

Jahresrechnung

Zentralverband des Deutschen Handwerks für
das **Haushaltsjahr 2022**

per 31. Dezember 2022

<u>Einnahmen</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Einnahmen €
Überschuss aus Vorjahr	0,00	16.196,79
Beiträge		
DHKT	3.770.000,00	3.770.000,00
UDH	918.000,00	918.000,00
Dritte Gruppe	<u>928.500,00</u>	<u>920.200,00</u>
	5.616.500,00	5.608.200,00
Personal		
Entnahme Rücklage Altersversorgung	210.000,00	210.000,00
Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen	0,00	264.360,90
Sonstiges	<u>0,00</u>	<u>3.306,00</u>
	210.000,00	477.666,90
Allgemeine Verwaltung	5.000,00	2.158,72
Information + Dokumentation	5.000,00	8.940,68
Kapitalvermögen		
Entnahme allgemeine Rücklage	20.000,00	20.000,00
Erträge allgemeine Rücklage	0,00	1.784,51
Erträge Rücklage Altersversorgung	0,00	0,00
Beteiligungen	<u>80.000,00</u>	<u>253.342,46</u>
	100.000,00	275.126,97
Anlagevermögen (Verwaltungsgebäude)		
Mieteinnahmen von Organisationen der gemeinsamen Geschäftsstelle	736.000,00	742.660,00
Fremdmieter	350.000,00	353.211,15
Sonderbeitrag Investitionen	0,00	0,00
Investition Sonderkredit	200.000,00	243.664,13
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>3.500,00</u>
	1.287.000,00	1.343.035,28
Finanzverwaltung	0,00	0,00
	7.223.500,00	7.731.325,34
	=====	=====

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Mitgliedsbeiträge	355.000,00	335.907,98
Personal		
Gehälter/Löhne	2.326.000,00	2.324.174,02
Altersversorgung	745.000,00	627.021,39
Personalbezogene Versicherungen	35.000,00	21.674,89
Sonstige Ausgaben	<u>86.000,00</u>	<u>82.333,34</u>
	3.192.000,00	3.055.203,64
Allgemeine Verwaltung		
Bürobetrieb	150.000,00	256.499,41
Technik/EDV	470.000,00	443.501,25
Veranstaltungen	215.000,00	178.438,06
Reisekosten	140.000,00	61.902,50
Kraftfahrzeuge	30.000,00	23.770,84
Porto-Telekommunikationsgebühren	35.000,00	20.590,18
Steuern/Gebühren	70.000,00	39.344,47
Aufwandsentschädigungen	300.000,00	304.740,00
Honorare/Rechtskosten	35.000,00	44.111,45
Sonstiges	<u>5.000,00</u>	<u>4.559,88</u>
	1.450.000,00	1.377.458,04
Information + Dokumentation		
Printmedien	59.000,00	74.920,21
Öffentlichkeitsarbeit	<u>31.000,00</u>	<u>12.652,06</u>
	90.000,00	87.572,27
Kapitalvermögen		
Zuführung allgemeine Rücklage	30.000,00	344.429,69
Zuführung Rücklage Altersversorgung	<u>0,00</u>	<u>468.456,24</u>
	30.000,00	812.885,93

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Anlagevermögen/Verwaltungsgebäude		
Instandhaltung / Investitionen	295.000,00	205.564,06
Reinigung	183.000,00	222.958,42
Energiekosten	190.000,00	151.072,41
Abgaben/Versicherungen	80.000,00	71.409,48
Finanzierungskosten	1.135.000,00	1.135.000,00
Sonstiges	<u>5.500,00</u>	<u>6.241,78</u>
	1.888.500,00	1.792.246,15
 Sonderbeitrag Investitionen	 0,00	 0,00
Investition Sonderkredit *	200.000,00	243.664,13
 Finanzverwaltung	 18.000,00	 26.387,20
	7.223.500,00	7.731.325,34
	=====	=====

* siehe Anlage

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

Zu Einnahmetitel Überschuss aus Vorjahr

Die Jahresrechnung 2021 schloss mit einem Überschuss in Höhe von 16.196,79 € 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 Investitionen

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 Einnahmetitel Personal

Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen in Höhe von 264.360,90 € wurden unter diesem Titel vereinnahmt und der Rücklage Altersversorgung zugeführt (siehe auch Ausgabetitel „Kapitalvermögen“, Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

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).

Zu Einnahmetitel Information + Dokumentation

Es handelt sich um Erlöse aus Projektabrechnungen.

Zu Einnahmetitel Kapitalvermögen

Die im Haushaltsplan mit 20.000 € veranschlagte Entnahme aus der allgemeinen Rücklage wurde vollständig in Anspruch genommen.

Nach Wegfall des Verwahrentgeldes 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 243.664,13 € in Anspruch genommen (siehe Anlage „Investitionen aus Sonderkredit“).

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 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 zur Corona-Pandemie und Ausbildungskosten der Auszubildenden.

Der Gesamttitel Personal blieb unterhalb des Sollansatzes.

Zu Ausgabetitel Allgemeine Verwaltung

Aufgrund von Neuanschaffungen im Bürobereich insbesondere für Schreibtische, Büroausstattung und Zutrittstechnik zu Büroräumen sowie in der Medientechnik insbesondere für die Langzeitmiete der LED-Medienwände wurde der Titel „Bürobetrieb“ überschritten.

Auf dem neu eingerichteten Titel „IT-Sicherheitsmanagement“ wurden die monatlichen Kosten des externen Beraters verbucht.

Der Titel „Reisekosten“ wurde unterschritten, weil das Reiseaufkommen noch nicht das Vorpandemieniveau erreichte.

Auf dem Titel „Allgemeine Rechtskosten“ innerhalb des Bereichs „Aufwandsentschädigungen“ wurden die Kosten zur Verlängerung der Kollektivmarke ZDH sowie Form und Farbe des Logos verbucht.

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 VG-Wort unter diesem Titel verbucht.

Zu Ausgabetitel Kapitalvermögen

Der allgemeinen Rücklage wurden 344.429,69 € zugeführt. (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Hierin enthalten sind die Gewinnausschüttungen der Beteiligungen des ZDH an der Certqua GmbH und die Dividenden der Berliner Volksbank in einer Gesamthöhe von 253.342,46 € (siehe Einnahmetitel „Erträge aus Beteiligungen“).

Der Rücklage Altersversorgung wurden 468.456,24 € zugeführt (siehe Übersicht über die Ergebnisverwendung, Rücklagenspiegel und Vermögensverzeichnis).

Hierin enthalten sind die Leistungen aus Rückdeckungsversicherungen in Höhe von 264.360,90 €.

Zu Ausgabetitel Anlagevermögen

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

Unter dem Ausgabetitel „Investition Sonderkredit“ wurden Kosten zur Konzeption und Umbau der Kantine sowie Medientechnik für den Präsidiumssaal, Instandhaltung 4.OG und die Redesign- und Relaunchkosten des ZDH 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.

Der Gesamttitel Anlagevermögen blieb unterhalb des Sollansatzes.

Zu Ausgabetitel Finanzverwaltung

Die Ausgaben umfassen die Kosten für Konto- und Bankgebühren. Auf dem im Haushaltsjahr 2020 eingerichteten Titel „Verwarentgelt“ wurden im Haushaltsjahr 2022 26.387,20 € verausgabt. Verwarentgelte wurden noch einschließlich bis zum 3. Quartal 2022 geltend gemacht.

Jahresrechnung 2022
Sonderhaushalt Büro Brüssel

	Haushalts- voranschlag	Ist- Einnahmen
<u>Einnahmen</u>	€	€
Überschuss aus Vorjahr	0,00	15.562,29
Beiträge	1.605.000,00	1.605.080,00
Entnahme aus allg. Rücklage	20.000,00	20.000,00
EU-Consulting	30.000,00	0,00
Sonstige Einnahmen	<u>1.000,00</u>	<u>14.433,51</u>
	1.656.000,00	1.655.075,80
	=====	=====

Die Jahresrechnung 2021 schloss mit einem Überschuss in Höhe von 15.562,29 € ab.

Die Beiträge setzen sich zusammen aus den Beiträgen des Deutschen Handwerkskammertages, des Unternehmerverbandes Deutsches Handwerk und der dem Handwerk nahestehenden Einrichtungen (3. Gruppe).

Die ZDH-Euro Handwerk GmbH (EU-Consulting) wurde in der Vergangenheit vom ZDH errichtet, um auf EU-Ebene Projekte für die Handwerksorganisationen getrennt von der eigentlichen Verbandsarbeit zu organisieren und durchzuführen. Dieses Geschäft hat sich in den letzten Jahren stark dahingehend geändert, dass fast nur noch reine Informationen weitergegeben werden konnten. Diese sind in die ZDH-Arbeit des Büros in Brüssel integriert und bedürfen keiner gesonderten Gesellschaft mehr. Vor diesem Hintergrund wurde vom ZDH als alleiniger Gesellschafter der ZDH-Euro Handwerk GmbH der in der ZDH-Vollversammlung vom 5. November 2021 bestätigte Beschluss gefasst, die Geschäftstätigkeit dieser GmbH einzustellen und die Gesellschaft aufzulösen. Im Rahmen der dann durchzuführenden Abwicklung der Gesellschaft werden bereits gezahlte Beiträge von Handwerksorganisationen für das Jahr 2021 diesen Organisationen erstattet.

Aus diesem Grund konnten auf dem Titel „EU-Consulting“ keine Einnahmen verbucht werden. Ab dem Haushaltsjahr 2023 wird der Titel entfernt.

<u>Ausgaben</u>	Haushalts- voranschlag €	Ist- Ausgaben €
Beiträge	1.000,00	980,00
Personal	1.263.000,00	1.243.054,90
Zuführung allgemeine Rücklage	0,00	71.724,89
Büromiete und Nebenkosten	205.000,00	188.652,08
Bürobetrieb	104.000,00	102.071,32
Veranstaltungen/Reisekosten	81.000,00	44.677,16
Sonstige Ausgaben	<u>2.000,00</u>	<u>3.915,45</u>
	1.656.000,00	1.655.075,80
	=====	=====

Der im Haushaltsjahr 2014 eingerichteten allgemeinen Rücklage als Betriebsmittel-/Ausgleichsrücklage und für Instandhaltung wurde ein Betrag in Höhe von 71.724,89 € zugeführt (siehe auch Ausgabetitel „Zuführung zur allgemeinen Rücklage“ und Übersicht über die Ergebnisverwendung).

Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben des Sonderhaushaltes 2022:

	€
Einnahmen	1.655.075,80
Ausgaben	<u>1.655.075,80</u>
Bestand	0,00
	=====

Der Überschuss des Vorjahres beträgt im Haushaltsjahr 2023 demnach 0,00 €.

Zusammenstellung
über die Einnahmen und Ausgaben 2 0 2 2

	Einnahmen €	Ausgaben €	Bestand €
Ordentlicher Haushalt	7.731.325,34	7.731.325,34	0,00
Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>1.655.075,80</u>	<u>1.655.075,80</u>	<u>0,00</u>
	9.386.401,14	9.386.401,14	0,00
	=====	=====	=====

Abschluss über die Einnahmen und Ausgaben:

Gesamt-Ist-Einnahmen	9.386.401,14
Gesamt-Ist-Ausgaben	9.386.401,14
1. Bestand	0,00
2. Verwahrungen	
- EU-Projekte	339.887,33
Summe Verwahrungen	<u>339.887,33</u>
3. Vorschüsse Projekte	34.156,55
4. Gesamtbestand am Ende des Haushaltsjahres 2022	<u><u>305.730,78</u></u>

Die einzelnen Positionen sind dem Haushaltsjahr 2023 wie folgt vorzutragen:

	€
Bestand ordentlicher Haushalt	0,00
Bestand Sonderhaushalt Büro Brüssel	0,00
Verwahrungen	339.887,33
Vorschüsse	34.156,55

**Zusammenstellung über die Ergebnisverwendung
zum Abschluss des Haushaltsjahres 2022**

vorläufiges Ergebnis **71.087,23 €**

Einnahmen

Erträge aus Beteiligungen 253.342,46 €

Leistungen aus Rückd. Vers. 264.360,90 €

Diff. Sollansatz zu Beiträgen
Rückdeckungsversicherungen 23.273,27 €

Entnahme allg. RL Sollansatz allg RL 20.000,00 €

Entnahme RL BAV Sollansatz abzgl. Verwarentgelt 210.000,00 €

Ergebnis nach RL-Entnahme **842.063,86 €**

Ausgaben

Zuführung allg. RL Haushaltsergebnis -71.087,23 €
Erträge aus Beteiligungen -253.342,46 €
Sollansatz allg. Rücklage -20.000,00 €

Zuführung RL BAV Sollansatz abzgl. Verwarentgelt -204.095,34 €
Leistungen aus Rückd. Vers. -264.360,90 €

Diff. Sollansatz zu Beiträgen
Rückdeckungsversicherungen -23.273,27 €

Verwarentgelt -5.904,66 €

Endergebnis **0,00 €**

Die Entnahmen entsprechen den Sollansätzen.

Die Zuführung zur allgemeinen Rücklage ist vor dem Hintergrund erwarteter Tarifierhöhungen 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. 52 % monetär unterlegt sind.

Rücklagenspiegel ZDH

Rücklage	Stand 1.1.2022	Zuführung	Entnahme	Stand 31.12.2022
allg. Rücklage	2.793.150,29 €			3.117.579,98 €
Haushaltsergebnis		71.087,23 €		
Erträge aus Beteiligungen		253.342,46 €		
Sollansatz allg. Rücklage		20.000,00 €	20.000,00 €	
Rücklage Altersversorgung	2.585.113,48 €			2.866.842,99 €
Leistungen aus				
Rückdeckungsversicherungen		264.360,90 €		
Sollansatz abzgl. Verwarentgelt		204.095,34 €	210.000,00 €	
Differenz Sollansatz Beiträge zu				
Rückdeckungsversicherungen		23.273,27 €		
Summe	5.378.263,77 €	836.159,20 €	230.000,00 €	5.984.422,97 €

V e r m ö g e n s v e r z e i c h n i s
des
Zentralverbandes des Deutschen Handwerks
nach dem Stand beim Abschluss des Haushaltsjahres 2 0 2 2

<u>Vermögen</u>	Haushaltsjahr 2021 €	Haushaltsjahr 2022 €
Allgemeine Rücklage ZDH	2.793.150,29	3.117.579,98
Allgemeine Rücklage Sonderhaushalt Büro Brüssel	787.364,69	839.089,58
Darlehensforderung	24.455,08	21.600,53
Inventar und Ausstattung	283.121,11	333.170,14
Beteiligungen	646.128,34	646.128,34
Rücklage Altersversorgung ZDH	2.585.113,48	2.866.842,99
Überschuß beim Abschluß des Haushaltsjahres einschließlich Sonderhaushalt Büro Brüssel	<u>31.759,08</u>	<u>0,00</u>
	7.151.092,07	7.824.411,56
Verwaltungsgebäude Mohrenstraße 20/21, Berlin	<u>13.824.000,00</u>	<u>13.392.000,00</u>
Gesamt	20.975.092,07 =====	21.216.411,56 =====
<u>Verbindlichkeiten</u>	Haushaltsjahr 2021 €	Haushaltsjahr 2022 €
Investitionsbetrag aus Immobiliendarlehen	2.086.855,58	1.967.027,86
Hypotheken für Verwaltungsgebäude Berlin	<u>13.337.322,90</u>	<u>12.571.490,77</u>
Gesamt	15.424.178,48 =====	14.538.518,63 =====

Abschluss über Vermögen und Verbindlichkeiten:

	Haushaltsjahr 2021 €	Haushaltsjahr 2022 €
Vermögen	20.975.092,07	21.216.411,56
Verbindlichkeiten	<u>15.424.178,48</u>	<u>14.538.518,63</u>
Reinvermögen	5.550.913,59 =====	6.677.892,93 =====

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 2023 für 2022 besteht für laufende Versorgungsleistungen (2022 35 Empfänger, Vorjahr 35 Empfänger) und unverfallbare Anwartschaften (2022 9 Anwartschaftsberechtigte, Vorjahr 11 Anwartschaftsberechtigte) ein Rückstellungsbedarf von gesamt 5.766.343,00 €, der durch die zweckgebundene Rücklage Altersversorgung (2.866.842,99 €), Rückdeckungsversicherungen (678.205,00 €) und den laufenden Haushalt abgedeckt ist. Als Rechnungsgrundlagen dienten die Heubeck-Richttafeln 2018 G sowie ein Rechnungszinssatz von 6 %.

Ausgaben Jahresrechnung 2022 zu „Investitionen Sonderkredit“

IST-Ausgaben 2022	243.664,13 €
Konzept / Umbau Kantine	145.811,61 €
Restarbeiten Großraumbüro	1.509,32 €
Medientechnik Präsidiumssaal	5.055,69 €
Instandhaltung 4. OG	39.006,27 €
IT-Technik Serverraum	14.587,99 €
Relaunch / Redesign ZDH	37.693,25 €