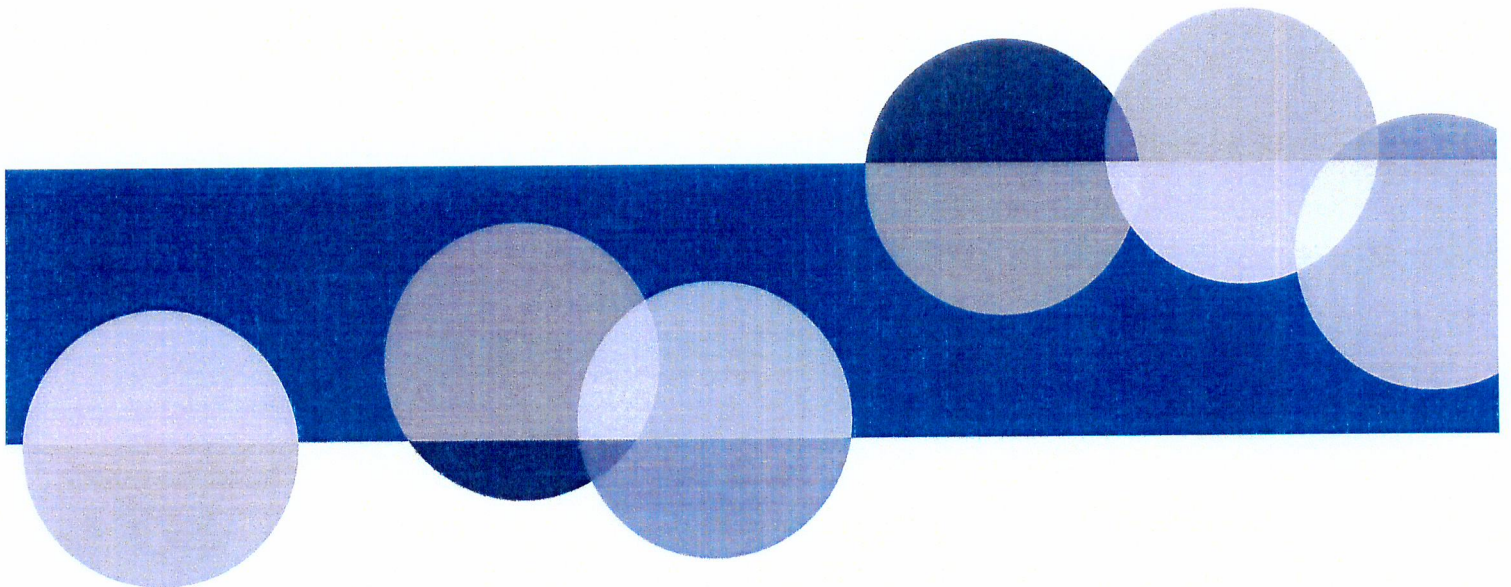




Offenbach am Main  
Stadt und Kreis

# Wirtschaftsplan 2020

Industrie- und Handelskammer Offenbach am Main



Wir sind Wirtschaft

## Gliederung

1. Vorbemerkungen zum Wirtschaftsplan 2020
2. Wirtschaftssatzung 2020
3. Erläuterungen zum Erfolgsplan
4. Anlagen
  - Erfolgsplan 2020 mit Aufteilung nach Kontensummen
  - Finanzplan 2020 mit detaillierter Übersicht
  - Investitionsplan 2020
  - Rücklagenspiegel
  - Personalübersicht
  - Risikoprognose

## Vorbemerkungen zum Wirtschaftsplan 2020

Der vorliegende Wirtschaftsplan 2020 berücksichtigt die Entwicklungen im Geschäftsjahr 2019 und die sich daraus ergebenden Annahmen für das Jahr 2020. Diese sind in die Planungen der einzelnen Konten eingeflossen.

### **IHK-Beiträge**

Nachdem in den zurückliegenden Jahren Rücklagen durch eine defizitäre Planung abgebaut wurden, ist für das Jahr 2020 eine Beitragserhöhung notwendig, um ein ausgeglichenes Jahresergebnis zu erreichen. Zuvor wurden alle Möglichkeiten der Einsparung beim Betriebsaufwand ausgeschöpft. Die konkreten Beitragsveränderungen sind in der umseitigen Wirtschaftssatzung dargestellt.

Die geplanten Erträge aus den Beiträgen berücksichtigen die noch zu erwartenden Auswirkungen der Beitragssenkung im Jahr 2018 sowie die sich abzeichnende konjunkturelle Entwicklung.

### **Jahresergebnis**

Das Jahr 2020 schließt voraussichtlich mit einem geplanten positiven Ergebnis in Höhe von 106.870,- € ab.

## Wirtschaftssatzung

der IHK Offenbach am Main – Geschäftsjahr 2020

Die Vollversammlung der Industrie- und Handelskammer Offenbach am Main hat am 4. Dezember 2019 gemäß den §§ 3 und 4 des Gesetzes zur vorläufigen Regelung des Rechts der Industrie- und Handelskammern (IHKG) vom 18.12.1956 (BGBl. I S. 920), zuletzt geändert durch Artikel 93 des Gesetzes zum Abbau verzichtbarer Anordnungen der Schriftform im Verwaltungsrecht des Bundes vom 29. März 2017 (BGBl. I S. 626, 641), und der Beitragsordnung vom 4. Dezember 2007, zuletzt geändert durch Beschluss der Vollversammlung vom 15. März 2018, folgende Wirtschaftssatzung für das Geschäftsjahr 2020 (1. Januar 2020 bis 31. Dezember 2020) beschlossen:

### I. Wirtschaftsplan

Der Wirtschaftsplan wird wie folgt verabschiedet:

1.	im Erfolgsplan mit	
	Erträgen in Höhe von	10.384.000,- €
	Aufwendungen in Höhe von	10.857.800,- €
	geplantem Vortrag in Höhe von	0,- €
	mit dem Saldo der Rücklagenveränderung in Höhe von	879.700,- €
2.	im Finanzplan mit	
	Investitionseinzahlungen in Höhe von	0,- €
	Investitionsauszahlungen in Höhe von	298.800,- €

### II. Beitrag

1. Natürliche Personen und Personengesellschaften, die nicht im Handelsregister eingetragen sind, und eingetragene Vereine, wenn nach Art oder Umfang ein in kaufmännischer Weise eingerichteter Geschäftsbetrieb nicht erforderlich ist, sind vom Beitrag freigestellt, soweit ihr Gewerbeertrag nach dem Gewerbesteuerertrag oder, soweit für das Bemessungsjahr ein Gewerbesteuerermessbetrag nicht festgesetzt wird, ihr nach dem Einkommensteuergesetz ermittelter Gewinn aus Gewerbebetrieb 5.200 € nicht übersteigt.

Nicht im Handelsregister eingetragene natürliche Personen, die ihr Gewerbe nach dem 31. Dezember 2003 angezeigt und in den letzten fünf Wirtschaftsjahren vor ihrer Betriebseröffnung weder Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft, Gewerbebetrieb oder selbstständiger Arbeit erzielt haben noch an einer Kapitalgesellschaft mittelbar oder unmittelbar zu mehr als einem Zehntel beteiligt waren, sind für das Geschäftsjahr der IHK, in dem die Betriebseröffnung erfolgt, und für das darauf folgende Jahr von der Umlage und vom Grundbeitrag sowie für das dritte und vierte Jahr von der Umlage bereit, wenn ihr Gewerbeertrag hilfsweise Gewinn aus Gewerbebetrieb 25.000 € nicht übersteigt.

2. Als Grundbeiträge sind zu erheben von

#### 2.1. Nichtkaufleuten<sup>1</sup>

- |    |   |         |
|----|---|---------|
| a) | mit einem Gewerbeertrag, hilfsweise Gewinn aus Gewerbebetrieb, bis 25.000 €, soweit nicht die Befreiung nach Ziffer II. 1 eingreift | 50,00 € |
| b) | mit einem Gewerbeertrag, hilfsweise Gewinn aus Gewerbebetrieb, über 25.000 €  | 70,00 € |

- |      |  |          |
|------|--|----------|
| 2.2. | Kaufleuten <sup>2</sup> mit einem Verlust oder mit einem Gewerbeertrag, hilfsweise Gewinn aus Gewerbebetrieb, bis 37.000 € | 220,00 € |
|------|--|----------|

- |      |  |          |
|------|--|----------|
| 2.3. | Kaufleuten <sup>2</sup> mit einem Gewerbeertrag, hilfsweise Gewinn aus Gewerbebetrieb, ab 37.001 € | 330,00 € |
|------|--|----------|

<sup>1</sup> vgl. oben Ziffer II. Nr. 1 Satz 1

<sup>2</sup> Kaufleute sind Gewerbetreibende, die in einem Register (zum Beispiel Handelsregister, Genossenschaftsregister oder Vereinsregister) eingetragen sind oder deren Gewerbebetrieb nach Art und Umfang einen in kaufmännischer Weise eingerichteten Geschäftsbetrieb erfordert.



- 2.4. allen IHK-Mitgliedern, die nicht nach Ziffer 1. vom Beitrag befreit sind und ein Kriterium der zwei nachfolgenden Kriterien erfüllen:
- mehr als 500.000.000 € Bilanzsumme
  - mehr als 50.000.000 € Umsatz
- auch wenn sie sonst nach Ziffer II. 2.1 – 2.3 zu veranlagten wären 500,00 €
- Soweit der Grundbeitrag und die Umlage nach Ziffer II.3. sich zusammen auf weniger als 5.000,00 € belaufen, beträgt der Grundbeitrag 5.000,00 €
- 2.5. Kapitalgesellschaften, die nach Ziffer II. 2.2. – 2.4. zum Grundbeitrag veranlagt werden und deren Tätigkeit sich in der Komplementärfunktion in einer ebenfalls der IHK Offenbach zugehörigen Personenhandels-gesellschaft erschöpft, wird der Grundbeitrag auf Antrag um 25 % ermäßigt.
- 2.6. Gesellschaften mit Verwaltungssitz im Bezirk der IHK Offenbach, deren sämtliche Anteile von einem im Handelsregister eingetragenen Unternehmen gehalten werden, das seinen Verwaltungssitz im Bezirk der IHK Offenbach hat, wird der Grundbeitrag auf Antrag ebenfalls um 25 % ermäßigt.
3. Als Umlagen sind zu erheben 0,28 % des Gewerbeertrages bzw. Gewinns aus Gewerbebetrieb. Bei natürlichen Personen und Personengesellschaften ist die Bemessungsgrundlage einmal um einen Freibetrag von 15.340 € für das Unternehmen zu kürzen.
4. Bemessungsjahr für Grundbeitrag und Umlage ist das laufende Jahr.
5. Die Beitragserhebung für das Jahr 2020 erfolgt ebenfalls wieder mit einer Vorauszahlung in Höhe von 100 %.
6. Soweit ein Gewerbeertrag bzw. Gewinn aus Gewerbebetrieb für das Bemessungsjahr nicht bekannt ist, wird eine Vorauszahlung des Grundbeitrages und der Umlage auf der Grundlage des letzten der IHK vorliegenden Gewerbeertrages bzw. Gewinns aus Gewerbebetrieb erhoben. Soweit der IHK bisher keine Daten bekannt sind, erfolgt zunächst eine vorläufige Veranlagung mit dem jeweiligen Grundbeitrag in der untersten Staffel.
- III. Kredite
1. Investitionskredite  
Für Investitionen können Kredite in Höhe von 0,00 Euro aufgenommen werden.
2. Kassenkredite  
Zur Aufrechterhaltung der ordnungsgemäßen Kassenwirtschaft dürfen Kassenkredite bis zur Höhe von 0,00 Euro aufgenommen werden.
- IV. Gesamtdeckungsprinzip, Deckungsfähigkeit
- Alle Erträge dienen, soweit nichts anderes bestimmt ist, zur Deckung aller Aufwendungen (Gesamtdeckungsprinzip). Zweckgebundene Mehrerträge sind nur für damit verbundene Mehraufwendungen zu verwenden.  
Personalaufwand und alle übrigen Aufwendungen sind insgesamt gegenseitig deckungsfähig.  
Investitionsausgaben werden ebenfalls für gegenseitig deckungsfähig erklärt.

Die vorstehende Wirtschaftssatzung wird hiermit ausgefertigt und im Mitteilungsblatt „Offenbacher Wirtschaft“ Heft März 2020 sowie im Internet veröffentlicht.

Offenbach am Main, den 4. Dezember 2019

Kirsten Schoder-Steinmüller  
Präsidentin

Markus Weinbrenner  
Hauptgeschäftsführer

## Erläuterungen zum Erfolgsplan 2020

### 1. Erträge aus Beiträgen

Die der IHK bekannten Gewerbeerträge aus Vorjahren sind Grundlage für die Gegenwartsveranlagungen der Beiträge. Gleichzeitig wird aber auch die aktuelle wirtschaftliche Entwicklung für die Planung mit einbezogen.

Die Beitragsbescheide werden durch die endgültig gemeldeten Gewerbeerträge im Rahmen einer endgültigen Abrechnung entsprechend nach oben oder unten korrigiert. Im Wirtschaftsjahr 2020 sind endgültige Abrechnungen vor allem für die Jahre 2017 und 2018 zu erwarten. Im Jahr 2020 werden die Beitragssätze wie in der Wirtschaftssatzung dargestellt angepasst. Die Vorauszahlung wird mit 100 % erhoben. Die Planansätze wurden entsprechend angepasst.

### 2. Erträge aus Gebühren

Bei den Erträgen aus Gebühren wird nur eine leichte Steigerung erwartet, da die Unternehmen zwar mehr Ausbildungsplätze anbieten, für diese jedoch immer schwerer passende Bewerber finden. Auch ist die Entwicklung bei den Unterrichtungen im Bewachungsgewerbe unsicher, da durch die hohe Teilnehmerzahl in den zurückliegenden Jahren eine Sättigung am Arbeitsmarkt vermutet werden muss.

### 3. Erträge aus Entgelten

Bei den Seminaren und Lehrgängen im Bereich der Weiterbildung wird ein leichter Rückgang erwartet, da sich hier die konjunkturelle Entwicklung auswirken dürfte und Investitionen in die berufliche Weiterbildung zurückgestellt werden.

### 4. + 5. Keine Erläuterung

### 6. Sonstige betriebliche Erträge

Unter den sonstigen betrieblichen Erträgen werden die Einnahmen aus der Vermietung und die dazugehörigen Nebenleistungen sowie die Saal- und Seminarraumvermietungen erfasst. Die vorhandene Büromietfläche im Nebeneingang Ludwigstr. 65 ist nicht vollständig vermietet. Die Parkgebühren für die Tiefgarage sind im Jahr 2019 angehoben worden.

### 7. Material- und Sachaufwand

Beim Materialaufwand sind die Aufwendungen entsprechend den Anforderungen und den aktuellen Entwicklungen vorsichtig geplant und angepasst worden.

### 8. Personalaufwand

Bei den Personalaufwendungen wurde eine Tarifsteigerung von rd. 3 % Prozent zugrunde gelegt. Gleichzeitig wurde bei den Zuführungen zu den Personalrückstellungen das jährlich neu einzuholende Gutachten berücksichtigt. Die sonstigen Personalaufwendungen (wie z.B. Fortbildung des Personals, Beihilfen) sind unter den sonstigen betrieblichen Aufwendungen erfasst.

## 9. Abschreibungen

Die für die Abschreibung erforderliche Summe wurde aus der Anlagenbuchhaltung ermittelt.

## 10. Sonstige betriebliche Aufwendungen

Unter dieser Gruppe der Aufwendungen werden nun die sonstigen Personalkosten, die Kosten für notwendige Beratungsleistungen, laufende Betriebskosten und Instandhaltungen sowie Marketing erfasst.

Die Summe der sonstigen Personalkosten beinhaltet im wesentlichen Aufwendungen für Rückdeckungsversicherungen, die Abgabe nach dem Schwerbehindertengesetz, die Weiterbildungsmaßnahmen des eigenen Personals sowie Aufwendungen für Arbeitssicherheit und den Betriebsarzt.

Außerdem sind in diesem Bereich die Aufwendungen für Energie, Versicherungen, Mitgliedsbeiträge für Auslandshandelskammern, der IHK-Innovationsberatung Hessen, das Beratungs- und Informationszentrums für elektronischen Geschäftsverkehr, dem Hessischen Industrie- und Handelskammertag (HIHK), für das Wirtschaftsarchiv Hessens und die Umlage an den DIHK sowie der Finanzierungsanteil für IHK Digital, der durch die DIHK-Vollversammlung beschlossen wird, erhalten.

## 11. keine Erläuterung

## 12. + 13. Erträge aus Wertpapieren und Zinsen

Diese Position beinhaltet die Zinserträge aus Festgeldern des Anlage- und Umlagevermögens.

## 14. keine Erläuterung

## 15. Zinsen und ähnliche Aufwendungen

Für die Abzinsungen nach § 253 Abs. 2 S.1 HGB erfolgt die Darstellung der Aufwendungen nach dem Bruttoprinzip.

## 16. Außerordentliche Erträge – keine Erläuterung

## 17. Außerordentliche Aufwendungen – keine Erläuterungen

## 18. + 19. Sonstige Steuern

Hierunter fallen z.B. die zu zahlende Grundsteuer und die Kfz-Steuer.

## 20. – 23. Ergebnisvorträge sowie Entnahmen und Einstellungen zu den Rücklagen

Das Jahr 2020 schließt voraussichtlich mit einem positiven Ergebnis in Höhe von 106.870,- € ab. Die Ausgleichsrücklage hat 2020 einen Bestand von 1.603.087,17 und deckt damit 14,76 % des planmäßigen Aufwands ab.

Das Gebot der Schätzgenauigkeit gilt für die Ansätze im Wirtschaftsplan, insbesondere der Rücklagen. Die Höhe der Ausgleichsrücklage wird durch eine Risikoprognose unterlegt. Nach der Risikoprognose werden die Risiken mit 2.489.428,- € bewertet. Der Bestand der Ausgleichsrücklage ist deshalb künftig wieder aufzubauen.

Andere Rücklagen wurden zweckbestimmt gebildet und sind im Anhang einzeln dargestellt.

## Erfolgsplan für das Jahr 2020

	Kontengr.	Plan 2020	Nachtrag 2019	Ist 2018
<b>1. Erträge aus IHK-Beiträgen</b>	50	<b>8.317,0</b>	<b>7.131,0</b>	<b>6.325,2</b>
<u>Erträge IHK-Beiträge Vorjahre</u>	<u>500</u>	<u>965,0</u>	<u>1.530,0</u>	<u>2.156,7</u>
Grundbeiträge Vorjahre	50000	225,0	395,0	225,9
Umlagen Vorjahre	50010	740,0	1.135,0	1.930,8
<u>Erträge IHK-Beiträge lfd. Jahr</u>	<u>501</u>	<u>7.352,0</u>	<u>5.601,0</u>	<u>4.168,5</u>
Grundbeiträge lfd. Jahr	50100	2.887,0	1.916,0	1.799,2
Umlagen lfd. Jahr	50110	4.465,0	3.685,0	2.369,2
<b>2. Erträge aus Gebühren</b>	51	<b>851,0</b>	<b>850,0</b>	<b>806,0</b>
<u>Erträge aus Gebühren Berufsbildung</u>	<u>510</u>	<u>559,0</u>	<u>565,0</u>	<u>504,2</u>
<u>Erträge aus Gebühren Weiterbildung</u>	<u>512</u>	<u>47,0</u>	<u>53,0</u>	<u>32,6</u>
<u>Erträge aus sonstigen Gebühren</u>	<u>513</u>	<u>245,0</u>	<u>232,0</u>	<u>269,2</u>
<b>3. Erträge aus Entgelten</b>	52	<b>679,0</b>	<b>757,0</b>	<b>715,3</b>
<u>Verkaufserlöse</u>	<u>520</u>	<u>131,0</u>	<u>199,0</u>	<u>304,6</u>
<u>Entg. a. Lehrgang, Seminaren, Veranstalt.</u>	<u>521</u>	<u>548,0</u>	<u>558,0</u>	<u>410,7</u>
<u>Sonstige Entgelte</u>	<u>522-529</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>
<b>4. Erhöhung oder Verminderung des Bestandes an fertigen und unfertigen Leistungen</b>	530	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>5. Andere aktivierte Eigenleistungen</b>	532	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>6. Sonstige betriebliche Erträge</b>	54	<b>537,0</b>	<b>581,0</b>	<b>739,0</b>
<u>Erträge aus Nebenerlösen</u>	<u>540</u>	<u>263,0</u>	<u>273,0</u>	<u>259,0</u>
<u>Erträge aus öffentlichen Zuwendungen</u>	<u>541</u>	<u>26,0</u>	<u>24,0</u>	<u>10,1</u>
<u>Erträge aus Erstattungen</u>	<u>542</u>	<u>73,0</u>	<u>78,0</u>	<u>277,1</u>
<u>Andere sonstige betriebliche Erträge</u>	<u>543-549</u>	<u>175,0</u>	<u>206,0</u>	<u>192,8</u>
<u>Erträge aus Abführung an gesonderte Wirtschaftspläne</u>	<u>59001</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>
<b>Betriebserträge</b>		<b>10.384,0</b>	<b>9.319,0</b>	<b>8.585,5</b>
<b>7. Materialaufwand</b>	60-61	<b>-967,7</b>	<b>-1.096,3</b>	<b>-1.093,4</b>
<u>Aufwendungen für Roh-, Hilfs- u. Betriebsstoffe und für bezogene Waren</u>	<u>60</u>	<u>-180,5</u>	<u>-166,0</u>	<u>-166,3</u>
<u>Aufwendungen für bezogene Leistungen</u>	<u>61</u>	<u>-787,2</u>	<u>-930,3</u>	<u>-927,1</u>
Honorare Dozenten	61000	-289,9	-288,2	-272,4
Prüferentschädigungen	61030	-162,0	-163,0	-117,2
Sonstige Fremdleistungen	610	-204,8	-283,1	-361,2
Sonstige bezogene Leistungen	617-618	-130,5	-196,0	-176,3
<b>8. Personalaufwand</b>	62,64	<b>-5.650,5</b>	<b>-5.446,3</b>	<b>-5.932,8</b>
<u>Gehälter</u>	<u>62</u>	<u>-4.297,5</u>	<u>-4.115,3</u>	<u>-4.109,3</u>
Gehälter aus unbefristeten u. befristeten Arbeitsverhältnissen	620-624	-4.220,5	-4.041,0	-4.045,2
Ausbildungsvergütungen	625-629	-77,0	-74,3	-64,1
<u>Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung</u>	<u>64</u>	<u>-1.353,0</u>	<u>-1.331,0</u>	<u>-1.823,5</u>
Arbeitgeberanteil zur Sozialversicherung	640	-762,0	-740,0	-718,8
Beihilfen und Unterstützung	641	-34,0	-34,0	-9,8
Renten und Hinterbliebenenversorgung	642	0,0	0,0	0,0
Vorsorge	643+644	-537,0	-537,0	-1.077,0
Sonstige soziale Abgaben	645-649	-20,0	-20,0	-17,8
<b>9. Abschreibungen</b>	65	<b>-600,0</b>	<b>-500,0</b>	<b>-460,3</b>
<u>Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen</u>	<u>650-656</u>	<u>-600,0</u>	<u>-500,0</u>	<u>-460,3</u>
Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände	650	-147,5	-86,5	-69,3
Abschreibungen auf Gebäude u. Gebäudeeinrichtungen	651	-270,0	-270,0	-257,4
Abschreibungen auf sonstige Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	652-656	-182,5	-143,5	-133,6
<u>Abschreibungen auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens, soweit diese die in der IHK üblichen Abschreibungen überschreiten (Haus der Wirtschaft)</u>	<u>657+658</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>



# Erfolgsplan für das Jahr 2020

	Kontengr.	Plan 2020	Nachtrag 2019	Ist 2018
<b>10. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>	66-69	<b>-3.639,7</b>	<b>-4.107,5</b>	<b>-3.417,3</b>
<u>Sonstige betriebliche Aufwendungen</u>		<u>-3.136,7</u>	<u>-3.558,5</u>	<u>-2.821,7</u>
Sonstiger Personalaufwand	66	-127,0	-195,0	-148,9
Mieten, Pachten, Erbbauzinsen u. Leasing	670-673	-233,3	-256,6	-195,1
Aufwendungen für Fremdleistungen	674, 675, 679	-1.155,2	-1.261,2	-666,1
Rechts- und Beratungskosten	677	-245,0	-263,0	-184,0
Bürobedarf, Literatur, Telekommunikation	680-682	-268,4	-395,0	-334,6
Präsidentenfonds	686	-3,4	-2,0	-1,6
Marketing u. Öffentlichkeitsarbeit	686-687	-213,9	-255,0	-277,8
Aufwendungen DIHK	69200	-331,0	-330,0	-365,3
Aufwendungen Grundstücke, Gebäude- und Geschäftsausstattung	693+694	-59,0	29,0	48,3
Verluste aus Wertminderung v. GGst. des UV	696	-500,5	-629,7	-696,6
<u>Zuführungen an gesonderte Wirtschaftspläne</u>	<u>79000</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>
<u>Andere sonstige betriebliche Aufwendungen</u>	<u>692</u>	<u>-503,0</u>	<u>-549,0</u>	<u>-595,6</u>
<b>Betriebsaufwand</b>		<b>-10.857,8</b>	<b>-11.150,0</b>	<b>-10.903,7</b>
<b>Betriebsergebnis</b>		<b>-473,81</b>	<b>-1.831,04</b>	<b>-2.318,27</b>
<b>11. Erträge aus Beteiligungen</b>	55	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>12. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens</b>	56	<b>30,0</b>	<b>30,0</b>	<b>30,0</b>
<b>13. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge</b>	57	<b>2,0</b>	<b>2,5</b>	<b>7,9</b>
<b>14. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens</b>	74	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>15. Zinsen und ähnliche Aufwendungen</b>	75	<b>-250,0</b>	<b>-250,0</b>	<b>-230,3</b>
<b>Finanzergebnis</b>		<b>-218,00</b>	<b>-217,50</b>	<b>-192,36</b>
<b>Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>		<b>-691,81</b>	<b>-2.048,54</b>	<b>-2.510,63</b>
<b>16. Außerordentliche Erträge</b>	58	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>17. Außerordentliche Aufwendungen</b>	76	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Außerordentliches Ergebnis</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>18. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>	77	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-1,0</b>
<b>19. Sonstige Steuern</b>	70	<b>-81,0</b>	<b>-82,0</b>	<b>-49,4</b>
<b>20. Jahresergebnis (+ Jahresüberschuss / - Jahresfehlbetrag)</b>		<b>-772,81</b>	<b>-2.130,54</b>	<b>-2.561,03</b>
Ergebnisvortrag aus dem Vorjahr		0,0	467,9	105,0
<b>21. Ergebnisvortrag aus dem Vorjahr (+ Überschuss / - Fehlbetrag)</b>		<b>0,00</b>	<b>467,91</b>	<b>105,02</b>
<b>22. Entnahmen aus Rücklagen</b>		<b>1.829,7</b>	<b>2.850,5</b>	<b>4.795,5</b>
<u>aus der Ausgleichsrücklage</u>	<u>80410</u>	<u>0,0</u>	<u>1.369,8</u>	<u>0,0</u>
<u>aus anderen Rücklagen</u>	<u>80412</u>	<u>1.829,7</u>	<u>1.480,8</u>	<u>4.795,5</u>
<b>23. Einstellungen in Rücklagen</b>		<b>-950,0</b>	<b>-1.187,9</b>	<b>-1.871,6</b>
<u>in die Ausgleichsrücklage</u>	<u>80400</u>	<u>0,0</u>	<u>-467,9</u>	<u>0,0</u>
<u>in andere Rücklagen</u>	<u>80402</u>	<u>-950,0</u>	<u>-720,0</u>	<u>-1.871,6</u>
<b>24. Bilanzergebnis (+ Bilanzüberschuss / - Bilanzfehlbetrag)</b>		<b>106,87</b>	<b>0,00</b>	<b>467,91</b>



Finanzplan für das Jahr 2020

	Plan 2020	Plan 2019
<b>1. Jahresergebnis vor außerordentlichen Posten</b>	<b>-773.610,00</b>	<b>-1.250.000,00</b>
2. +/- AFA und Sonderposten	600.000,00	490.000,00
a) +/- Abschreibungen (+)/Zuschreibungen (-) auf	600.000,00	490.000,00
b) - Erträge aus der Auflösung der Sonderposten	0,00	0,00
3. +/- Veränderungen Rückstellungen / RAP	0,00	240.000,00
4. +/- Sonstige zahlungsunwirksame Aufwendungen (+) / Erträge (-) [bspw. Abschreibung auf ein aktiviertes Disagio]	XXXXX	XXXXX
5. +/- Abgänge von Gegenständen des Anlagevermögens	XXXXX	XXXXX
6. +/- Veränderungen aus der Abnahme und Zunahme der Vorräte, der Forderungen aus IHK-Beiträgen, Gebühren, Entgelten und sonstigen Lieferungen und Leistungen sowie anderer Aktiva, die nicht der Investitions- oder Finanzierungstätigkeit zuzuordnen sind.	XXXXX	XXXXX
7. +/- Veränderungen aus der Zunahme und Abnahme der Verbindlichkeiten aus IHK-Beiträgen, Gebühren, Entgelten und sonstigen Lieferungen und Leistungen sowie anderer Passiva, die nicht der Investitions- oder Finanzierungstätigkeit zuzuordnen sind.	XXXXX	XXXXX
8. +/- Außerordentliche Posten	XXXXX	XXXXX
<b>9. = Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit</b>	<b>-173.610,00</b>	<b>-520.000,00</b>
10. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Sachanlagevermögen	0,00	4.000,00
11. - Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-216.800,00	-512.000,00
a) - Grundstücke und Gebäude	0,00	-20.000,00
<i>einzelne Maßnahmen</i>	0,00	-20.000,00
<i>pauschal Veranschlagte</i>	0,00	0,00
b) - Technische Anlagen	0,00	-20.000,00
<i>einzelne Maßnahmen</i>	0,00	0,00
<i>pauschal Veranschlagte</i>	0,00	-20.000,00
c) - Betriebs- und Geschäftsausstattung	-216.800,00	-472.000,00
<i>einzelne Maßnahmen</i>	-94.000,00	-222.000,00
<i>Pauschal veranschlagt</i>	-122.800,00	-250.000,00
12. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des immateriellen Anlagevermögens	0,00	0,00
13. - Auszahlungen für Investitionen des immateriellen Anlagevermögens	-82.000,00	-320.000,00
<i>Einzelmaßnahmen</i>	-72.000,00	-300.000,00
<i>pauschal Veranschlagte</i>	-10.000,00	-20.000,00
14. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Finanzanlagevermögens	0,00	0,00
15. - Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	0,00	-30.000,00
<b>16. = Cashflow aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-298.800,00</b>	<b>-858.000,00</b>
17. + Einzahlungen aus der Aufnahme von (Finanz-) Krediten	0,00	0,00
a) + Einzahlungen aus der Aufnahme von (Finanz-) Krediten	0,00	0,00
b) - Einzahlungen aus Investitionszuschüssen	0,00	0,00
18. - Auszahlungen aus der Tilgung von (Finanz-) Krediten	0,00	0,00
<b>19. = Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>20. Zahlungswirksame Veränderungen des Finanzmittelbestandes     (Summe der Zeilen 9,16 und 19)</b>	<b>-472.410,00</b>	<b>-1.378.000,00</b>



## Investitionsplan für das Jahr 2020

Bezeichnung	Maßnahmen			Vorjahr	
	Einzel	Pauschal	Gesamt	Einzel	Gesamt
	Beträge in €				
<b>11. Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen</b>	<b>-94.000,00</b>	<b>-122.800,00</b>	<b>-216.800,00</b>	<b>-242.000,00</b>	<b>-512.000,00</b>
a) Grundstücke und Gebäude	0,00	0,00	0,00	-20.000,00	-20.000,00
b) Technische Anlagen	0,00	0,00	0,00	0,00	-20.000,00
c) Betriebs- und Geschäftsausstattung	-94.000,00	-122.800,00	-216.800,00	-222.000,00	-472.000,00
Qualitätsmanagement Projekt	-10.000,00				
QM-Beratung und Auditierung	-10.000,00				
Identity Access Management	-84.000,00				
Identity Access Management - Projektende	-84.000,00				
<b>13. Auszahlungen für Investitionen des immateriellen Anlagevermögens</b>	<b>-72.000,00</b>	<b>-10.000,00</b>	<b>-82.000,00</b>	<b>-300.000,00</b>	<b>-320.000,00</b>
VoIP mit C+Itec von Kto 69466 umgebucht	-30.000,00				
Digitalisierung	-42.000,00				
IHK-GfI Nachfrageverbund Paket 3a "Office 365" - Workshop/Heatmap	-24.000,00				
IHK-GfI Nachfrageverbund Paket 3a "Office 365" - Einmalentgelt	-18.000,00				
<b>Gesamtinvestition</b>	<b>-166.000,00</b>	<b>-132.800,00</b>	<b>-298.800,00</b>	<b>-542.000,00</b>	<b>-832.000,00</b>

Lfd. Nr.	Art der Rücklage	Bestand zum 31.12.2018	Mittelabfluss in 2019 eventuelle Verwendung des Jahresergebnisses 2019	Mittelzufluss in 2019 und eventuelle Verwendung des Jahresergebnisses 2018	Vorraussichtlicher Bestand zum 31.12.2019	Mittelabfluss in 2020	Mittelzufluss in 2020 und eventuelle Verwendung des Jahresergebnisses 2019	Vorraussichtlicher Bestand zum 31.12.2020
1	Ausgleichsrücklage	2.504.932,32 €	-1.369.750,39 €	467.905,24 €	1.603.087,17 €	0,00 €	0,00 €	1.603.087,17 €
2	Finanzierungsrücklage	2.636.402,50 €	-220.000,00 €	0,00 €	2.416.402,50 €	-220.000,00 €	0,00 €	2.196.402,50 €
3	Instandhaltungsrücklage	1.656.252,20 €	0,00 €	0,00 €	1.656.252,20 €	-176.000,00 €	0,00 €	1.480.252,20 €
4	Rücklage Beitragsrückvergütung	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
5	Zinsausgleichsrücklage (Übrnt. Auflösung u. Neu berechnete Zuführung)	746.577,00 €	-645.000,00 €	645.000,00 €	746.577,00 €	-680.000,00 €	900.000,00 €	766.577,00 €
6	IT-Rücklage	80.000,00 €	-20.000,00 €	0,00 €	60.000,00 €	-60.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Netzinfrastruktur (Telefonie, WLAN, VPN)	80.000,00 €	0,00 €	0,00 €	80.000,00 €	-25.000,00 €	0,00 €	55.000,00 €
	Cloud Strategie	50.000,00 €	-40.000,00 €	0,00 €	10.000,00 €	0,00 €	0,00 €	10.000,00 €
	GFI Projekte EVA Analytics	65.000,00 €	0,00 €	0,00 €	65.000,00 €	-65.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Dokumentmanagement DMS/ECM + E-MailArchiv	80.000,00 €	-2.000,00 €	0,00 €	78.000,00 €	-78.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Mitarbeiterportal / Office 365	50.000,00 €	-40.000,00 €	0,00 €	10.000,00 €	-50.000,00 €	50.000,00 €	10.000,00 €
	Identity u. Access Management	310.000,00 €	-88.000,00 €	0,00 €	222.000,00 €	-152.000,00 €	0,00 €	70.000,00 €
	IHK-Digital übergreifende Maßnahmen	795.017,16 €	0,00 €	0,00 €	795.017,16 €	0,00 €	0,00 €	795.017,16 €
	IHK-Digital IHK Offenbach spezifische Maßnahmen	1.510.017,16 €	-190.000,00 €	0,00 €	1.320.017,16 €	-430.000,00 €	50.000,00 €	940.017,16 €
7	Summe IT-Rücklage	1.510.017,16 €	-190.000,00 €	0,00 €	1.320.017,16 €	-430.000,00 €	50.000,00 €	940.017,16 €
	Rücklage für Onlineprojekte	35.000,00 €	-35.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	IHK-Website Upgrade	55.000,00 €	-20.000,00 €	0,00 €	35.000,00 €	-35.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	IHK-Website Schnittstellen/Microsites	90.000,00 €	-55.000,00 €	0,00 €	35.000,00 €	-35.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Summe Rücklage Onlineprojekte	180.000,00 €	-110.000,00 €	0,00 €	70.000,00 €	-70.000,00 €	0,00 €	0,00 €
8	Wirtschaftsförderungsrücklage	85.277,33 €	-65.277,33 €	0,00 €	20.000,00 €	-20.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Kammerinitiative Perform	27.968,08 €	-10.000,00 €	0,00 €	17.968,08 €	-15.000,00 €	0,00 €	2.968,08 €
	Umsetzungen aus dem Masterplan	13.680,11 €	-10.000,00 €	0,00 €	3.680,11 €	-3.680,11 €	0,00 €	0,00 €
	Wirtschaftsförderungskonzept Kreis Offenbach	75.000,00 €	-75.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Standortmarketing	0,00 €	0,00 €	75.000,00 €	75.000,00 €	-25.000,00 €	0,00 €	50.000,00 €
	IHK-Jubiläum 2021	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-25.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Summe Wirtschaftsförderungsrücklage	201.925,52 €	-160.277,33 €	75.000,00 €	116.648,19 €	-63.680,11 €	0,00 €	52.968,08 €
	Projektrücklage	10.000,00 €	-10.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
9	Umfraage zur Unternehmensnachfolge	60.000,00 €	-60.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Rücklage f.d. IHK-Wahl 2018/2019	50.000,00 €	-25.000,00 €	0,00 €	25.000,00 €	-25.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Innovation Design Campus	5.000,00 €	-5.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Netzwerkerweiterung Design to Business	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	Summe Projektrücklage	115.000,00 €	-90.000,00 €	0,00 €	25.000,00 €	-50.000,00 €	0,00 €	0,00 €
	Rücklage Fluchtungsprojekt	184.898,97 €	-110.510,00 €	0,00 €	74.388,97 €	-74.388,97 €	0,00 €	0,00 €
	Personal- und Sachkosten	9.656.005,67 €	-2.850.537,72 €	1.187.905,24 €	7.998.373,19 €	-1.829.680,11 €	950.000,00 €	7.039.304,11 €
	Summen	9.656.005,67 €	-2.850.537,72 €	1.187.905,24 €	7.998.373,19 €	-1.829.680,11 €	950.000,00 €	7.039.304,11 €

Personalübersicht 2020						
Personalstand	voraussichtlicher Stand 31.12.2019			voraussichtlicher Stand 31.12.2020		
	Köpfe	Kapazität	Gehälter in T€	Köpfe	Kapazität	Gehälter in T€
Kernpersonal						
Führungskräfte, darin enthalten HGF	6	6,3	717 (HGF 186)	6	6,3	739 (HGF 192)
wissenschaftliche Mitarbeiter, Referenten	21	20,76	1.276	21	20,76	1.366
Sachbearbeiter, Assistenten u.a.	53	45,31	1.854	53	45,31	1.910
<b>Summe</b>	<b>80</b>	<b>72,37</b>	<b>3.847</b>	<b>80</b>	<b>72,37</b>	<b>4.015</b>
<b>davon:</b>						
in Teilzeit	22	15,02		22	15,02	
befristet	3	2,13		3	2,13	
dazu kommen:						
Werkstudent	1	0,5		1	0,5	
Mitarbeiter in Elternzeit	2	1,63		2	1,63	
Azubis	8	7,9		8	7,9	
geringfügig Beschäftigte	0			0		
Versorgungsempfänger	7			7		

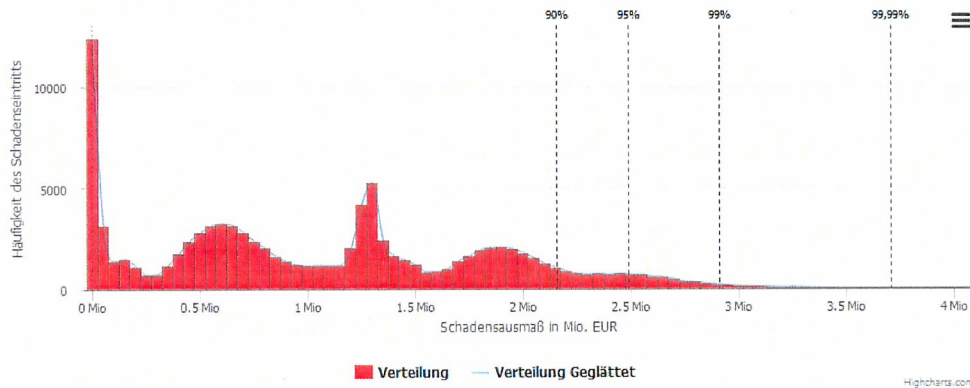
## IHK-Risikoausmaß 2020 Offenbach



	Minimum	Wahrscheinlich	Maximum	Wahrscheinlichkeit
<b>A Umlagen und Beiträge</b>	<b>1.491.625 €</b>	<b>1.968.483 €</b>	<b>2.318.494 €</b>	
A.1 Konjunktur	350.011 €	700.023 €	1.050.034 €	mittel >25 % - 50 %
A.3 Endgültige Beitragsbescheide	1.141.614 €	1.268.460 €	1.268.460 €	mittel >25 % - 50 %
<b>B Gebühren</b>	<b>84.345 €</b>	<b>168.690 €</b>	<b>253.034 €</b>	
B.1 Planung Gebühren	84.345 €	168.690 €	253.034 €	gering > 10 % - 25 %
<b>C Entgelte</b>	<b>40.922 €</b>	<b>81.845 €</b>	<b>122.767 €</b>	
C.1 Rückgang Erlöse aus Veranstaltungen, Lehrgängen, Seminaren	40.922 €	81.845 €	122.767 €	gering > 10 % - 25 %
<b>D Erträge aus Vermietung und Verpachtung</b>	<b>24.607 €</b>	<b>49.213 €</b>	<b>73.819 €</b>	
D.1 Erträge aus Vermietung und Verpachtung	24.607 €	49.213 €	73.819 €	gering > 10 % - 25 %
<b>E Steuern</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>F Altersversorgung</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>G Anlagen - Rendite</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>H Beteiligungen und Mitgliedschaften</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>I IT</b>	<b>278.500 €</b>	<b>1.068.000 €</b>	<b>1.933.000 €</b>	
I.1 Technische Risiken	43.500 €	568.000 €	1.093.000 €	sehr gering < 10 %
I.2 Datenschutz/Sicherheitsrisiken	235.000 €	500.000 €	840.000 €	sehr gering < 10 %
<b>K Haftungs- und Rechtsfragen</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>L Sachanlagen</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>M Vertrags- und Leistungsrisiken</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>N Sonstiges</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	
<b>Schadenssumme (Addition Summen)</b>	<b>1.919.999 €</b>	<b>3.336.231 €</b>	<b>4.701.114 €</b>	
<b>Schadenssumme (Addition Erwartungswerte: Schaden x)</b>	<b>599.512 €</b>	<b>844.037 €</b>	<b>1.044.769 €</b>	



Risiko-Simulation 2020 Offenbach



	Minimum	Wahrscheinlich	Maximum
Schadenssumme	1.919.999 €	3.336.231 €	4.701.114 €
Schadenssumme gewichtet	599.512 €	844.037 €	1.044.769 €

Konfidenzintervalle	90%	95%	99%	99,99%
Schadenssumme	2.156.941 €	2.489.428 €	2.912.906 €	3.710.679 €
Auswahl				

Gewählt 2.489.428 €

Freigabe bestätigen:

Nach erfolgreicher Freigabe können die Daten an die RPS übermittelt werden.

Rixecker

19.11.2019

Unterschriften:

20.11.2019

Datum

*J. Priv*  
 Verantwortlicher Ersteller

20.11.2019

Datum

*A. Rixecker*  
 Beauftragter für die Wirtschaftsführung /  
 Hauptgeschäftsführer