



TOP 5: JAHRESABSCHLUSS 2014

Plan-Ist-Vergleich Erfolgsrechnung

	Plan 2014 (in T€)	Ist 2014 (in T€)	Delta (in T€)
Betriebliche Erträge	56.402,5	59.076,6	2.674,1
Betriebsaufwand	-58.313,1	-56.074,2	2.238,9
Betriebsergebnis	-1.910,6	3.002,4	4.913,0
Finanzergebnis	1.497,6	-139,0	-1.636,6
Einkommens-/Ertragssteuern	0,0	0,0	0,0
Sonstige Steuern	-0,8	-0,6	0,2
Jahresergebnis	-413,8	2.862,8	3.276,6
Veränderung der Rücklagen	-11.242,9	-14.603,6	-3.360,7
Ergebnisvortrag aus Vorjahr	11.656,7	15.017,4	3.360,7
Bilanzergebnis	0,0	3.276,6	3.276,6

Wesentliche Positionen des Jahresergebnisses 2014	(in T€)
Einzelwertberichtigung zu Beitragsforderungen Sanierungsgewinn, Erlass durch FA wahrscheinlich	-1.724
Niedrigeres Finanzergebnis v. a. durch Aufzinsungsaufwand (Zinsveränderung) von Pensionsrückstellungen	-1.637
Nicht geplante Jahresabschlussbuchungen v. a. Auflösung Steuerrückstellung (1.172 T€)	1.733
Höhere andere Erträge aus Beiträgen (221 T€) , Gebühren (578 T€), weiteren sonst. betrieblichen Erträgen (128 T€)	941
Geringere Aufwendungen für Material (627 T€), Personal (581 T€), Abschreibungen (417T€)	1.625
Geringer als geplante sonst. betriebl. Aufwendungen durch diverse Minderaufwendungen – siehe folgende Folie	2.338
Summe	3.276

Zusammensetzung Minderaufwendungen sonst. betr. Auf.	(in T€)
Geringere Aufwendungen für Fremdleistungen Durch geringere Kosten für EDV-Dienstleistungen (315 T€)	444
Niedrigere Rechts- und Beratungskosten u. a. durch Eigenerstellung anstelle Inanspruchnahme ext. DL	211
Einsparungen bei Bürobedarf, Literatur, Telekommunikation v. a. durch Minderaufwendungen für Onlinedienste (196 T€)	294
Geringerer DIHK-Beitrag Gemäß jährlicher Festsetzung nach Ertragskraft der IHK	280
Geringere Aufw. für Grundstücke, Gebäude, Ausstattung v. a. durch geringere Wartung wg. Investitionen in FY15 (331 T€)	532
Geringere Abschreibungen auf Beitragsforderungen Durch reduzierte Beiträge und leicht verbesserte Zahlungsmoral	313
Geringere weitere sonstige betriebliche Aufwendungen durch diverse Minderaufwendungen	264
Summe	2.338

Vermögenslage

	2014 (in T€)	2013 (in T€)	Delta (in T€)
Anlagevermögen	215.674	211.852	3.822
Umlaufvermögen	50.792	51.673	-881
Rechnungsabgrenzung	437	331	106
Gesamtvermögen	266.903	263.856	3.047
Eigenkapital	155.245	152.382	2.863
Langfr. Fremdkapital	41.818	101.830	-60.012
Kurzfr. Fremdkapital	69.840	9.644	60.196
Gesamtkapital	266.903	263.856	3.047

Kennzahlen – Ertragslage

	2014	2013	Delta
Gesamterträge	65.661 T€	62.727 T€	2.934T€
Davon Anteil Beitrag	67,2 %	66,2 %	1,0 %
Davon Anteil Gebühren	11,1 %	12,2 %	-1,1 %
Davon Anteil Entgelte	4,1 %	4,2 %	-0,1 %
Davon Anteil sonst. betr. Erträge	7,6 %	6,2 %	1,4 %
Davon Anteil Finanzerträge	10,0 %	11,2 %	-1,2 %
Summe	100,0%	100,0%	

Entwicklung der Rücklagen in 2014**

		in Mio. €			
		Stand 01.01.2014	EV* 2012/13	Plan 2014	Stand 31.12.2014
Rücklagen	Ausgleichsrücklage	24,35	0,00	0,00	24,35
	Rücklage Risiken LEH-Leasing (ehem. Liquiditätsrücklage)	21,33	0,00	0,00	21,33
	LEH-Instandhaltungsrücklage	12,36	0,00	0,41	11,95
	Risiken Pens. außerhalb BilMoG	15,16	0,00	0,00	15,16
	Kredittilgungsrücklage LEH	56,67	0,00	0,00	56,67
	Rücklage bildungspolit. Zwecke	0,00	15,02	0,00	15,02

* EV = Ergebnisverwendung

** vor Ergebnisverwendung in 2015 (Beschluss der VV)

Risikodeckung

Risiken		Risikohöhe in Mio. €	Deckung in Mio. €		
			Ist 2013	Ist 2014	Inkl. EV 2014*
Rück- lagen	Ausgleichsrücklage	24,35	24,35	24,35	24,35
	Risikovorsorge LEH	21,33	21,33	21,33	21,33*
	LEH-Instandhaltungsrücklage	11,95	11,95	11,95	11,95*
	Risiken Pens. außerhalb BilMoG	18,44	15,16	15,16	18,44*
	Kredittilgungsrücklage LEH	56,67	56,67	56,67	56,67*
	Rüchl. bildungspolitische Zwecke	15,02	0,00	15,02	15,02*
Rück- stel- lungen	Pensionsrückstellungen BilMoG	41,67	39,72	41,67	41,67
	Steuerrückstellungen	0,00	1,17	0,00	0,00
	Risikodeckung absolut	189,43	170,35	186,15	189,43
	Risikodeckung relativ		89,9%	98,3%	100,0%
	Ergebnisvortrag auf Folgejahre		15,02	0,00	0,00

* EV = Ergebnisverwendung

Ergebnisverwendungsvorschlag: Entscheidung durch die Vollversammlung

	2014 (in T€)
Jahresergebnis 2014	3.276,6
Zuführung zur Rücklage wegen Vorsorge für Altpensionsverpflichtungen für Risiken außerhalb BilMoG	3.276,6