

Kaufmännischer Verband Zürich
Konsolidierte Erfolgsrechnung 2022

	2022	2021
	CHF	CHF
Verbandsbeitrag	2 210 621	2 347 201
Grundbildung	3 030 125	3 167 204
Weiterbildung	16 593 957	18 147 250
Controller Akademie	3 248 426	2 894 239
Lehrmittelverkauf	29 565	16 689
Ertrag Liegenschaften	4 215 066	3 762 721
Übrige Erträge	3 115 453	3 021 541
Kantonsbeiträge	37 775 542	37 802 149
Total Betriebsertrag	70 218 756	71 158 994
Verbandsaufwand/Schulbetrieb & Unterricht	-5 057 618	-5 134 727
Personalaufwand (vgl. Anhang 6)	-48 606 938	-48 179 604
Warenaufwand	-56 805	-49 167
Betriebsrechnung Schulhäuser	-1 701 817	-1 824 232
Raumaufwand	-5 750 678	-5 798 392
Liegenschaftenaufwand	-3 164 614	-3 213 760
Verwaltungsaufwand	-4 368 785	-4 264 019
Abschreibungen	-929 280	-1 787 177
Total Betriebsaufwand	-69 636 535	-70 251 078
Betriebliches Ergebnis	582 221	907 916
Finanzertrag	79 911	396 352
Finanzaufwand	-740 085	-205 946
Ausserordentlicher Ertrag (vgl. Anhang 7)	579 182	1 699 757
Ausserordentlicher Aufwand (vgl. Anhang 7)	-1 167 687	-1 822 626
Jahresgewinn vor Steuern	-666 457	975 452
Ertrags- & Kapitalsteuern	-272 894	-213 921
Jahresgewinn/-verlust inkl. Minderheiten	-939 351	761 531
Minderheitsanteile am Gewinn	-343 641	-347 206
Jahresgewinn/-verlust	-1 282 993	414 325





	2022	2021
Aktiven	CHF	CHF
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel	14 216 614	15 475 481
Forderungen aus Lieferungen & Leistungen	1 923 312	3 479 614
Übrige kurzfristige Forderungen	326 087	312 481
Vorräte	45 393	122 567
Aktive Rechnungsabgrenzungen	1 433 863	948 507
	17 945 270	20 338 650
Anlagevermögen		
Finanzanlagen	4 451 249	4 856 825
Liegenschaften (vgl. Anhang 1)	79 520 405	80 130 628
Mieterausbauten (vgl. Anhang 2)	10 665 194	10 938 010
Übrige Sachanlagen	1 246 480	1 677 328
	95 883 329	97 602 791
Total Aktiven	113 828 599	117 941 441
Passiven		
Kurzfristiges Fremdkapital		
Verbindlichkeiten aus Lieferungen & Leistungen	2 592 990	3 033 651
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten (vgl. Anhang 3)	10 140 000	10 290 000
Erhaltene Anzahlungen	1 519 429	1 290 417
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	1 167 923	1 694 030
Passive Rechnungsabgrenzungen	7 047 604	9 652 166
	22 467 945	25 960 263
Langfristiges Fremdkapital		
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten (vgl. Anhang 4)	67 665 000	68 505 000
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	2 681 831	2 739 656
Rückstellungen	5 496 785	4 226 753
Zweckgebundene Reserven Wirtschaftsschule KV Zürich (vgl. Anhang 5)	1 837 452	1 547 838
	77 681 068	77 019 247
Total Fremdkapital	100 149 014	102 979 511
Eigenkapital		
Verbandskapital	356 000	356 000
Fonds	10 111 925	9 542 624
Gewinnreserve	3 977 393	4 132 363
Jahresgewinn/-verlust	-1 282 993	414 325
	13 162 325	14 445 312
Minderheitsanteile	517 260	516 619
	13 679 585	14 961 930
Total Passiven	113 828 599	117 941 441

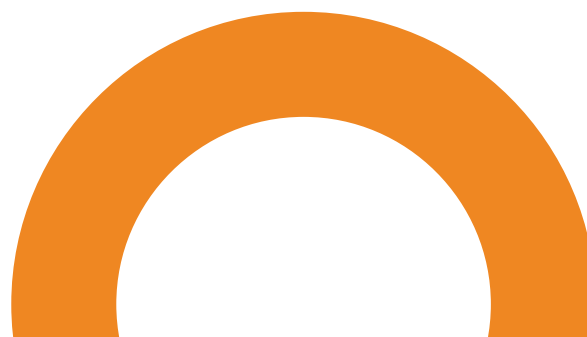
Kaufmännischer Verband Zürich
Konsolidierte Geldflussrechnung

	2022	2021
	CHF	CHF
Jahresverlust/-gewinn inkl. Minderheiten	-939 351	761 531
Abschreibungen Liegenschaften/Mieterausbauten	794 475	630 996
Abschreibungen übrige Sachanlagen	901 828	1 775 165
Veränderung Rückstellungen	1 270 032	850 000
Veränderung Zweckgebundene Reserven	289 614	-653 011
Kursverluste/-gewinne Wertschriften	1 227 174	-556 347
Veränderung Forderungen auf Lieferungen & Leistungen	1 556 302	-522 574
Veränderung übrige kurzfristige Forderungen	-13 606	-134 910
Veränderung Vorräte	77 174	54 270
Veränderung Aktive Rechnungsabgrenzungen	-485 356	22 422
Veränderung Verbindlichkeiten aus Lieferungen & Leistungen	-440 661	-541 816
Veränderung erhaltene Anzahlungen	229 012	-18 100
Veränderung übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-526 107	-46 142
Veränderung Passive Rechnungsabgrenzungen	-2 604 562	498 963
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	1 335 968	2 120 447
Finanzanlagen	-821 598	546 736
Liegenschaften	-381 586	-415 072
Übrige Sachanlagen	-470 980	-1 178 069
Investitionszuschüsse	470 154	238 114
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-1 204 010	-808 291
Verzinsliche Verbindlichkeiten	-990 000	-1 290 000
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	-57 825	-62 621
Dividendenzahlung an Minderheitsaktionäre	-343 000	-323 400
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-1 390 825	-1 676 021
Veränderung Flüssige Mittel	-1 258 867	-363 865
Nachweis Veränderung		
Bestand Flüssige Mittel 1.1.	15 475 481	15 839 346
Bestand Flüssige Mittel 31.12.	14 216 614	15 475 481
Veränderung Flüssige Mittel	-1 258 867	-363 865



Eigenkapitalnachweis

	Verbands- kapital	Fonds	Gewinn- reserven	Eigenkapital ohne Minder- heiten	Minderheiten	Eigenkapital mit Minder- heiten
Stand 1.1.2021	356 000	9 915 021	3 759 960	14 030 981	492 813	14 523 794
Entnahme Ergebnis 2020 Schulfonds und Bildungsfonds	-	-372 397	372 397	0	-	0
Dividenden Tochtergesellschaften an Dritte	-	-	-	0	-323 400	-323 400
Minderheitsanteile am Ergebnis	-	-	-	0	347 206	347 206
Rundungsdifferenz	-	-	6	6	-	6
Konsolidiertes Ergebnis	-	-	414 325	414 325	-	414 325
Stand 31.12.2021	356 000	9 542 624	4 546 688	14 445 312	516 619	14 961 931
Entnahme Ergebnis 2021 Schulfonds und Bildungsfonds	-	569 295	-569 295	0	-	0
Dividenden Tochtergesellschaften an Dritte	-	-	-	0	-343 000	-343 000
Minderheitsanteile am Ergebnis	-	-	-	0	343 641	343 641
Rundungsdifferenz	-	6	-	6	-	6
Konsolidiertes Ergebnis	-	-	-1 282 993	-1 282 993	-	-1 282 993
Stand 31.12.2022	356 000	10 111 925	2 694 400	13 162 325	517 260	13 679 585



Sachanlagenpiegel

	Liegenschaften	Mieter- ausbauten	Übrige Sachanlagen	Total
Nettobuchwerte 1.1.2021	80 514 670	11 008 006	2 274 424	93 797 100
Anschaffungskosten				
Stand 1.1.2021	87 902 154	21 794 442	4 607 322	114 303 918
Zugänge	176 958	0	1 178 069	1 355 027
Abgänge ¹	0	0	-1 003 476	-1 003 476
Stand 31.12.2021	88 079 112	21 794 442	4 781 915	114 655 469
Kumulierte Wertberichtigungen				
Stand 1.1.2021	7 387 484	10 786 436	2 332 898	20 506 818
Abschreibungen	561 000	69 996	1 775 165	2 406 161
Abgänge ¹	0	0	-1 003 476	-1 003 476
Stand 31.12.2021	7 948 484	10 856 432	3 104 587	21 909 503
Nettobuchwerte 31.12.2021	80 130 628	10 938 010	1 677 328	92 745 966
Nettobuchwerte 1.1.2022	80 130 628	10 938 010	1 677 328	92 745 966
Anschaffungskosten				
Stand 1.1.2022	88 079 112	21 794 442	4 781 915	114 655 469
Zugänge	55 710	0	470 980	526 690
Abgänge ²	-144 274	-	-334 331	-478 605
Stand 31.12.2022	87 990 548	21 794 442	4 918 564	114 703 554
Kumulierte Wertberichtigungen				
Stand 1.1.2022	7 948 484	10 856 432	3 104 587	21 909 503
Abschreibungen	521 659	272 816	901 828	1 696 303
Abgänge ²	-	-	-334 331	-334 331
Stand 31.12.2022	8 470 143	11 129 248	3 672 084	23 271 475
Nettobuchwerte 31.12.2022	79 520 405	10 665 194	1 246 480	91 432 079

¹ Investitionen mit Direktabschreibungen CHF 1 003 476
² Investitionen mit Direktabschreibungen CHF 334 331

Rückstellungen

	Gutscheine	Personal- vorsorge	Marketing	Liegenschaften	Diverse	Total
Bestand 1.1.2021	37 500	254 253	158 000	2 736 000	191 000	3 376 753
Bildung	-	-	-	1 300 000	50 000	1 350 000
Verwendung	-	-	-	-500 000	-	-500 000
Auflösung	-	-	-	-	-	0
Bestand 31.12.2021	37 500	254 253	158 000	3 536 000	241 000	4 226 753
Bestand 1.1.2022	37 500	254 253	158 000	3 536 000	241 000	4 226 753
Bildung	-	-	-	1 300 000	-	1 300 000
Verwendung	-	-	-19 953	-	-10 015	-29 968
Auflösung	-	-	-	-	-	0
Bestand 31.12.2022	37 500	254 253	138 047	4 836 000	230 985	5 496 785

Konsolidierungsgrundsätze

Die konsolidierte Jahresrechnung basiert auf den nach einheitlichen Grundsätzen erstellten Einzelabschlüssen sämtlicher Gesellschaften, an denen der Kaufmännische Verband Zürich direkt oder indirekt zu mehr als 50 Prozent beteiligt ist (Methode der Vollkonsolidierung). Bei einer Beteiligung von exakt 50 Prozent erfolgt eine Quotenkonsolidierung.

Die Kapitalkonsolidierung der Aktiengesellschaften erfolgt nach der angelsächsischen Purchase-Methode. Dabei wird das Eigenkapital der Tochtergesellschaft im Erwerbszeitpunkt bzw. im Zeitpunkt der Gründung mit dem Buchwert der Beteiligung beim Kaufmännischen Verband Zürich verrechnet. Keine der zum Konsolidierungskreis gehörenden Aktiengesellschaften weist einen Goodwill aus.

Gestützt auf die Methode der Vollkonsolidierung werden Aktiven und Passiven sowie Aufwand und Ertrag der konsolidierten Gesellschaften vollumfänglich erfasst. Die Anteile der Minderheiten am Ergebnis und am Eigenkapital der Tochtergesellschaften werden separat ausgewiesen. Allfällige Zwischengewinne werden eliminiert.

Konsolidierungskreis

Neben der Jahresrechnung der Muttergesellschaft Kaufmännischer Verband Zürich, welche aus den vier Teilrechnungen Kaufmännischer Verband Zürich, Wirtschaftsschule KV Zürich, Lehrmittelverlag und Schulfonds besteht, gehören folgende Gesellschaften zum Konsolidierungskreis:

KV Business School Zürich AG, Kapital CHF 1 Mio., Anteil 100 Prozent, Zweck: Die Gesellschaft ist das führende Bildungsunternehmen für Angestellte, angehende Führungskräfte und Kader im kaufmännisch-betriebswirtschaftlichen Berufsfeld. Ihre hochwertigen praxisbezogenen Angebote sind: Seminare, Zertifikatskurse und Bildungsgänge der höheren Berufsbildung.

Controller Akademie AG, Zürich, Kapital CHF 100 000, Anteil 51 Prozent, Zweck: Betrieb eines Ausbildungsinstitutes für Führungskräfte mit Ausrichtung Rechnungswesen, Controlling und Rechnungslegung. Abschlussstichtag 30.9.

Bildungsfonds, Einfache Gesellschaft, Anteil 50 Prozent, Zweck: Förderung der kaufmännischen Grund- und Weiterbildung, insbesondere der dualen Berufsbildung.

Grundlagen der Rechnungslegung

Die konsolidierte Jahresrechnung wurde nach den Grundsätzen ordnungsgemässer Rechnungslegung gemäss Art. 958c OR erstellt. Für die konsolidierte Jahresrechnung gilt grundsätzlich das Anschaffungs- bzw. Herstellkostenprinzip. Dieses richtet sich nach dem Grundsatz der Einzelbewertung von Aktiven und Passiven. Die wichtigsten Bilanzierungsgrundsätze sind nachstehend dargestellt.

Sachanlagen

Die Sachanlagen werden zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich betriebsnotwendiger Abschreibungen bilanziert. Die Abschreibungen erfolgen linear von den Anschaffungswerten über die geschätzte Nutzungsdauer.

Geschätzte Nutzungsdauer der Anlagen:

Liegenschaft Kaufleuten	66 Jahre
Liegenschaft Limmatstrasse	*
Mieterausbauten	**
Mobile Sachanlagen	4–8 Jahre

* gemäss Vorgabe Bildungsdirektion Kanton Zürich

** über Laufzeit Mietvertrag

Flüssige Mittel

Die Flüssigen Mittel umfassen Kassen-, Post- und Bankguthaben und sind zum Nominalwert bilanziert. Es bestehen keine Fremdwährungsguthaben.

Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

Die Forderungen werden zum Nominalwert bilanziert. Für mögliche Verluste werden die notwendigen Wertberichtigungen gebildet.

Rückstellungen

Rückstellungen werden für rechtliche und für faktische Verpflichtungen gebildet, bei denen das Bestehen bzw. die Verursachung wahrscheinlich und der Betrag ungewiss, aber abschätzbar ist. Die Höhe der Rückstellungen basiert auf der Einschätzung des Vorstands und widerspiegelt die zu erwartenden zukünftigen Aufwendungen.

Zweckgebundene Reserven Wirtschaftsschule KV Zürich

Der Leistungsempfänger darf über die Staatsbeiträge nur im Rahmen der Vereinbarung und zweckgebunden verfügen. Die Überschüsse stellen bei laufenden Vereinbarungen keine Verbindlichkeiten gegenüber dem Kanton dar, sind aber – sofern vorhanden – spätestens bei Ablauf der Leistungsvereinbarung dem Kanton zurückzuzahlen, da eine zweckgebundene Verwendung nicht mehr möglich ist. Somit sind allfällige Überschüsse von Staatsbeiträgen als zweckgebundene Reserven zu bezeichnen (bisher Schwankungsfonds im Eigenkapital) und im Fremdkapital zu bilanzieren.

Zweckgebundene Reserven sind Teil der Finanzierung mit Leistungspauschalen. Die Wirtschaftsschule KV Zürich erhält vom Kanton Subventionsbeiträge aufgrund der in der Leistungsvereinbarung definierten Pauschalen. Mit der pauschalen Abgeltung entstehen Überschüsse oder Fehlbeträge. Das Jahresergebnis wird dem zweckgebundenen Fonds zugewiesen.

Kaufmännischer Verband Zürich

Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung

	2022	2021
	CHF	CHF
1. Immoblie Sachanlagen		
Liegenschaft Kaufleuten	40 427 710	40 892 000
Liegenschaft Limmatstrasse	39 028 744	39 030 403
Sanierungsprojekte	63 951	208 225
	79 520 405	80 130 628
2. Mieterausbauten		
Heinrichstrasse	9 726 517	9 929 337
Sihlpost	938 677	1 008 673
	10 665 194	10 938 010
3. Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten		
Fester Vorschuss ZKB	9 300 000	9 450 000
Amortisationen Hypotheken & Darlehen	840 000	840 000
	10 140 000	10 290 000
4. Langfristig verzinsliche Verbindlichkeiten bis 5 Jahre		
Darlehen Bildungsfonds	1 100 000	1 150 000
ZKB	45 800 000	52 500 000
Bank Cler	5 215 000	5 255 000
Langfristig verzinsliche Verbindlichkeiten länger als 5 Jahre		
Bank Cler	8 450 000	8 600 000
ZKB	6 100 000	0
BVK Personalvorsorge des Kantons Zürich	1 000 000	1 000 000
	67 665 000	68 505 000
5. Zweckgebundene Reserven Wirtschaftsschule KV Zürich		
Stand 1.1.	1 547 838	2 200 849
Jahresgewinn 2022	289 614	0
Jahresverlust 2021	0	-653 011
Stand 31.12.	1 837 452	1 837 452

Kaufmännischer Verband Zürich

Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung

	2022	2021
	CHF	CHF
6. Personalaufwand		
Verband	2 679 101	2 361 056
Wirtschaftsschule KV Zürich	32 925 377	32 589 909
KV Business School Zürich AG	11 467 742	11 760 439
Controller Akademie	1 534 718	1 468 200
	48 606 938	48 179 604
7. Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand		
AZA-CO2	22 562	7 976
Überschussabrechnung Sozialversicherungen	73 525	3 756
Rückvergütung kfmv für Umbau Lehrerbereich durch S+M	0	44 792
Härtefallfonds Kanton Zürich	0	189 910
Auflösung nicht benötigter Rückstellungen	0	500 000
Diverser und periodenfremder Ertrag	117 093	153 324
Steueraufwand aufgrund Steuerrevision 2018 & 2019	0	-243 320
Definitive Steuereinschätzung 2020	2 697	0
Entnahme/Zuweisung Arbeitgeberbeitragsreserven	200 000	600 000
Diverser und periodenfremder Aufwand	-17 689	-16 000
PK Wechsel - Rückstellungen ausfinanzierter Rentner	163 307	-163 307
Bildung Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	-1 150 000	-1 200 000
	-588 505	-122 869
Übrige Angaben		
8. Nettoauflösung stille Reserven	200 000	1 117 532
9. Langfristige Verträge		
Mietvertrag Heinrichstrasse, Laufzeit fest bis 2038 – Miete pro Jahr	423 220	423 220
Mietvertrag Europaallee, Laufzeit fest bis 2036 – Miete pro Jahr	3 130 284	2 959 600
10. Leasingverbindlichkeiten		
Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten	601 925	319 113
11. Derivative Finanzinstrumente		
Libor-Hypotheken fixiert mit Zinssatz-SWAP		
Kontraktwert	20 000 000	20 200 000
Marktwert	59 155	-1 109 688
12. Gesamtbetrag der zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendeten Aktiven		
Liegenschaften (Buchwert)	79 456 454	79 922 403
13. Eventualverbindlichkeiten		
Verpflichtung der Wirtschaftsschule KV Zürich für 25 Jahre Zweckbindung als Berufsfachschule aufgrund Kostenübernahme von Investitionsprojekten durch die Bildungsdirektion des Kantons Zürich	p.m.	p.m.
14. Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag		
keine		

