicklung des Steuerertrags					
400 Direkte Steuern natürliche Personen in TCHF	31'656	32'300	32'950	33'602	34'269
401 Direkte Steuern juristische Personen in TCHF	6'725	6'841	6'932	7'033	7'129
Abschreibungen auf Steuerforderungen (Kto. 2610.3181.00) in TCHF	-340	-340	-340	-340	-340
40 Total Direkte Gemeindesteuern (inkl. Abschreib., ohne übrige Steuern) - zur Berechnung Steuerkraft	38'041	38'801	39'542	40'295	41'058
402/3 übrige Steuern in TCHF	7'031	7'095	7'160	7'225	7'290
40 Total Fiskalertrag	45'072	45'896	46'702	47'520	48'348
Steueranlage	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44
Einfache Steuer = Absolute Steuerkraft	26'417'361	26'945'139	27'459'722	27'982'639	28'512'500
1 Steuerzehntel	2'641'736	2'694'514	2'745'972	2'798'264	2'851'250
Mittlere Wohnbevölkerung (stat. Wert, ohne Wochenaufenthalter, Asylbewerber, befrist. AN)	15'720	15'760	15'800	15'850	15'900
Einfache Steuer pro Einwohner = Relative Steuerkraft	1'680	1'710	1'738	1'765	1'793

Stadt Langenthal Finanzierungsübersicht - Gesamthaushalt 2. Juli 2025

		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Beträge in TFr. Steueranlage 1.44 (ab 2024)		Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
Erfolgsrechnung								
Total Aufwand (Gesamthaushalt)		-100'073	-103'354	-102'630	-103'265	-104'656	-105'237	-105'712
Total Ertrag (Gesamthaushalt)		98'062	99'141	99'765	101'922	102'742	103'656	104'512
Total Abschlusskonti (Ertrags- / Aufwandüberschuss 2-seitige Spezialfinanzierungen Abwasser, Kehricht, Feuerwehr)		-197	290	263	-184	-169	-158	-130
Defizit / Überschuss der Erfolgsrechnung (Steuerfinanzierter Haushalt)		-2'208	-3'924	-2'603	-1'527	-2'083	-1'739	-1'330
Investitionsrechnung (bewertet)			rev. IP					
Total Ausgaben Gesamt (bewertet)		8'782	20'772	25'848	30'583	20'125	10'860	11'447
Total Einnahmen Gesamt (bewertet)		196	90	1'275	21'005	17'064	2'778	133
Nettoinvestitionen (bewertet)		8'587	20'682	24'573	9'578	3'061	8'082	11'314
<i>davon steuerfinanzierte Nettoinvestitionen (bewertet)</i>		7'638	18'352	21'308	7'243	1'542	5'108	6'960
<i>davon gebührenfinanzierte (Abwasser + Kehricht) und spezialfinanzierte Nettoinvestitionen</i>		949	2'330	3'265	2'335	1'519	2'974	4'354
Finanzierung								
Nettoinvestitionszunahme (Realisierungsquote und bewertet)	-	8'587	20'682	24'573	9'578	3'061	8'082	11'314
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) Steuerfinanzierter Haushalt	+	-2'208	-3'924	-2'603	-1'527	-2'083	-1'739	-1'330
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) 2-seitige Spezialfinanzierungen	+	197	-290	-263	184	169	158	130
Abschreibung Verwaltungsvermögen	+	5'062	5'390	5'261	5'258	5'789	6'368	6'614
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	+	1'172	1'250	1'250	1'120	1'125	1'125	1'125
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	-	317	318	318	301	319	354	389
Wertberichtigungen Darlehen/Beteiligungen VV	+	0						
Einlage in Finanzpolitische Reserve	+	0						
Entnahmen aus dem Eigenkapital	-	734	734	0	0	0	0	0
Finanzierungsfehlbetrag (ohne Abschreibungen Finanzvermögen)		-5'415	-19'308	-21'246	-4'844	1'620	-2'523	-5'164
Selbstfinanzierung (Cash flow) / (- Cash loss)		3'172	1'374	3'327	4'734	4'681	5'559	6'150
Selbstfinanzierungsgrad		36.9%	6.6%	13.5%	49.4%	152.9%	68.8%	54.4%
Kapitalveränderung								
Finanzierungsfehlbetrag	+	-5'415	-19'308	-21'246	-4'844	1'620	-2'523	-5'164
Aktivierungen Verwaltungsvermögen	+	8'782	20'772	25'848	30'583	20'125	10'860	11'447
Passivierungen Verwaltungsvermögen	-	196	90	1'275	21'005	17'064	2'778	133
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	5'062	5'390	5'261	5'258	5'789	6'368	6'614
Einlage in Spezialfinanzierungen	-	1'172	1'250	1'250	1'120	1'125	1'125	1'125
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	+	317	318	318	301	319	354	389
Wertberichtigungen Darlehen/Beteiligungen VV und Einlage in finanzpolitische Reserve	-	0	0	0	0	0	0	0
Umschichtung Neubewertungsreserve	-	-734	-734	0	0	0	0	0
Abnahme Bilanzüberschuss und Reserven SF / Zunahme Bilanzfehlbetrag und Reserven SF (Gesamthaushalt)		-2'011	-4'214	-2'866	-1'343	-1'914	-1'580	-1'200
Ertrags- / Aufwandüberschuss 2-seitige Spezialfinanzierungen	-	197	-290	-263	184	169	158	130
Zunahme Bilanzüberschuss / Abnahme Bilanzfehlbetrag (Steuerfinanzierter Haushalt)		-2'208	-3'924	-2'603	-1'527	-2'083	-1'739	-1'330
Eigenkapital								
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)		69'007	65'083	64'412	62'885	60'802	59'063	57'733
Ergebnisse und weitere Veränderungen der Spezialfinanzierungen des Eks (ohne Vorfinanzierungen)		521	-287	-260	187	177	166	138
Total Reserven Spezialfinanzierungen des EK (ohne Vorfinanzierungen)		16'628	16'341	16'082	16'268	16'445	16'611	16'749
Total Reserven zusätzliche Abschreibungen. (Die politische Reserve wird im Jahr 2026 auf den Bilanzüberschuss übertragen)		1'931	1'931	0	0	0	0	0
Vorfinanzierung (Spezialfinanzierung) Abwasser		15'864	16'793	17'722	18'539	19'337	20'100	20'828
Veränderung Neubewertungsreserve ¹		-734	-734	0	0	0	0	0
Bestand Neubewertungsreserve¹		734	0	0	0	0	0	0
Veränderung Schwankungsreserve ¹		0	0	0	0	0	0	0
Bestand Schwankungsreserve¹		5'258	5'257	5'257	5'257	5'257	5'257	5'257
Total Eigenkapital		109'422	105'406	103'472	102'948	101'840	101'032	100'567

¹ Neubewertungsreserven: per 1. Januar 2021 wurden Neubewertungsreserven im Umfang von 10% der Finanzanlagen (107) und 5% der Sachanlagen im Finanzvermögen (108) in die Schwankungsreserve umgebucht. Restbestand: Umbuchung seit dem Jahr 2021 in den Bilanzüberschuss (linear über 5 Jahre).

Beträge in TFr.	2024 Rechnung	2025 Budget (B)	2026 Budget (B)	2027 Prognose (P)	2028 Prognose (P)	2029 Prognose (P)	2030 Prognose (P)
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-23'857	-25'276	-25'445	-25'608	-25'866	-26'084	-26'318
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-17'124	-16'610	-16'878	-16'829	-16'714	-16'645	-16'686
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-5'062	-5'390	-5'261	-5'258	-5'789	-6'368	-6'614
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-1'172	-1'250	-1'250	-1'120	-1'125	-1'125	-1'125
36 Transferaufwand	-46'925	-47'960	-47'298	-47'664	-48'206	-47'983	-47'945
Total Betrieblicher Aufwand	-94'140	-96'486	-96'132	-96'479	-97'700	-98'205	-98'688
Betrieblicher Ertrag							
40 Fiskalertrag	42'759	43'413	45'072	45'896	46'702	47'520	48'348
41 Regalien und Konzessionen	884	1'436	1'828	1'822	1'822	1'822	1'822
42 Entgelte	16'870	20'089	18'505	18'681	18'681	18'681	18'681
43 Verschiedene Erträge	379	285	320	323	323	323	323
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	317	318	318	301	319	354	389
46 Transferertrag	24'332	24'205	25'176	26'125	26'105	26'024	25'965
Total Betrieblicher Ertrag	85'541	89'745	91'219	93'147	93'951	94'723	95'527
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-8'600	-6'740	-4'913	-3'331	-3'749	-3'482	-3'161
34 Finanzaufwand	-1'531	-2'023	-1'801	-1'854	-2'021	-1'973	-1'969
44 Finanzertrag	7'386	3'816	3'849	3'843	3'856	3'874	3'930
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	5'855	1'793	2'048	1'988	1'835	1'901	1'960
OPERATIVES ERGEBNIS	-2'745	-4'947	-2'866	-1'343	-1'914	-1'580	-1'200
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	734	734	0	0	0	0	0
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	734	734	0	0	0	0	0
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG GESAMTHAUSHALT	-2'011	-4'213	-2'866	-1'343	-1'914	-1'580	-1'200
BILANZÜBERSCHUSS und RESERVEN SPEZIAL-FINANZIERUNG des EK (ohne Vorfinanzierungen)	85'635	80'824	77'360	75'452	72'943	70'697	68'761

Beträge in TFr.	2024 Rechnung	2025 Budget (B)	2026 Budget (B)	2027 Prognose (P)	2028 Prognose (P)	2029 Prognose (P)	2030 Prognose (P)
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-22'621	-23'986	-24'112	-24'289	-24'540	-24'749	-24'974
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-15'492	-15'034	-15'312	-15'266	-15'151	-15'082	-15'123
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-4'644	-4'794	-4'682	-4'720	-5'227	-5'766	-5'955
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-43	-20	-20	-20	-25	-25	-25
36 Transferaufwand	-44'673	-45'654	-44'836	-45'292	-45'834	-45'611	-45'573
39 Interne Verrechnung (Netto)	-47	0					
Total Betrieblicher Aufwand	-87'521	-89'488	-88'961	-89'587	-90'777	-91'233	-91'650
Betrieblicher Ertrag							
40 Fiskalertrag	42'759	43'413	45'072	45'896	46'702	47'520	48'348
41 Regalien und Konzessionen	884	1'436	1'828	1'822	1'822	1'822	1'822
42 Entgelte	10'610	13'949	12'120	12'126	12'126	12'126	12'126
43 Verschiedene Erträge	364	280	316	318	318	318	318
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	36	17	17	17	17	17	17
46 Transferertrag	23'981	23'854	24'825	25'773	25'753	25'672	25'613
47 Durchlaufende Beiträge	0						
Total Betrieblicher Ertrag	78'634	82'948	84'176	85'952	86'738	87'475	88'244
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-8'887	-6'540	-4'785	-3'635	-4'039	-3'758	-3'407
34 Finanzaufwand	-1'435	-1'929	-1'660	-1'728	-1'894	-1'849	-1'847
44 Finanzertrag	7'380	3'810	3'842	3'836	3'850	3'868	3'923
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	5'945	1'881	2'182	2'109	1'956	2'020	2'077
OPERATIVES ERGEBNIS	-2'942	-4'658	-2'603	-1'527	-2'083	-1'739	-1'330
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	734	734	0	0	0	0	0
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	734	734	0	0	0	0	0
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG STEUERHAUSHALT	-2'208	-3'924	-2'603	-1'527	-2'083	-1'739	-1'330
BILANZÜBERSCHUSS (STEUERHAUSHALT)	69'007	65'083	64'412	62'885	60'802	59'063	57'733

Stadt Langenthal **Spezialfinanzierungen - Gestufter Erfolgsausweis** 2. Juli 2025

Abwasser		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Beträge in TFr.		Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
30	Personalaufwand	0	-1	-1	-1	-1	-1	-1
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-352	-299	-277	-282	-282	-282	-282
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-77	-158	-190	-141	-159	-193	-229
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-1'129	-1'230	-1'230	-1'100	-1'100	-1'100	-1'100
36	Transferaufwand	-2'028	-2'112	-2'237	-2'137	-2'137	-2'137	-2'137
Total Betrieblicher Aufwand (vor Einlage in SF Werterhalt)		-3'587	-3'800	-3'936	-3'661	-3'679	-3'714	-3'750
42	Entgelte	4'241	3'672	3'672	3'672	3'672	3'672	3'672
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	281	301	301	284	302	337	372
Total Betrieblicher Ertrag (vor Entnahme aus SF Werterhalt)		4'522	3'973	3'973	3'956	3'974	4'009	4'044
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		935	173	37	295	295	295	295
Finanzaufwand		-60	-11	-100	-100	-100	-100	-100
Finanzertrag		0	0	0	0	0	0	0
Ergebnis aus Finanzierung		-60	-11	-100	-100	-100	-100	-100
Operatives Ergebnis		875	162	-63	195	195	195	195
Ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Abwasser		875	162	-63	195	195	195	195
29002.100	Spezialfinanzierung Abwasser per 31.12.	14'538	14'700	14'637	14'831	15'026	15'220	15'415
29302.110	Spezialfinanzierung Werterhalt per 31.12.	15'376	16'305	17'235	18'051	18'849	19'613	20'341
			929	929	816	798	764	728

Kehricht		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Beträge in TFr.		Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
30	Personalaufwand	-517	-517	-539	-549	-555	-560	-565
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-947	-980	-980	-980	-980	-980	-980
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-48	-63	-53	-33	-34	-34	-37
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0	0	0	0	0	0	0
36	Transferaufwand	-141	-142	-142	-148	-148	-148	-148
Total Betrieblicher Aufwand		-1'653	-1'701	-1'713	-1'709	-1'716	-1'721	-1'729
42	Entgelte	1'247	1'525	1'750	1'750	1'750	1'750	1'750
43	Verschiedene Erträge	7	3	3	3	3	3	3
46	Transferertrag	6	10	10	10	10	10	10
Total Betrieblicher Ertrag		1'308	1'538	1'762	1'762	1'762	1'762	1'762
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-345	-164	49	53	47	41	33
Finanzaufwand		-6	-10	-12	-4	-4	-4	-5
Finanzertrag		0	0	0	0	0	0	0
Ergebnis aus Finanzierung		-6	-10	-12	-4	-4	-4	-5
Operatives Ergebnis		-351	-174	38	49	43	37	28
Ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Kehricht		-351	-174	38	49	43	37	28
29003.700	Spezialfinanzierung Kehricht Stand per 31.12.	-323	-496	-458	-409	-367	-329	-302

	Feuerwehr	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
	Beträge in TFr.	Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
30	Personalaufwand	-718	-772	-793	-768	-771	-774	-776
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-333	-298	-310	-302	-302	-302	-302
33	Abschreibungen	-292	-376	-336	-365	-370	-375	-394
36	Transferaufwand	-83	-52	-84	-87	-87	-87	-87
	Total Betrieblicher Aufwand	-1'427	-1'498	-1'522	-1'521	-1'529	-1'537	-1'559
42	Entgelte	771	943	964	1'134	1'134	1'134	1'134
43	Verschiedene Erträge	7	2	2	2	2	2	2
46	Transferertrag	345	342	342	342	342	342	342
	Total Betrieblicher Ertrag	1'124	1'287	1'308	1'478	1'478	1'478	1'478
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-303	-211	-215	-43	-51	-59	-81
	Finanzaufwand	-31	-74	-29	-23	-23	-20	-18
	Finanzertrag	6	6	6	6	6	6	6
	Ergebnis aus Finanzierung	-24	-67	-23	-17	-17	-14	-12
	Operatives Ergebnis	-328	-278	-238	-60	-68	-73	-93
	Ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Feuerwehr	-328	-278	-238	-60	-68	-73	-93
29000.250	Spezialfinanzierung Feuerwehr Stand per 31.12.	1'248	970	732	672	603	530	437

Stadt Langenthal		Schulddarlehen, Vermögensanlagen und Liquidität						2. Juli 2025	
Betrag in Fr.		2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total	
		Budget (B)	Budget (B)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)		
Finanzierungsfehlbetrag (gem. Finanzplan - Uebersicht)		-19'307'700	-21'245'700	-4'844'000	1'620'000	-2'523'200	-5'164'000		
Bestehende / aufzunehmende Schulddarlehen		Zinsaufwand	Zinsaufwand						
Schulddarlehen		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Bestehende Darlehen am 31.12 ohne Neuaufnahme (inkl. Refinanzierung im Jahr)		101'500'000	104'500'000	126'500'000	125'500'000	125'500'000	128'500'000	128'500'000	
Darlehensaufnahmen Neuaufnahmen im Jahr):		15'000'000	22'000'000	4'000'000	0	3'000'000	6'000'000	6'000'000	
Total Darlehensschulden (indikativ)		101'500'000	116'500'000	126'500'000	125'500'000	128'500'000	134'500'000		
Indikative Darlehensaufnahmen und Zinsaufwände:		Laufzeit	Zinssatz	Betrag					
AHV-Ausgleichsfonds, Genf	2015 - 01.06.2025	0.500 %	10'000'000	20'972					
Luzerner Pensionskasse	2019 - 23.07.2025	0.080 %	7'000'000	3'158					
Pensionskasse des Bundes PUBLICA	2019 - 17.07.2026	0.150 %	4'000'000	6'000	3'283				
Stiftung Auffangeinrichtung BVG	2021 - 15.06.2026	0.000 %	12'500'000	0	0				
Stiftung Auffangeinrichtung BVG	2023 - 02.03.2026	1.890 %	5'000'000	94'500	16'275				
Credit Suisse Aset Management AG (EAF comPlan)	2023 - 31.05.2028	1.920 %	10'000'000	192'000	192'000	192'000	80'000		
BEKB	2023 - 31.07.2028	2.180 %	5'000'000	109'000	109'000	109'000	63'583		
AXA Versicherungen	2020 - 11.12.2030	0.200 %	5'000'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	
AXA Versicherungen	2022 - 19.12.2032	1.910 %	10'000'000	191'000	191'000	191'000	191'000	191'000	
Pensionskasse Post, Bern	2019 - 24.07.2034	0.580 %	13'000'000	75'400	75'400	75'400	75'400	75'400	
Stiftung Auffangeinrichtung BVG	2024 - 26.03.2029	1.560 %	5'000'000	78'000	78'000	78'000	18'633		
Stiftung Auffangeinrichtung BVG	2024 - 21.06.2029	1.410 %	5'000'000	70'500	70'500	70'500	33'488		
SUVA	2023 - 02.08.2033	2.060 %	10'000'000	206'000	206'000	206'000	206'000	206'000	
Neuaufnahmen									
PostFinance	2025 - 09.04.2027	0.620 %	5'000'000	22'389	31'000	10'333			
PostFinance	2025 - 03.01.2028	0.840 %	5'000'000	41'650	42'000	350			
Swissquote	2025 - 28.05.2027	0.330 %	10'000'000	19'250	33'000	13'750			
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2026	2026 - (2031)	0.750 %	21'500'000	80'625	161'250	161'250	161'250	161'250	
Neuaufnahme Darlehen 2026	2026 - (2031)	0.750 %	22'000'000	82'500	165'000	165'000	165'000	165'000	
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2027	2027 - (2031)	1.250 %	15'000'000		93'750	187'500	187'500	187'500	
Neuaufnahme Darlehen 2027	2027 - (2031)	1.250 %	4'000'000		25'000	50'000	50'000	50'000	
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2028	2028 - (2031)	1.500 %	15'000'000			112'500	225'000	225'000	
Neuaufnahme Darlehen 2028	2028 - (2031)	1.500 %	0			0	0	0	
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2029	2029 - (2031)	1.500 %	10'000'000			75'000	150'000	150'000	
Neuaufnahme Darlehen 2029	2029 - (2031)	1.500 %	3'000'000			22'500	45'000	45'000	
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2030	2029 - (2031)	1.750 %	5'000'000					43'750	
Neuaufnahme Darlehen 2030	2030 - (2031)	1.750 %	6'000'000					52'500	
		Zinsaufwand gemäss Budget	-1'200'000						
Total langfristiger Zinsaufwand (-)		(Aufnahmehjahr: Annahme per Mitte Jahr = 1/2)	-1'139'819	-1'200'000	-1'442'983	-1'608'500	-1'564'354	-1'562'400	-7'378'238
Schulddarlehen Konto 2200.3406.10									
Durchschnittszinssatz (indikativ)			0.98%	0.95%	1.11%	1.28%	1.22%	1.16%	
Vermögensanlagen									
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Termingeldanlagen			Zinsertrag	Zinsertrag	Zinsertrag				
Raiffeisenbank	2019 - 17.07.2025	0.400 %	7'000'000	28'000	15'322				
Raiffeisenbank	2019 - 17.07.2026	0.500 %	4'000'000	20'000	10'944				
Total Zinsertrag Termingeldanlagen, Konto 2200.4407.00			48'000	35'322	10'944	0	0	0	
Wertschriftendepot									
Veränderung Vermögensanlagen			0	0	0	0	0	3'000'000	
Total Vermögensanlagen (indikativ), Ende Jahr			34'958'000	35'598'000	35'598'000	35'598'000	35'598'000	38'598'000	
Wertschriftenanlagen Ø-Bestand (indikativ)			35'278'000	35'598'000	35'598'000	35'598'000	35'598'000	37'098'000	
prognos. Wertschriftenertrag (Durchschnitt; geschätzt)		WS-Ertrag 1.800 %	640'000	640'000	640'764	640'764	640'764	667'764	
Total Wertschriftenertrag (+), Konto 2200.4440.10			640'000	640'000	640'764	640'764	640'764	667'764	
Liquiditätsentwicklung		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
Finanzierungsfehlbetrag			-19'307'700	-21'245'700	-4'844'000	1'620'000	-2'523'200	-5'164'000	
Abnahme bestehende Schulddarlehen			0	-12'000'000	0	-5'000'000	0	0	
Aufnahme Schulddarlehen (indikativ)			15'000'000	22'000'000	4'000'000	0	3'000'000	6'000'000	
Abbau/Verwendung Wertschriftenanlagen (indikativ)			0	0	0	0	0	-3'000'000	
Abgang (Rückzahlung) Termingeld			5'000'000	7'000'000	4'000'000	0	0	0	
Abnahme/Zunahme Liquidität (indikativ)			692'300	-4'245'700	3'156'000	-3'380'000	476'800	-2'164'000	
Stand Liquidität (indikativ)			6'829'800	7'522'100	3'276'400	6'432'400	3'052'400	1'365'200	

