



Ausserordentliche AV 2024 | 16.03.2024

Traktandum 4: Mehrjahresplanung 2025 – Teil Finanzen

Beilage erklärender Bericht

1 Allgemein

Die ursprüngliche Erarbeitung des Budget 2024 und der Mehrjahresplanung 2025 (MJP), erarbeitet zuhanden der Präsidentenkonferenz 2023, war geprägt von starken Kostensteigerungen gegenüber der letzten Jahresrechnung 2022, deren Ursachen weiterhin bestehen. Die Hauptgründe dafür sind:

- Nachholeffekte aufgrund der grossen Personalfuktuationen in den Jahren 2021 und 2022
- Hoher Teuerungs-/Inflationsdruck in praktisch allen Ausgabenpositionen (CH-Inflation zwischen Mitte 2021 und Ende 2022 insgesamt bei rund 3.5%, entspricht gerechnet auf die Ausgabenhöhe in der Erfolgsrechnung des SAC einer Kostenhöhe von rund TCHF 700 bis TCHF 800), akzentuiert durch das Fehlen eines Kompensationsmechanismus auf der Einnahmenseite
- Wegfallende Sondereffekte aus der Jahresrechnung 2022 (insb. in der Finanzierung von Hüttenprojekten in der Grössenordnung von MCHF 3.1)

Die Genehmigung des Budget 24 und der MJP 25 erfolgte nur auf provisorischer Basis, um einen budgetlosen Zustand mit grosser Unsicherheit zu vermeiden. Der Geschäftsstelle wurde folgender Auftrag erteilt:

- Überarbeitung von Budget 24 und Mehrjahresplanung 25 bis Ende Q1 2024 mit folgenden Eckwerten:
 - Ausgeglichenes Budget 24
 - Mehrjahresplanung 25 mit Ausgabenüberschuss
 - Wiederaufbau Eigenkapital auf MCHF 4.5 bis Ende 2030, mit Start in 2025
- Einsetzung einer Begleitgruppe Finanzen mit 3 Sektionsvertretern, die die Überarbeitung begleitet

Das vorliegende Budget 24 und die vorliegende MJP 25 erfüllen diese Vorgaben **vollumfänglich**. Dies trotz dem per Ende 2023 definitiv bekannt gewordenen Umstand, dass der Hauptsponsor des SAC sich per Ende 2024 sich aus seinem Sponsoring zurückzieht. Das sich dadurch öffnende Finanzloch beträgt zusätzlich TCHF 700 pro Jahr, welches mit harten Zusatzmassnahmen kompensiert werden muss. Ein (Teil-)Ersatz wird aktiv gesucht, ist aber vorsichtshalber nicht budgetiert.

Gemeinsam mit der Begleitgruppe Finanzen haben sich Zentralvorstand und Geschäftsleitung als Ziel der Überarbeitung folgende minimale Einsparungssummen definiert:

- Budget 2024: TCHF 600
- MJP 2025: TCHF 1'600
- Ausblick 2026: TCHF 2'000

Die Bildung der Begleitgruppe Finanzen konnte per Anfang Januar 2024 abgeschlossen werden. Da sich mehrere kompetente Personen für die Gruppe gemeldet haben, wurde die Begleitgruppe statt aus drei Mitglieder aus fünf Mitglieder aus den Sektionen gebildet. Parallel dazu erarbeitete die Geschäftsleitung einen ersten Überarbeitungsvorschlag von Budget und MJP. Dieser wurde anlässlich der alljährlichen Klausur Mitte Januar 2024 vom Zentralvorstand überprüft, angepasst und z.Hd. der Begleitgruppe als Diskussionsvorschlag verabschiedet. Die Begleitgruppe hat sich seit der Konstituierung in drei Sitzungen intensiv mit den Finanzen des SAC im Allgemeinen und dem Diskussionsvorschlag von ZV und GL auseinandergesetzt und unterstützt dessen Inhalte.

Die unabhängige Einschätzung der Begleitgruppe kann dem Brief in der Beilage entnommen werden.

Das überarbeitete **Budget 24 geht von einem Gewinn von TCHF 175** aus (bisher: TCHF -627) und die überarbeitete **Mehrmjahresplanung 25 von einem Gewinn von TCHF 332** (bisher: TCHF -621).

Die konkret getroffenen Massnahmen finden sich im folgenden Abschnitt.

2 Massnahmenplanung / Sanierungskonzept

Das Sanierungskonzept sieht sowohl für das Budget 24 wie die MJP 25 Massnahmen in vier Teilbereichen vor, wobei nur Massnahmen aufgenommen wurden, die einen potentiellen Beitrag von mindestens TCHF 50 an die Sanierung beitragen können. Die vier Teilbereiche sind:

- Betriebliche Optimierungen
- Abbau Subventionen
- Reduktion Personalkosten
- Re-Dimensionierung strategische Massnahmen

Kleinere Optimierungen unter TCHF 50 sind nicht Teil des Sanierungskonzeptes. Es ist aber das klare Verständnis der Geschäftsleitung, dass alle Anstrengungen unternommen werden, um auch diese Einsparpotentiale zu nutzen.

Die Einsparungen des Sanierungskonzeptes erlauben es, **alle Kernaufgaben des SAC aus der strategischen Planung 2021 – 2025 auch weiterhin aufrechtzuerhalten**. Teilabstriche an den gesetzten strategischen Zielen sind zwar notwendig, aber noch vertretbar. Allfällige grundlegende Diskussionen zur strategischen Ausrichtung können folglich in der anstehenden Erarbeitung der Strategie 2026 – 2030 geführt werden, wodurch genügend Zeit für eine gründliche, faktenbasierte Diskussion gegeben ist.

Die aufgrund der Sparmassnahmen voraussichtlich direkt spürbaren Folgen in der Leistungserbringung für die Sektionen werden sein:

- Eingeschränkte Öffnungszeiten des Empfangs und des Telefondienstes
- Verminderte Verfügbarkeit des Rechtsdienst für sektionsspezifische Themen
- Verzögerte Abarbeitung/Reaktion auf Meldungen zu Touren im Tourenportal
- Tiefere finanzielle Unterstützung der Regionalzentren und weniger Wettkämpfe
- Ab 2025: höhere Kosten für die Teilnahme an den Tourenleiterkursen

Die Sparmassnahmen wurden mit Absicht nicht pauschal über alle Bereiche getätigt, sondern gezielt in den einzelnen Ressorts vorgenommen. Am meisten vom Abbau betroffen sind die Bereiche Leistungssport, Marketing und Umwelt/Kultur, in tieferem Umfang auch die Bereiche IT/Digitalisierung und Finanzen & Dienste. Von Sparmassnahmen in den Bereichen Breitensport und Hütten wurde weitestgehend abgesehen.

2.1 Massnahmenplanung Budget 24 im Detail

Weitergehende Einsparungen im Budget 24 als die ursprünglich minimal angedachte Einsparungssumme von TCHF 600 sind aufgrund absehbarer grösserer Einmalausgaben (externe Untersuchung Kletter-WM (TCHF 50 budgetiert), Rekrutierungskosten neue Stellen, etc.) zwingend notwendig, um die Vorgaben der Präsidentenkonferenz 2023 einhalten zu können.

Die getroffenen Sanierungsmassnahmen zum Budget 2024 je Teilbereich sind die Folgenden:

Teilbereich «Betriebliche Optimierungen»:

- Weiterführung Einsparungen aus 2023 TCHF 500
- Zusatz-Einsparung Leistungssport TCHF 100

Teilbereich «Abbau Subventionen»:

- Keine Zusatzeinlage in Hüttenfonds aus Mitgliederbeiträgen TCHF 100

Teilbereich «Reduktion Personalkosten»:

- Reduktion Geschäftsleitung TCHF 100
- Streichung Weiterbildungsbudget TCHF 100

Teilbereich «Re-Dimensionierung strategische Massnahmen»:

- Verzicht Teilprojekte Klimastrategie TCHF 100
- Verzicht Update Website TCHF 50

TOTALE Einsparungen aus Sanierungskonzept: TCHF 1'050

2.2 Massnahmenplanung Mehrjahresplanung 25 im Detail

Die getroffenen Sanierungsmassnahmen zur Mehrjahresplanung 2025 je Teilbereich sind die Folgenden:

Teilbereich «Betriebliche Optimierungen»:

- Weiterführung Einsparungen aus 2023 TCHF 500
- Wiederaufbau Eigenkapital durch Leistungskürzungen im Leistungssport (bis 2030) TCHF 250
- Reduktion Mietfläche TCHF 50
- Externalisierungen TCHF 50

Teilbereich «Abbau Subventionen»:

- Keine Zusatzeinlage in Hüttenfonds aus Mitgliederbeiträgen TCHF 200
- Erhöhung Preise Tourenleiterkurse auf Subventionslevel von 2020 TCHF 200
- Kürzung Beitrag an Alpines Museum TCHF 50

Teilbereich «Reduktion Personalkosten»:

- Entlassung von Mitarbeitenden, Re-Organisationen, teilweise Nichtbesetzung offener Stellen, Früh-Pensionierungen, Penumreduktionen TCHF 350
- Reduktion Geschäftsleitung TCHF 100
- Kürzung Weiterbildungsbudget TCHF 50

Teilbereich «Re-Dimensionierung strategische Massnahmen»:

- Verzicht Teilprojekte Klimastrategie TCHF 150

TOTALE Einsparungen aus Sanierungskonzept: TCHF 2'000

Aus Persönlichkeitsschutzgründen werden keine genaueren Angaben zu den geplanten Entlassungen gemacht. Die Geschäftsleitung geht davon aus, dass sich der Mitarbeiterbestand bis Ende 2025 mit allen geplanten Massnahmen um ca. 6 – 8 Mitarbeitende reduzieren wird.

Im Folgenden wird im Detail auf das überarbeitete Budget 2024 und die überarbeitete MJP 2025 eingegangen.

3 Jahresrechnung / Erfolgsrechnung

3.1 Einnahmen

Die geplanten Einnahmen des SAC im Budget 2024 und in der Mehrjahresplanung 25 präsentieren sich wie folgt:

Total SAC FIBU		JR 2022	Budget 2023	Überarbeite- tes Budget 2024	Überarbeite- tete MJP 25 2025	Abw. Budget 24 zu JR 22	Abw. Budget 24 zu Budget 23	Abw. MJP 25 zu JR 22
Nummer	Beschreibung	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
3	Betriebsertrag							
30	Ertrag aus Lieferungen und Leistungen							
30099	Beiträge Mitglieder	10'451'674	11'100'000	10'850'000	11'000'000	398'326	-250'000	548'326
30199	Werbeerträge	1'418'335	1'400'000	1'400'000	700'000	-18'335	0	-718'335
30399	Erträge aus Veranstaltungen	121'476	105'000	90'500	94'950	-30'976	-14'500	-26'526
30499	Erträge aus Aus- und Weiterbildungen	2'336'929	2'183'500	2'380'500	2'580'500	43'571	197'000	243'571
30599	Erträge Zeitschrift	745'117	595'000	695'000	695'000	-50'117	100'000	-50'117
30699	Erträge Verlag	133'363	50'000	50'000	50'000	-83'363	0	-83'363
30799	Hütteneinnahmen	2'177'340	1'865'000	1'983'000	1'983'000	-194'340	118'000	-194'340
30899	Diverse Betriebliche Erträge	1'167'635	1'213'700	998'850	998'850	-168'785	-214'850	-168'785
30999	Total Ertrag aus Lieferungen und Leistungen	18'551'869	18'512'200	18'447'850	18'102'300	-104'019	-64'350	-449'569
31	Beiträge des privatrechtlichen Bereichs							
31099	Beiträge Swiss Olympic	1'572'379	2'095'000	1'974'000	1'974'000	401'621	-121'000	401'621
31199	Beiträge Verbände	-4'950	0	0	0	4'950	0	4'950
31999	Total Beiträge des privatrechtlichen Bereichs	1'567'429	2'095'000	1'974'000	1'974'000	406'571	-121'000	406'571
32	Erhaltene Zuwendungen							
32099	Erhaltene Zuwendungen zweckgebunden	2'466'444	2'560'000	2'250'000	2'250'000	-216'444	-310'000	-216'444
32199	Erhaltene Zuwendungen frei	64'291	150'000	60'000	60'000	-4'291	-90'000	-4'291
32999	Total Erhaltene Zuwendungen	2'530'735	2'710'000	2'310'000	2'310'000	-220'735	-400'000	-220'735
33	Beiträge der öffentlichen Hand							
33099	Total Beiträge der öffentlichen Hand	291'620	246'000	264'000	264'000	-27'620	18'000	-27'620
39999	Total Betriebsertrag	22'941'653	23'563'200	22'995'850	22'650'300	54'197	-567'350	-291'353

Bei den Mitgliedereinnahmen (Position 30099) kann weiterhin eine Zunahme der Mitgliederzahlen angenommen werden, die jedoch ab 2025 etwas schwächer als in der Vergangenheit ausfallen dürfte. Die budgetierten Einnahmen im Budget 2023 gegenüber der voraussichtlichen Mitgliedereinnahmen im Jahresabschluss 2023 sind klar zu hoch (TCHF 450) und nicht erreichbar.

Bei den Sponsoreneinnahmen (Position 30199) ist in der MJP 25 der Wegfall des Hauptsponsors budgetiert. Ein allfälliger Ersatz bzw. Teil-Kompensation durch neue Sponsoren ist bewusst nicht budgetiert.

Die Unterstützungsgelder von Swiss Olympic (Position 31099) werden ab 2023 auch für den Skitourenbereich voll ausbezahlt. Dazu kommen weitere COVID-Stabilisierungsgelder (als Netto-Betrag eingeplant) für die dritte Phase Re-Vitalisierung, die jedoch gegenüber dem ursprünglichen Entwurf von Budget 24 und MJP 25 tiefer eingeplant sind.

Die Erträge für das Kurswesen (Position 30499) werden konstant hoch budgetiert. Die Hütteneinnahmen (Position 30799) dürften höher als in 2023 budgetiert ausfallen, jedoch tiefer als das Rekordjahr 2022. Im Fundraising (Position 32099) wird aus den Erfahrungen der Vergangenheit mit tieferen Einnahmen gerechnet. Die sonstigen Beiträge der öffentlichen Hand (Position 33099) dürften konstant bleiben.

Systemtechnisch ist festzuhalten, dass keine einzige Position auf der Einnahmenseite automatisch gegen die Teuerung angepasst werden kann. Dies führt systemisch zu einer konstanten Kostenunterdeckung, die derzeit zumindest teilweise nur über das Mitgliederwachstum kompensiert werden kann.

3.2 Ausgaben

Die geplanten Ausgaben des SAC im überarbeiteten Budget 24 und in der überarbeiteten Mehrjahresplanung 25 präsentieren sich wie folgt:

Total SAC FIBU		JR 2022	Budget 2023	Überarbeitetes Budget 2024	Überarbeitete MJP 25 2025	Abw. Budget 24 zu JR 22	Abw. Budget 24 zu Budget 23	Abw. MJP 25 zu JR 22
Nummer	Beschreibung	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
4	Entrichtete Beiträge und Zuwendungen							
40999	Entschädigungen	1'696'516	2'397'850	1'601'850	1'601'850	-94'666	-796'000	-94'666
41999	Reiseaufwand	1'771'188	1'944'550	1'994'950	1'842'950	223'762	50'400	71'762
42999	Repräsentationsaufwand	142'417	148'000	155'320	125'320	12'903	7'320	-17'097
43999	Werbeaufwand	422'404	1'553'730	693'400	693'400	270'996	-860'330	270'996
44999	Materialaufwand	393'329	278'612	237'612	234'550	-155'717	-41'000	-158'779
45999	Merchandisingaufwand	175'046	190'000	195'000	195'000	19'954	5'000	19'954
46999	Beiträge und Gebühren	2'994'956	4'711'770	4'873'980	7'300'980	1'879'024	162'210	4'256'024
47999	Sportmedizin	53'373	48'000	39'250	34'250	-14'123	-8'750	-19'123
48999	Aus- und Weiterbildungen	195'486	207'000	196'000	196'000	514	-11'000	514
49990	Hüttenprojekte	167'387	0	150'000	150'000	-17'387	150'000	-17'387
49999	Total Entrichtete Beiträge und Zuwendungen	8'012'102	11'479'512	10'137'362	12'374'300	2'125'260	-1'342'150	4'312'198
5	Personalaufwand							
50099	Lohnaufwand	5'897'873	6'948'034	6'502'887	6'312'543	605'014	-445'147	414'670
51099	Lohnaufwand unselbstständige Externe	0	0	207'000	207'000	207'000	207'000	207'000
57099	Sozialleistungsaufwand	956'459	1'184'568	1'169'649	1'132'616	213'190	-14'919	176'157
58099	Übrige Personalkosten	227'906	296'478	206'110	222'016	-21'796	-90'368	-5'890
59099	Leistungen Dritter	30'965	0	0	0	-30'965	0	-30'965
59999	Total Personalaufwand	7'113'204	8'429'080	8'085'646	7'874'175	972'442	-343'434	760'971
6	Sachaufwand							
60099	Raumaufwand	339'034	315'000	351'589	306'589	12'555	36'589	-32'445
61099	Unterhalt und Reparaturen	1'926	5'000	0	0	-1'926	-5'000	-1'926
62099	Fahrzeugaufwand	19'071	4'000	27'285	27'285	8'214	23'285	8'214
63099	Versicherungsaufwand	297'658	316'300	271'800	271'800	-25'858	-44'500	-25'858
64099	Digitalisierungs- und Informatikaufwand	1'598'831	1'254'925	1'157'270	1'155'270	-441'561	-97'655	-443'561
65099	Verwaltungsaufwand	2'582'072	1'429'045	1'670'644	1'748'644	-911'428	241'599	-833'428
66099	Sachleistungsaufwand	189	100'000	0	0	-189	-100'000	-189
67099	Rechts- und Beratungsaufwand	239'921	55'000	309'000	209'000	69'079	254'000	-30'921
67999	Total Sachaufwand	5'078'703	3'479'270	3'787'588	3'718'588	-1'291'115	308'318	-1'360'115
68099	Total Abschreibungen	1'151'606	882'333	961'287	892'009	-190'319	78'954	-259'597
69999	Total Betriebsaufwand	21'355'614	24'270'195	22'971'883	24'859'072	1'616'269	-1'298'312	3'453'458
	Betriebsergebnis	1'586'039	-706'995	23'967	-2'208'772	-1'562'073	730'962	-3'744'812

Bei der Ausgabenentwicklung ist der Rückgang des Personalaufwands (Position 59999) gegenüber dem Budget 23 aufgrund der geplanten Massnahmen in diesem Bereich klar ersichtlich. Der Personalaufwand in Budget 24 und MJP 25 ist gegenüber dem Jahresabschluss 22 und dem Budget 23 zudem nicht vollständig vergleichbar. Neu sind arbeitsrechtlich als unselbstständig eingestufte externe Honorarbezüger über als Lohnaufwand unselbstständige Externe (Position 51099) statt unter Entschädigungen (Position 40999) abgerechnet.

Entgegen der weitläufigen Meinung ist der Anstieg des Personalaufwands seit dem Jahresabschluss 22 **nicht** die Folge eines Ausbaus des Mitarbeiterbestands (dieser beträgt Ende 2023 weiterhin 89 Festangestellte (inkl. 4 Lehrlinge/Praktikanten) mit 66.9 Vollzeitäquivalenten, analog zu Situation in Jahresrechnung 22).

Die Gründe für den Anstieg sind vielmehr:

- **Nachholeffekte in der Lohnauszahlung:** In den Jahren 2021 und 2022 wurden wegen Austrittsersatzes und Integration von bislang extern angestellten Mitarbeitenden 32 Mitarbeitende neu eingestellt (siehe Präsentation hierzu in AV 2023). Die Löhne von vielen dieser neuen Mitarbeitenden waren in der Jahresrechnung 2022 erst nur anteilsweise angefallen (Pro-Rata für tatsächlich angestellte Monate). Im Budget 2024 und MJP 2025 sind die Personalkosten bereits klar rückgängig.
- **Teil-Kompensation Inflation:** In allen Jahren (2023 bis 2025) hat oder plant der SAC eine Teil-Anpassung der Löhne der Mitarbeitenden an die Teuerung. In 2023 wurden 1.5% der Lohnsumme für Teuerungsausgleiche und Lohnanpassungen verwendet (TCHF 100) und in 2024 0.8%. Für 2025 sind derzeit keine Lohnanpassungen geplant.
- **Anstieg Versicherungskosten:** Aufgrund des Anstiegs der Unfall- und Krankheitsfälle zwischen 2018 – 2022 steigen die Sozialversicherungsabgaben (UVG und KTG) ab 2024 um TCHF 50.

Weitere Bemerkungen den anderen Positionen:

- **Beiträge und Gebühren** (Position 46999): Der Anstieg dieser Position im Budget 2024 gegenüber der Jahresrechnung 2022 ist alleinig aufgrund des negativen Sondereffektes von MCHF 3.1 in 2022 im Hüttenfonds (Falschabgrenzung von 2021) zu Stande gekommen. In 2024 rechnet das Ressort Hütten und Umwelt sogar mit klar tieferen Kosten aufgrund der ausbleibenden Anträge für neue Hüttenumbauprojekte an der Präsidentenkonferenz 2023. In 2025 wird hingegen mit einer Rückschlagbewegung gerechnet (hoher Kostenanfall), der sich aber erst noch einstellen muss.
- **Werbeaufwand** (Position 43999) / **Verwaltungsaufwand** (Position 65099): Das Ressort Marketing budgetiert Druck- und Versandkosten in Budget/MJP jeweils anders als dann im Jahresabschluss ausgewiesen. Deshalb müssen beide Positionen für die Vergleichbarkeit zusammengezählt werden.
- **Digitalisierungs- und Informatikaufwand** (Position 64099): Der klare Rückgang der Kosten ist v.a. auf den nun möglichen Verzicht auf zusätzliches externes Personal dank den neuen Mitarbeitenden zu erklären.
- **Abschreibungen:** Der Rückgang der Abschreibungen ist v.a. dem neuen, aber üblichen Abschreibungsregime zu verdanken (Aktivierung erst beim Abschluss des Projektes und keine rückwirkende Abschreibung auf Anfang Jahr). Dazu fällt die Sonderabschreibung in 2022 für Navision weg.

Die einzelnen Massnahmen des Sanierungskonzeptes sind in einer Vielzahl der Positionen abgebildet. Die Begleitgruppe Finanzen hatte Einsicht in alle Detailpositionen der Anpassungen.

3.3 Finanzergebnis und ausserordentliches Ergebnis

Das erwartete Finanzergebnis und das ausserordentliche Ergebnis des SAC im überarbeiteten Budget 2024 und in der überarbeiteten Mehrjahresplanung 2025 präsentieren sich wie folgt:

Total SAC FIBU		JR 2022	Budget 2023	Überarbeite- tes Budget 2024	Überarbeite- tete MJP 25 2025	Abw. Budget 24 zu JR 22	Abw. Budget 24 zu Budget 23	Abw. MJP 25 zu JR 22
Nummer	Beschreibung	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
7	Finanzergebnis							
70099	Finanzertrag	21'442	55'000	70'000	70'000	48'558	15'000	48'558
71099	Finanzaufwand	307'098	24'000	35'675	35'675	-271'423	11'675	-271'423
79999	Total Finanzergebnis	-285'656	31'000	34'325	34'325	319'981	3'325	319'981
8	Ausserordentliches Ergebnis							
80099	Ausserordentlicher Ertrag	176'719	0	0	0	-176'719	0	-176'719
81099	Ausserordentlicher Aufwand	-19'163	0	0	0	19'163	0	19'163
89999	Total Ausserordentliches Ergebnis	195'882	0	0	0	-195'882	0	-195'882
9	Abschluss	1'496'266	-675'995	58'292	-2'174'447	-1'437'974	734'287	-3'620'713

Dank der Zinswende in 2023 kann mit höheren Zinserträgen im Finanzertrag gerechnet werden. Zudem optimiert das Ressort Finanzen und Dienste derzeit gerade das Finanzanlagen-Portfolio.

3.4 Fondstransaktionen und Schlussergebnis

Die geplanten Fondstransaktionen des SAC im überarbeiteten Budget 2024 und in der überarbeiteten Mehrjahresplanung 2025 präsentieren sich wie folgt:

Total SAC FIBU		JR 2022	Budget 2023	Überarbeite- tes Budget 2024	Überarbeite- tete MJP 25 2025	Abw. Budget 24 zu JR 22	Abw. Budget 24 zu Budget 23	Abw. MJP 25 zu JR 22
Nummer	Beschreibung	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
91	Fonds							
910	Zweckgebundene Fonds							
91000	Zuweisung an Hüttenfonds	-4'243'596	-4'383'000	-4'323'000	-4'323'000	-79'404	60'000	-79'404
91001	Verwendung / Auflösung Hüttenfonds	2'139'466	5'021'781	4'489'519	6'879'893	2'350'053	-532'262	4'740'427
91002	Zuweisung / Verwendung übrige zweckgebundene Fonds	604'234	0	-50'000	-50'000	-654'234	-50'000	-654'234
91099	Total Zweckgebundene Fonds	-1'499'896	638'781	116'519	2'506'893	1'616'415	-522'262	4'006'789
	Total Abschluss nach Verwendung zweckgebundene Fonds	-3'630	-37'214	174'811	332'446	178'441	212'025	386'076
911	Nicht-Zweckgebundene Fonds							
91100	Zuweisung / Verwendung übrige nicht-zweckgebundene Fonds	0	0	0	0	0	0	0
91199	Total nicht-zweckgebundene Fonds	0	0	0	0	0	0	0
99099	Total Abschluss	-3'630	-37'214	174'811	332'446	178'441	212'025	386'076

Neu werden im Jahresabschluss allfällige Verwendungen von nicht-zweckgebundenen Fonds gesondert transparent ausgewiesen, damit das tatsächliche Finanzergebnis des SAC unverzerrt ersichtlich ist.

Unter dem Strich verbleiben somit sowohl im überarbeiteten Budget 24 wie auch in der MJP 25 einen Gewinn. Dieser beträgt im Budget 24 TCHF 175 und in der MJP 25 TCHF 332. Die Vorgaben der Präsidentenkonferenz 23 können somit eingehalten und der Wiederaufbau des Eigenkapitals gestartet werden.

4 Investitionsplanung

Die Investitionsplanung des SAC beschränkt sich in den Jahren 2023 – 2026 auf die nötigsten Ausgaben. Der klare Hauptfokus liegt dabei auf die dringend notwendige Verbesserung der IT-Infrastruktur und die vollständige Ablösung von Navision.

Die Übernahme der Kosten für den Wandausbau im neuen nationalen Leistungszentrum des Sportkletterns in Biel ist seitens SAC seit langem vertraglich zugesagt.

Vorhaben	Ressort	Investitionshöhe [CHF]	Datum Aktivierung [xx.Monat.yyyy]	Abschreibedauer [Jahre]	Aufteilung Investitionen			
					2023	2024	2025	2026
NLZ: Wandausbau	LS	500'000	31.12.2024	10		500'000		
ERP	D&IT	350'000	31.03.2025	6	100'000	150'000	100'000	
CMS Hitobito	D&IT	1'000'000	31.03.2025	6	350'000	450'000	200'000	
Tourenportal	D&IT	1'500'000	30.06.2026	6		250'000	675'000	425'000
SAC-App	D&IT	500'000	30.06.2025	3		250'000	250'000	
TOTAL		3'850'000			450'000	1'600'000	1'225'000	425'000

5 Hüttenfonds

Die Hüttenfondsrechnung des SAC für die Geschäftsjahr 2024 und 2025 präsentiert sich wie folgt:

	JR 2019	JR 2020	JR 2021	JR 2022	Budget 2023	Budget 2024	M.JP 2025
Stand Hüttenfonds 01.01.	5'130'888	6'070'264	7'043'761	4'887'817	7'013'202	6'866'421	6'749'763
Total Einnahmen	3'293'103	4'093'253	4'330'448	4'264'851	4'381'000	4'431'000	4'531'000
Übernachtungsabgaben	1'292'195	833'907	1'225'634	1'452'564	1'300'000	1'350'000	1'350'000
Konsumationsabgaben	595'240	441'435	568'084	688'210	550'000	600'000	600'000
Einnahmen Gegenrecht	148'055	149'044	142'920	138'302	148'000	148'000	148'000
Einnahmen Fundraising-Aktionen	893'293	2'570'735	2'310'780	1'885'749	2'350'000	2'200'000	2'200'000
Einnahmen Züritel	26'156	31'165	34'627	36'566	33'000	33'000	33'000
Spenden / Legate	338'164	52'620	48'403	42'205	0	0	0
Zusammenlegung Hüttenfonds-Plus, Axpo Hüttenfonds	0	14'347	0	0	0	0	0
Verschiebung aus Fonds Marta Gübeli-Fricker	0	0	0	21'255	0	0	0
Einlagen Mitgliederbeiträge in Hüttenfonds	0	0	0	0	0	100'000	200'000
Total Ausgaben	2'353'727	3'119'756	6'486'392	2'139'466	4'527'781	4'547'658	6'887'658
Neu- und Umbauten	1'901'056	1'342'480	4'578'696	2'944'016	2'152'620	1'850'000	4'240'000
Neu- und Umbauten Korrektur Transitorische Abgrenzung Vorjahr	0	0	0	-3'148'294	0	0	0
Unterhalt Hütten und Wege	439'693	814'274	528'273	1'594'540	1'310'000	1'680'000	1'680'000
Ausgaben für Hüttenprojekte	0	0	0	167'387	140'000	150'000	150'000
Ausgaben Fundraising-Aktionen	0	963'002	799'423	581'817	925'161	867'658	817'658
Verschiebung in Fonds Naturschutzgefahren und Hüttenabwasser	0	0	580'000	0	0	0	0
Versicherung Lufttransporte	12'978	0	0	0	0	0	0
Stand Hüttenfonds 31.12.	6'070'264	7'043'761	4'887'817	7'013'202	6'866'421	6'749'763	4'393'105

Die starke Abnahme des Fondsvermögens in 2025 ist nur dann eintreffend, wenn sich die Menge der erwarteten Hüttenprojekte auch wirklich einstellt. Aus der Werten der Vorjahre ist dies zumindest kritisch zu hinterfragen.

Zudem plant der SAC eine Neubehandlung des Umgangs mit transitorischen Abgrenzungen im Hüttenbereich rückwirkend per Ende 2022. Das dabei notwendige Re-Statement der Bilanz für 2022 wird dem Hüttenfonds Zusatzgelder in der Höhe von MCHF 5 – 6 einbringen, die hier noch nicht ausgewiesen sind.

6 Abschliessende Einschätzung / Fazit

Das überarbeitete Budget 24 und die überarbeitete MJP 25 erfüllen alle Vorgaben, die anlässlich der Präsidentenkonferenz 2023 an Zentralvorstand und Geschäftsstelle gestellt wurden. Die Sanierungsmassnahmen werden zielgerichtet vorgenommen (keine pauschalen Kürzungen), so dass die Kernelemente der Strategie 2021 – 2025 weiterhin umgesetzt werden können. Allfällige Zusatzeinnahmen aus dem Finden neuer Sponsoren sind nicht eingerechnet.

Offen für die langfristige Gesundung der SAC-Finanzen ist der Umgang mit der Teuerung sowie die langfristige Finanzierung des Finanzbedarfs im Bereich Hütten und in der Umsetzung der Klimastrategie.
