



Protokollauszug

Gemeindeurnenabstimmung 2020-01
vom Sonntag, 28. Juni 2020

Gemeindekanzlei
Chanzlia cumünela

9.2.0.0.01 Finanz- und Aufgabenplan

Kenntnisnahme von der Finanzplanung für die Jahre 2020 bis 2024

I. Sachverhalt

A. Rechtslage

Art. 3 der Finanzhaushaltsverordnung (FHV) für die Gemeinden des Kantons Graubündens sieht vor, dass:

1. *Ein Finanzplan ist so zu erstellen, dass er die künftige Entwicklung des Finanzhaushaltes frühzeitig erkennen lässt und dazu beiträgt, eine negative Entwicklung zu vermeiden. Der Finanzplan umfasst mindestens drei dem Budget folgende Jahre.*
2. *Er enthält:*
 - a) *die finanz- und wirtschaftspolitisch relevanten Eckdaten;*
 - b) *einen Überblick über den zukünftigen Aufwand und Ertrag der Erfolgsrechnung sowie die Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung;*
 - c) *die Entwicklung wesentlicher Finanzkennzahlen;*
 - d) *einen Ausblick auf die finanzpolitischen Konsequenzen und allenfalls auf die einzuleitenden vorsorglichen Massnahmen.*
3. *Der Finanzplan wird der Gemeindeversammlung oder dem Parlament zur Kenntnis gebracht.*

B. Allgemeine Annahmen:

Im Sinne der Anforderungen der FHV wurde ein Finanzplan erstellt, detailliert pro Kostenstelle und pro Kostenarten-Gruppen. Man ist von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Es sollen 5 Jahren dargestellt werden, inkl. das laufende Jahr (d.h. 2020 bis 2024);
- Konstanter Personalbestand wie im Budget 2020 mit Zunahme der Personalkosten um 1% p.a.;
- Zunahme der Kosten/Erträge für Material & Fremdleistungen und Beiträge: 0.5% p.a. gegenüber dem Abschluss 2019, bereinigt um ausserordentliche Positionen oder einmalige Ereignisse;
- Ab 2021 Anpassung der Gebühren für Wasser-, Abwasser und Abfall, laut Beschluss des Gemeindevorstandes, ohne Berücksichtigung von Neubauten und von Neubewertungen (fürs 2022 geplant). Die Mindereinnahmen werden mit Mitteln aus den Spezialfinanzierungen gedeckt;
- Konstanter Steuerfuss bei 85%;
- Investitionen und Abschreibungen aus der mit neuen Erkenntnissen ergänzten Investitionsplanung 2020-2024 (im Herbst zusammen mit dem Budget 2020 der Gemeindeversammlung zur Kenntnis unterbreitet);
- Keine Investitionen, Kosten und Erträge zulasten/zugunsten der Gemeinde für die Gesamtsanierung der Jugendherberge Tolais. Vor der Realisierung muss diese von der Gemeindeversammlung noch genehmigt werden;
- Keine Kosten und Erträge aus dem Betrieb des in den Investitionen geplanten Sport-Pavillons;
- Gesamtsanierung des alten Schulhauses ab 2022 mit Wegfall des Kinos Rex. Abschreibung der Investitionen über 33 Jahre, linear reduziert um den im 2019 zurückgestellten Betrag.
- Inbetriebnahme ARA S-chanf ab 2022 mit den zusätzlichen Abschreibungen des Investitionsbeitrages, welche mit zusätzlichen Entnahmen aus Spezialfinanzierung/Fonds teilweise kompensiert werden.
- Auslauf und Rückzahlung des Darlehens von der Pensionskasse ASGA von CHF 5 Mio. im 2022
- Neue Darlehen zu 1.4%, unter Annahme einer Mindestliquidität Ende Jahr von CHF 2 Mio.



C. Hauptsteuergrössen unter Berücksichtigung von COVID-19

Die COVID-19-Pandemie wird ihre Spuren auf die Finanzen der nächsten Jahre hinterlassen, auch wenn Pontresina aufgrund der Saisonalität bis jetzt teilweise verschont wurde. Der Gemeindevorstand hat die Auswirkungen von 4 identifizierten Hauptsteuergrössen folgendermassen eingeschätzt:

	Ist 2019	2020	2021	2022	2023	2024
1. Steuern natürlicher Personen:	10'901 TCHF	+0%	-10%	+5%	+3%	+3%
2. Steuern juristischer Personen:	1'264 TCHF	+0%	-15%	+5%	+3%	+3%
3. Tourismustaxen:	2'523 TCHF	-20%	+15%	+3%	+3%	+3%
4. Einnahmen Hallenbad:	1'161 TCHF	-30%	+15%	+10%	+5%	+5%

Bei den Steuereinnahmen wird man erst im 2021 Auswirkung feststellen, da für den Abschluss immer die provisorischen Zahlen des Vorjahres (2019) genommen werden, ausser dass man Abgrenzungen für erwartete tiefere Werte buchen wird.

Zusätzlich wurden infolge der Pandemie noch folgende Annahmen getroffen:

- Erhöhung der Spitalkosten und der wirtschaftlichen Hilfe infolge Corona-Virus um etwa CHF 0.1 Mio. im 2020, um danach bis im 2024 linear zurück zu den Werten des 2019 zu kehren.

D. Ergebnisse / Würdigung / Ausblick

Aus den beigelegten Tabellen (in den Sitzungsunterlagen) kann man die möglichen Auswirkungen der Finanzplanung unter den oberen Bedingungen für die Jahre 2020-2024 entnehmen.

- **Erfolgsrechnung:** Vor allem wegen den Auswirkungen des COVID-19 kann man davon ausgehen, dass vor allem für die Jahre 2021-23 mit negativen Gesamtergebnissen zu rechnen ist, wobei ab 2023 schon eine Kehrwende festzustellen ist.
- **Investitionsrechnung:** Für die nächsten 2-3 Jahre, wie schon seit 2018, wird mit einer intensiven Investitionstätigkeit gerechnet, welche durch die gesunde Finanzsituation verkraftbar ist. Es ist davon auszugehen, dass einige Projekte naturgemäss (Bewilligungsprozess, Ressourcen, usw.) teilweise nach hinten geschoben werden, sodass schlussendlich eine gleichmässigerer Verteilung zu erwarten ist.
- **Bilanz / Geldflussrechnung:** Unter diesen Bedingungen muss davon ausgegangen werden, dass in den nächsten Jahren wieder Fremdkapital aufgenommen werden muss (CHF 12-13 Mio. ab 2022 bis 2024), einerseits um die Rückzahlung des Darlehens der Pensionskasse, andererseits um die hohen Investition zu finanzieren.
- **Kennzahlen:** Obwohl mit einer erwarteten Verschlechterung fast aller wichtigsten Kennzahlen zu rechnen ist, bewegen sie sich alle in einem vertretbaren Rahmen, sodass die Gemeinde Pontresina kurz- bis mittelfristig auf einer weiterhin sehr gesunden Finanzbasis zählen kann.

Der Gemeindevorstand verabschiedete die Finanzplanung für die Jahre 2020 bis 2024 am 19. Mai 2020 zuhanden der Kenntnisnahme der Stimmberechtigten.

Pontresina, 28. Juni 2020



Für den korrekten Protokollauszug:

Urs Dubs
Gemeindeschreiber

FINANZPLAN 2020-2024

Plan-Erfolgsrechnung in TCHF

Kostenarten-Gruppen	Ist 2018	Ist 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Annahmen / Kommentar
30 - Personal	-8'061	-7'824	-8'223	-8'302	-8'381	-8'461	-8'543	Budget 2020 + 1% p.a.
31 - Material/Fremdleistungen	-6'555	-6'867	-7'065	-6'974	-7'056	-7'038	-7'120	Ø 18-19 + 0.5% p.a. + spezielle Fälle einzeln
33 - Abschreibungen	-2'768	-3'100	-3'177	-3'505	-3'860	-3'984	-4'136	Laut Investitionsplanung 2020-24
35 - Einlagen Spezialfinanzierungen	-2'587	-2'077	-1'733	-303	-244	-226	-207	Laut Spezialfinanzierungen
36 - Transferaufwand	-5'493	-6'134	-6'404	-6'418	-6'685	-6'712	-6'738	Budget 2020 + 0.5% p.a.+ spezielle Fälle einzeln
37 - Durchlaufende Beträge	-25	-8	-8	-8	-8	-8	-8	Ausgleich mit 47
Betrieblicher Aufwand	-25'489	-26'009	-26'610	-25'510	-26'234	-26'428	-26'751	
40 - Fiskalertrag	18'493	19'724	19'219	18'242	18'856	19'271	19'698	Liegenschafts- / Erbschaftsteuer konstant, andere siehe oben
41 - Konzessionen	418	819	532	532	532	532	532	Laut Budget
42 - Entgelte	5'868	5'698	5'372	4'112	4'206	4'258	4'313	Abnahme Wasser-/Abwasser-/Abfall-Gebühren, Bellavita siehe oben
43 - Verschiedene	32	9	9	9	9	9	9	Budget 2020 + 0.5% p.a.
45 - Entnahmen Spezialfinanzierungen	412	320	308	309	549	550	552	Laut Spezialfinanzierungen
46 - Transferertrag	946	1'152	963	967	972	977	982	Budget 2020 + 0.5% p.a.+ spezielle Fälle einzeln
47 - Durchlaufende Beträge	25	8	8	8	8	8	8	Ausgleich mit 37
Betrieblicher Ertrag	26'193	27'730	26'411	24'181	25'133	25'606	26'095	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	704	1'721	-199	-1'329	-1'102	-822	-657	
34 - Finanzaufwand	-152	-104	-104	-104	-157	-206	-221	Änderung Zinsaufwand auf Fremdkapital (Annahme 1.4%)
44 - Finanzertrag	623	482	622	624	619	656	659	Spezielle Fälle, sonst konstant
Ergebnis aus Finanzierung	471	378	519	521	462	450	437	
Operatives Ergebnis	1'175	2'099	319	-808	-639	-372	-219	
38 - A.o. Aufwand	-1'225	-1'500	-	-	-	-	-	Einlagen in Vorfinanzierungsfonds
48 - A.o. Ertrag	51	152	152	152	170	188	202	Kompensation Abschreibungen aus Fonds
Ergebnis aus a.o. Ereignissen	-1'174	-1'348	152	152	170	188	202	
Gesamtergebnis	1	751	471	-656	-469	-184	-17	Ab 2021 Verluste, welche aber danach abnehmen

Plan-Investitionsrechnung in TCHF

	Ist 2018	Ist 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Annahmen/Kommentar
Nettoinvestitionen	9'735	12'870	8'501	11'050	11'520	6'995	4'930	Laut Investitionsplanung 2020-24
33 - Abschreibungen Anlagen	-2'768	-3'100	-3'177	-3'505	-3'860	-3'984	-4'136	Laut Anlagebuchhaltung + Investitionsplanung
in 36 - Abschreibungen Investitionsbeiträge	-57	-125	-123	-153	-427	-427	-427	Laut Anlagebuchhaltung + Investitionsplanung

FINANZPLAN 2020-2024

Vereinfachte Plan-Bilanz in TCHF

	Ist 2018	Ist 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Annahmen/Kommentar
100 Flüssige Mittel	7'856	16'489	13'841	6'693	2'098	2'091	2'062	2 Mio. Mindestliquidität
101 Forderungen + TA	28'604	13'351	12'714	11'627	11'974	12'204	12'441	Im Verhältnis zu den liquiditätswirksamen Erträgen
106 Übriges Finanzvermögen	1'458	1'629	1'629	1'629	1'629	1'629	1'629	Konstant
Finanzvermögen	37'918	31'468	28'184	19'949	15'701	15'923	16'132	
Veraltungsvermögen	30'914	40'560	45'761	53'153	60'386	62'970	63'337	Zunahme um Investitionen / Abnahme um Abschreibungen
Total Aktiven	68'832	72'028	73'945	73'102	76'086	78'893	79'469	
200 Kurzfristiges FK	5'428	4'784	4'956	4'928	5'056	5'059	5'099	Im Verhältnis zum liquiditätswirksamen Aufwand
206 Langfristiges FK Vorjahr	5'125	5'109	5'109	5'109	109	8'909	12'409	Rückzahlung Darlehen im 2022 + neue Aufnahmen Vorjahre
Bedarf an neuem langfristigen FK	-	-	-	-	8'800	3'500	1'100	Annahme, um auf die Mindestliquidität zu kommen
Fremdkapital	10'552	9'893	10'066	10'037	13'966	17'469	18'609	
290 Spezialfinanzierungen	16'280	17'829	19'254	19'248	18'944	18'619	18'274	Einlagen und Entnahmen aus Spezialfinanzierungen
291 Fonds + Vorfinanzierungen	9'165	10'721	10'569	10'417	10'247	10'059	9'857	Entnahmen aus Vorfinanzierungsfonds
298 Übriges Eigenkapital	32'834	33'584	34'056	33'399	32'930	32'746	32'729	Zunahme um Ergebnis Vorjahr
Eigenkapital	58'279	62'135	63'879	63'064	62'121	61'424	60'860	
Total Passiven	68'832	72'028	73'945	73'102	76'086	78'893	79'469	

Plan-Geldflussrechnung in TCHF

	Ist 2018	Ist 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Kommentar
Ergebnis	1	751	471	-656	-469	-184	-17	Aus Erfolgsrechnung
Abschreibungen	2'825	3'224	3'300	3'658	4'287	4'411	4'563	Aus Investitionsplanung
Einlagen in Selbstfinanzierungen und Fonds	2'176	1'757	1'425	-6	-304	-325	-345	Aus Erfolgsrechnung
Nicht liquiditätswirksame a.o. Erträge	1'174	1'348	-152	-152	-170	-188	-202	Aus Erfolgsrechnung
Differenz Nettoforderungen	-888	9'533	809	1'058	-219	-227	-197	Aus Bilanz
Ergebnis aus operativer Tätigkeit	5'288	16'612	5'853	3'902	3'125	3'488	3'802	Kapital erarbeitet aus dem Betrieb
Ergebnis aus Investitionstätigkeit	-9'735	-12'870	-8'501	-11'050	-11'520	-6'995	-4'930	Geldabfluss für Investitionen
Ergebnis aus Finanzierungstätigkeit	-49	4'891	-	-	3'800	3'500	1'100	Geldzufluss aus Aufnahme langfristiges Fremdkapital
Total Veränderung Fonds Geld	-4'496	8'633	-2'648	-7'148	-4'595	-7	-28	

Plan-Kennzahlen

	Ist 2018	Ist 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Kommentar	1)	2)	3)
Selbstfinanzierungsgrad der Nettoinvestitionen	64%	55%	59%	26%	29%	53%	81%	Sehr hohe Investitionen im 2021-22, Rest OK	>100%	>80%	<80%
Zinsbelastungsanteil auf laufendem Ertrag	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	Vernachlässigbare Zinsbelastung	< 4%	<9%	>9%
Nettovermögen in CHF/ Einwohner (2100)	12'657	10'463	8'628	4'720	826	-736	-1'179	Sinkende Tendenz, aber praktisch keine Verschuldung	<1k	<5k	>5k
Selbstfinanzierungsanteil aus laufendem Ertrag	23%	25%	19%	12%	13%	15%	15%	Tiefe Werte, aber im vertretbaren Bereich	>20%	>10%	<10%
Kapitaldienstanteil auf laufendem Ertrag	11%	12%	10%	12%	14%	14%	14%	Tiefe Werte, aber im vertretbaren Bereich	<5%	<15%	>15%
Bruttoverschuldungsanteil auf laufendem Ertrag	37%	33%	38%	39%	53%	66%	70%	Bruttoverschuldung nimmt ständig zu, aber vertretbar	<50%	<150%	>150%
Netto Investitionsanteil auf Gesamtausgaben	36%	47%	32%	43%	44%	26%	18%	Starke Investitionstätigkeiten bis 2022, danach tiefer	<10%	>10%	>30%
Steuerfuss	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	Annahme: konstant	<90%	<110%	>110%

1) Ideal/sehr gut 2) Gut/mittel/vertretbar 3) problematisch/ungenügend

Plan-Investitionsrechnung in TCHF

KST	Projekt-Beschreibung	Netto-Investitionen				
		2020	2021	2022	2023	2024
211	EDV: digitale Info-Wände	100	100	100		
292	Rondo: Beamer Saal Arabella		150			
292	Rondo: Stühle Kongresssaal			300		
294	Ches'Alva: Sanierung Wohnungen	100				
1'500	Feuerwehr: Wasserentnahmebecken Languard	50				
1'500	Feuerwehr: Einsatzleitfahrzeug (1/3)		50			
1'611	Schiessstand: Dachsanierung		150			
2'171	Schulhaus Sur: Fenstersanierungen		200	200		
2'172	Schulhaus Suot: Gesamtsanierung	100	500	2'000	2'000	1'500
3'412	Langlauf: Neue Brücke WM	590				
3'412	Langlauf: Optimierung Rennloipe Roseg	110	110			
3'412	Langlauf: Betontunnel mit Überführung Cuntschett	80	565			
3'412	Langlauf: Einstellhalle mit Lager Pistenfahrzeug Cuntschett		640			
3'412	Langlauf: Snowfarming			50	600	
3'412	Langlauf: Beschneigung Belvoir	360				
3'412	Langlauf: Beschneigung Morteratsch			250	250	
3'412	Langlauf: Brücke Ova Roseg		300			
3'414	Sport: Planung Eisplatz/-Pavillon		100	400	1'000	1'000
3'414	Erneuerung Sportplatz Cuntschett			250		
3'414	Infrastrukturgebäude Sportplatz Cuntschett				300	
3'415	Mountainbike: Wege Berninapass		130			
3'417	Bellavita: Mess-Regel-Technik			60		
3'417	Bellavita: Ersatz Guldlager				75	
3'417	Bellavita: Biosauna					80
3'417	Bellavita: Ersatz Profax/Elektroschaltzschränke	250				
3'421	Wanderwege: Trockensteinmauern Höhenweg	75				
3'421	Wanderwege: Trockensteinmauern		75			
3'421	Wanderwege: Brücken Cambrenadelta		50			
3'428	Freizeit: Vorplatz Rondo: Bestuhlung+Brunnen	90				
6'150	Strassen: allg. Sanierungen		250	250	250	250
6'150	Strassen: Kreisel Gitögli	200				
6'150	Strassen: Gestaltung Kreisel Gitögli	100				
6'150	Strassen: Via Morteratsch Sanierung	200				
6'150	Strassen: Sanierung Via Garsun (Via Maistra-Melchior)	250				
6'150	Strassen: Sanierung Via da Mulin (Chünetta-Via Staziun)	150				
6'150	Strassen: Gestaltung Zugang Languard-Lift	85				
6'150	Strassen: Forststrasse Via Bernina inkl. Brücke Seiler	550	650	400		
6'151	Strassenbeleuchtung: Ersatz Leuchten	50	100	50	50	50
6'151	Strassenbeleuchtung: Netzausbau	200	200	200	200	
6'158	Parkhaus Rondo: Betonsanierung	100	1'500	1'500		
6'191	Fahrzeuge: Ersatz Lindner 3	300				
6'191	Fahrzeuge: Fräse Meili	50				
6'191	Fahrzeuge: Ersatz Quad	45				
6'191	Fahrzeuge: Pistenfahrzeug		280			
6'191	Fahrzeuge: Meili 5 + Carraro Kleintraktor			230		
6'191	Fahrzeuge: Lindner 4 mit Kran				300	
6'191	Fahrzeuge: Meili 6 + Carraro Kleintraktor					150
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Punt Muragl	56				
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Diavolezza	104				
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Schlossgarage		135			
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Godin		135			
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Bahnhof			175		
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Sportpavillion			185		
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Rondo				160	
6'220	Verkehr: Bushaltestelle Punt Ota Sur				160	
6'311	Flugplatz: Investitionsbeitrag Flughafen Samedan		300	360		
6'401	Breitbandnetz: Rohrleitungen	410				
7'101	Wasser: Allg. Investitionen	400	400	400	400	400
7'101	Wasser: Versorgung Morteratsch	200	1'500	1'500		
7'101	Wasser: Anschlussgebühren	-400	-50	-50	-50	-50
7'201	Abwasser: allg. Investitionen	400	400	400	400	400
7'201	Abwasser: Rückbau ARA Staz			500		
7'201	Abwasser: Anschlussgebühren	-400	-50	-50	-50	-50
7'202	Kläranlagen: Investitionsbeitrag ARO S-chanf in Bau	2'961	1'480	-10'921		
7'202	Kläranlagen: Investitionsbeitrag ARO S-chanf in Betrieb			11'921		
7'410	Gewässer: Durchlass Werkhof La Resgia	100				
7'420	Lawinen: Verbauungen	100	100	200	200	200
7'420	Lawinen: Neuer Schlafcontainer	150				
8'180	Alpwirtschaft: Milchzimmer Alp Bernina	160				
8'405	Freizeit: Erlebniszone Schlucht	25	400	200		
8'405	Tourismus: Steinbock Paradis	50	50			
8'405	Tourismus: Weiterentwicklung Bernina Glaciers		150			
8'405	Tourismus: Bernina Visitor Center Bahnhof			250	250	
8'405	Tourismus: Aussichtsplattform Montebello-Kurve			100		
6'150	Diverse				500	1'000
		8'701	11'050	11'520	6'995	4'930