



FINANZ- UND INVESTITIONS- PLAN 2024 – 2026

Erläuterungen zum Finanz- und Investitionsplan 2024 bis 2026

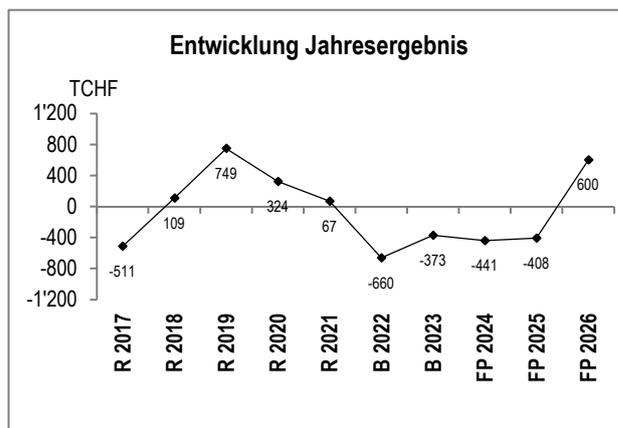
Nach weiteren defizitären Finanzjahren wird die Stadt Bischofszell voraussichtlich 2026 zu schwarzen Zahlen zurückkehren können. Möglich macht dies der Wegfall von vollständig abgeschriebenem Verwaltungsvermögen. Der städtische Finanzhaushalt wird weiterhin von hohen Investitionsausgaben für den Erhalt der öffentlichen Infrastruktur geprägt sein. Bischofszell ist darauf jedoch gut vorbereitet. Trotz hohen Ausgaben kann davon ausgegangen werden, dass die städtischen Finanzen im Lot bleiben.

Als Orientierungsinstrument zeigt der Finanzplan der Exekutive die finanzielle Entwicklung der politischen Gemeinde auf. Er dient dem Stadtrat als mittelfristiges Planungsinstrument zur Steuerung von Finanzen und Leistungen. Im Gegensatz zum Budget hat der Finanzplan für die Behörde keine verpflichtende oder ermächtigende Wirkung.

Der Planrechnung liegen diverse externe Einflussfaktoren zugrunde. Je nach politischem oder wirtschaftlichem Umfeld verändert sich die Eintretenswahrscheinlichkeit dieser Annahmen. Das Bevölkerungswachstum ist beispielsweise stark von der Intensität der Bautätigkeit abhängig. Die demografische und wirtschaftliche Entwicklung beeinflusst zudem die potenziellen Steuereinnahmen. Die gesetzten Legislaturziele können die Ausgabenschwerpunkte verschieben.

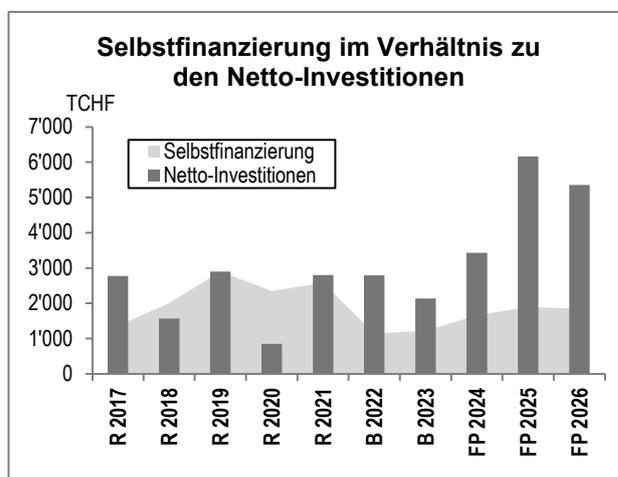
Allgemeiner Kommentar zum Finanzplan

Die Stadt Bischofszell wird in den Jahren 2024 und 2025 voraussichtlich nochmals Defizite in Kauf nehmen müssen. Die Verluste bewegen sich von rund CHF 400'000 bis 450'000 pro Jahr. Ab 2026 ist eine Trendwende absehbar. Infolge des Wegfalls des jährlichen Wertverzehr auf vollständig abgeschriebenem Verwaltungsvermögen reduzieren sich die planmässigen Abschreibungen von rund CHF 2.32 Mio. im Jahr 2025 auf CHF 1.26 Mio. Dadurch wird der städtische Finanzhaushalt vermutlich zu schwarzen Zahlen zurückkehren können.



Bischofszell wird in den Planjahren 2024 bis 2026 weiterhin mit Kostenzunahmen konfrontiert sein. Zum einen steigen die Personal- und Sachaufwendungen aufgrund der höheren Teuerungsraten. Zum anderen gehen die Modellrechnungen von steigenden Pflegeaufwendungen aus. Mit einer Zunahme ist auch bei den Fremdkapitalkosten durch das steigende Zinsniveau und die höhere Fremdverschuldung zu rechnen.

In den Jahren 2024 bis 2026 müssen hohe Investitionsausgaben von rund CHF 15 Mio. getragen werden. Sie fallen vornehmlich für die Sanierung der Strassenzufahrt zum Ortsteil Halden, für die Neugestaltung des Bahnhofplatzes inklusive Personenunterführung sowie für Sanierungen von Verwaltungsgebäuden und Freizeitanlagen an. Daneben sind auch Gemeindestrassen und Abwasserkanalisationen zu erneuern. Die wegweisenden Projekte können von der Stadt nicht selber finanziert werden, wie die nachfolgende Grafik zeigt.



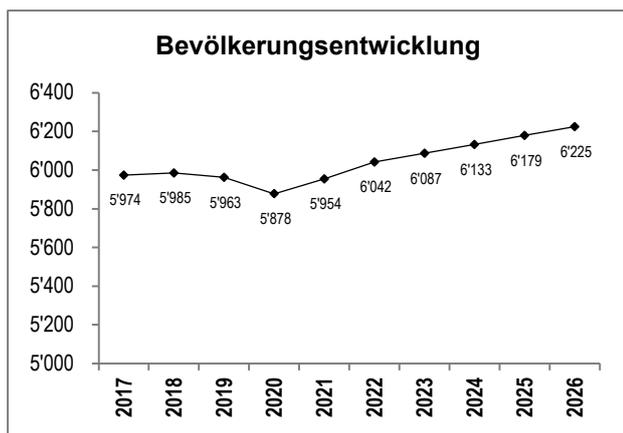
Die derzeit sehr tiefe Verschuldungssituation kommt Bischofszell dabei gelegen. Ohne zusätzliche Verschuldung können die grossen Investitionen nicht gestemmt werden. Ausserdem besitzt die Stadt weiterhin grosse Baulandreserven, die allenfalls zusätzlichen finanziellen Handlungsspielraum ermöglichen.

Trotz des hohen Investitionsvolumens liegt dem vorliegenden Finanzplan für das Jahr 2024 ein Steuerfuss von 68 Prozent zugrunde. Im Hinblick auf das hohe Investitionsvolumen ab dem Jahr 2025 ist eine Steuerfusserhöhung auf die bis 2022 geltenden 70 Prozent ein wahrscheinliches Szenario.

Die prognostizierten Defizite für die Jahre 2024 und 2025 können durch die vorhandenen Reserven in Form des Bilanzüberschusses gedeckt werden. Zudem ist mit der Neubewertungsreserve ein finanzielles Reservepolster in der Höhe von CHF 10.1 Mio. vorhanden, das bei Bedarf zusätzlich angezapft werden kann.

Bevölkerungsentwicklung

Die Finanzplanung 2024 bis 2026 geht von einer leichten Zunahme der Bischofszeller Einwohnerzahl aus. Der positive Wanderungssaldo beträgt rund 0.75 Prozent pro Jahr. Sofern die Annahmen zutreffen, werden 2026 voraussichtlich ca. 6'225 Personen auf dem Gemeindegebiet von Bischofszell wohnhaft sein.

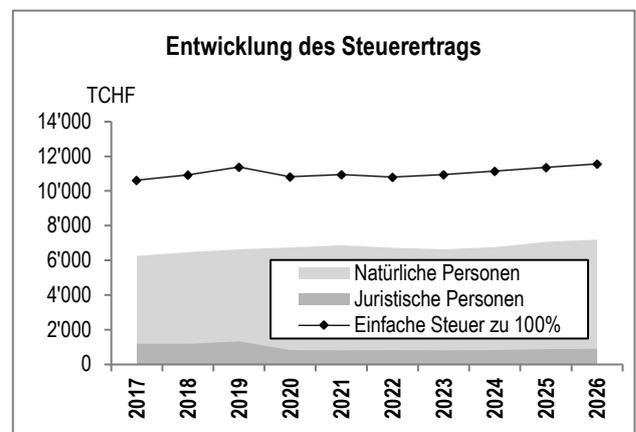


Steuerprognose

Mit der beantragten Senkung des Steuerfusses auf 68 Prozent für das Jahr 2023 entfallen der Stadt jährliche Einnahmen von rund CHF 220'000. Die tiefere Steuerbelastung soll mindestens bis und mit 2024 gehalten werden. Eine

Erhöhung des Steuerfusses ist jedoch abhängig von der zukünftigen finanziellen Ausgangslage der Stadt. Denn die Auswirkungen des Ukrainekriegs und der damit verbundenen Energiekrise sowie der inflationären Entwicklung auf die Konjunktur sind derzeit nur schwer abzuschätzen.

Die der Finanzplanung zugrunde liegende Steuerprognose geht weiterhin von einem moderaten Wachstum der Steuererträge aus. Mit dem Planungshorizont 2024 bis 2026 beträgt die voraussichtliche Zunahme im Bereich der Steuern von natürlichen Personen 1.7 Prozent pro Jahr. Darin eingerechnet ist das Bevölkerungswachstum sowie eine leichte Zunahme der Steuerkraft. Bei den Steuern von juristischen Personen wird mit einem durchschnittlichen Steuerwachstum von einem Prozent gerechnet. Dabei gehen die Modellrechnungen von einer leichten Zunahme der Anzahl ortsansässiger Unternehmen und ebenfalls von einer moderaten Erhöhung der Steuerkraft aus. Einen positiven Effekt auf den Gesamtsteuerertrag wird die Neuverteilung der Strassenverkehrssteuern auf Kanton und Gemeinden haben. Voraussichtlich ab dem Jahr 2024 werden die Gemeinden einen höheren Anteil erhalten. Die diesbezüglichen Erträge werden im Falle von Bischofszell um rund CHF 90'000 steigen.



Entwicklung Personalaufwand

Aufgrund der hohen Teuerungsrate wird im Finanzplan für das Jahr 2024 von einer Zunahme des Personalaufwandes von zwei Prozent im Vergleich zu 2023 ausgegangen. Ab 2024 wächst der Personalaufwand voraussichtlich um rund ein Prozent. In den prozentualen Steigerungen sind allfällige Anpassungen der Lohnsumme, Teuerungen bei Sozialversicherungen und eine mögliche Zunahme des übrigen Personalauf-

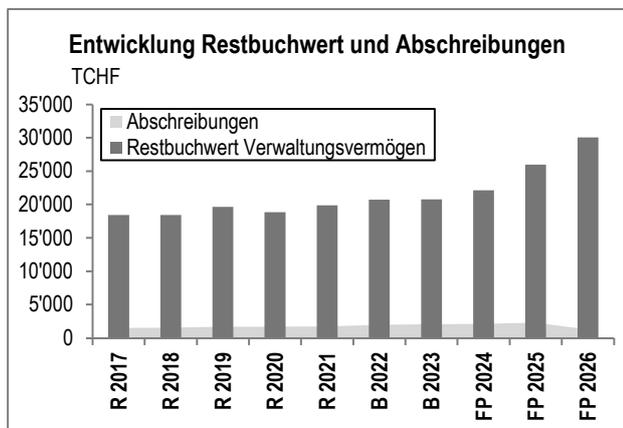
wandes eingeschlossen. Es sind keine Anpassungen des Stellenetats vorgesehen.

Teuerungsentwicklung

Die Finanzplanung bis 2026 geht von einer allgemeinen Teuerung im Baugewerbe und für die Sachaufwendungen in der Höhe von einem bis zwei Prozent pro Jahr aus.

Entwicklung der Abschreibungen und der Restbuchwerte

Die Stadt Bischofszell muss mittelfristig rund 15 Millionen Franken in den Erhalt der öffentlichen Infrastruktur investieren. Durch das hohe Investitionsvolumen nehmen die Restbuchwerte des Verwaltungsvermögens zu. Der Wertverzehr auf dem Verwaltungsvermögen steigt bis ins Jahr 2025 von CHF 2.05 Mio. (2023) auf CHF 2.32 Mio. Ab 2026 sind alle Restbuchwerte der bis am 31. Dezember 2015 aktivierten Anlagen vollständig abgeschrieben. Die planmässigen Abschreibungen reduzieren sich demzufolge auf CHF 1.68 Mio.



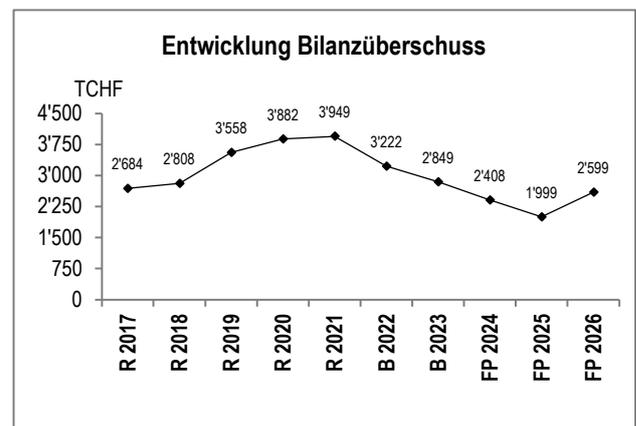
Zinsentwicklung

Das allgemeine Zinsniveau zur Aufnahme von Fremdkapital ist im Begriff zu steigen. Die Stadt wird in naher Zukunft für die Refinanzierung von bestehenden Darlehen und für die Aufnahme von

neuem Kapital tiefer in die Taschen greifen müssen. Ausgehend von einer Darlehenslaufzeit von zehn Jahren kann mittel- und langfristiges Fremdkapital voraussichtlich zu einem Zinssatz von 1.5 bis 2 Prozent beschafft werden.

Entwicklung des Bilanzüberschusses

Aufgrund der positiven Rechnungsabschlüsse in den vergangenen Jahren konnten die bilanziellen Reserven zur Deckung von allfälligen Verlusten auf rund CHF 3.95 Mio. geäufnet werden. Die voraussichtlichen Defizite für die Jahre 2023 bis 2025 können somit über den Bilanzüberschuss gedeckt werden. Eine zusätzliche Sicherheit bietet die vorhandene Neubewertungsreserve in der Höhe von CHF 10.12 Mio. Diese muss gemäss geltender Gesetzgebung spätestens bis 2025 zugunsten von Vorfinanzierungen oder zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst werden. Aus dem Finanzplan geht hervor, dass die Stadt ab dem Jahr 2026 schwarze Zahlen schreiben wird, sofern sich die zugrunde liegenden Annahmen bewahrheiten. Trotz des hohen Steuerfusses und der unterdurchschnittlichen Steuerkraft hat sich der Bischofszeller Finanzhaushalt stabilisiert. Die Prognoseberechnungen der relevanten Kennzahlen zur Beurteilung der finanzpolitischen Trends sind für die Stadt praktisch alle im grünen Bereich.



	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
	in TCHF					
30 Personalaufwand	3'665	3'830	3'954	4'033	4'073	4'114
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'937	2'964	3'458	3'093	3'124	3'155
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'335	1'454	1'507	1'563	1'715	1'029
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	876	218	240	0	0	0
36 Transferaufwand	6'283	7'440	8'391	7'635	7'763	7'431
37 Durchlaufende Beiträge	96	55	75	80	80	80
39 Interne Verrechnung	2'429	2'585	2'728	2'783	2'810	2'838
3 Total betrieblicher Aufwand	17'621	18'546	20'353	19'187	19'565	18'647
40 Fiskalertrag	7'557	7'549	7'581	7'693	8'057	8'201
41 Regalien und Konzessionen	17	20	20	20	20	20
42 Entgelte	4'238	4'084	4'342	4'346	4'350	4'355
43 Verschiedene Erträge	125	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	118	370	718	0	0	0
46 Transferertrag	2'390	2'544	3'852	3'152	3'174	3'196
47 Durchlaufende Beiträge	96	55	75	80	80	80
49 Interne Verrechnung	2'429	2'585	2'728	2'783	2'810	2'838
4 Total betrieblicher Ertrag	16'970	17'207	19'316	18'074	18'491	18'690
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-651	-1'339	-1'037	-1'113	-1'073	44
34 Finanzaufwand	94	99	101	100	107	216
44 Finanzertrag	807	773	760	767	767	767
Ergebnis aus Finanzierung	713	674	659	667	660	551
Operatives Ergebnis	62	-665	-378	-446	-413	595
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	5	5	5	5	5	5
Ausserordentliches Ergebnis	5	5	5	5	5	5
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	67	-660	-373	-441	-408	600

Finanzkennzahlen

	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
Selbstfinanzierung (in TCHF)	2'576	1'142	1'196	1'662	1'907	1'854
Selbstfinanzierungsgrad	92.0%	40.9%	55.9%	48.5%	31.0%	34.6%
Nettoschuld (+) / Nettovermögen (-) am 31.12.	-2'075	-427	517	2'285	6'539	10'037
Zinsbelastungsanteil	0.3%	0.4%	0.4%	0.4%	1.1%	1.3%
Bilanzüberschussquotient	52.3%	42.7%	37.6%	31.3%	24.8%	31.7%
Bilanzüberschuss am 31.12. (in TCHF)	3'949	3'222	2'849	2'408	1'999	2'599
Neubewertungsreserve am 31.12. (in TCHF)	10'115	10'115	10'115	10'115	10'115	0

Investitionsplan

Stadt Bischofszell

	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
in CHF	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
NETTO-INVESTITIONEN	2799	2790	2'140	3'430	6'160	5'350
0 ALLGEMEINE VERWALTUNG	1	385	100	70	0	260
0222 Bauverwaltung	0	210	0	0	0	0
Ersatz Kommunalfahrzeug		210				
0290 Rathaus	0	75	0	0	0	50
Sanierung Bürgersaal & Ersatz Möblierung		75				
Ersatz Wärmeheizung Rathaus						50
0291 Kornhalle	0	95	0	0	0	0
Innensanierung Kornhalle 2. OG		95				
0295 Übrige Mehrzweckgebäude	0	0	0	0	0	130
Innen- und Aussensanierung MZG Schweizerholz						80
Dachsaniierung Einstellhalle Schützengütlistrasse						50
0296 Liegenschaft Bürgerhof	0	0	0	0	0	80
Ersatz Wärmeheizung						80
0298 Werkhof Fabrikstrasse 26	1	5	100	70	0	0
Kostenbeteiligung Brückenzufahrt	1					
Ersatz Wärmeheizung		5		70		
Energetische Teilsanierung Gebäude			100			

in CHF	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
1	ÖFFENTLICHE ORDNUNG, SICHERHEIT UND VERTEIDIGUNG	0	50	400	0	0
1500	Feuerwehr	0	50	400	0	0
	Logistikfahrzeug	161				
	Projektierung Erweiterung Feuerwehr-Depot Bitzi		50			
	Anschaffung Hilfeleistungsfahrzeug			600		
	Subventionen Gebäudeversicherung TG	-161		-200		
3	KULTUR, SPORT UND FREIZEIT	2'353	825	495	0	0
3110	Museum	0	440	115	0	0
	Fassadensanierung Haus Laager		670			
	Fenstersanierung Haus Laager			175		
	NHG-Beiträge (Kanton & Stadt)		-230	-60		
3121	Stadtgeschichtliche Gebäude	0	175	0	0	0
	Sanierung Gebäudehülle Bogenturm		230			
	Innensanierung Bogenturm (Projektierung)		20			
	NHG-Beiträge (Kanton & Stadt)		-75			
3210	Bibliotheken	88	0	0	0	0
	Investitionsbeitrag an Umzug Bibliothek	88	330			
	Kostenbeteiligung VSG Bischofszell		-110			
3291	Mehrweckhalle Bitzi	0	0	380	0	0
	Sanierung Blechdach		30	380		

	RECHNUNG 2021		BUDGET 2022		BUDGET 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025		FINANZPLAN 2026	
	in CHF	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
3411 Schwimmbad		0	0	0	140	0	0	0	0	0	0	0
Ersatz Filterpumpen 1+2 Schwimmbad					50							
Automatisierung Eintrittskontrolle					90							
3412 Sporthalle Bruggwiesen		2'208	0	0	70	0	0	0	0	0	0	0
Innensanierung Sporthalle inkl. Haustechnik		2'082										
Ersatz Fahrradunterstand		126										
LED-Beleuchtung Hartplatz und Wiese					70							
3413 Sportanlagen Bruggfeld		57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ergänzung Infrastruktur Fussballplatz		57										
5 SOZIALE SICHERHEIT		0	0	0	10	0	385	0	0	0	0	0
5442 Jugendzentrum Bleiche		0	0	0	10	0	385	0	0	0	0	0
Fassadensanierung Jugendzentrum					10		385					
6 VERKEHR		133	1'680	1'680	765	1'030	1'030	5'780	4'960			
6130 Kantonsstrassen		0	1'000	1'000	430	400	400	1'100	150			
Sanierung Poststrasse inklusive Kreisverkehr Bahnhof Stadt			1'000	1'000	300							
Sanierung Thurfeldstrasse					130							
Sanierung Steigstrasse						400	400	400				
Ausbau Fabrikstrasse 3. Etappe								700				
<i>Langfristige Investitionen Kantonsstrassen</i>									150			
6150 Gemeindestrassen		132	630	630	265	630	630	3'680	560			
Ausbau Obere Bisrütistrasse		55										
Deckbelag Espen- bzw. Stockenerstrasse		102	130	130								
Sanierung Entleiswilerstrasse		75	80	80								

in CHF	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
Sanierung Oberhaldenstrasse im Baugebiet DB	13	120		50		
Strassenerneuerung Rutschgebiet Halden	34	100	50		3'000	
Deckbelag Alte Niederbürer-/Sonnenstrasse		50	50			
Sanierung Fundamente alte Thurbrücke		160	40			
Erschliessung Bauland Bisrütli		10	130			
Asphaltierung Fussweg Schützengütli			70			
Projektiertung Sanierung Sattelbogenstrasse (Bereich Garagen)			10			
Sanierung Treppe Sandbänkli			50			
Sanierung Oberhaldenstrasse ausserhalb Baugebiet				150		
Sanierung Bleichenweg				250		
Sanierung Treppe Bizisteig				50		
Deckbelag Dorfstrasse Halden				80		
Sanierung Gloggershausweg				50		
Sanierung Gloggershausstrasse					140	
Sanierung Bergstrasse					90	
Sanierung Stadelstrasse					60	
Sanierung Oberflächenbelag Kenzenau					50	
Sanierung Strassenzufahrt Rengishalden					70	
Belegsverstärkung Dörflistrasse/Reservoirstrasse					130	
Sanierung Spitalstrasse					50	
Sanierung Tumpfelstrasse					90	60
Sanierung Waldplatzstrasse						70
Belegsanierung Kirchgasse						110
Sanierung Deckbelag Stadelgasse						120
Sanierung Bizistrasse						70
Hocheinbau Brugglenstrasse						70
Ausbau Stockenerstrasse						60
Erschliessungsbeiträge Obere Bisrütlistrasse	-147					
Beiträge an Sanierung alte Thurbrücke		-20				
Erschliessungsbeiträge Bisrütli			-135			

in CHF	RECHNUNG 2021		BUDGET 2022		BUDGET 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025		FINANZPLAN 2026	
	HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2	
6220 Regionalverkehr	1		50		70		0		1'000		4'250	
Neugestaltung Bahnhofplatz (Kreditbegehren)	1		50		50				1'000		1'250	
Projektiertung Personenunterführung Bahnhof Stadt					20						3'000	
7 UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG	312		455		390		1'050		380		130	
7201 Abwasserbeseitigung	57		95		330		70		50		50	
Investitionsbeitrag Überarbeitung Verbands-GEP	92											
Überarbeitung Gemeinde-GEP	57											
Sanierung Hochwasserentlastung Bruggmühle	74						20					
Ersatz Regenwasserkanal Grabenstrasse	1		60		100							
Ersatz Regenabwasserleitung Oberhaldenstrasse	9		145									
Erschliessung Bauland Bisrütli			10		40							
Investitionsbeitrag ARA-Fernwärmezentrale					1'800							
<i>Langfristige Investitionen Kanalsanitionen</i>							150		150		150	
Anschlussgebühren	-176		-100		-100		-100		-100		-100	
Erschliessungsbeiträge Regenwasserableitung Oberhaldenstrasse			-20		-20							
Kostenbeteiligung ARA-Grosseinleiter an ARA-Fernwärmezentrale					-1'450							
Erschliessungsbeiträge Bisrütli					-40							
7301 Abfallwirtschaft (Gemeindebetrieb)	5		140		130		80		80		0	
Unterflurcontainer	23		80		80							
Unterflur-Sammelplatz Oberfor			90		90							
Unterflur-Sammelplatz Coop							90					
Unterflur-Sammelplatz Aldi									90			
Investitionsbeiträge Verband KVA	-18		-30		-40		-10		-10			
7410 Gewässerbauungen	176		220		-70		850		200		80	
Bachöffnung Rengishalde	73											

in CHF	RECHNUNG 2021	BUDGET 2022	BUDGET 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025	FINANZPLAN 2026
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
Sanierung Steg Halden inkl. Pfeilerfüsse	58	60				
Bachöffnung Bruggmühle	2	180	30	20		
Retentionsbecken Huswies/Offenlegung Stockerweidbach	43	220	50	950	200	80
Sicherung Hangrutsch Halden		50		550		
Sanierung Bach Oberes Giögg				180		
Bachdurchlass Bruggertobelbach					50	
Schwelensanierung Buechwaldbach Halden					70	
Kantonsbeiträge		-130	-60	-350	-60	
Bundesbeiträge		-130	-60	-350	-60	
Beiträge von Privaten		-30	-30	-150		
7900 Raumordnung	74	0	0	50	50	0
Revision Ortsplanung	74					
Ausscheidung Gewässerraumlinien				50	50	