



TRIMBACH - Finanzen, Massnahmen & Strategien

Infoveranstaltung vom 09.11.2023

1. Finanzen - die momentane Situation

Erfolgsrechnung (TCHF)	RE 2022	LS 2023	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Total Aufwand	30'751	31'791	32'275	33'312	34'206	35'014	35'673
Total Ertrag	30'693	30'284	30'329	31'055	31'673	31'978	31'959
Aufwandüberschuss (-) / Ertragsüberschuss (+)	-58	-1'508	-1'946	-2'257	-2'533	-3'036	-3'715
Eigenkapital (TCHF)							
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	5'371	3'864	1'918	-339	-2'873	-5'909	-9'624
Nettoinvestitionen (TCHF)	3'788	1'786	1'881	3'478	-1'870	1'944	1'658
Fremdkapital (Verschuldung) (TCHF)	16'500	18'432	20'839	25'050	23'957	27'045	30'472

Fazit 1: Ab 2025 droht ein Bilanzfehlbetrag.

Nach den geltenden gesetzlichen Vorlagen muss ein Bilanzfehlbetrag innerhalb von 5 Jahren wieder ausgeglichen sein.

Fazit 2: Ohne Massnahmen und Strategien droht eine massive Steuererhöhung und / oder das Einstellen aller freiwilligen Massnahmen (finanzielle Unterstützung von Vereinen, Spitex-Zusatzangeboten, Jugendarbeit, Schulsozialarbeit, Betrieb Mühlemattsaal etc.)

Investitionsprogramm: Steuerfinanzierter Haushalt (1 / 3)

Objekte / (TCHF)	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Schutzräume, Einkauf Rossberg Subvention			92 -60		
TH Gerbrunnen: Fassadensanierung				150	1'245
TH Gerbrunnen: Wärmepumpe für Heizung				200	
SA Gerbrunnen: WC-Anlagen/Dachlüftung etc. Verschiebung auf späteren Zeitpunkt prüfen		122			
SA Gerbrunnen: Architekturwettbewerb Voraussetzung: Finanzierungsmöglichkeit zeichnet sich ab				325	
Öffentliche Gebäude: Ersatz Leuchtmittel auf LED Verschiebung auf späteren Zeitpunkt prüfen Einsparungen Stromverbrauch quantifizieren			316		
SA GaLe: Umnutzung Werk- und Schulräume	147				
Schulraum Primarschule: Mobiliar	95	95			
Schulraum Sekundarschule: Mobiliar Verschiebung auf späteren Zeitpunkt prüfen, auch im Zusammenhang mit Vorhaben SA Gerbrunnen				195	
Öffentliche Gebäude: Ersatz Schliessanlagen Lebensdauer abgelaufen / Anlage wird von Kaba nicht mehr betreut	205				
Umsetzung ICT-Konzept	246	137	75	145	76

Investitionsprogramm: Steuerfinanzierter Haushalt (2 / 3)

Objekte / (TCHF)	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Marenstrasse, Sanierung Erschliessungsbeiträge				700	700 -363
Allmendstrasse (West), Neubau Kostenvorschüsse / Rückerstattung an Eigentümer	350 -350	350 -350	170 -170	174	
Rossbergstrasse, Erschliessungsbeiträge	-155				
Räckholder, Neubau Kostenvorschüsse / Rückerstattung an Eigentümer	540 -540	540 -540	216		
Buchiweg, Belagssanierung			72		
Längmattstrasse, Sanierung Erschliessungsbeiträge	330	-125			
Fuss- und Radweg-Verbindungen Rebbergstrasse Abhängig von den Bauvorhaben Holdermattstrasse	81				
Brüelmattstrasse, Sanierung			600		
Gartenstrasse (Hagmattstr. – Dorfbach), Sanierung Verlegung Freileitung Elektro in Boden (Primeo) sowie Gasleitung (a.en)	269				
Umgestaltung Knoten Brückenstr. – Quaistrasse Planung (Neubau Aare-Brücke Kanton)	20			55	

Investitionsprogramm: Steuerfinanzierter Haushalt (3 / 3)

Objekte / (TCHF)	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Behindertengerechte Bushaltestellen	100				
Werkhof: Ersatz Fahrzeug Toyota Hylux	61				
Dorfbach, Sanierung 1. Abschnitt Subventionsbeiträge Anteil Gemeinde 268	200	3'249	700 -3'881		
Rossbergbach: Wiedereindolung Vorgabe Kanton	232				
Ortsplanungs-Revision	50				
Investitionen: Ausgaben	2'926	4'493	2'025	1'770	2'021
Investitionen: Einnahmen	-1'045	-1'015	-3'895	174	-363
Investitionen: Netto	1'881	3'478	-1'870	1'944	1'658

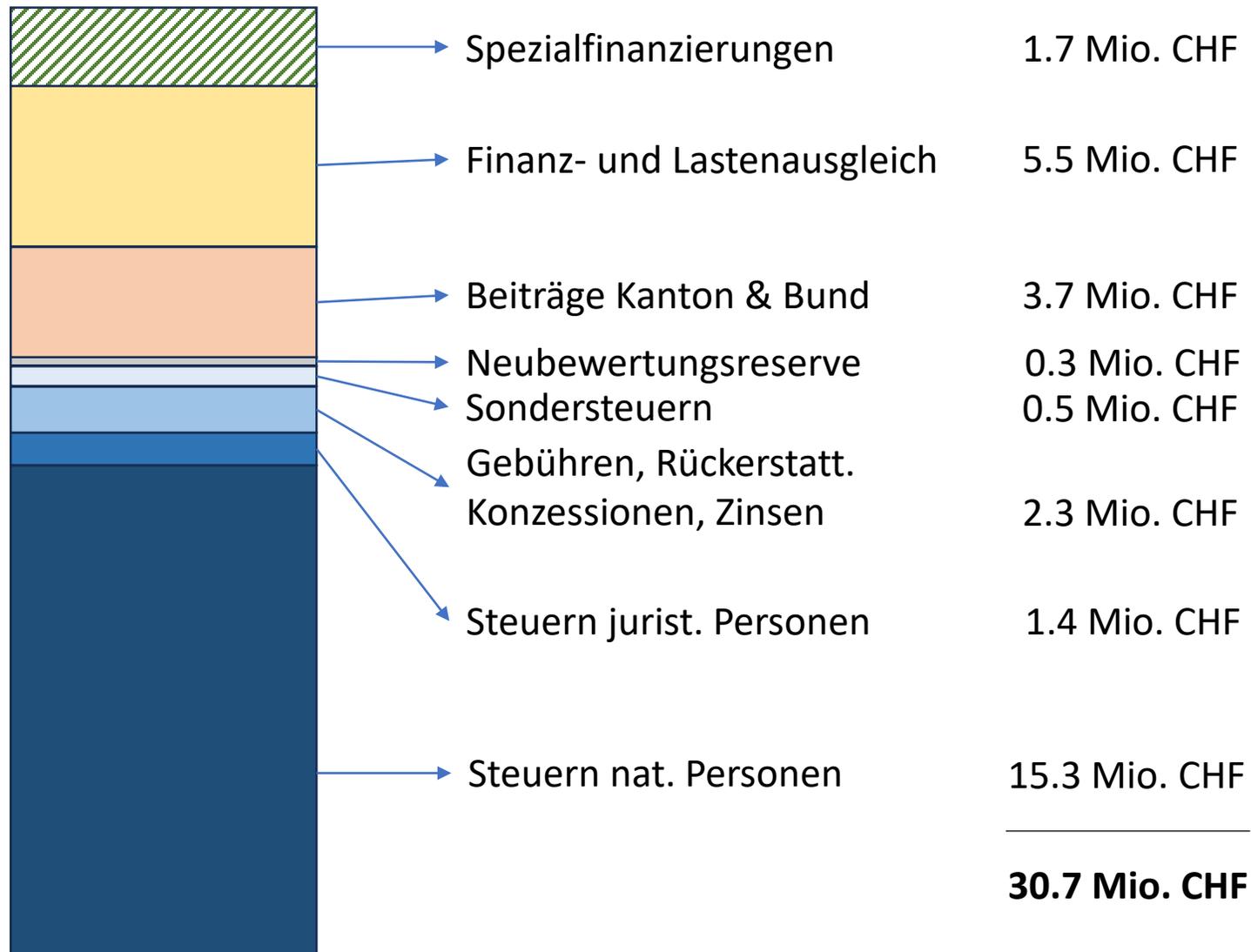
2. Defizit der Gemeinde Trimbach

Budget 2024 – Entwicklung Saldo Erfolgsrechnung	TCHF
Stand Budget-Einreichung aller Abteilungen: Aufwandüberschuss	-1'215
Einsparungen durch Kader + übrige Verbesserungen	432
Einsparungen durch GR	163
Aufwandüberschuss	-620
2110 Kindergarten (plus ½ Klasse)	-55
4120 Stationäre Pflege (Alters- und Pflegeheime)	-109
4210 ambulante Pflege (Spitex)	-127
5320 Ergänzungsleistungen AHV	-118
6150 Gemeindestrassen (Strassenbeleuchtung, Abschreibungen)	-58
6290 Öffentlicher Verkehr (neues Gesetz)	-57
9100 Gemeindesteuern (1/2 «Jetzt sind mir dra» Initiative)	-343
9300 Finanz- und Lastenausgleich (Steuererträge in Vorjahren höher)	-459
Aufwandüberschuss	-1'946

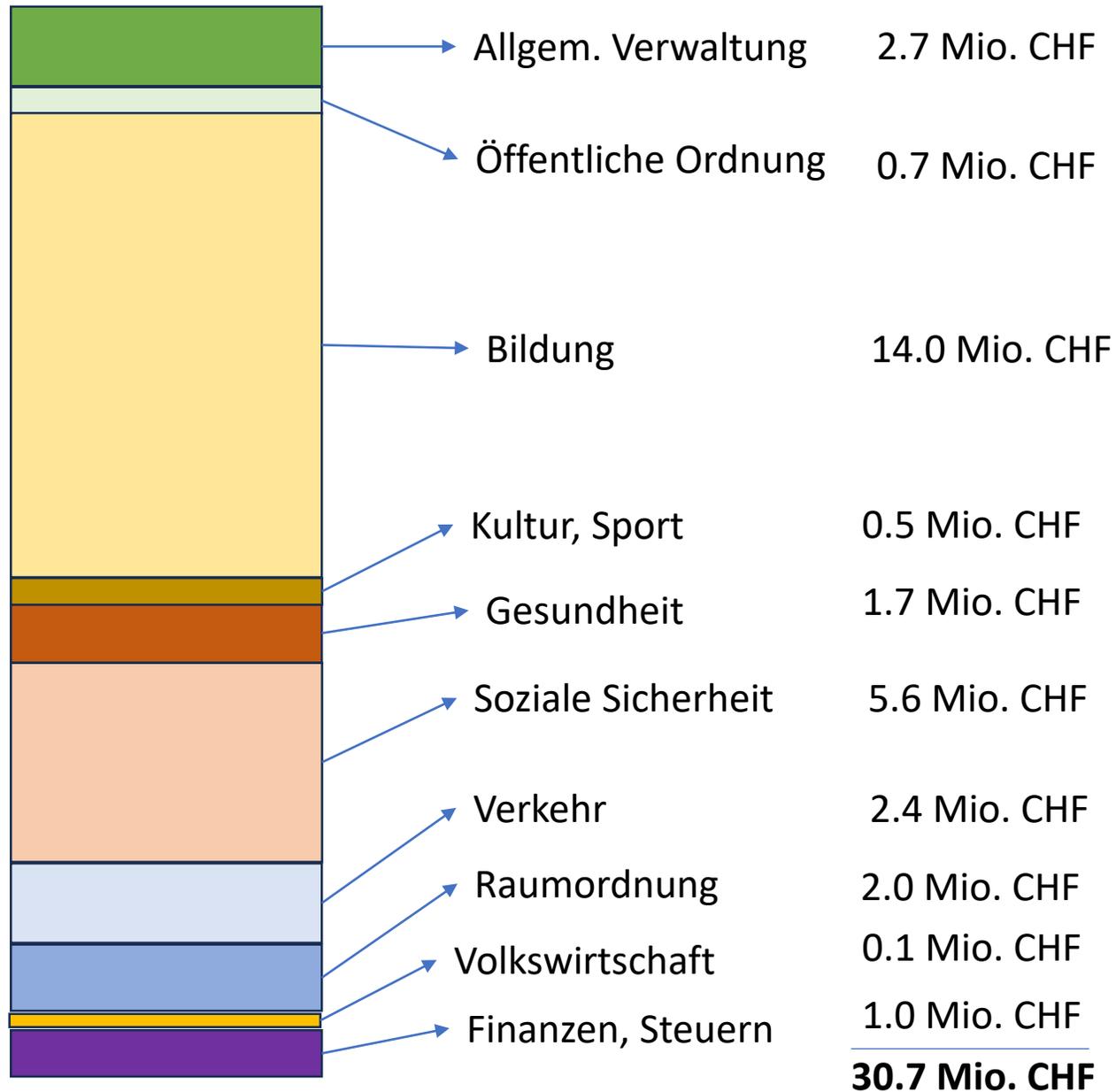
Verwaltung und Gemeinderat haben erneut das Budget der Gemeinde auf Sparmöglichkeiten geprüft

Das Budgetjahr 2024 wird jedoch zusätzlich belastet durch höhere gebundene Aufwendungen bzw. Mindererträge, die Trimbach im 2024 tragen muss.

3. Woher stammen die Erträge Trimbachs ? (RE 2022)



5. Wofür gibt Trimbach Geld aus? (RE 2022)



6. Strukturelles Defizit

Trimbach kann, alleine durch Sparmassnahmen, in den kommenden Jahren seine Ausgaben nicht mehr genügend senken, um die Rechnung ausgeglichen zu gestalten.

Die meisten Ausgaben sind für Aufgaben, welche die Gemeinde verpflichtet ist, zu erfüllen: Bildung, Soziale Sicherheit, Einwohnerdienste, Finanzverwaltung, Unterhalt und Investitionen in Infrastruktur.

Eine Entlastung der Kosten ist nicht in Aussicht. Sie werden auf dem gleichen hohen Niveau bleiben oder sogar noch steigen. Gleichzeitig hat eine Mehrheit der Stimmbevölkerung einer Steuersenkung zugestimmt (Gegenvorschlag zur «Jetzt si mir draa»-Initiative). Dies führt zu einer finanziellen Schieflage für die Gemeinde Trimbach und zu einem strukturellen Defizit.

Fazit: Es braucht Massnahmen und Strategien, welche Trimbachs Finanzen stabilisieren und langfristig zu einer Verbesserung der Situation führen.

7. Kurz- und mittelfristige Massnahmen

Durch alle Massnahmen kombiniert sollen folgende Ziele erreicht werden.

1. Ausgeglichener Finanzhaushalt gemäss den gesetzlichen Vorgaben
2. Durch kurz- und mittelfristig umsetzbare Massnahmen den nötigen zeitlichen Spielraum gewinnen, damit nachhaltig wirksame Massnahmen greifen können.

7.1. Mittelfristige Massnahme – Umzonung, Neubewertung

Massnahme: Durch Neubewertung und Umzonungen im Rahmen der Ortsplanungsrevision (OPR) wird eine einmalige Verbesserung des Eigenkapitals erreicht (Schätzung + 5 Mio. CHF).

Ziel: Zeit gewinnen, um langfristige Massnahmen umzusetzen zu können, die nachhaltig wirken.

Auswirkung: Einmalige Verkleinerung des Finanzfehlbetrags. Prognose 2028: -9'624 Mio. CHF / -4'624 Mio. CHF

Kompetenz: Gemeinderat

7.2. Kurzfristige, nachhaltige Massnahme – Einführung Personalsteuer

Massnahme: Ab 2024 Einführung Personalsteuer natürliche Personen CHF 50.-/ Jahr

Massnahme: Ab 2024 Einführung Personalsteuer juristische Personen CHF 100.- / Jahr

Ziel: Nachhaltige Verbesserung der Erfolgsrechnung, Auflage des Kantons erfüllen.

Auswirkung: Jährliche Mehreinnahmen von total + ca. **CHF 248'000.-** (= 2 Steuerprozent). Verkleinerung des Bilanzfehlbetrages.

Kompetenz: Gemeindeversammlung Dezember 2023, im Rahmen der Totalrevision des Steuer-Reglementes.

7.3. Kurz-/mittelfristige, nachhaltige Massnahme – Erhöhung Steuern um 3 %

Massnahme: Ab 2024 Erhöhung des Steuerfusses um 3 % für natürliche Personen (auf 128%)

Massnahme: Ab 2024 Erhöhung des Steuerfusses um 3 % für juristische Personen (auf 109%)

Ziel: Nachhaltige Verbesserung der Erfolgsrechnung. Ausgleichung des Steuerrückganges um CHF 687'000.- aufgrund der Annahme des Gegenvorschlags zur «Jetzt si mir draa»-Initiative.

Auswirkung: Jährliche Mehreinnahmen von total + ca. **CHF 378'000.-**. Verkleinerung des Bilanzfehlbetrages.

Kompetenz: Gemeindeversammlung Dezember 2023, im Rahmen der Totalrevision des Steuer-Reglementes

7.4. Verkauf von Liegenschaften

Massnahme: Verkauf der Liegenschaften Holdermatten und Gemeindehaus

Ziel: Bereinigung des «Portfolios». Beide Liegenschaften müssten saniert werden. Dafür fehlt das Geld.

Holdermatten: Verkauf an einen Investor, der die Liegenschaft in besseren Wohnraum entwickelt.

Gemeindehaus: Verkauf des Areals Gemeindehaus. Bau einer Kombination Wohneinheiten und Gemeindehaus an gleichem Ort (gemäss Analyse AG Gemeindehaus)

Auswirkung: Mit dem Verkauf der beiden Liegenschaften löst die Gemeinde anstehende Infrastrukturprobleme, realisiert einen kleinen Gewinn und verringert das Fremdkapital, das aufgenommen werden muss.

Kompetenz: *Holdermatten*: Antrag an Gemeindeversammlung Dezember 2023, dem Gemeinderat das Mandat zum Verkauf zu erteilen.

Gemeindehaus: Antrag an Gemeindeversammlung Juni 2024, Vorstellung eines Projekts mit einem neuen Investor.

7.5. Einführung Personalsteuern und Erhöhung Steuerfuss um 3%: Auswirkungen auf Kennzahlen

Steuerfuss-Erhöhung ab Jahr 2024 rund TCHF 378

Einführung Personalsteuern ab Jahr 2024 rund TCHF 248

Ohne Massnahmen

Erfolgsrechnung (TCHF)	RE 2022	LS 2023	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Total Aufwand	30'751	31'791	32'275	33'312	34'206	35'014	35'673
Total Ertrag	30'693	30'284	30'329	31'055	31'673	31'978	31'959
Aufwandüberschuss (-) / Ertragsüberschuss (+)	-58	-1'508	-1'946	-2'257	-2'533	-3'036	-3'715
Eigenkapital (TCHF)							
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	5'371	3'864	1'918	-339	-2'873	-5'909	-9'624
Nettoinvestitionen (TCHF)							
	3'788	1'786	1'881	3'478	-1'870	1'944	1'658
Fremdkapital (Verschuldung) (TCHF)							
	16'500	18'432	20'839	25'050	23'957	27'045	30'472

Mit Personalsteuer und Steuerfusserhöhung um 3%

Erfolgsrechnung (TCHF)	RE 2022	LS 2023	BU 2024	PJ 2025	PJ 2026	PJ 2027	PJ 2028
Total Aufwand	30'751	31'791	32'275	33'298	34'177	34'967	35'607
Total Ertrag	30'693	30'284	30'977	31'715	32'348	32'668	32'664
Aufwandüberschuss (-) / Ertragsüberschuss (+)	-58	-1'508	-1'299	-1'583	-1'829	-2'299	-2'943
Eigenkapital (TCHF)							
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	5'371	3'864	2'565	982	-847	-3'146	-6'089
Nettoinvestitionen (TCHF)							
	3'788	1'786	1'881	3'478	-1'870	1'944	1'658
Fremdkapital (Verschuldung) (TCHF)							
	16'500	18'432	20'192	23'728	21'932	24'282	26'937

8. Langfristige, nachhaltige Massnahmen

Die bisher vorgestellten Massnahmen alleine lösen die finanziellen Probleme von Trimbach nicht. Trimbach gewinnt rund 10 Jahre Zeit. In dieser Zeit entwickelt Trimbach seinen Wohn- und Lebensraum nachhaltig und setzt so eine qualitative Entwicklung in Gang, welche die finanzielle Situation durch einen Anstieg der Steuereinnahmen in die Lage versetzt, das strukturelle Defizit auszugleichen, damit Trimbach die dringend nötigen Investitionen in ihre Infrastruktur, insbes. Schulen, tätigen kann.

8.1. Urbanes Wohnen in Trimbach fördern

Trimbach verbessert seine soziodemografische Struktur und damit auch das Steuereinkommen bei natürlichen Personen. Eine moderate «Gentrifizierung» der Gemeinde soll erfolgen und beruflich qualifizierte Personen mit guter Einkommensstruktur in Trimbach angesiedelt werden.

→ Zu diesem Zweck erlässt die Gemeinde ein Projekt «Wohnen und Arbeiten» zur Entwicklung des Areals «Grossfeld plus alter Werkhof».

8.2. Altersresidenz Trimbach

In Trimbach fehlt eine Altersresidenz. Personen, die in Trimbach insbesondere in Einfamilienhäusern wohnen, finden wenig Wohnstrukturen die wohnen und Pflege verbinden. Mit einer Altersresidenz bleiben Senior/innen mit hoher Steuerkraft in Trimbach.

→ Trimbach erlässt ein Projekt, um einen Investor zu finden, der eine Altersresidenz in Trimbach realisiert.

8.3. Bekämpfung des Wohnungswuchers

In Trimbach gibt es einige Liegenschaften, die nicht mehr adäquat unterhalten werden, relativ teuer vermietet und nur noch von sehr finanzschwachen Personen bewohnt werden. Hier handelt es sich um Wucher, bei der sich wenige auf Kosten der sozial Schwächsten und der Steuerzahler/innen bereichern.

→ Trimbach erlässt ein Projekt, das diesen Wohnungswucher aktiv bekämpft, um Lösungen für einzelne Wohnobjekte in Trimbach zu finden.

9. Alle Massnahmen auf einen Blick

- Neubewertung und Umzonungen im Rahmen der Ortsplanungsrevision (Gemeinderat)
- Einführung Personalsteuer. Nat. Personen CHF 50.- & jurist. Personen CHF 100.- (Gemeindeversammlung Dez. 2023)
- Steuerfusserhöhung um 3 Prozent für nat. und jurist. Personen (Gemeindeversammlung Dez. 2023)
- Verkauf Holdermatten: Mandatserteilung mit Pflichtenheft an Gemeinderat (Gemeindeversammlung Dez. 2023)
- Verkauf Gemeindehaus: Neubau Gemeindehaus & Wohnungen. Projektvorlage. (Gemeindeversammlung Juni 2024)
- Projektverabschiedung qualitatives Wachstum Trimbachs: Entwicklung Areal Grossfeld & alter Werkhof, Bau Altersresidenz, Bekämpfung des Wohnungswuchers. (Erlass Gemeinderat und OK Gemeindeversammlung Dez. 2023)



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit