

|   | Ist 2021              | Plan 2022             | Forecast IST 2022     | Abw. vorr. IST/PLAN | Plan 2023             | Abw. 2023/2022       |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
|   | Euro                  | Euro                  | Euro                  | Euro                | Euro                  | Euro                 |
| 1. Erträge aus IHK-Beiträgen  | 10.461.359,04         | 11.570.000,00         | 11.450.000,00         | -120.000,00         | 12.610.000,00         | 1.160.000,00         |
| 2. Erträge aus Gebühren   | 6.426.760,13          | 6.275.000,00          | 6.235.000,00          | -40.000,00          | 6.150.000,00          | -85.000,00           |
| 3. Erträge aus Entgelten  | 147.579,67            | 206.000,00            | 209.000,00            | 3.000,00            | 227.000,00            | 18.000,00            |
| 4. Erhöhung oder Verminderung des Bestandes an fertigen und unfertigen Leistungen   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 5. Andere aktivierte Eigenleistungen  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 6. Sonstige betriebliche Erträge  | 1.225.713,02          | 1.158.000,00          | 1.054.000,00          | -104.000,00         | 1.030.000,00          | -24.000,00           |
| davon:  |                       |                       |                       |                     |                       |                      |
| Mieterlöse  | 478.576,56            | 478.800,00            | 478.800,00            | 0,00                | 478.800,00            | 0,00                 |
| Erträge aus öffentlichen Zuwendungen  | 24.009,65             | 6.000,00              | 6.000,00              | 0,00                | 0,00                  | -6.000,00            |
| Erträge aus Erstattungen  | 509.153,60            | 536.400,00            | 463.500,00            | -72.900,00          | 461.900,00            | -1.600,00            |
| Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen  | 46.775,14             | 45.000,00             | 50.000,00             | 5.000,00            | 40.000,00             | -10.000,00           |
| andere Sonstige betrieblichen Erträge   | 167.198,07            | 91.800,00             | 55.700,00             | -36.100,00          | 49.300,00             | -6.400,00            |
| <b>Betriebserträge</b>  | <b>18.261.411,86</b>  | <b>19.209.000,00</b>  | <b>18.948.000,00</b>  | <b>-261.000,00</b>  | <b>20.017.000,00</b>  | <b>1.069.000,00</b>  |
| 7. Materialaufwand  |                       |                       |                       |                     |                       |                      |
| a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren  | -922.651,00           | -1.027.000,00         | -940.000,00           | 87.000,00           | -888.000,00           | 52.000,00            |
| b) Aufwendungen für bezogene Leistungen   | -2.983.968,67         | -3.051.000,00         | -2.753.000,00         | 298.000,00          | -2.885.000,00         | -132.000,00          |
|   | -3.906.619,67         | -4.078.000,00         | -3.693.000,00         | 385.000,00          | -3.773.000,00         | -80.000,00           |
| 8. Personalaufwand  |                       |                       |                       |                     |                       |                      |
| a) Gehälter   | -7.108.973,49         | -7.601.000,00         | -7.482.000,00         | 119.000,00          | -8.297.000,00         | -815.000,00          |
| b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung  | -1.878.213,58         | -1.940.000,00         | -2.098.000,00         | -158.000,00         | -2.389.000,00         | -291.000,00          |
|   | -8.987.187,07         | -9.541.000,00         | -9.580.000,00         | -39.000,00          | -10.686.000,00        | -1.106.000,00        |
| 9. Abschreibungen   |                       |                       |                       |                     |                       |                      |
| a) Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen                                       | -315.759,26           | -321.000,00           | -314.000,00           | 7.000,00            | -320.000,00           | -6.000,00            |
| b) Abschreibungen auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens, soweit diese die in der IHK üblichen Abschreibungen überschreiten | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 10. Sonstige betriebliche Aufwendungen  | -4.463.713,45         | -5.826.000,00         | -5.166.000,00         | 660.000,00          | -5.955.000,00         | -789.000,00          |
| <b>Betriebsaufwand</b>  | <b>-17.673.279,45</b> | <b>-19.766.000,00</b> | <b>-18.753.000,00</b> | <b>1.013.000,00</b> | <b>-20.734.000,00</b> | <b>-1.981.000,00</b> |
| <b>Betriebsergebnis</b>   | <b>588.132,41</b>     | <b>-557.000,00</b>    | <b>195.000,00</b>     | <b>752.000,00</b>   | <b>-717.000,00</b>    | <b>-912.000,00</b>   |
| 11. Erträge aus Beteiligungen   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 12. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens   | 56.096,60             | 46.000,00             | 56.000,00             | 10.000,00           | 84.000,00             | 28.000,00            |
| 13. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge  | 5.873,09              | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| - davon: Erträge aus Abzinsung  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 14. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 15. Zinsen und ähnliche Aufwendungen  | -1.052.926,81         | -1.017.000,00         | -739.000,00           | 278.000,00          | -624.000,00           | 115.000,00           |
| - davon: Zinsaufwand aus der Aufzinsung von Rückstellungen (BilMoG)   | -1.043.129,00         | -1.002.000,00         | -733.000,00           | 269.000,00          | -624.000,00           | 109.000,00           |
| <b>Finanzergebnis</b>   | <b>-990.957,12</b>    | <b>-971.000,00</b>    | <b>-683.000,00</b>    | <b>288.000,00</b>   | <b>-540.000,00</b>    | <b>143.000,00</b>    |
| <b>Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>   | <b>-402.824,71</b>    | <b>-1.528.000,00</b>  | <b>-488.000,00</b>    | <b>1.040.000,00</b> | <b>-1.257.000,00</b>  | <b>-769.000,00</b>   |
| 16. Außerordentliche Erträge  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| 17. Außerordentliche Aufwendungen   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| <b>Außerordentliches Ergebnis</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
| 18. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | -2.500,00             | -2.500,00            |
| 19. Sonstige Steuern  | -11.311,88            | -12.000,00            | -11.000,00            | 1.000,00            | -10.500,00            | 500,00               |
| <b>20. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag</b>  | <b>-414.136,59</b>    | <b>-1.540.000,00</b>  | <b>-499.000,00</b>    | <b>1.041.000,00</b> | <b>-1.270.000,00</b>  | <b>-771.000,00</b>   |
| <b>21. Gewinn-/Verlustvortrag aus dem Vorjahr</b>   | <b>169.665,08</b>     | <b>1.540.000,00</b>   | <b>2.395.990,82</b>   | <b>855.990,82</b>   | <b>1.896.000,00</b>   | <b>-499.990,82</b>   |
| <b>22. Entnahmen aus Rücklagen</b>  | <b>2.640.462,33</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>          |
| a. aus der Ausgleichsrücklage   | 582.244,02            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| b. aus anderen Rücklagen  | 2.058.218,31          | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| - davon Instandhaltungsrücklage   | 2.058.218,31          | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| <b>23. Einstellung in Rücklagen</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>-626.000,00</b>    | <b>0,00</b>          |
| a. in die Ausgleichsrücklage  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | -626.000,00           | 0,00                 |
| b. in andere Rücklagen  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 |
| <b>24. Bilanzgewinn/Bilanzverlust</b>   | <b>2.395.990,82</b>   | <b>0,00</b>           | <b>1.896.990,82</b>   | <b>1.896.990,82</b> | <b>0,00</b>           | <b>-1.896.990,82</b> |

## Wirtschaftsplan für das Wirtschaftsjahr 2023 – FINANZPLAN

|   | Ist 2021         | Plan 2022       | Forecast IST 2022 | Abw. vorr. IST/PLAN | Plan 2023       |
|---|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|-----------------|
|   | EUR              | EUR             | EUR               | EUR                 | EUR             |
| 1. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag vor außerordentlichem Posten   | -414.137         | -1.540.000      | -499.000          | 1.041.000           | -1.270.000      |
| 2.a +/- Abschreibungen (+)/Zuschreibungen (-) auf Gegenstände des Anlagevermögens   | 315.759          | 321.000         | 314.000           | -7.000              | 320.000         |
| 2.b - Erträge aus Auflösung Sonderposten  | -30.780          | -30.700         | -30.700           | 0                   | -30.700         |
| 3. +/- Zunahme (+)/Abnahme (-) der Rückstellungen, Bildung Passive RAP (+) / Auflösung Aktive RAP (+), Auflösung Passive RAP (-) / Bildung Aktive RAP (-) | 792.527          | 588.000         | 351.500           | -236.500            | 255.500         |
| <i>Positionen 4. – 7. entfallen im Plan</i>   | 542.727          |                 | 50.000            | 50.000              |                 |
| 8. +/- Ein- (+) und Auszahlungen (-) aus außerordentlichen Posten   | 0                | 0               | 0                 | 0                   | 0               |
| <b>9. = Plan-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit</b>  | <b>1.206.097</b> | <b>-661.700</b> | <b>185.800</b>    | <b>847.500</b>      | <b>-725.200</b> |
| 10. Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Sachanlagevermögens  | 64               | 200             | 6.200             | 6.000               | 200             |
| 11. - Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen  | -86.633          | -250.000        | -160.000          | 90.000              | -250.000        |
| 12. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des immateriellen Anlagevermögens  | 0                | 1.500           | 0                 | -1.500              | 0               |
| 13. - Auszahlungen für Investitionen des immateriellen Anlagevermögens  | 0                | -100.000        | -25.000           | 75.000              | -100.000        |
| 14. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Finanzanlagevermögens  | 133.623          | 130.000         | 135.000           | 5.000               | 135.000         |
| 15. - Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen  | -32.520          | 0               | 0                 | 0                   | 0               |
| <b>16. = Plan-Cashflow aus der Investitionstätigkeit</b>  | <b>14.534</b>    | <b>-218.300</b> | <b>-43.800</b>    | <b>174.500</b>      | <b>-214.800</b> |
| 17.a Einzahlungen aus der Aufnahme von (Finanz-) Krediten   | 0                | 0               | 0                 | 0                   | 0               |
| 17.b Einzahlung aus Investitionszuschüssen  | 0                | 0               | 0                 | 0                   | 0               |
| 18. - Auszahlungen aus der Tilgung von (Finanz-) Krediten   | 0                | 0               | 0                 | 0                   | 0               |
| <b>19. = Plan-Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>        |
| 20. Zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelbestandes (Summe der Zeilen 9, 16 und 19)  | 1.220.631        | -880.000        | 142.000           | 1.022.000           | -940.000        |

## Kurzübersicht über die Rücklagen, Wirtschaftsplan 2023

| Rücklagenart       | Zweck, Inhalt, Entwicklung  | Stand<br>1.1.2023<br>in T€ | Delta<br>WJ 2023<br>in T€ | Stand<br>31.12.2023<br>in T€ |
|--------------------|---|----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Ausgleichsrücklage | <p><b>Zweck:</b> Nach dem Finanzstatut der IHK Regensburg wird die Ausgleichsrücklage zum Ausgleich aller ergebniswirksamen Schwankungen im Haushaltsjahr gebildet, der Korridor dafür beträgt 30 bis 50 % der Summe der geplanten Aufwendungen. Nach ständiger Rechtsprechung des Bundesverwaltungsgerichts darf sie unter anderem zur Vorsorge vor Beitragsschwankungen gebildet werden, hierzu wird zur Berechnung ein auf das Haushaltsjahr bezogene Risikoproggnose durchgeführt, die als Maßstab für die Rücklagenbildung dient.</p> <p>Berechnungshinweise: Im Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 22. Januar 2020 wird <u>eine Vermeidung der Inanspruchnahme von teuren Kassenkrediten</u> zum sachlichen Zweck der Ausgleichsrücklage gezählt. In den ersten drei Monaten eines Wirtschaftsjahres bis zur Beitragsveranlagung entsteht der IHK Regensburg ein Liquiditätsbedarf von rund 2,90 Mio. €. Wie in den vergangenen Jahren wurde daneben ein vom <u>Berechnungs-Tool</u> für eine Risikosimulation (PwC) angewendet, welches eine <u>Schadenssumme</u> von rund 2,55 Mio. € errechnet.</p> <p><u>Die Ausgleichsrücklage hat für das Wirtschaftsjahr 2023 einen Wert von 1.998 T€.</u> Dies sind 9,35 % der Summe der im WP 2023 geplanten Aufwendungen. Sie bleibt mit dem angesetzten Betrag unter dem mit dem Risikotool errechneten Wert sowie unter dem prognostizierten Liquiditätsbedarf für die ersten drei Monate des Wirtschaftsjahres.</p> <p><b>Entwicklung:</b><br/>Seit Ausbruch des Russland-Ukraine-Krieges im Februar 2022 ist in Europa die Inflationsrate auf aktuell rd. 10 % angestiegen, aufgrund der erwarteten anhaltenden Kriegshandlungen in den nächsten Monaten ist weiterhin mit einer hohen Inflationsrate zu rechnen, die durch den immensen Anstieg der Energiekosten, insbesondere Gas und Strom, ausgelöst wurde. Inflationsrate, Engpässe bei der Energieversorgung und die sehr negative konjunkturelle Entwicklung können daher einen Einbruch bei den IHK-Erträgen auslösen.</p> <p>Anfang August 2023 war die IHK überregional von einer groß angelegten Cyber-Attacke betroffen. Die Websites mussten offline gehen und die IHKn war nur eingeschränkt per E-Mail erreichbar. Die IHK Regensburg hat aufgrund des Cyberangriffs rd. zwei Monate lang nur eingeschränkt arbeiten können. Seit Ende September werden die Websites und E-Mail-Server langsam wieder hochgefahren. Aus diesem Grund liegen die IT-Risiken höher.</p> | 1.373                      | 626<br>Zuführung          | 1.998                        |

Soweit Sie Rückfragen haben oder eine weitere Erläuterung der finanziellen Eckdaten Ihrer Kammer benötigen, sprechen Sie uns gerne an.

## **FAQS zum Thema Rücklagen (Wirtschaftsjahr 2023)**

### **Welche Rücklagen gibt es aktuell?**

Die IHK verfügte in den Wirtschaftsjahren 2019 bis 2021 zunächst noch über zwei Rücklagen: Die Ausgleichsrücklage, die laut Finanzstatut der IHK zu bilden ist, um alle ergebniswirksamen Schwankungen auszugleichen, sowie die Instandhaltungsrücklage (für notwendige Renovierungsarbeiten an den Gebäuden der IHK in Regensburg und Weiden.

Letztere wurde 2021 durch Verbrauch und Auflösung vollständig abgebaut, so dass für das Wirtschaftsjahr 2023 nur noch eine Ausgleichsrücklage in Höhe von 1.998 T€ besteht.

Die Ausgleichsrücklage soll in einem Korridor zwischen 30 % und 50 % der Summe der im Wirtschaftsplan angesetzten Aufwendungen liegen.

Für das Wirtschaftsjahr 2023 sind das 9,35 %, wobei die Untergrenze von 30 % deutlich unterschritten wird.

Sie berechnet sich über eine Prognose zu den Risiken, hier sind vor allem Beitragsschwankungen und mögliche Einnahmeverluste an Gebühren und Entgelten sowie IT-Risiken zu berücksichtigen.

Weitere Details zur aktuellen Höhe und die Berechnungen zum wahrscheinlichen Bedarf finden Sie in unserer Kurzübersicht zu den Rücklagen des Wirtschaftsjahres 2023.

### **Was passierte mit Rücklagen, die nicht mehr benötigt wurden?**

Soweit gebildete Rücklagen nicht vollständig verbraucht oder aufgelöst wurden, erfolgte umgehend eine mittelbare Erstattung der Restmittel an die Mitglieder über eine Rückführung zur Ausgabendeckung.

Dies führte dazu, dass die geringen Beitragssätze bis 2021 beibehalten werden konnten und die Mitglieder damit weiter von sehr niedrigen Beitragssätzen profitieren konnten.