

Mitglieder der
Anlagenkommission
der IHK Kassel-Marburg

Susanne Hahnefeld

Hahnefeld@kassel.ihk.de

0561 7891-249

2014-10-17

Sehr geehrte Herren,

als Kurzinformation zum Quartalsbericht über die Wertentwicklung und Bonität der Geldanlagen der IHK Kassel-Marburg per 30. September 2014 erhalten Sie nachfolgende Erläuterungen:

1. Anlagegruppe: Festgeld/Tagesgeld, Bankeinlagen bei regionalen Banken/Kreditinstituten, sowie Inhaberschuldverschreibungen und Sparbriefe von Sparkassen sowie Volks- und Raiffeisenbanken

Die Anforderungen der Richtlinie für Geldanlagen für diese Anlagegruppe sind erfüllt.

Die Anlagequote beträgt zum 30. September 2014 100% (Soll: mindestens 40%) oder 20.273.113,47 €. Die Anteile bei den Kreditinstituten variieren zum 30. September 2014 zwischen 0% und 28,1% (Soll: Höchstens 40%).

Von den rund 20,27 Mio. € sind 47% bzw. 9,6 Mio. € in Festgeld angelegt. Die Verzinsung der Festgelder beträgt 0,45% bis 1,19% bei Restlaufzeiten von 5 bis 12 Monaten. Die Festgeldanlagen sind mit 71% dem Anlage- und mit 29% dem Umlaufvermögen zugeordnet.

2,8 Mio. € sind in Tagesgelder angelegt. Die Anlagequote beträgt 14%. Die Verzinsung liegt zwischen 0,1% und 0,3%. Rund 94% der Tagesgelder werden im Anlagevermögen gehalten.

38% bzw. 7,86 Mio. € sind als Bankeinlagen in Form von Spareinlagen mit 5-jähriger Laufzeit angelegt. Die Verzinsung beträgt für das Jahr 2014 3,25%, 2,35%, 2,00%, 1,00% und 0,75% und endet im fünften Jahr mit 3,25%, 3,00%, 2,25% und 2,3%. Die ersten Spareinlagen werden im Jahr 2015, die letzten in 2018 endfällig. Die Spareinlagen sind mit einer 3-monatigen Frist kündbar. Die Anlagen stellen Finanzanlagevermögen dar.

2. Anlagegruppe: Renten/Rentenfonds

Zum 30. September 2014 werden in dieser Anlagegruppe weiterhin keine handelbaren Papiere mehr gehalten. Die Anlagequote beträgt somit 0% (Soll: maximal 20%).

Im Wertpapierdepot befindet sich lediglich, die auf einem Wert von 0,00 € abgeschriebene Tier-1 Anleihe der isländischen Kaupthing Bank (Nennbetrag: 780.000 €).

Die Gesamtsumme der Finanzanlagen des Anlage- und Umlaufvermögens beträgt zum 30. September 2014 20.273.113,47 € wobei 17,31 Mio. € im Anlage- und 2,96 Mio. € im Umlaufvermögen gehalten werden. Die Kontokorrentkonten der IHK Kassel-Marburg weisen zum 30. September 2014 in Summe einen Betrag in Höhe von 501.622,08 € auf.

Im 3-ten Quartal 2014 wurden 2 Festgeldanlagen des Finanzanlagevermögens mit einem Volumen von 2,652 Mio. € fällig. Die endfälligen Finanzanlagen in Höhe von 2,65 Mio. € liegen auf einem Tagesgeldkonto zur Neuanlage bereit. Über die Neuanlage kann die Anlagenkommission in ihrer 1. Sitzung, die voraussichtlich im November 2014 stattfinden wird, beraten.

Falls Sie Fragen, Anmerkungen oder Ergänzungen zu unserem Quartalsbericht haben, wenden Sie sich bitte an die Unterzeichner.

Freundliche Grüße

Stellvertretender Hauptgeschäftsführer
Recht und Finanzen
Innovation und Umwelt

Leiterin Rechnungswesen/Controlling
Recht und Finanzen

gez.: Oskar Edelmann

gez.: Susanne Hahnefeld