

Finanzplan 2027 – 2031 Anhang 1; Auswertungen

Der Gemeinderat
Langenthal, 1. Juli 2026

Stadt Langenthal		Steueranlage 1.44		Prognosedaten		1. Juli 2026					
		Budget		Prognose							
		2027		2028		2029		2030		2031	
Entwicklung der Bevölkerung											
Durchschnittliche Einwohnerzahl (≠ Mittlere Wohnbevölkerung)		16'500		16'550		16'600		16'650		16'700	
Anzahl Steuerpflichtige mit Wohnsitz Langenthal		9'800		9'830		9'860		9'890		9'920	
Anteil Steuerpflichtige an der Wohnbevölkerung		59.39 %		59.40 %		59.40 %		59.40 %		59.40 %	
Wirtschaftliche Entwicklung											
Prognose Zinsentwicklung Aktivzinsen (Cash)		0.01 %		0.01 %		0.01 %		0.01 %		0.01 %	
Prognose Renditeentwicklung Aktivzinsen/Realwerte (Wertschriftenerträge)		2.30 %		2.20 %		2.20 %		2.20 %		2.10 %	
Prognose Zinsentwicklung Passivzinsen (Zinssatz für 10jährige Geldaufnahmen)		1.00 %		1.25 %		1.50 %		1.50 %		1.50 %	
Steuerprognosen: Jährliche, absolute Erwartungswerte											
Einkommenssteuern NP		27'900'000		27'900'000		27'900'000		28'458'000		29'027'000	
Vermögenssteuern NP		3'600'000		3'600'000		3'600'000		3'672'000		3'745'500	
Gewinnsteuern JP		6'700'000		6'800'000		6'900'000		7'000'000		7'100'000	
Entwicklung Liegenschaftssteuern		4'300'000		4'300'000		4'300'000		4'300'000		4'300'000	
Entwicklung des Steuerertrags											
400 Direkte Steuern natürliche Personen in TCHF		33'021		33'021		33'021		33'651		34'294	
401 Direkte Steuern juristische Personen in TCHF		7'395		7'495		7'745		7'845		7'945	
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		40'076		40'176		40'426		41'156		41'899	
402/3 übrige Steuern in TCHF		7'061		7'101		7'141		7'181		7'221	
40 Total Fiskalertrag		47'137		47'277		47'567		48'337		49'120	
Steueranlage		1.44		1.44		1.44		1.44		1.44	
Einfache Steuer = Absolute Steuerkraft		27'830'556		27'900'000		28'073'611		28'580'556		29'096'181	
1 Steuerzehntel		2'783'056		2'790'000		2'807'361		2'858'056		2'909'618	
Mittlere Wohnbevölkerung (stat. Wert, ohne Wochenaufenthalter, Asylbewerber, befrist. AN)		15'700		15'750		15'800		15'850		15'900	
Einfache Steuer pro Einwohner = Relative Steuerkraft		1'773		1'771		1'777		1'803		1'830	

Stadt Langenthal		Finanzierungsübersicht - Gesamthaushalt						1. Juli 2026
Beträge in TFr. Steueranlage 1.44 (ab 2024)		2025 Rechnung	2026 Budget	2027 Budget	2028 Prognose (P)	2029 Prognose (P)	2030 Prognose (P)	2031 Prognose (P)
Erfolgsrechnung								
Total Aufwand (Gesamthaushalt)		-104'192	-102'630	-110'142	-109'667	-110'735	-111'689	-112'512
Total Ertrag (Gesamthaushalt)		102'844	99'765	107'657	107'767	109'091	109'782	110'745
Total Abschlusskonti (Ertrags- / Aufwandüberschuss 2-seitige Spezialfinanzierungen Abwasser, Kehricht, Feuerwehr)		1'348	263	502	382	435	468	476
Defizit / Überschuss der Erfolgsrechnung (Steuerfinanzierter Haushalt)		0	-2'603	-1'983	-1'518	-1'208	-1'440	-1'291
Investitionsrechnung (bewertet)			rev. IP					
Total Ausgaben Gesamt (bewertet)		12'934	32'368	25'273	31'136	13'821	9'510	10'273
Total Einnahmen Gesamt (bewertet)		5'506	3'619	4'665	30'758	2'665	125	508
Nettoinvestitionen (bewertet)		7'428	28'749	20'608	378	11'156	9'385	9'765
davon steuerfinanzierte Nettoinvestitionen (bewertet)		5'436	23'618	18'160	-3'176	7'646	4'991	5'915
davon gebührenfinanzierte (Abwasser + Kehricht) und spezialfinanzierte Nettoinvestitionen		1'992	5'131	2'448	3'554	3'510	4'394	3'850
Finanzierung								
Nettoinvestitionszunahme (Realisierungsquote und bewertet)		-	7'428	28'749	20'608	378	11'156	9'765
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) Steuerfinanzierter Haushalt		+	0	-2'603	-1'983	-1'518	-1'208	-1'291
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) 2-seitige Spezialfinanzierungen		+	-1'347	-263	-502	-435	-467	-475
Abschreibung Verwaltungsvermögen		+	4'982	5'261	5'301	6'073	6'693	6'882
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen		+	1'347	1'250	1'250	1'125	1'125	1'125
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen		-	286	318	331	365	401	422
Einlage in das Eigenkapital (Finanzpolitische Reserve / Spezialfinanzierung NEW)		+	4'167	0	4'250	2'250	2'250	2'250
Entnahmen aus dem Eigenkapital (Spezialfinanzierung NEW)		-	734	0	2'800	2'900	3'000	3'000
Finanzierungsfehlbetrag (ohne Abschreibungen Finanzvermögen)		700	-25'422	-15'409	3'940	-6'097	-4'436	-4'687
Selbstfinanzierung (Cash flow) / (- Cash loss)		8'128	3'327	5'199	4'318	5'059	4'949	5'078
Selbstfinanzierungsgrad		109.4%	11.6%	25.2%	1142.4%	45.4%	52.7%	52.0%
Kapitalveränderung								
Finanzierungsfehlbetrag		+	700	-25'422	-15'409	3'940	-6'097	-4'436
Aktivierungen Verwaltungsvermögen		+	12'934	32'368	25'273	31'136	13'821	9'510
Passivierungen Verwaltungsvermögen		-	5'506	3'619	4'665	30'758	2'665	125
Abschreibungen Verwaltungsvermögen		-	4'982	5'261	5'301	6'073	6'693	6'882
Einlage in Spezialfinanzierungen		-	1'347	1'250	1'250	1'125	1'125	1'125
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen		+	286	318	331	365	401	422
Wertberichtigungen Darlehen/Beteiligungen VV und Enlage in finanzpolitische Reserve		-	4'167	0	4'250	2'250	2'250	2'250
Umschichtung Neubewertungsreserve		-	478	478	478	478	478	478
Abnahme Bilanzüberschuss und Reserven SF/ Zunahme Bilanzfehlbetrag und Reserven SF (Gesamthaushalt)		-2'559	-3'344	-5'763	-5'277	-5'121	-5'385	-5'244
Ertrags- / Aufwandüberschuss 2-seitige Spezialfinanzierungen		-	-1'347	-263	-502	-435	-467	-475
Zunahme Bilanzüberschuss / Abnahme Bilanzfehlbetrag (Steuerfinanzierter Haushalt)		-1'212	-3'081	-5'261	-4'896	-4'686	-4'918	-4'769
Eigenkapital								
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)		69'007	69'250	67'267	65'749	64'541	63'101	61'810
Ergebnisse und weitere Veränderungen der Spezialfinanzierungen des Eks (ohne Vorfinanzierungen)		-1'062	-260	-489	-374	-427	-459	-467
Total Reserven Spezialfinanzierungen des EK (ohne Vorfinanzierungen)		15'289	15'029	14'541	14'167	13'740	13'281	12'814
Total Reserven zusätzliche Abschreibungen. (Die politische Reserve wird im Jahr 2026 auf den Bilanzüberschuss übertragen)		2'845	0	0	0	0	0	0
Vorfinanzierung (Spezialfinanzierung) Abwasser		16'438	17'367	18'297	19'083	19'835	20'551	21'246
Bestand Spezialfinanzierung NEW		3'252	3'252	4'702	4'052	3'302	2'552	1'802
Bestand übrige Vorfinanzierungen		478	478	478	478	478	478	478
Bestand Vorfinanzierungen		20'168	21'098	23'477	23'613	23'615	23'581	23'526
Veränderung Neubeurwertungs- Schwankungsreserve		734	0	0	0	0	0	0
Bestand Neubewertungsreserve		5'257	5'257	5'257	5'257	5'257	5'257	5'257
Total Eigenkapital		112'567	110'634	110'541	108'786	107'153	105'220	103'407

Stadt Langenthal							
Gesamthaushalt - Gestufter Erfolgsausweis							1. Juli 2026
Beträge in TFr.	2025 Rechnung	2026 Budget (B)	2027 Budget (B)	2028 Prognose (P)	2029 Prognose (P)	2030 Prognose (P)	2031 Prognose (P)
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-22'901	-25'445	-25'307	-26'102	-26'237	-26'715	-27'209
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-17'675	-16'878	-18'126	-17'961	-18'027	-18'121	-18'132
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-4'982	-5'261	-5'301	-6'073	-6'693	-6'882	-6'891
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-1'347	-1'250	-1'250	-1'125	-1'125	-1'125	-1'125
36 Transferaufwand	-47'263	-47'298	-49'330	-49'697	-49'933	-49'979	-50'199
Total Betrieblicher Aufwand	-94'168	-96'132	-99'314	-100'958	-102'014	-102'821	-103'556
Betrieblicher Ertrag							
40 Fiskalertrag	49'867	45'072	47'137	47'277	47'567	48'337	49'120
41 Regalien und Konzessionen	864	1'828	1'825	1'825	1'825	1'825	1'825
42 Entgelte	16'609	18'505	17'717	18'017	18'237	18'237	18'237
43 Verschiedene Erträge	444	320	367	367	367	367	367
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	286	318	318	331	365	401	422
46 Transferertrag	24'439	25'176	28'783	28'339	29'019	28'904	29'064
Total Betrieblicher Ertrag	92'508	91'219	96'147	96'157	97'381	98'072	99'035
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-1'660	-4'912	-3'167	-4'801	-4'633	-4'750	-4'521
34 Finanzaufwand	-1'577	-1'801	-1'913	-1'794	-1'805	-1'953	-2'041
44 Finanzertrag	5'321	3'849	4'045	4'045	4'045	4'045	4'045
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	3'744	2'048	2'132	2'251	2'240	2'092	2'004
OPERATIVES ERGEBNIS	2'084	-2'865	-1'035	-2'550	-2'394	-2'657	-2'516
38 Ausserordentlicher Aufwand	-4'167	0	-4'250	-2'250	-2'250	-2'250	-2'250
48 Ausserordentlicher Ertrag	734	0	2'800	2'900	3'000	3'000	3'000
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-3'432	0	-1'450	650	750	750	750
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG GESAMTHAUSHALT	-1'348	-2'865	-2'485	-1'900	-1'644	-1'907	-1'766
BILANZÜBERSCHUSS und RESERVEN SPEZIAL-FINANZIERUNG des EK (ohne Vorfinanzierungen)	84'296	80'834	77'750	75'231	72'899	70'232	67'663

Stadt Langenthal							
Steuerfinanzierter Haushalt - Gestufter Erfolgsausweis						1. Juli 2026	
Beträge in TFr.	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Rechnung	Budget (B)	Budget (B)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-22'914	-24'112	-23'980	-24'780	-24'907	-25'377	-25'863
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-16'097	-15'312	-16'543	-16'376	-16'402	-16'496	-16'507
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-4'521	-4'682	-4'762	-5'506	-6'086	-6'218	-6'206
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-19	-20	-20	-25	-25	-25	-25
36 Transferaufwand	-44'908	-44'836	-46'936	-47'303	-47'539	-47'585	-47'805
39 Interne Verrechnung	-4'280	-4'697	-4'665	-4'665	-4'665	-4'665	-4'665
Total Betrieblicher Aufwand	-92'738	-93'659	-96'906	-98'655	-99'624	-100'366	-101'071
Betrieblicher Ertrag							
40 Fiskalertrag	49'867	45'072	47'137	47'277	47'567	48'337	49'120
41 Regalien und Konzessionen	864	1'828	1'825	1'825	1'825	1'825	1'825
42 Entgelte	11'440	12'120	11'718	12'018	12'238	12'238	12'238
43 Verschiedene Erträge	439	316	362	362	362	362	362
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	20	17	17	17	17	17	17
46 Transferertrag	24'084	24'825	28'428	27'984	28'663	28'548	28'708
49 Interne Verrechnung	4'280	4'697	4'665	4'665	4'665	4'665	4'665
Total Betrieblicher Ertrag	90'993	88'874	94'153	94'149	95'339	95'994	96'936
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-1'745	-4'785	-2'753	-4'506	-4'285	-4'372	-4'135
34 Finanzaufwand	-1'892	-1'660	-1'818	-1'700	-1'711	-1'856	-1'944
44 Finanzertrag	7'069	3'842	4'038	4'038	4'038	4'038	4'038
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	5'177	2'182	2'220	2'338	2'327	2'182	2'094
OPERATIVES ERGEBNIS	3'432	-2'603	-533	-2'168	-1'958	-2'190	-2'041
38 Ausserordentlicher Aufwand	-4'167	0	-4'250	-2'250	-2'250	-2'250	-2'250
48 Ausserordentlicher Ertrag	734	0	2'800	2'900	3'000	3'000	3'000
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-3'432	0	-1'450	650	750	750	750
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG STEUERHAUSHALT	0	-2'603	-1'983	-1'518	-1'208	-1'440	-1'291
BILANZÜBERSCHUSS (STEUERHAUSHALT)	69'007	69'250	67'267	65'749	64'541	63'101	61'810

Stadt Langenthal	Spezialfinanzierungen - Gestufter Erfolgsausweis	1. Juli 2026
-------------------------	---	---------------------

	Abwasser	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	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	-289	-277	-290	-290	-290	-290	-290
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-96	-190	-153	-159	-193	-229	-250
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-1'328	-1'230	-1'230	-1'100	-1'100	-1'100	-1'100
36	Transferaufwand	-2'130	-2'237	-2'163	-2'163	-2'163	-2'163	-2'163
	Total Betrieblicher Aufwand (vor Einlage in SF Werterhalt)	-3'843	-3'936	-3'837	-3'713	-3'748	-3'783	-3'804
42	Entgelte	2'773	3'672	3'100	3'100	3'100	3'100	3'100
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	266	301	301	314	348	384	405
	Total Betrieblicher Ertrag (vor Entnahme aus SF Werterhalt)	3'039	3'973	3'401	3'414	3'448	3'484	3'505
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-804	37	-437	-299	-299	-299	-299
	Finanzaufwand	-68	-100	-60	-60	-60	-60	-60
	Finanzertrag	0	0	0	0	0	0	0
	Ergebnis aus Finanzierung	-68	-100	-60	-60	-60	-60	-60
	Operatives Ergebnis	-872	-63	-497	-359	-359	-359	-359
	Ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Abwasser	-872	-63	-497	-359	-359	-359	-359
29002.100	Spezialfinanzierung Abwasser per 31.12.	13'666	13'603	13'107	12'747	12'388	12'029	11'669
29302.110	Spezialfinanzierung Werterhalt per 31.12.	16'438	17'367	18'297	19'083	19'835	20'551	21'246
			929	929	786	752	716	695

	Kehricht	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Beträge in TFr.	Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
30	Personalaufwand	-529	-539	-550	-553	-559	-564	-570
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-989	-980	-941	-944	-974	-974	-974
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-48	-53	-33	-50	-50	-53	-53
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0	0	0	0	0	0	0
36	Transferaufwand	-142	-142	-146	-146	-146	-146	-146
	Total Betrieblicher Aufwand	-1'708	-1'713	-1'671	-1'694	-1'729	-1'738	-1'743
42	Entgelte	1'623	1'750	1'755	1'755	1'755	1'755	1'755
43	Verschiedene Erträge	3	3	3	3	3	3	3
46	Transferertrag	9	10	10	10	10	10	10
	Total Betrieblicher Ertrag	1'635	1'762	1'768	1'768	1'768	1'768	1'768
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-73	49	97	74	39	30	25
	Finanzaufwand	-5	-12	-6	-4	-5	-7	-7
	Finanzertrag	0	0	0	0	0	0	0
	Ergebnis aus Finanzierung	-5	-12	-6	-4	-5	-7	-7
	Operatives Ergebnis	-78	38	91	70	34	23	18
	Ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Kehricht	-78	38	91	70	34	23	18
29003.700	Spezialfinanzierung Kehricht Stand per 31.12.	-400	-363	-271	-202	-168	-144	-127

	Feuerwehr	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
	Beträge in TFr.	Rechnung	Budget	Budget	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)	Prognose (P)
30	Personalaufwand	-821	-793	-775	-766	-769	-772	-775
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-300	-310	-353	-351	-361	-361	-361
33	Abschreibungen	-316	-336	-353	-359	-364	-382	-382
36	Transferaufwand	-84	-84	-85	-85	-85	-85	-85
	Total Betrieblicher Aufwand	-1'521	-1'522	-1'565	-1'561	-1'578	-1'600	-1'602
42	Entgelte	795	964	1'144	1'144	1'144	1'144	1'144
43	Verschiedene Erträge	2	2	2	2	2	2	2
46	Transferertrag	346	342	346	346	346	346	346
	Total Betrieblicher Ertrag	1'143	1'308	1'492	1'492	1'492	1'492	1'492
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-378	-215	-74	-69	-87	-108	-111
	Finanzaufwand	-28	-29	-29	-29	-29	-29	-29
	Finanzertrag	8	6	6	6	6	6	6
	Ergebnis aus Finanzierung	-19	-23	-23	-23	-23	-23	-23
	Operatives Ergebnis	-398	-238	-97	-92	-110	-131	-134
	Ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	0
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Spezialfinanzierung Feuerwehr	-398	-238	-97	-92	-110	-131	-134
29000.250	Spezialfinanzierung Feuerwehr Stand per 31.12.	849	611	515	423	313	182	49

Stadt Langenthal								Schulddarlehen, Vermögensanlagen und Liquidität								1. Juli 2026					
				Betrag in Fr.		2026		2027		2028		2029		2030		2031		Total			
						Budget (B)		Budget (B)		Prognose (P)		Prognose (P)		Prognose (P)		Prognose (P)					
Finanzierungsfehlbetrag (gem.Finanzplan - Uebersicht)						-25'421'700		-15'409'000		3'940'100		-6'096'700		-4'436'000		-4'687'200					
Bestehende / aufzunehmende Schulddarlehen						Zinsaufwand		Zinsaufwand		Zinsaufwand		Zinsaufwand		Zinsaufwand		Zinsaufwand					
Schulddarlehen				2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		Total			
Bestehende Darlehen am 31.12 ohne Neuaufnahme (inkl. Refinanzierung im Jahr)						104'500'000		120'500'000		120'500'000		120'500'000		125'500'000		129'500'000					
Darlehensaufnahmen Neuaufnahmen im Jahr):						16'000'000		10'000'000		0		5'000'000		4'000'000		4'000'000					
Total Darlehensschulden (indikativ)				104'500'000		120'500'000		130'500'000		120'500'000		125'500'000		129'500'000		133'500'000					
Indikative Darlehensaufnahmen und Zinsaufwände:				Laufzeit		Zinssatz		Betrag													
Stiftung Auffangeinrichtung BVG				2023 - 02.03.2026		1.890 %		5'000'000		16'275											
Stiftung Auffangeinrichtung BVG				2021 - 15.06.2026		0.000 %		12'500'000		0											
Pensionskasse des Bundes PUBLICA				2019 - 17.07.2026		0.150 %		4'000'000		3'283											
PostFinance AG				2025 - 09.04.2027		0.620 %		5'000'000		31'000		8'525									
Swissquote Bank AG				2025 - 28.05.2027		0.330 %		10'000'000		33'000		9'075									
PostFinance AG				2025 - 03.01.2028		0.840 %		5'000'000		42'000		42'000		350							
Credit Suisse Aset Management AG (EAF comPlan)				2023 - 31.05.2028		1.920 %		10'000'000		192'000		192'000		16'533							
BEKB				2023 - 31.07.2028		2.180 %		5'000'000		109'000		109'000		63'583							
Stiftung Auffangeinrichtung BVG				2024 - 26.03.2029		1.560 %		5'000'000		78'000		78'000		18'633							
Stiftung Auffangeinrichtung BVG				2024 - 21.06.2029		1.410 %		5'000'000		70'500		70'500		15'863							
AXA Versicherungen				2020 - 11.12.2030		0.200 %		5'000'000		10'000		10'000		10'000		9'472					
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			
SUVA				2023 - 02.08.2033		2.060 %		10'000'000		206'000		206'000		206'000		206'000		206'000			
Neuaufnahmen																					
PostFinance				2026 - 03.03.2031		0.910 %		5'000'000		32'861		45'500		15'167		45'500		7'963			
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2026				2026 - (2031)		0.700 %		16'500'000		57'750		115'500		115'500		115'500		115'500			
Neuaufnahme Darlehen 2026				2026 - (2031)		0.700 %		16'000'000		56'000		112'000		112'000		112'000		112'000			
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2027				2027 - (2031)		1.000 %		15'000'000				75'000		150'000		150'000		150'000			
Neuaufnahme Darlehen 2027				2027 - (2031)		1.000 %		10'000'000				50'000		100'000		100'000		100'000			
Teil-Refinanzierung auslaufende Darlehen 2028				2028 - (2031)		1.250 %		10'000'000				62'500		125'000		125'000		125'000			
Neuaufnahme Darlehen 2028				2028 - (2031)		1.250 %		0				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 %		5'000'000						37'500		75'000		75'000			
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2030				2030 - (2031)		1.500 %		5'000'000								37'500		75'000			
Neuaufnahme Darlehen 2030				2030 - (2031)		1.500 %		4'000'000								30'000		60'000			
Refinanzierung auslaufende Darlehen 2031				2031 - (2031)		1.500 %		5'000'000										37'500			
Neuaufnahme Darlehen 2031				2031 - (2031)		1.500 %		4'000'000										30'000			
Total langfristiger Zinsaufwand (-) Schulddarlehen				(Aufnahmejahr: Annahme per Mitte Jahr = 1/2)				-1'204'069		-1'389'500		-1'266'533		-1'277'396		-1'422'372		-1'510'363		-6'866'164	
Total langfristiger Zinsaufwand (-) Schulddarlehen Konto 2200.3406.10				Zinsaufwand gerundet Budget / Fipla				-1'200'000		-1'390'000		-1'267'000		-1'278'000		-1'423'000		-1'511'000		-6'869'000	
Vermögensanlagen				2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		Total			
Termingeldanlagen						Zinsertrag		Zinsertrag		Zinsertrag		Zinsertrag		Zinsertrag		Zinsertrag					
Raiffeisenbank				2019 - 17.07.2026		0.500 %		4'000'000		10'944											
Total Zinsertrag Termingeldanlagen, Konto 2200.4407.00								10'944		0		0		0		0					
Wertschriftendepot																					
Total Vermögensanlagen (indikativ), Ende Jahr prognos. Wertschriftenenertrag (geschätzt)				36'983'600		37'623'600		38'523'600		39'423'600		40'323'600		41'223'600		42'123'600					
						640'000		900'000		900'000		900'000		900'000		900'000					
Total Wertschriftenenertrag (+). Konto 2200.4440.10						640'000		900'000		900'000		900'000		900'000		900'000		4'500'000			
Liquiditätsentwicklung				2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031					
Finanzierungsfehlbetrag						-25'421'700		-15'409'000		3'940'100		-6'096'700		-4'436'000		-4'687'200					
Abnahme bestehende Schulddarlehen						0		0		-10'000'000		0		0		0					
Aufnahme Schulddarlehen (indikativ)						16'000'000		10'000'000		0		5'000'000		4'000'000		4'000'000					
Aufbau / Abbau Wertschriftenanlagen (indikativ)						640'000		900'000		900'000		900'000		900'000		900'000					
Abgang (Rückzahlung) Termingeld						5'000'000		7'000'000		4'000'000		0		0		0					
Abnahme/Zunahme Liquidität (indikativ)						-3'781'700		2'491'000		-1'159'900		-196'700		464'000		212'800					
Stand Liquidität (indikativ)				13'207'300		9'425'600		11'916'600		10'756'700		10'560'000		11'024'000		11'236'800					

