

Kaufmännischer Verband Zürich
Konsolidierte Erfolgsrechnung 2021

	2021	2020
	CHF	CHF
Verbandsbeitrag	2 347 201	2 430 468
Grundbildung	3 167 204	2 395 239
Weiterbildung	18 147 250	18 851 417
Controller Akademie	2 894 239	3 210 046
Lehrmittelverkauf	16 689	36 458
Ertrag Liegenschaften	3 762 721	3 158 935
Übrige Erträge	3 021 541	2 533 713
Kantonsbeiträge	37 802 149	38 485 645
Total Betriebsertrag	71 158 994	71 101 920
Verbandsaufwand/Schulbetrieb & Unterricht	-5 134 727	-5 342 412
Personalaufwand (vgl. Anhang 6)	-48 179 604	-48 761 127
Warenaufwand	-49 167	-73 501
Betriebsrechnung Schulhäuser	-1 824 232	-1 880 983
Raumaufwand	-5 798 392	-5 408 704
Liegenschaftenaufwand	-3 213 760	-3 985 311
Verwaltungsaufwand	-4 264 019	-4 321 883
Abschreibungen	-1 787 177	-1 535 697
Total Betriebsaufwand	-70 251 078	-71 309 619
Betriebliches Ergebnis	970 916	-207 699
Finanzertrag	396 352	261 630
Finanzaufwand	-205 946	-172 131
Ausserordentlicher Ertrag (vgl. Anhang 7)	1 699 757	580 177
Ausserordentlicher Aufwand (vgl. Anhang 7)	-1 822 626	-353 447
Jahresgewinn vor Steuern	975 452	108 530
Ertrags- & Kapitalsteuern	-213 921	-249 549
Jahresgewinn/-verlust inkl. Minderheiten	-761 531	-141 019
Minderheitsanteile am Gewinn	-347 206	-323 505
Jahresgewinn/-verlust	-414 325	-464 524





	2021	2020
Aktiven	CHF	CHF
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel	15 475 481	15 839 346
Forderungen aus Lieferungen & Leistungen	3 479 614	2 957 040
Übrige kurzfristige Forderungen	312 481	177 571
Vorräte	122 567	176 837
Aktive Rechnungsabgrenzungen	948 507	970 929
	20 338 650	20 121 722
Anlagevermögen		
Finanzanlagen	4 856 825	4 847 214
Liegenschaften (vgl. Anhang 1)	80 130 628	80 514 670
Mieterausbauten (vgl. Anhang 2)	10 938 010	11 008 006
Übrige Sachanlagen	1 677 328	2 274 424
	97 602 791	98 644 314
Total Aktiven	117 941 441	118 766 036
Passiven		
Kurzfristiges Fremdkapital		
Verbindlichkeiten aus Lieferungen & Leistungen	3 033 651	3 575 467
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten (vgl. Anhang 3)	10 290 000	10 740 000
Erhaltene Anzahlungen	1 290 417	1 308 517
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	1 694 030	1 740 172
Passive Rechnungsabgrenzungen	9 652 166	9 153 206
	25 960 263	26 517 363
Langfristiges Fremdkapital		
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten (vgl. Anhang 4)	68 505 000	69 345 000
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	2 739 656	2 802 277
Rückstellungen	4 226 753	3 376 753
Zweckgebundene Reserven Wirtschaftsschule KV Zürich (vgl. Anhang 5)	1 547 838	2 200 849
	77 019 247	77 724 879
Total Fremdkapital	102 979 511	104 242 242
Eigenkapital		
Verbandskapital	356 000	356 000
Fonds	9 542 624	9 915 021
Gewinnreserve	4 132 363	4 224 484
Jahresgewinn/-verlust	414 325	-464 524
	14 445 312	14 030 981
Minderheitsanteile	516 619	492 813
	14 961 930	14 523 794
Total Passiven	117 941 441	118 766 036

Kaufmännischer Verband Zürich
Konsolidierte Geldflussrechnung

	2021	2020
	CHF	CHF
Jahresgewinn/-verlust inkl. Minderheiten	761 531	-141 019
Abschreibungen Liegenschaften/Mieterausbauten	630 996	1 349 888
Abschreibungen übrige Sachanlagen	1 775 165	1 527 675
Veränderung Rückstellungen	850 000	241 989
Veränderung Zweckgebundene Reserven	-653 011	-68 933
Veränderung Forderungen auf Lieferungen & Leistungen	-522 574	-263 980
Veränderung übrige kurzfristige Forderungen	-134 910	1 600 696
Veränderung Vorräte	54 270	-95 639
Veränderung Aktive Rechnungsabgrenzungen	22 422	83 506
Veränderung Verbindlichkeiten aus Lieferungen & Leistungen	-541 816	-192 652
Veränderung erhaltene Anzahlungen	-18 100	114 239
Veränderung übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-46 142	51 116
Veränderung Passive Rechnungsabgrenzungen	498 963	291 333
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	2 676 794	4 498 219
Finanzanlagen	-9 611	-141 706
Liegenschaften	-415 072	-936 231
Mieterausbauten	0	-131 035
Übrige Sachanlagen	-1 178 069	-1 582 833
Investitionszuschüsse	238 114	1 178 394
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-1 364 638	-1 613 411
Verzinsliche Verbindlichkeiten	-1 290 000	-1 190 000
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	-62 621	-63 140
Dividendenzahlung an Minderheitsaktionäre	-323 400	-343 000
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-1 676 021	-1 596 140
Veränderung Flüssige Mittel	-363 865	1 288 668
Nachweis Veränderung		
Bestand Flüssige Mittel 1.1.	15 839 346	14 550 678
Bestand Flüssige Mittel 31.12.	15 475 481	15 839 346
Veränderung Flüssige Mittel	-363 865	1 288 668



Eigenkapitalnachweis

	Verbands- kapital	Fonds	Schwankungs- fonds	Gewinn- reserven	Eigenkapital ohne Minder- heiten	Minderheiten	Eigenkapital mit Minder- heiten
Stand 1.1.2020	356 000	9 348 583	3 977 561	3 083 138	16 765 282	512 308	17 277 590
Übertrag Schwankungsfonds KV Zürich in Fremdkapital			-3 977 561		-3 977 561		-3 977 561
Verlust 2019 Wirtschaftsschule KV Zürich zu Lasten Schwankungsfonds				1 707 779	1 707 779		1 707 779
Zuweisung Ergebnis 2019 Schulfonds und Bildungsfonds		566 438		-566 438	0		0
Dividenden Tochtergesellschaften an Dritte					0	-343 000	-343 000
Minderheitsanteile am Ergebnis					0	323 505	323 505
Rundungsdifferenz				5	5		5
Konsolidiertes Ergebnis				-464 524	-464 524		-464 524
Stand 31.12.2020	356 000	9 915 021	0	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	0	4 546 688	14 445 312	516 619	14 961 930



Sachanlagenpiegel

	Liegenschaften	Mieter- ausbauten	Übrige Sachanlagen	Total
Nettobuchwerte 1.1.2019	81 447 858	11 535 826	2 219 266	95 202 950
Anschaffungskosten				
Stand 1.1.2020	88 144 309	21 663 407	3 965 819	113 773 535
Zugänge	112 812	131 035	1 582 833	1 826 680
Abgänge ¹	-354 967	0	-941 330	-1 296 297
Stand 31.12.2020	87 902 154	21 794 442	4 607 322	114 303 918
Kumulierte Wertberichtigungen				
Stand 1.1.2020	6 696 451	10 127 581	1 746 553	18 570 585
Abschreibungen	691 033	658 855	1 527 675	2 877 563
Abgänge ¹	0	0	-941 330	-941 330
Stand 31.12.2020	7 387 484	10 786 436	2 332 898	20 506 818
Nettobuchwerte 31.12.2020	80 514 670	11 008 006	2 274 424	93 797 100
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 ²	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 ²	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

¹ Investitionen mit Direktabschreibungen CHF 941 330
² Investitionen mit Direktabschreibungen CHF 1 003 476

Rückstellungen

	Gutscheine	Personal- vorsorge	Marketing	Liegenschaften	Diverse	Total
Bestand 1.1.2020	37 500	254 253	108 000	2 586 000	149 011	3 134 764
Bildung			50 000	150 000	50 000	250 000
Verwendung					-8 011	-8 011
Auflösung						0
Bestand 31.12.2020	37 500	254 253	158 000	2 736 000	191 000	3 376 753
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

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 Bildungskurse 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

	2021	2020
	CHF	CHF
1. Immoblie Sachanlagen		
Liegenschaft Kaufleuten	40 892 000	41 453 000
Liegenschaft Limmatstrasse	39 030 403	39 006 391
Sanierungsprojekte	208 225	55 279
	80 130 628	80 514 670
2. Mieterausbauten		
Heinrichstrasse	9 929 337	9 929 337
Sihlpost	1 008 673	1 078 669
	10 938 010	11 008 006
3. Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten		
Fester Vorschuss ZKB	9 450 000	9 850 000
Amortisationen Hypotheken & Darlehen	840 000	890 000
	10 290 000	10 740 000
4. Langfristig verzinsliche Verbindlichkeiten bis 5 Jahre		
Darlehen Bildungsfonds	1 150 000	1 200 000
ZKB	52 500 000	53 100 000
Bank Cler	5 255 000	4 295 000
Langfristig verzinsliche Verbindlichkeiten länger als 5 Jahre		
Bank Cler	8 600 000	9 750 000
BVK Personalvorsorge des Kantons Zürich	1 000 000	1 000 000
	68 505 000	69 345 000
5. Zweckgebundene Reserven Wirtschaftsschule KV Zürich		
Stand 1.1.	2 200 849	2 269 782
Jahresverlust 2019 inkl. Korrektur LV 2014-2018	0	-68 933
Jahresverlust 2020	-653 011	0
Stand 31.12.	1 547 838	2 200 849

Kaufmännischer Verband Zürich

Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und Erfolgsrechnung

	2021	2020
	CHF	CHF
6. Personalaufwand		
Verband	2 361 056	2 404 079
Wirtschaftsschule KV Zürich	32 589 909	32 789 888
KV Business School Zürich AG	11 760 439	12 036 294
Controller Akademie	1 468 200	1 530 865
	48 179 604	48 761 127
7. Ausserordentlicher Ertrag/Aufwand		
Rückzahlung Vorsteuer Innenausbau Sihlpost	0	390 622
AZA-CO2	7 976	0
Überschussabrechnung Sozialversicherungen	3 756	27 829
Rückvergütung kfmv für Umbau Lehrerbereich durch S+M	44 792	0
Härtefallfonds Kanton Zürich	189 910	0
Auflösung nicht benötigter Rückstellungen	500 000	69 400
Diverser und periodenfremder Ertrag	153 324	71 463
Schlussrechnung Abrechnung Jahresvereinbarung 2019	0	20 862
Steueraufwand aufgrund Steuerrevision 2018 & 2019	-243 320	0
Entnahme/Zuweisung Arbeitgeberbeitragsreserven	600 000	-300 000
Diverser und periodenfremder Aufwand	-16 000	-53 446
PK Wechsel - Rückstellungen ausfinanzierter Rentner	-163 307	0
Bildung Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten	-1 200 000	0
	-122 869	226 730
Übrige Angaben		
8. Nettoauflösung stille Reserven		
	1 117 532	0
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	2 959 600	2 959 600
10. Leasingverbindlichkeiten		
Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten	319 113	254 734
11. Derivative Finanzinstrumente		
Libor-Hypotheken fixiert mit Zinssatz-SWAP		
Kontraktwert	20 200 000	20 400 000
Marktwert	-1 109 688	-1 706 217
12. Gesamtbetrag der zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendeten Aktiven		
Liegenschaften (Buchwert)	79 922 403	80 459 391
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		

