

Jahresrechnung

Zentralverband des Deutschen Handwerks für
das **Haushaltsjahr 2024**

per 31. Dezember 2024

<u>Einnahmen</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Einnahmen €
Überschuss aus Vorjahr	0,00	0,00
Beiträge		
DHKT	3.942.000,00	3.942.000,00
UDH	960.000,00	960.000,00
Dritte Gruppe	<u>920.000,00</u>	<u>920.200,00</u>
	5.822.000,00	5.822.200,00
Personal		
Entnahme Rücklage Altersversorgung	210.000,00	210.000,00
Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen	0,00	0,00
Sonstiges	<u>0,00</u>	<u>3.306,00</u>
	210.000,00	213.306,00
Allgemeine Verwaltung	5.000,00	43.060,96
Information + Dokumentation	5.000,00	0,00
Kapitalvermögen		
Entnahme allgemeine Rücklage	100.000,00	100.000,00
Erträge allgemeine Rücklage	0,00	48.291,56
Erträge Rücklage Altersversorgung	0,00	0,00
Beteiligungen	<u>200.000,00</u>	<u>255.585,79</u>
	300.000,00	403.877,35
Anlagevermögen (Verwaltungsgebäude)		
Mieteinnahmen von Organisationen der gemeinsamen Geschäftsstelle	739.000,00	742.660,00
Fremdmieter	360.000,00	313.352,80
Sonderbeitrag Investitionen	0,00	0
Investition Sonderkredit	300.000,00	110.599,58
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>5.693,13</u>
	1.400.000,00	1.172.305,51
Finanzverwaltung	5.000,00	464,30
	7.747.000,00	7.655.214,12
	=====	=====

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Mitgliedsbeiträge	395.000,00	389.249,82
Personal		
Gehälter/Löhne	2.590.000,00	2.576.546,66
Altersversorgung	780.000,00	691.919,74
Personalbezogene Versicherungen	30.000,00	16.132,96
Sonstige Ausgaben	<u>85.000,00</u>	<u>111.670,71</u>
	3.485.000,00	3.396.270,07
Allgemeine Verwaltung		
Bürobetrieb	200.000,00	180.046,16
Technik/EDV	550.000,00	549.988,09
Veranstaltungen	250.000,00	249.674,30
Reisekosten	100.000,00	93.222,15
Kraftfahrzeuge	35.000,00	32.087,44
Porto-Telekommunikationsgebühren	25.000,00	24.349,03
Steuern/Gebühren	50.000,00	25.531,50
Aufwandsentschädigungen	300.000,00	303.550,00
Honorare/Rechtskosten	45.000,00	6.300,71
Sonstiges	<u>5.000,00</u>	<u>6.309,00</u>
	1.560.000,00	1.471.058,38
Information + Dokumentation		
Printmedien	74.000,00	67.628,15
Öffentlichkeitsarbeit	<u>16.000,00</u>	<u>32.433,09</u>
	90.000,00	100.061,24
Kapitalvermögen		
Zuführung allgemeine Rücklage	0,00	100.000,00
Zuführung Rücklage	<u>0,00</u>	<u>143.750,41</u>
	0,00	243.750,41
Sonstiges		
Beteiligungen	<u>0,00</u>	<u>24.960,00</u>
	0,00	24.960,00

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Anlagevermögen/Verwaltungsgebäude		
Instandhaltung / Investitionen	235.000,00	242.433,14
Reinigung	230.000,00	248.268,04
Energiekosten	200.000,00	181.639,90
Abgaben/Versicherungen	100.000,00	104.933,46
Finanzierungskosten	1.135.000,00	1.135.000,00
Sonstiges	<u>7.000,00</u>	<u>5.626,63</u>
	1.907.000,00	1.917.901,17
Sonderbeitrag Investitionen	0,00	0,00
Investition Sonderkredit *	300.000,00	110.599,58
Finanzverwaltung	10.000,00	1.363,45
	7.747.000,00	7.655.214,12
	=====	=====

* siehe Anlage

Erläuterungen zur Jahresrechnung des Zentralverbandes des Deutschen Handwerks für das Haushaltsjahr 2 0 2 4

Zu Einnahmetitel Überschuss aus Vorjahr

Die Jahresrechnung 2023 schloss mit einem Überschuss in Höhe von 0,00 € ab.

Zu Einnahmetitel Beiträge

Die Mitgliedsbeiträge setzen sich zusammen aus den Beiträgen des Deutschen Handwerkskammertages, des Unternehmerverbandes Deutsches Handwerk und der sonstigen dem Handwerk nahestehenden Einrichtungen (Dritte Gruppe).

Zu Einnahmetitel Personal

Die im Haushaltsplan mit 210.000,00 € veranschlagte Entnahme aus der Rücklage Altersversorgung wurde vollständig in Anspruch genommen (siehe auch Vermögensverzeichnis, Rücklagenspiegel und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Bei den sonstigen Einnahmen handelt es sich um die Rückzahlung eines Mitarbeiterdarlehens zur Finanzierung von Wohneigentum.

Zu Einnahmetitel Allgemeine Verwaltung

Es handelt sich um Einnahmen aus Bürobetrieb (Erstattung von Telefongebühren, Amtsträgerzeichen und Verkauf von Büromaterialien).

Unter vermischten Einnahmen wurde der Jahresbeitrag der IKK Classic vereinnahmt. Die IKK Classic ist im Laufe des Haushaltsjahres 2024 als eine dem Handwerk nahestehende Einrichtung der Dritten Gruppe beigetreten. Ein Soll-Ansatz konnte demzufolge noch nicht unter den ordentlichen Mitgliedsbeiträgen eingerichtet werden, dies ist für 2025 erfolgt.

Zu Einnahmetitel Kapitalvermögen

Die im Haushaltsplan mit 100.000,00 € veranschlagte Entnahme aus der allgemeinen Rücklage wurde vollständig in Anspruch genommen (siehe auch Vermögensverzeichnis, Rücklagenspiegel und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Nach Wegfall der Verwarentgelte zum 4. Quartal 2022 sind unter dem Titel „Erträge aus allgemeiner Rücklage“ Zinserträge aus der Rücklage verbucht.

Die Gewinnausschüttungen der Beteiligungen des ZDH an der Certqua GmbH und die Dividenden der Berliner Volksbank wurden unter diesem Titel vereinnahmt.

Zu Einnahmetitel Anlagevermögen

Es handelt sich um Mieteinnahmen von Organisationen der gemeinsamen Geschäftsstelle und von Fremdmietern. Durch Mieterwechsel bei den Fremdmietern und kurzzeitigen Leerstand konnte der Sollansatz nicht vollständig erreicht werden.

Investitionen aus dem Sonderkredit (Aufstockung des Immobilienkredites) wurden mit 110.599,58 € in Anspruch genommen (siehe Anlage „Investitionen aus Sonderkredit“). Es handelt sich um Investitionen am Gebäude aus der Aufstockung der Kreditsumme zur Finanzierung des ZDH-Gebäudes gemäß Beschluss der ZDH-Vollversammlung vom 28. September 2018. Mit dieser Summe ist der Aufstockungskredit vollständig in Anspruch genommen worden.

Zu Einnahmetitel Finanzverwaltung

Hier sind Erträge aus laufenden Konten verbucht.

Zu Ausgabetitel Mitgliedsbeiträge

Es handelt sich um Beiträge, die der ZDH aufgrund von Mitgliedschaften bei anderen Organisationen zu zahlen hatte.

Zu Ausgabetitel Personal

Die Position „Gehälter/Löhne“ betrifft die Aufwendungen für die beim ZDH beschäftigten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter inkl. der Sozialabgaben (AG-Brutto).

Die Position „Altersversorgung“ umfasst die Zahlung von Versorgungsbezügen sowie die Aufwendungen für die Rückdeckung der Altersversorgung.

Bei der Position „Personalbezogene Versicherungen“ handelt es sich um die Beiträge zur Berufsgenossenschaft und Beiträge zum Pensionssicherungsverein.

Die „sonstigen Ausgaben“ betreffen Beihilfen, Personalweiterbildung, Jobticket, Jubiläumszuwendungen, betriebsärztliche Betreuung, betriebliche Gesundheitsförderung, Ausgaben zum Gesundheitsschutz und Ausbildungskosten der Auszubildenden.

Der Gesamttitel Personal blieb unterhalb des Sollansatzes.

Zu Ausgabetitel Allgemeine Verwaltung

Der Titel „Aufwandsentschädigungen“ wurde leicht überschritten, alle anderen Ausgabetitel der allgemeinen Verwaltung blieben unterhalb des Sollansatzes.

Der Gesamttitel Allgemeine Verwaltung blieb unterhalb des Sollansatzes.

Zu Ausgabetitel Information + Dokumentation

Es handelt sich um Aufwendungen für Druckschriften, Schriftenreihen und Flyer, deren Vertrieb über die Marketing Handwerk GmbH abgewickelt wird, sowie um Kosten für den Jahresbericht, Literatur und Archivmaterial. Weiterhin sind Abgaben an die Verwertungsgesellschaft Wort unter diesem Titel verbucht.

Aufgrund der Produktion eines Employer Branding Films wurde der Titel „Öffentlichkeitsarbeit“ überschritten.

Der Gesamttitel Information + Dokumentation wurde leicht überschritten.

Zu Ausgabetitel Kapitalvermögen

Der allgemeinen Rücklage wurden 100.000,00 € zugeführt. (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Der Rücklage Altersversorgung wurden 143.750,41 € zugeführt (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Zu Ausgabetitel „Sonstiges“

Die Geschäftsanteile an der Berliner Volksbank wurden gemäß Beschluss der ZDH-Vollversammlung vom 11. Oktober 2024 aufgestockt. Eine Verbuchung erfolgte unter diesem Titel.

Zu Ausgabetitel Anlagevermögen

Es handelt sich um Kosten für die Instandhaltung, Bewirtschaftung und Finanzierung des Verwaltungsgebäudes.

Unter dem Ausgabetitel „Investition Sonderkredit“ wurden Kosten zu Gebäudeautomation, Videotechnik und Umbau Cafeteria aus der aufgestockten Kreditsumme zur Finanzierung des ZDH-Gebäudes verbucht (siehe Beschluss der ZDH-Vollversammlung vom 28. September 2018).

Der Ausgabetitel „Instandhaltung/Investitionen“ wurde insbesondere aufgrund der Kosten der Folierung der Fenster zur Innenhofseite leicht überschritten.

Die Ausgabetitel „Reinigung“ wurde aufgrund von Preisanpassungen beim Reinigungsdienstleister überschritten.

Die Kosten für Strom, Fernwärmeheizung und Wasser blieben unterhalb des Sollansatzes.

Die Kosten für Gebäudeversicherungen wurden aufgrund von Preisanpassungen leicht überschritten.

Die Zins- und Tilgungsleistungen für das Gebäudedarlehen wurden planmäßig entrichtet.

Der Gesamttitel Anlagevermögen blieb unterhalb des Sollansatzes.

Zu Ausgabetitel Finanzverwaltung

Unter diesem Titel wurden die Konto- und Bankgebühren erfasst.

Jahresrechnung 2024
Sonderhaushalt Büro Brüssel

<u>Einnahmen</u>	Haushalts- voranschlag	Ist- Einnahmen
	€	€
Überschuss aus Vorjahr	0,00	0,00
Beiträge	1.712.000,00	1.708.480,00
Entnahme aus allg. Rücklage	20.000,00	20.000,00
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>14.433,51</u>
	1.733.000,00	1.742.913,51
	=====	=====

Die Jahresrechnung 2023 schloss mit einem Überschuss in Höhe von 0,00 € ab.

Die Beiträge setzen sich zusammen aus den Beiträgen des Deutschen Handwerkskammertages, des Unternehmerverbandes Deutsches Handwerk und der dem Handwerk nahestehenden Einrichtungen (Dritte Gruppe).

Die Kostenerstattung für das Verbindungsreferat des Zentralverbandes Deutsches KFZ-Gewerbe e.V. im ZDH-Büro Brüssel wurde um 3.600 € verringert, da nach Auslaufen des Vertrages über eine Fortsetzung neu verhandelt werden musste. Aus diesem Grund wurde der dafür vorgesehene Sollansatz nicht erreicht.

Die im Haushaltsplan mit 20.000,00 € veranschlagte Entnahme aus der allgemeinen Rücklage wurde vollständig in Anspruch genommen. Eine entsprechende Zuführung zur Rücklage wurde vorgenommen (siehe Titel „Zuführung allgemeine Rücklage“).

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Beiträge	1.100,00	1.100,00
Personal	1.311.900,00	1.312.195,12
Zuführung allgemeine Rücklage	0,00	51.420,20
Büromiete und Nebenkosten	220.000,00	204.576,36
Bürobetrieb	114.000,00	97.887,31
Veranstaltungen/Reisekosten	81.000,00	75.127,00
Sonstige Ausgaben	<u>5.000,00</u>	<u>607,52</u>
	1.733.000,00 =====	1.742.913,51 =====

Der im Haushaltsjahr 2014 eingerichteten allgemeinen Rücklage als Betriebsmittel-/Ausgleichsrücklage und für Instandhaltung wurde ein Betrag in Höhe von 51.420,20 € zugeführt (korrespondierend Einnahmetitel „Entnahme aus allgemeiner Rücklage“ und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben des Sonderhaushaltes 2024:

	€
Einnahmen	1.742.913,51
Ausgaben	<u>1.742.913,51</u>
Bestand	0,00 =====

Der Überschuss des Vorjahres beträgt im Haushaltsjahr 2025 demnach 0,00 €.

Zusammenstellung
über die Einnahmen und Ausgaben 2 0 2 4

	Einnahmen	Ausgaben	Bestand
	€	€	€
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Ordentlicher Haushalt	7.655.214,12	7.655.214,12	0,00
Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>1.742.913,51</u>	<u>1.742.913,51</u>	<u>0,00</u>
	9.398.127,63	9.398.127,63	0,00
	=====	=====	=====
 Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben:			
Gesamt-Ist-Einnahmen			9.398.127,63
Gesamt-Ist-Ausgaben			9.398.127,63
1. Bestand			0,00
2. Verwahrungen			
Projekte		39.050,27	
Summe Verwahrungen			<u>39.050,27</u>
3. Vorschüsse Projekte			103.238,32
4. Gesamtbestand am Ende des Haushaltsjahres 2024			<u><u>-64.188,05</u></u>

Die einzelnen Positionen sind dem Haushaltsjahr 2025 wie folgt vorzutragen:

	€
Bestand ordentlicher Haushalt	0,00
Bestand Sonderhaushalt Büro Brüssel	0,00
Verwahrungen	39.050,27
Vorschüsse	103.238,32

**Zusammenstellung über die Ergebnisverwendung
zum Abschluss des Haushaltsjahres 2024**

Haushaltsergebnis		<u>-66.249,59 €</u>
	Einnahmen	
Entnahme allg. RL	Sollansatz allg RL	100.000,00 €
Entnahme RL BAV	Sollansatz	210.000,00 €
Ergebnis nach RL-Entnahme		<u>243.750,41 €</u>
	Ausgaben	
Zuführung allg. RL		
	Sollansatz allg. Rücklage	-100.000,00 €
Zuführung RL BAV		
	Sollansatz abzgl. Haushaltsergebnis	-143.750,41 €
Endergebnis		<u>0,00 €</u>

Die Entnahmen aus der allgemeinen Rücklage und der Rücklage Altersversorgung entsprachen den Sollansätzen.

Die Zuführung zur allgemeinen Rücklage ist vor dem Hintergrund erwarteter Tariferhöhungen im öffentlichen Dienst und Ausgaben für die Modernisierung der IT sowie die voranschreitende Digitalisierung geboten.

Die Zuführung zur Rücklage Altersversorgung ist notwendig, weil die gutachterlich ermittelten Pensionsverpflichtungen bislang nur zu ca. 62 % im Vergleich zum Vorjahr unverändert monetär unterlegt sind.

Rücklagenspiegel ZDH

Rücklage	Stand 1.1.2024	Zuführung	Entnahme	Stand 31.12.2024
allg. Rücklage	3.381.988,58 €			3.385.564,51 €
Sollansatz allg. Rücklage		100.000,00 €	100.000,00 €	
Zinsen		3.575,93 €		
Rücklage Altersversorgung	2.963.207,11 €			2.926.598,15 €
Sollansatz abzgl. Haushaltsergebnis		143.750,41 €	210.000,00 €	
Zinsen		29.640,63 €		
Summe	6.345.195,69 €	247.326,34 €	310.000,00 €	6.312.162,66 €

Vermögensverzeichnis
des
Zentralverbandes des Deutschen Handwerks
nach dem Stand beim Abschluss des Haushaltsjahres 2 0 2 4

<u>Vermögen</u>	Haushaltsjahr 2023 €	Haushaltsjahr 2024 €
Allgemeine Rücklage ZDH	3.381.988,58	3.385.564,51
Allgemeine Rücklage Sonderhaushalt Büro Brüssel	825.969,42	866.930,12
Darlehensforderung	18.689,82	15.721,84
Inventar und Ausstattung	411.174,00	424.190,55
Beteiligungen	621.128,34	646.162,50
Rücklage Altersversorgung ZDH	2.963.207,11	2.926.598,15
Überschuß beim Abschluß des Haushaltsjahres einschließlich Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	8.222.157,27	8.265.167,67
Verwaltungsgebäude Mohrenstraße 20/21, Berlin	<u>12.960.000,00</u>	<u>12.528.000,00</u>
Gesamt	21.182.157,27 =====	20.793.167,67 =====
<u>Verbindlichkeiten</u>	Haushaltsjahr 2023 €	Haushaltsjahr 2024 €
Investitionsbetrag aus Immobiliendarlehen	1.845.226,90	1.721.420,22
Hypotheken für Verwaltungsgebäude Berlin	<u>11.793.047,50</u>	<u>11.001.785,42</u>
Gesamt	13.638.274,40 =====	12.723.205,64 =====

Abschluss über Vermögen und Verbindlichkeiten:

	Haushaltsjahr 2023 €	Haushaltsjahr 2024 €
Vermögen	21.182.157,27	20.793.167,67
Verbindlichkeiten	<u>13.638.274,40</u>	<u>12.723.205,64</u>
Reinvermögen	7.543.882,87 =====	8.069.962,03 =====

Nach dem Sachverständigengutachten zum Gebäude Mohrenstraße 20/21 in Berlin aus dem Jahr 2004 beträgt der Ertragswert/Verkehrswert des Objektes 21.600.000,00 €. Auf diesen Wert wurden 2 % p. a. abgeschrieben.

Gemäß Beschluss der ZDH-Vollversammlung vom 28. September 2018 wurde der bisherige Gebäudekredit für das Haus des Deutschen Handwerks von ca. 12,3 Mio. € zuzüglich Swap von ca. 3,2 Mio. €, insgesamt rund 15,5 Mio. €, umgeschuldet von der Berliner Sparkasse auf die Berliner Volksbank und für Gebäudeinvestitionen etc. auf 18 Mio. € aufgestockt. Es konnte eine Verzinsung bei der Berliner Volksbank von 1,64 % (bisher 5,74 % bei der Berliner Sparkasse) vereinbart werden.

Entsprechend dem versicherungsmathematischen Gutachten aus 2025 für 2024 besteht für laufende Versorgungsleistungen (2024 35 Empfänger, Vorjahr 37 Empfänger) und unverfallbare Anwartschaften (2024 6 Anwartschaftsberechtigte, Vorjahr 6 Anwartschaftsberechtigte) ein Rückstellungsbedarf von gesamt 5.622.140,00 €, der durch die zweckgebundene Rücklage Altersversorgung (2.926.598,15 €), Rückdeckungsversicherungen (570.633,00 €) und den laufenden Haushalt zu 62 % monetär abgedeckt ist. Als Rechnungsgrundlagen dienten die Heubeck-Richttafeln 2018 G sowie ein Rechnungszinssatz von 6 %.

Ausgaben Jahresrechnung 2024 zu „Investitionen Sonderkredit“

IST-Ausgaben 2024	110.599,58 €
Markenarchitektur	2.846,48 €
Umbau Gebäudeautomation	85.680,00 €
Videotechnik	4.298,69 €
Telefonanlage	2.542,41 €
Erweiterung Cafeteria	15.232,00 €