

# Finanzplan der Kirchgemeinde

## Unterseen

### Grunddaten:

<b>Basisjahr</b>	<b>2015</b>
<b>Zeitraum</b>	<b>2016 bis 2021</b>
<b>Erarbeitet durch</b>	<b>Franziska Schläppi Wyss</b>
<b>Erarbeitet am</b>	<b>24. Oktober 2016</b>

Zinsprognose	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021
Bestehendes Fremdkapital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Neues Fremdkapital	1.20%	1.20%	1.20%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Aktiv-Zinssatz	0.20%	0.20%	0.20%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%

<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 <b>Aktiven</b>	2'375							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'375								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	2'131	2'131							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 <b>Passiven</b>	2'375							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	221	221	221	221	221	221	221	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	322								
12 Eigenkapital	1'832								

\* Achtung: zur Finanzierung eingesetztes Vermögen wirft keinen Aktivzins mehr ab (in Tabelle 4b, Kontengruppe 42 Vermögenserträge, entsprechend berücksichtigen)

\*\* nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
13 10 % Abschreibungen best. VV ohne Darlehen und Beteiligungen		0	0	0	0	0	0	10 % von Zeile 4 Vorjahr	in Tabelle 5, Zeile 58 + in Tabelle 9, Zeile 80
14 Übrige Abschreibungen best. VV		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 59	in Tabelle 9, Zeile 80

Tabelle 3: Amortisation/Zinsaufwand	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
15 Amortisation best. FK zinspflichtig		0	0	0	0	0	0		
16 Amortisation best. FK übriges		0	0	0	0	0	0		
17 Total		0	0	0	0	0	0	Zeile 15 + 16	in Tabelle 9, Zeile 82
18 Zinsaufwand best. Fremdkapital		0	0	0	0	0	0	Zeile 9 x Zinssatz	in Tabelle 5, Zeile 56

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19 Total Steuerertrag	845'029	850'665	859'270	867'880	876'490	885'097	893'698	Zeile 20 x Zeile 21	in Tabelle 4b, Zeile 25
20 Steueranlage	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840		
21 Einfache Steuer	4'592'550	4'623'177	4'669'946	4'716'737	4'763'532	4'810'311	4'857'057	Zeile 22 x Zeile 23	
22 Anzahl Steuerpflichtige	3137	3096	3066	3036	3006	2976	2946	Prognose	
23 Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'463.99	1'493.27	1'523.14	1'553.60	1'584.67	1'616.37	1'648.70	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24 Zuwachs in %		2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	Prognose	

Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25 40 Steuern	845	851	859	868	876	885	894	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26 übrige Steuererträge	63	36	80	50	50	50	50		
27								zum Ergänzen	
28 41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29 42 Vermögenserträge	63	58	58	58	58	59	59		
30 abzüglich Zinserträge??								zum Ergänzen	
31								zum Ergänzen	
32 43 Entgelte	46	72	42	42	42	42	42		
33								zum Ergänzen	
34 44 Beiträge ohne Zweckbindung	0	0	0	0	0	0	0		
35								zum Ergänzen	
36 45 Rückerstattung Gemeinwesen	0	0	0	0	0	0	0		
37								zum Ergänzen	
38 46 Beiträge für eigene Rechnung	24	32	47	47	47	47	47	Kollekten, Spenden usw.	
39								zum Ergänzen	
40 47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
41 48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	0	0	0	0	0	0	0		in Tabelle 9, Zeile 84
42 49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43 <b>Total Ertrag</b>	<b>1'041</b>	<b>1'049</b>	<b>1'086</b>	<b>1'065</b>	<b>1'073</b>	<b>1'083</b>	<b>1'092</b>		in Tabelle 5, Zeile 69

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2015	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44 30 Personalaufwand	404	471	464	473	482	492	502		
45 312 Heizung/Energie/Wasser	25	27	26	26	26	26	26	zum Ergänzen	
46 313 Verbrauchsmaterial	4	6	6	7	7	7	7	zum Ergänzen	
47 310 Büromaterial usw.	41	47	45	44	44	45	45		
48 311 Anschaffungen	17	8	14	10	10	10	10		
49 314 Unterhalt Immobilien	25	27	57	35	35	35	35		
50 316 Mieten, Benützungsgebühren	3	3	3	3	3	3	3		
51 31x Übriger Sachaufwand	0	0	0	0	0	0	0		
52 315 Unterhalt Mobilen/Masch/Geräte	10	22	15	12	12	12	12	zum Ergänzen	
53 317 Entschädigung/Lager	49	60	57	57	57	57	57	zum Ergänzen	
54 318 Betrieb/Veranstaltung	84	85	93	87	87	88	88	zum Ergänzen	
55 321 Zinsen kurzfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		
56 322 Zinsen langfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 3, Zeile 18
57 330 Abschreibungen Finanzvermögen	4	7	6	6	6	6	6		
58 331 Harmonisierte Abschreibungen	4	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13
59 332 Übrige Abschreibungen VV	39	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 14
60 333 Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	BF aus Basisjahr	in Tabelle 10, Zeile 107
61 35 Entschädigungen Gemeinwesen	22	23	23	23	23	23	23		
62 361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	135	134	139	140	141	142	142		
63 Beitrag an Finanzausgleich	13	13	13	13	13	13	13		
64 36 Eigene Beiträge	111	146	162	162	162	162	162		
65 37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
66 38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19	19		in Tabelle 9, Zeile 83
67 39 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
68 <b>Total Aufwand</b>	<b>1'009</b>	<b>1'098</b>	<b>1'142</b>	<b>1'117</b>	<b>1'127</b>	<b>1'140</b>	<b>1'150</b>		in Tabelle 10, Zeile 94
69 <b>Total Ertrag</b>	<b>1'041</b>	<b>1'049</b>	<b>1'086</b>	<b>1'065</b>	<b>1'073</b>	<b>1'083</b>	<b>1'092</b>	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70 <b>Handlungsspielraum der LR</b>	<b>33</b>	<b>-49</b>	<b>-56</b>	<b>-52</b>	<b>-54</b>	<b>-57</b>	<b>-58</b>	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71 Abschreibungen VV / BF	43	0	0	0	0	0	0	Total Zeilen 58 bis 60	
72 <b>Selbstfinanzierung</b>	<b>76</b>	<b>-49</b>	<b>-56</b>	<b>-52</b>	<b>-54</b>	<b>-57</b>	<b>-58</b>	= Zeile 70 + Zeile 71	

**Kirchgemeinde Unterseen Finanzplan 2016 bis 2021**

**Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen**

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2016		Prog 1 2017		Prog 2 2018		Prog 3 2019		Prog 4 2020		Prog 5 2021		später Investition	
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F		
1	Kirche: Ersatz Beleuchtung, Installationen, Heizungsst.		150		150	150													
2	Kirche: Revision Orgel		195		195	195													
3	Kirche: Sanierug Bänke, Holz- und Mauerwerk		230		230					230									
4																			
5																			
6																			
7																			
8																			
9																			
10																			
<b>Total Investitionen / Folgekosten</b>			<b>575</b>	<b>0</b>	<b>575</b>	<b>345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>230</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

- 1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem \* zu kennzeichnen
  - 2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf
  - 3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)
- F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften  
Verkäufe mit Minus eintragen

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio- rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	später
1	Kirche: Ersatz Beleuchtung, Installationen, Heizungsst.		150		150	150						
2	Kirche: Revision Orgel		195		195	195						
3	Kirche: Sanierug Bänke, Holz- und Mauerwerk		230		230			230				
4												
5												
6												
7												
8	Entnahme Spezialfinanzierung					-283		-110				
9												
10												
<b>Total</b>			<b>575</b>	<b>0</b>	<b>575</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	56	50	153	138	124	112
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen <sup>1)</sup>						62	56	170	153	138	124	112
<b>10 % harmonisierte Abschreibungen</b>						<b>6</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						56	50	153	138	124	112	101
Veränderung Verwaltungsvermögen						56	-6	103	-15	-14	-12	-11

<sup>1)</sup> Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
--------------------------------	---------------------------------

**Tabelle 8: Anlagen des Finanzvermögens (Kontengruppe 102) sowie Darlehen und Beteiligungen Verwaltungsvermögen**

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2016		Prog 1 2017		Prog 2 2018		Prog 3 2019		Prog 4 2020		Prog 5 2021		später Anlage
			Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
<b>Total Anlagen / Folgekosten</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem \* zu kennzeichnen

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Depotgebühren, Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften, Miet- und Pachtzinsen im Ertrag (Tabelle 4b) und Aufwand (Tabelle 5) sind diese jedoch noch resp. noch nicht enthalten, die Folgen von Anlagen werden erst hier erfasst

<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

<b>Tabelle 9: Mittelflussrechnung</b>	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73 1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	2'131						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74 2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'758	1'724	1'466	1'437	1'405	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75 3) Investitionen	-345	0	-230	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
76 4) Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
77 5) Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Investitionen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
78 Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
79 6) Handlungsspielraum der LR	-49	-56	-52	-54	-57	-58		von Tabelle 5, Zeile 70
80 7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13 + 14
81 8) Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
82 9) Amortisation best. Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 3, Zeile 17
83 10) Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19		von Tabelle 5, Zeile 66
84 11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85 12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	4	4	7	6	6	6	Zinsberechnung 1 Jahr	
86 13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	-2	0	-2	0	0	0	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
87 14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
88 15) Zinsen total	2	3	5	6	5	5	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89 <b>16) Eigene Mittel per 31.12.</b>	<b>1'758</b>	<b>1'724</b>	<b>1'466</b>	<b>1'437</b>	<b>1'405</b>	<b>1'371</b>	Zeilen 73 bis 87 wenn +	
90 <b>17) Neues Fremdkapital per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Zeilen 73 bis 87 wenn -	in Tabelle 10, Zeile 98
91     davon zinslos	0	0	0	0	0	0	z.B. IHG-Darlehen	
92     Total neues zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0		

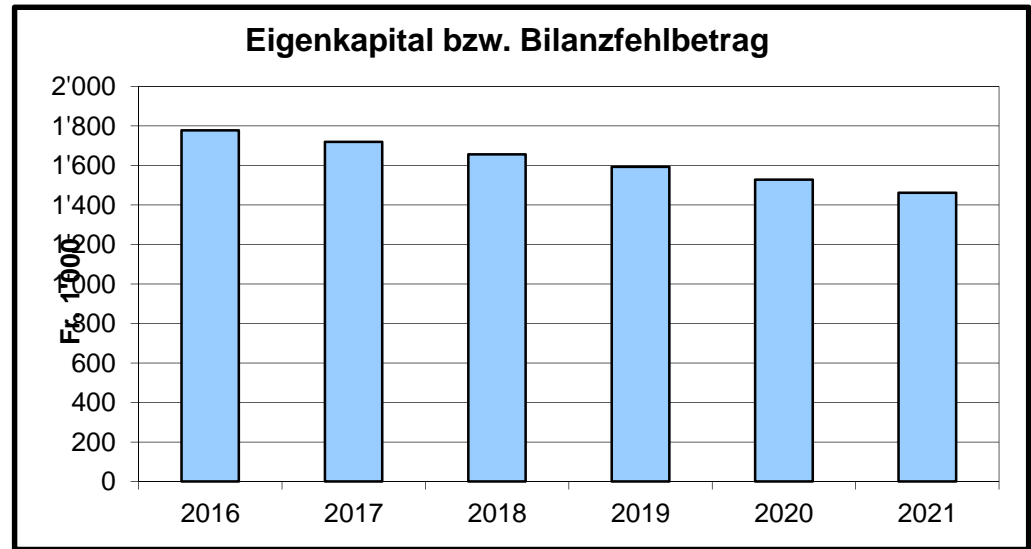
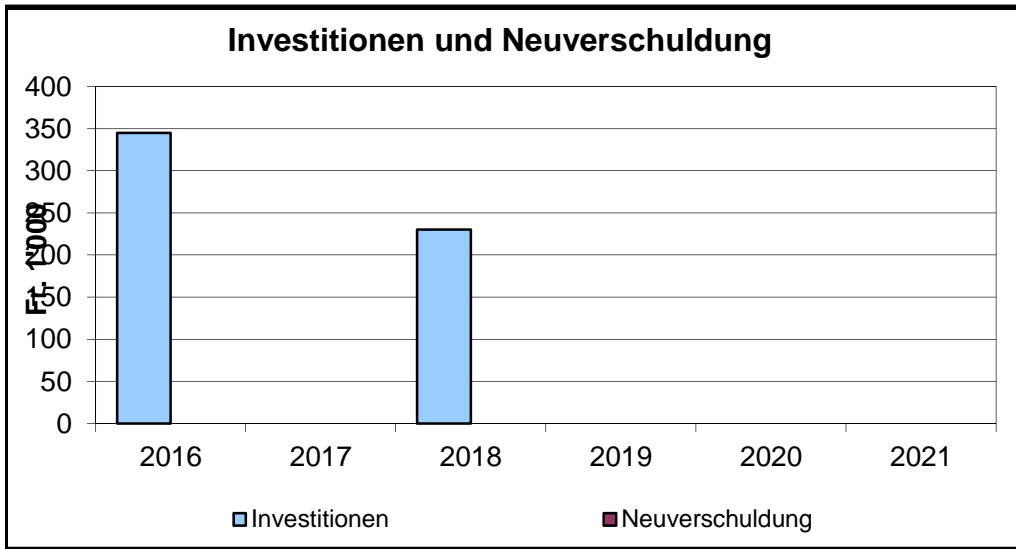
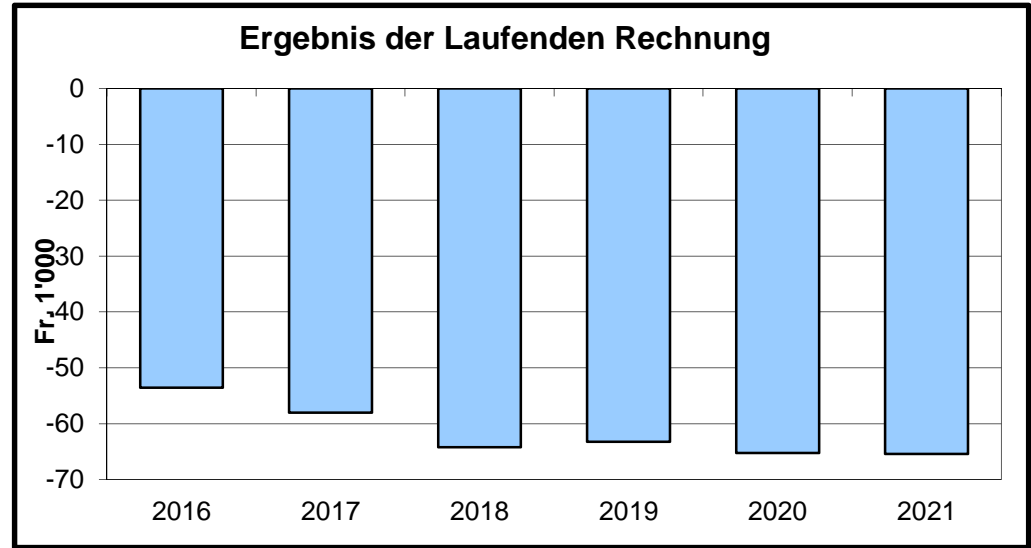
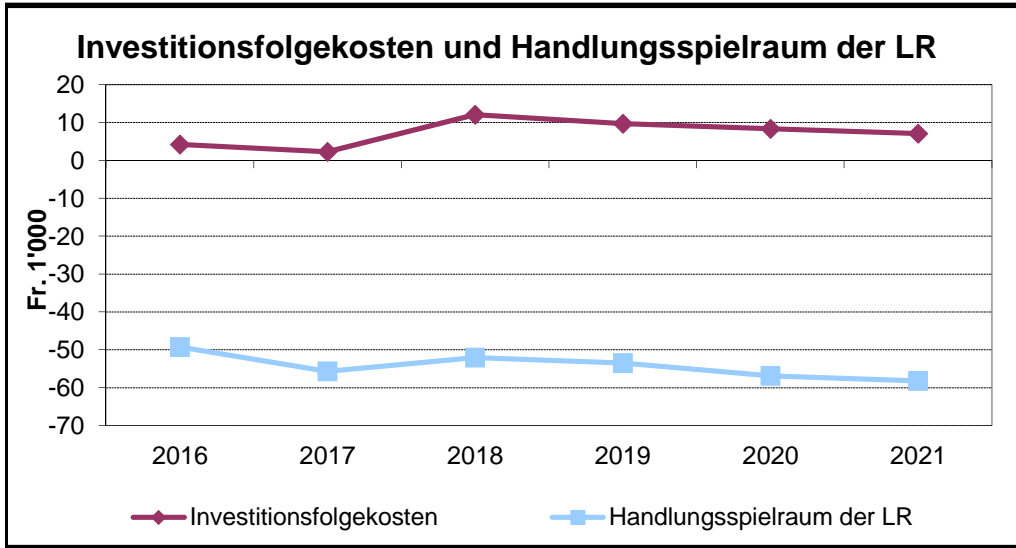


<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2016 bis 2021</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2016	Prog 1 2017	Prog 2 2018	Prog 3 2019	Prog 4 2020	Prog 5 2021	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
<b>Prognose Laufende Rechnung</b>								
93 Ertrag	1'049	1'086	1'065	1'073	1'083	1'092		von Tabelle 5, Zeile 69
94 Aufwand	1'098	1'142	1'117	1'127	1'140	1'150		von Tabelle 5, Zeile 68
95 <b>Handlungsspielraum der LR</b>	<b>-49</b>	<b>-56</b>	<b>-52</b>	<b>-54</b>	<b>-57</b>	<b>-58</b>		von Tabelle 5, Zeile 70
<b>Investitionen und Anlagen</b>								
96 Total Investitionen	345	0	230	0	0	0		von Tabelle 6 (Total)
97 Total Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 8 (Total)
<b>Finanzierung von Investitionen</b>								
98 Neues Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 90
99 Bestehendes Fremdkapital	221	221	221	221	221	221		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100 <b>Total Fremdkapital</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	<b>221</b>	Zeile 98 + Zeile 99	
<b>Prognose der Belastung</b>								
101 Abschreibungen neue Investitionen	6	6	17	15	14	12		von Tabelle 7, Abschr.
102 Zinsaufwand neue Investitionen	-2	-3	-5	-6	-5	-5	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104 Total Investitionsfolgekosten	4	2	12	10	8	7	= Zeilen 101 bis 103	
105 Handlungsspielraum der LR	-49	-56	-52	-54	-57	-58		von Zeile 95
106 <b>Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)</b>	<b>-54</b>	<b>-58</b>	<b>-64</b>	<b>-63</b>	<b>-65</b>	<b>-65</b>	Zeile 105 - Zeile 104	
<b>Bilanzsituation</b>								
107 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108 <b>Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu</b>	<b>1'778</b>	<b>1'720</b>	<b>1'656</b>	<b>1'593</b>	<b>1'528</b>	<b>1'462</b>	EK Vorjahr + Zeile 106 + Zeile 107	

Tabelle jeweils bis spätestens Ende Jahr dem Amt für Gemeinden und Raumordnung einreichen (gemäss Artikel 64 Absatz 1 Gemeindeverordnung).

**Kirchgemeinde Unterseen** **Finanzplan 2016 bis 2021**



**1. Erarbeitung**

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 8. November 2016 genehmigt.

**2. Grundlagen**

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2015, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 12. Juni 2016 genehmigt wurde.

**3. Kirchensteuer**

Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen.

**4. Investitionen**

Der Kirchgemeinderat plant weitere Sanierungsarbeiten in der Kirche, die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

- Im Jahre 2018                      Kirche: Sanierung Bänke, Holz- und Mauerwerk                      CHF    230 000

Es ist geplant, der Spezialfinanzierung Kirche ein Betrag von CHF 110'000.00 zu entnehmen und als Einnahme in die Investitionsrechnung einfließen zu lassen. Dadurch wird der Saldo welcher von der Investitions- in die Bestandesrechnung überführt wird kleiner und der Aufwand für die harmonisierten Abschreibungen reduziert sich entsprechend. Bei einer Entnahmen der geplanten CHF 110'000 wird der Saldo der Spezialfinanzierung nahezu ausgeschöpft sein.

**5. Laufende Rechnung**

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung. Die Anzahl der Steuerpflichtigen ist tendenziell abnehmend.

Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 230'000 durch die Kirchgemeinde Unterseen ohne die Aufnahme von Fremdkapital gut aus eigenen Mitteln getragen werden können. Klar erkennbar wird, dass in den Folgejahren nach den Investitionen durch den grösseren Abschreibungsaufwand die Laufende Rechnung mit Aufwandüberschüssen abschliesst. Diese führen zu einem Abbau des stabilen Eigenkapitalpolsters.

## 6. Bestandesrechnung

Das Eigenkapital beträgt im Jahr 2016 CHF 1'778'000 und reduziert sich bis im Jahr 2021 auf CHF 1'462'000.00 (siehe Tabelle 10, Ziff. 108).

## 7. Finanzkennzahlen

Gestützt auf die Vorgaben Handbuch Gemeindefinanzen sind keine Finanzkennzahlen auszuweisen.

## 8. Schlussfolgerungen

Der Finanzplan zeigt, dass sich die geplanten Investitionen bei gleichbleibendem Kirchensteuersatz von 0.184 ohne Fremdkapital finanzieren lassen und die Investitionen für die Kirchgemeinde Unterseen dank des guten Eigenkapitalbestandes gut tragbar sind.

## 9. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 8. November 2016 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 8. November 2016

Die Verwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Franziska Schläppi Wyss

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss