

Jahresrechnung

Zentralverband des Deutschen Handwerks für
das **Haushaltsjahr 2023**

per 31. Dezember 2023

<u>Einnahmen</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Einnahmen €
Überschuss aus Vorjahr	0,00	0,00
Beiträge		
DHKT	3.827.000,00	3.827.000,00
UDH	932.000,00	932.000,00
Dritte Gruppe	<u>919.550,00</u>	<u>920.200,00</u>
	5.678.550,00	5.679.200,00
Personal		
Entnahme Rücklage Altersversorgung	110.000,00	110.000,00
Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen	0,00	66.395,38
Sonstiges	<u>0,00</u>	<u>3.306,00</u>
	110.000,00	179.701,38
Allgemeine Verwaltung	5.000,00	2.391,63
Information + Dokumentation	5.000,00	933,27
Kapitalvermögen		
Entnahme allgemeine Rücklage	20.000,00	450.000,00
Erträge allgemeine Rücklage	0,00	34.680,28
Erträge Rücklage Altersversorgung	0,00	16.863,73
Beteiligungen	<u>80.000,00</u>	<u>270.938,52</u>
	100.000,00	772.482,53
Anlagevermögen (Verwaltungsgebäude)		
Mieteinnahmen von Organisationen der gemeinsamen Geschäftsstelle	738.700,00	742.660,00
Fremdmieter	360.000,00	360.142,61
Investition Sonderkredit	300.000,00	363.749,60
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>3.500,00</u>
	1.399.700,00	1.470.052,21
Finanzverwaltung	0,00	1.041,43
	7.298.250,00	8.105.802,45
	=====	=====

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Mitgliedsbeiträge	355.000,00	369.284,77
Personal		
Gehälter/Löhne	2.360.000,00	2.363.278,10
Altersversorgung	745.000,00	675.654,46
Personalbezogene Versicherungen	35.000,00	24.384,23
Sonstige Ausgaben	<u>70.000,00</u>	<u>89.639,15</u>
	3.210.000,00	3.152.955,94
Allgemeine Verwaltung		
Bürobetrieb	150.000,00	236.343,50
Technik/EDV	480.000,00	542.012,21
Veranstaltungen	230.000,00	192.093,00
Reisekosten	140.000,00	83.209,42
Kraftfahrzeuge	30.000,00	28.680,67
Porto-Telekommunikationsgebühren	25.000,00	21.109,13
Steuern/Gebühren	50.000,00	23.682,42
Aufwandsentschädigungen	300.000,00	302.955,00
Honorare/Rechtskosten	30.000,00	9.712,44
Sonstiges	<u>5.000,00</u>	<u>2.698,75</u>
	1.440.000,00	1.442.496,54
Information + Dokumentation		
Printmedien	64.000,00	71.111,01
Öffentlichkeitsarbeit	<u>16.000,00</u>	<u>8.255,34</u>
	80.000,00	79.366,35
Kapitalvermögen		
Zuführung allgemeine Rücklage	20.000,00	714.408,60
Zuführung Rücklage Altersversorgung	<u>0,00</u>	<u>176.395,38</u>
	20.000,00	890.803,98

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Anlagevermögen/Verwaltungsgebäude		
Instandhaltung / Investitionen	235.000,00	215.355,93
Reinigung	196.250,00	247.236,90
Energiekosten	200.000,00	102.039,56
Abgaben/Versicherungen	90.000,00	100.382,79
Finanzierungskosten	1.135.000,00	1.135.000,00
Sonstiges	<u>7.000,00</u>	<u>5.490,80</u>
	1.863.250,00	1.805.505,98
Sonderbeitrag Investitionen	0,00	
Investition Sonderkredit *	300.000,00	363.749,60
Finanzverwaltung	30.000,00	1.639,29
	7.298.250,00	8.105.802,45
	=====	=====

* siehe Anlage

Erläuterungen zur Jahresrechnung des Zentralverbandes des Deutschen Handwerks für das Haushaltsjahr 2 0 2 3

Zu Einnahmetitel Überschuss aus Vorjahr

Die Jahresrechnung 2022 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). Mit einem Mitglied der Dritten Gruppe wurde ein verminderter Beitrag vereinbart.

Zu Einnahmetitel Personal

Die im Haushaltsplan mit 110.000,00 € veranschlagte Entnahme aus der Rücklage Altersversorgung wurde vollständig in Anspruch genommen (siehe auch Vermögensverzeichnis, Rücklagenspiegel und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen in Höhe von 66.395,38 € wurden unter diesem Titel vereinnahmt und der Rücklage Altersversorgung zugeführt (siehe auch Ausgabetitel „Kapitalvermögen“, Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

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).

Zu Einnahmetitel Information + Dokumentation

Es handelt sich um Erlöse aus Projektabrechnungen.

Zu Einnahmetitel Kapitalvermögen

Die im Haushaltsplan mit 20.000,00 € veranschlagte Entnahme aus der allgemeinen Rücklage wurde im aus Liquiditätsgründen mit 450.000,00 € unterjährig in Anspruch genommen und am Ende des Jahres der Rücklage wieder zugeführt.

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

Die Gewinnausschüttungen der Beteiligungen des ZDH an der Certqua GmbH und die Dividenden der Berliner Volksbank wurden der allgemeinen Rücklage zugeführt (siehe auch Ausgabetitel „Zuführung zur allgemeinen Rücklage“, Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Zu Einnahmetitel Anlagevermögen

Es handelt sich um Mieteinnahmen von Organisationen der gemeinsamen Geschäftsstelle und von Fremdmietern.

Investitionen aus dem Sonderkredit (Aufstockung des Immobilienkredites) wurden mit 363.749,60 € 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.

Zu Ausgabetitel Mitgliedsbeiträge

Es handelt sich um Beiträge, die der ZDH aufgrund von Mitgliedschaften bei anderen Organisationen zu zahlen hatte. Aufgrund des erhöhten Beitrages zu SME United wurde der Gesamttitel überschritten.

Zu Ausgabetitel Personal

Die Position „Gehälter/Löhne“ betrifft die Aufwendungen für die beim ZDH beschäftigten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter inkl. der Sozialabgaben (AG-Brutto). Hierin enthalten sind die gewährten Inflationssonderzahlungen, die insbesondere zur Überschreitung der Position „Gehälter/Löhne“ führten.

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

Die Überschreitung der Position „Bürobetrieb“ ist insbesondere zurückzuführen auf die Ausweitung der Medientechnik, so dass die die monatlich wiederkehrenden Leasingraten für Medien- und Konferenztechnik über das Jahr gestiegen sind.

Aufgrund von Softwareinvestitionen insbesondere in den Cloudbereich und in das Content-Managementssystem und der monatlichen Kosten eines externen Beraters zu dem IT-Sicherheitsmanagement wurde der Titel „Technik/EDV“ überschritten.

Der Titel „Reisekosten“ wurde unterschritten, weil das Reiseaufkommen nicht das Vorpandemieniveau erreichte. Eine kosteneffiziente Reiseplanung durch das Travelmanagement hat ebenfalls dazu beigetragen. Dies wurde bereits in der Haushaltsplanung 2024 berücksichtigt.

Der Gesamttitel Allgemeine Verwaltung wurde leicht überschritten.

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.

Zu Ausgabetitel Kapitalvermögen

Der allgemeinen Rücklage wurden 714.408,60 € zugeführt. (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis). Davon entfallen 450.000,00 € auf die unterjährig notwendig gewordene Liquiditätssteuerung.

Hierin enthalten sind die Gewinnausschüttungen der Beteiligungen des ZDH an der Certqua GmbH und die Dividenden der Berliner Volksbank in einer Gesamthöhe von 270.938,52 € (siehe Einnahmetitel „Erträge aus Beteiligungen“).

Der Rücklage Altersversorgung wurden 176.395,38 € zugeführt (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Hierin enthalten sind die Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen in Höhe von 66.395,38 €.

Zu Ausgabetitel Anlagevermögen

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

Unter dem Ausgabetitel „Investition Sonderkredit“ wurden Kosten zur Fassadensanierung, Möblierung Sitzungssäle sowie Technik aus der aufgestockten Kreditsumme zur Finanzierung des ZDH-Gebäudes verbucht (siehe Beschluss der ZDH-Vollversammlung vom 28. September 2018).

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

Die Kosten für die Fernwärmeheizung blieben aufgrund von Änderungen der Abrechnungsmodalitäten des Anbieters unterhalb des Sollansatzes.

Der Gesamttitel Anlagevermögen wurde leicht überschritten.

Zu Ausgabetitel Finanzverwaltung

Unter diesem Titel wurden die Konto- und Bankgebühren erfasst. Auf dem im Haushaltsjahr 2020 eingerichteten Titel „Verwarentgelt“ fielen im Haushaltsjahr 2023 keine Kosten an, da ab dem 4. Quartal 2022 keine Verwarentgelte mehr von den Banken erhoben wurde. Ab dem Haushaltjahr 2024 wurde dieser Titel angepasst.

Jahresrechnung 2023
Sonderhaushalt Büro Brüssel

<u>Einnahmen</u>	Haushalts- voranschlag	Ist- Einnahmen
	€	€
Überschuss aus Vorjahr	0,00	0,00
Beiträge	1.674.000,00	1.664.080,00
Entnahme aus allg. Rücklage	20.000,00	100.000,00
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>16.946,30</u>
	1.695.000,00	1.781.026,30
	=====	=====

Die Jahresrechnung 2022 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 (3. Gruppe).

Das Verbindungsreferat des Zentralverbandes des Deutschen Baugewerbes e.V. im ZDH-Büro Brüssel konnte aufgrund von Personalwechsel 1,5 Monate nicht besetzt werden. Aus diesem Grund wurde der dafür vorgesehene Beitrag um 10.000 € gekürzt.

Aus Liquiditätsgründen wurden der allgemeinen Rücklage im Laufe des Haushaltsjahres 100.000,00 € entnommen. Die Mehrentnahme wurde zu Ende des Haushaltsjahres weitestgehend ausgeglichen. Eine entsprechende Zuführung zur Rücklage wurde vorgenommen (siehe Titel „Zuführung allgemeine Rücklage“).

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Beiträge	1.000,00	1.220,00
Personal	1.294.000,00	1.296.302,50
Zuführung allgemeine Rücklage	0,00	86.879,84
Büromiete und Nebenkosten	210.000,00	189.979,91
Bürobetrieb	104.000,00	150.364,78
Veranstaltungen/Reisekosten	81.000,00	55.683,25
Sonstige Ausgaben	<u>5.000,00</u>	<u>596,02</u>
	1.695.000,00	1.781.026,30
	=====	=====

Der im Haushaltsjahr 2014 eingerichteten allgemeinen Rücklage als Betriebsmittel-/Ausgleichsrücklage und für Instandhaltung wurde ein Betrag in Höhe von 86.879,84 € zugeführt (korrespondierend Einnahmetitel „Entnahme aus allgemeiner Rücklage“ und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben des Sonderhaushaltes 2023:

	€
Einnahmen	1.781.026,30
Ausgaben	<u>1.781.026,30</u>
Bestand	0,00
	=====

Der Überschuss des Vorjahres beträgt im Haushaltsjahr 2024 demnach 0,00 €.

Zusammenstellung
über die Einnahmen und Ausgaben 2023

	Einnahmen €	Ausgaben €	Bestand €
Ordentlicher Haushalt	8.105.802,45	8.105.802,45	0,00
Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>1.781.026,30</u>	<u>1.781.026,30</u>	<u>0,00</u>
	9.886.828,75	9.886.828,75	0,00
	=====	=====	=====
 Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben:			
Gesamt-Ist-Einnahmen			9.886.828,75
Gesamt-Ist-Ausgaben			9.886.828,75
1. Bestand			0,00
2. Verwahrungen			
- EU-Projekte		286.935,80	
Summe Verwahrungen			<u>286.935,80</u>
3. Vorschüsse Projekte			82.961,70
4. Gesamtbestand am Ende des Haushaltsjahres 2023			<u>203.974,10</u>

Die einzelnen Positionen sind dem Haushaltsjahr 2024 wie folgt vorzutragen:

	€
Bestand ordentlicher Haushalt	0,00
Bestand Sonderhaushalt Büro Brüssel	0,00
Verwahrungen	286.935,80
Vorschüsse	82.961,70

**Zusammenstellung über die Ergebnisverwendung
zum Abschluss des Haushaltsjahres 2023**

vorläufiges Ergebnis **-6.529,92 €**

Einnahmen

Erträge aus Beteiligungen 270.938,52 €

Leistungen aus Rückd. Vers. 66.395,38 €

Diff. Sollansatz zu Beiträgen
Rückdeckungsversicherungen 29.968,74 €

Entnahme allg. RL Liquidität 450.000,00 €

Entnahme RL BAV Sollansatz 110.000,00 €

Ergebnis nach RL-Entnahme **920.772,72 €**

Ausgaben

Zuführung allg. RL Erträge aus Beteiligungen -270.938,52 €
allg. Rücklage -443.470,08 €

Zuführung RL BAV Sollansatz -110.000,00 €
Leistungen aus Rückd. Vers. -66.395,38 €

Diff. Sollansatz zu Beiträgen
Rückdeckungsversicherungen -29.968,74 €

Endergebnis **0,00 €**

Die überplanmäßige Entnahme aus der allgemeinen Rücklage diene der unterjährigen Liquiditätssteuerung. Die Entnahme aus der Rücklage Altersversorgung entsprach dem Sollansatz.

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

Die Zuführung zur Rücklage Altersversorgung ist notwendig, weil die gutachterlich ermittelten Pensionsverpflichtungen bislang nur zu ca. 62 % (52% in 2022) monetär unterlegt sind.

Rücklagenspiegel ZDH

Rücklage	Stand 1.1.2023	Zuführung	Entnahme	Stand 31.12.2023
allg. Rücklage	3.117.579,98 €			3.381.988,58 €
Haushaltsergebnis		-6.529,92 €		
Erträge aus Beteiligungen		270.938,52 €		
allg. Rücklage		450.000,00 €	450.000,00 €	
Rücklage Altersversorgung	2.866.842,99 €			2.963.207,11 €
Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen		66.395,38 €		
Sollansatz RL BAV		110.000,00 €	110.000,00 €	
Differenz Sollansatz Beiträge zu Rückdeckungsversicherungen		29.968,74 €		
Summe	5.984.422,97 €	920.772,72 €	560.000,00 €	6.345.195,69 €

Vermögensverzeichnis
des
Zentralverbandes des Deutschen Handwerks
nach dem Stand beim Abschluss des Haushaltsjahres 2 0 2 3

<u>Vermögen</u>	Haushaltsjahr 2022 €	Haushaltsjahr 2023 €
Allgemeine Rücklage ZDH	3.117.579,98	3.381.988,58
Allgemeine Rücklage Sonderhaushalt Büro Brüssel	839.089,58	825.969,42
Darlehensforderung	21.600,53	18.689,82
Inventar und Ausstattung	333.170,14	411.174,00
Beteiligungen	646.128,34	621.128,34
Rücklage Altersversorgung ZDH	2.866.842,99	2.963.207,11
Überschuß beim Abschluß des Haushaltsjahres einschließlich Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	7.824.411,56	8.222.157,27
Verwaltungsgebäude Mohrenstraße 20/21, Berlin	<u>13.392.000,00</u>	<u>12.960.000,00</u>
 Gesamt	 21.216.411,56 =====	 21.182.157,27 =====
 <u>Verbindlichkeiten</u>	 Haushaltsjahr 2022 €	 Haushaltsjahr 2023 €
Investitionsbetrag aus Immobiliendarlehen	1.967.027,86	1.845.226,90
Hypotheken für Verwaltungsgebäude Berlin	<u>12.571.490,77</u>	<u>11.793.047,50</u>
 Gesamt	 14.538.518,63 =====	 13.638.274,40 =====

Abschluss über Vermögen und Verbindlichkeiten:

	Haushaltsjahr 2022 €	Haushaltsjahr 2023 €
Vermögen	21.216.411,56	21.182.157,27
Verbindlichkeiten	<u>14.538.518,63</u>	<u>13.638.274,40</u>
Reinvermögen	6.677.892,93 =====	7.543.882,87 =====

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 2024 für 2023 besteht für laufende Versorgungsleistungen (2023 37 Empfänger, Vorjahr 35 Empfänger) und unverfallbare Anwartschaften (2023 6 Anwartschaftsberechtigte, Vorjahr 9 Anwartschaftsberechtigte) ein Rückstellungsbedarf von gesamt 5.811.271,00 €, der durch die zweckgebundene Rücklage Altersversorgung (2.963.207,11 €), Rückdeckungsversicherungen (663.415,00 €) und den laufenden Haushalt abgedeckt ist. Als Rechnungsgrundlagen dienen die Heubeck-Richttafeln 2018 G sowie ein Rechnungszinssatz von 6 %.

Ausgaben Jahresrechnung 2023 zu „Investitionen Sonderkredit“

IST-Ausgaben 2023	363.749,60 €
Zeitkontoterminals und Wlan	80.313,90 €
Machbarkeitsstudien Photovoltaik und Elektroladesäulen	7.604,11 €
Fassadensanierung	128.065,20 €
Markenarchitektur/Redesign ZDH	5.083,68 €
Natursteinarbeiten Foyer	9.489,44 €
Möblierung Sitzungssäle	105.216,37 €
Sprinkleranlage	27.976,90 €