

BILANZ 2014

Wohlfahrtsfonds

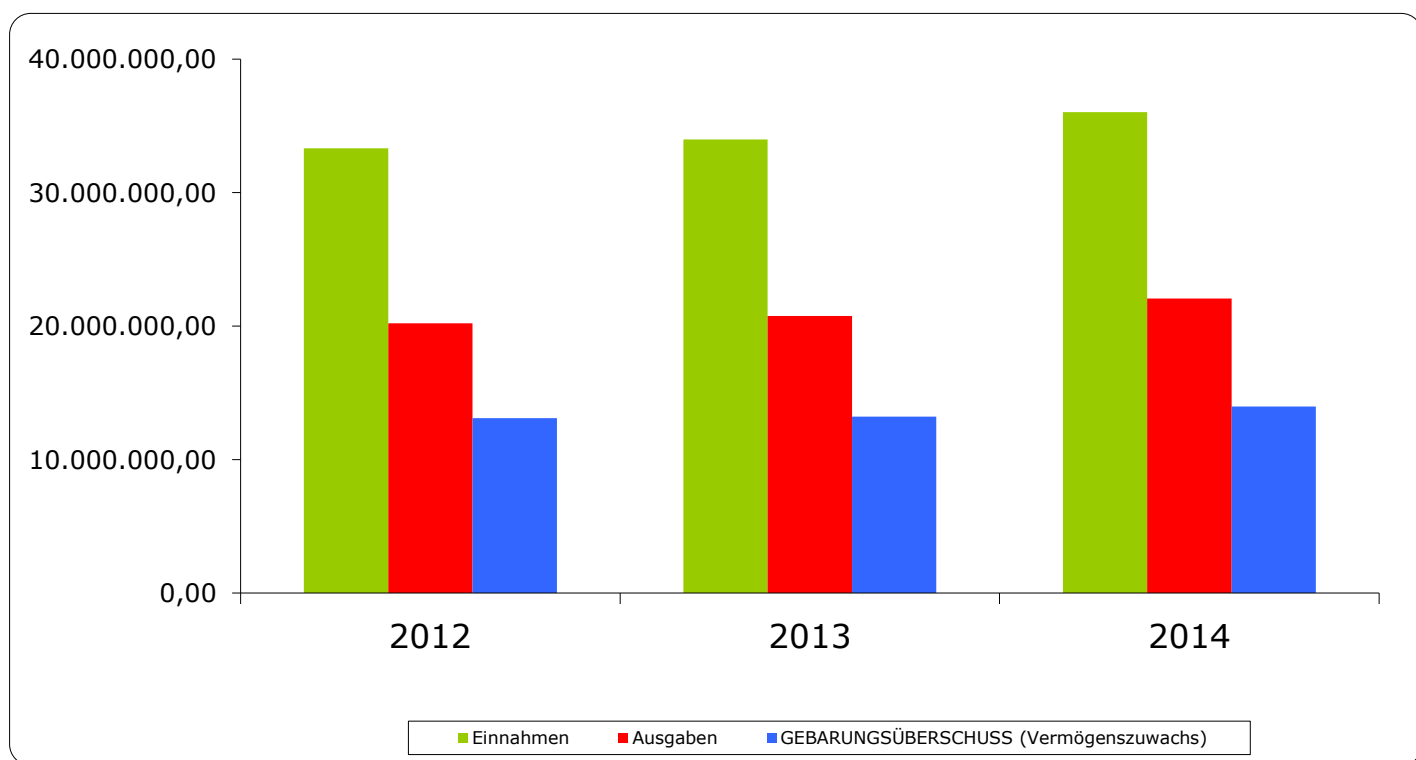


INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Blatt</u>
1) Der Wohlfahrtsfonds im Überblick – Diagramm	1-2
2) Bilanz Wohlfahrtsfonds Gesamt	3-4
Gewinn und Verlustrechnung	5-6
3) Bilanz Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt	7
Gewinn und Verlustrechnung	8
Anlage 1: Aufstellung der Wertpapiere	9
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	10
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
4) Bilanz Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung-Neu	11
Gewinn und Verlustrechnung	12
Anlage 1: Aufstellung der Wertpapiere	13-14
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	15
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung a.o. Aufwand	

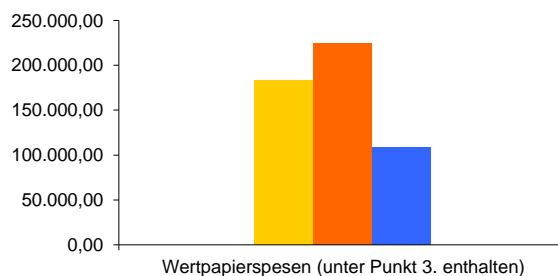
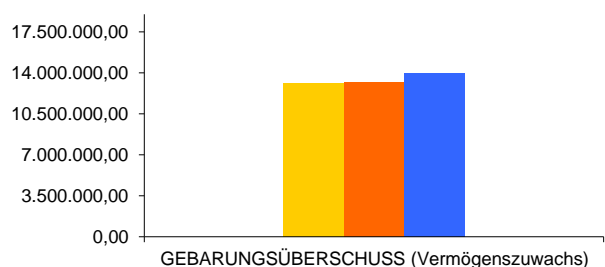
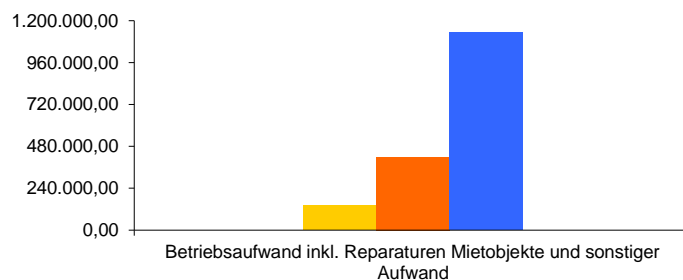
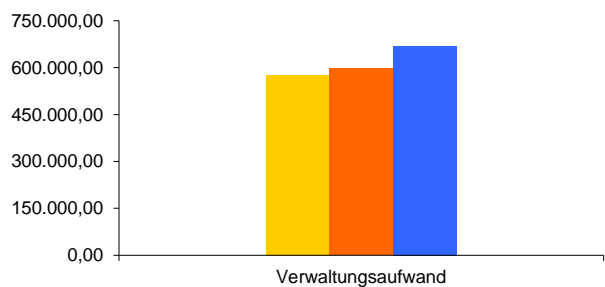
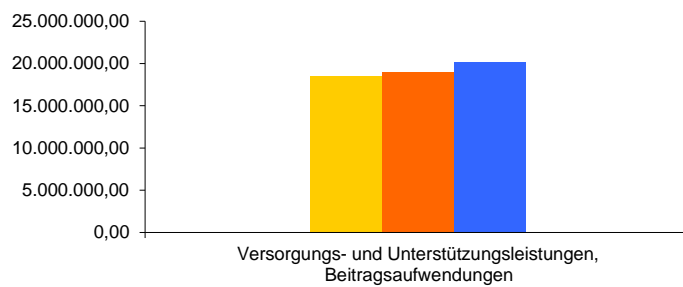
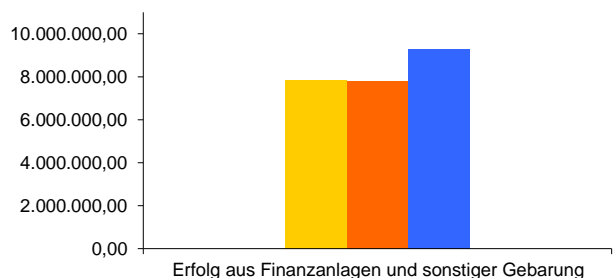
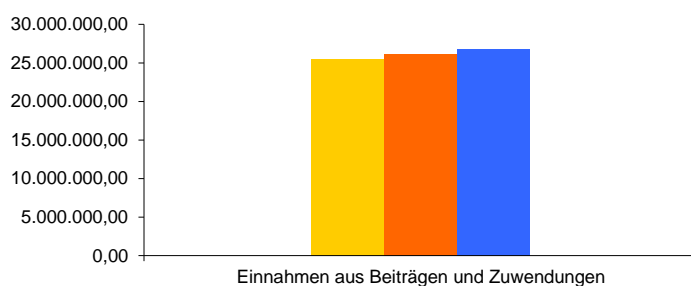
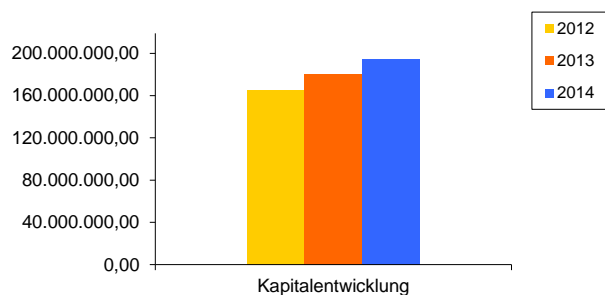
WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer Salzburg im Überblick 2012-2014

	Jahr:	2012	2013	2014
		€	€	€
Anzahl der Mitglieder		2708	2731	2757
1. Kapitalentwicklung		165.568.000,00	180.340.000,00	194.890.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		25.464.000,00	26.193.000,00	26.757.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		7.850.000,00	7.786.000,00	9.277.000,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
Einnahmen		33.314.000,00	33.979.000,00	36.034.000,00
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		18.578.000,00	18.950.000,00	20.219.000,00
6. Verwaltungsaufwand		576.000,00	597.000,00	669.000,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		140.000,00	419.000,00	1.131.000,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		909.000,00	794.000,00	42.000,00
Ausgaben		20.203.000,00	20.760.000,00	22.061.000,00
10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS		13.111.000,00	13.219.000,00	13.973.000,00



WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer Salzburg im Überblick 2012-2014

	Jahr: 2012	2013	2014
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	165.568.000,00	180.340.000,00	194.890.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	25.464.000,00	26.193.000,00	26.757.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	7.850.000,00	7.786.000,00	9.277.000,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	18.578.000,00	18.950.000,00	20.219.000,00
5. Verwaltungsaufwand	576.000,00	597.000,00	669.000,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	140.000,00	419.000,00	1.131.000,00
7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)	13.111.000,00	13.219.000,00	13.973.000,00
8. Wertpapierspesen (unter Punkt 3. enthalten)	184.000,00	225.000,00	109.000,00



BILANZ 2014

Wohlfahrtsfonds Gesamt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Realitäten	Faberstrasse 10	0,00	5.600.000,00
	Schranngasse 2	73.000,00	73.000,00
	Pezoltgasse 22	1.288.000,00	1.288.000,00
	Glaserstrasse 30	1.617.000,00	1.617.000,00
	Franz-Gruber-Strasse 8-10	1.900.000,00	1.900.000,00
	Bergstrasse 14	5.044.500,00	5.044.500,00
		9.922.500,00	15.522.500,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	150.000,00	150.000,00
	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	7.341,06	12.207,76
	Immobilien Grundleistung	6.712,83	3.948,61
		14.053,89	16.156,37
Summe Anlagevermögen		10.586.553,89	16.188.656,37
Umlaufvermögen		€	€
Anlagen im Bau	Im Bau befindliche Objekte - Faberstrasse	4.809.042,20	0,00
	Im Bau befindliche Objekte - Bergstrasse	70.489,48	377.933,45
		4.879.531,68	377.933,45
Forderungen	aus zukünftigen Zinserträgen (ZL)	0,00	0,00
	Grundleistung an die Zusatzleistung	1.575.152,12	1.496.453,05
	Zusatzleistung an die Grundleistung	0,00	0,00
	an Kammer	0,00	0,00
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	1.169.600,00	1.059.690,00
	Spängler Zinserträge (GL)	218.570,33	147.754,16
	Spängler Zinserträge (ZL)	1.009.730,00	1.326.390,58
	Sparkasse Zinserträge (GL)	7.333,33	7.364,38
	Sparkasse Zinserträge (ZL)	194.861,12	183.517,88
	BVA, VA	82.586,96	84.325,13
	sonstige Forderungen Grundleistung	144.263,31	267.421,69
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	51.936,14	144.173,10
		4.454.033,31	4.717.089,97
an Ärzte	Grundleistung	347.757,63	308.918,92
	Krankenzusatzversicherung	125.183,40	115.518,41
	Krankenkostenversicherung	30.869,99	28.437,75
	Krankenhaus- und Haustagegeld	16.090,61	15.372,99
	Notstandsunterstützung	4.392,18	3.657,39
	offene Beiträge GL	669.431,39	787.845,92
	offene Beiträge ZL	57.184,27	95.222,60
		1.250.909,47	1.354.973,98
an Merkur	Krankenversicherung	323.870,34	171.071,25
Wertpapiere	Grundleistung	29.230.481,25	30.519.073,50
	Zusatzleistung	129.807.076,06	140.228.586,90
Geldwerte	Kassa	198,29	194,09
	Ärztebank	239,18	0,00
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	491,59	348,83
	Landeshypothekenbank 200104706 ZL	779,66	0,00
	Landeshypothekenbank 200108159 GL	2.387,18	0,00
	Spängler 100011604 GL	27.983,40	54.728,62
	Spängler 100695006 ZL	134.647,30	66.850,62
	Spängler 155425468 GL	970,20	931,85

	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	1.254.485,48	2.507.335,77
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto GL	5.308,27	41.734,45
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto ZL	70.990,06	533.849,25
	Semper Constantia ZL	236,97	1.037,70
	Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	0,00	0,00
	Salzburger Sparkasse Callgeld GL	192.792,00	193.179,52
		1.691.509,58	3.400.190,70
	Summe Umlaufvermögen	171.637.411,69	180.768.919,75
		31.12.2013	31.12.2014
SUMME AKTIVA		182.223.965,58	196.957.576,12
Passiva			
Verbindlichkeiten			
		€	€
	an Kammer	44.666,10	143.323,42
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	55.038,73	60.290,27
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	109.144,34	334.496,04
	Grundleistung an die Zusatzleistung	0,00	0,00
	Zusatzleistung an die Grundleistung	1.575.152,12	1.496.453,05
		1.784.001,29	2.034.562,78
	an Ärzte		
	Grundleistung	8.892,48	10.736,30
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	7.922,12	8.633,83
	Krankenhaus- und Haustagegeld	566,72	578,08
	Notstandsunterstützung	69,12	83,79
	Krankengeld	20.980,00	0,00
		38.430,44	20.032,00
	Finanzamt, Steuern		
	FA-Zahllast	61.449,85	12.782,94
	Rückstellungen		
	Notstandsunterstützung	595.003,79	652.857,68
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	617.336,49	623.294,07
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	1.093.558,49	833.247,77
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	1.278.868,53	1.878.445,50
	Positive Gewinnreserve	4.494.862,96	4.537.160,92
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenzusatzversicherung	4.277.460,38	4.409.668,49
		12.634.484,84	13.212.068,63
	Eigenkapital GL		
	Kapital Anfangsstand	30.661.692,57	33.565.760,76
	Zuführung / Abgang Kapital	2.904.068,19	2.562.645,90
		33.565.760,76	36.128.406,66
	Deckungsrückstellung ZL		
	Deckungsrückstellung Anfangsstand	123.824.873,63	134.139.838,40
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	10.314.964,77	11.409.884,71
		134.139.838,40	145.549.723,11
SUMME PASSIVA		182.223.965,58	196.957.576,12

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	10.435.128,89	10.677.764,53
	Zusatzleistung	6.538.573,67	7.091.241,34
	Notstandsunterstützung	139.909,05	141.710,61
	Krankenhaus- und Haustagegeld	400.502,18	407.499,08
	Beitragsnachzahlungen GL	338.691,90	395.120,43
	Beitragsnachzahlungen ZL	42.690,40	68.468,14
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	591.524,72	606.380,57
	Krankenzusatzversicherung	4.472.405,53	4.862.021,36
	Krankenkostenversicherung	963.169,63	1.018.319,29
	Zusatzleistung II	699.990,92	647.651,96
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	941.518,50	386.750,60
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	289.448,75	112.922,90
		25.853.554,14	26.415.850,81
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	339.040,96	341.096,74
Liegenschaften	Miete	231.167,28	125.922,99
	Miete ZL	266.725,40	374.060,87
		497.892,68	499.983,86
Zinserträge	Bankzinsen	7.970,05	4.019,43
	Zinsen Wertpapiere GL	875.688,96	1.063.203,17
	Zinsen Wertpapiere ZLN	4.522.404,89	5.654.280,62
	Bankzinsen ZLN	629,23	482,58
	Zinsen offene Beiträge	1.239,86	1.554,94
		5.407.932,99	6.723.540,74
Sonstige Erträge	Sonstige GL	0,00	4,72
	Sonstige ZL	894.000,00	0,00
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	67.106,96	74.189,91
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	37.740,00	35.090,00
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Kursschwankungen GL	73.755,08	270.856,63
	Kursschwankungen ZL	2.443.970,74	3.618.775,64
		3.516.572,78	3.998.916,90
SUMME ERTRAG		35.614.993,55	37.979.389,05

AUFWAND		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung		
	Grundleistung	3.858.741,83	4.086.466,79
	Zusatzleistung-Alt	1.252.533,84	1.158.778,77
	Zusatzleistung	1.673.299,20	1.925.269,32
		6.784.574,87	7.170.514,88
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	791.876,93	845.417,91
	Zusatzleistung-Alt	145.860,31	135.951,61
	Zusatzleistung	317.051,33	368.638,00
		1.254.788,57	1.350.007,52
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	407.795,41	434.329,80
	Zusatzleistung-Alt	13.997,06	14.137,07
	Zusatzleistung	126.229,40	136.904,69
		548.021,87	585.371,56
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.435.436,81	1.455.173,03
	Zusatzleistung-Alt	1.225.267,44	1.203.905,91
	Zusatzleistung	129.551,40	140.482,10
		2.790.255,65	2.799.561,04
Kinderunterstützung	Grundleistung	236.862,55	233.842,72
Waisenunterstützung	Grundleistung	130.227,05	134.036,58
	Zusatzleistung-Alt	13.868,82	17.515,01

	Zusatzleistung	32.045,32	28.274,39
		176.141,19	179.825,98
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	18.805,16	21.559,72
	Zusatzleistung-Alt	22.299,41	26.516,00
		41.104,57	48.075,72
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	591.524,72	606.380,57
	Summe Versorgungsleistungen	12.423.273,99	12.973.579,99
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	400.502,18	407.499,08
	Notstandsunterstützung	139.909,05	141.710,61
		540.411,23	549.209,69
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte	Grundleistung	24.269,24	0,00
	Zusatzleistung	3.035,30	0,00
	Beitragsnachlass GL	2.216,82	10.319,54
	Beitragsnachlass ZL	1.117,15	855,63
		30.638,51	11.175,17
an Ärztekammern	Grundleistung	371.597,38	578.740,24
	Zusatzleistung	147.958,37	225.894,87
		519.555,75	804.635,11
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	4.472.405,53	4.862.021,36
	Krankenkostenversicherung	963.169,63	1.018.319,29
		5.435.575,16	5.880.340,65
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten GL	15.493,17	35.980,98
	Realitäten ZL	79.837,71	96.713,32
	Versicherungen ZL	1.403,26	7.625,63
	Versicherungen GL	0,00	3.903,00
	Depotgebühren GL	26.926,33	31.603,19
	Depotgebühren ZL	230.314,57	259.772,18
	Bankspesen GL	3.130,14	4.028,20
	Bankspesen ZL	177,81	189,11
	Spesen Wertpapiere ZL	218.209,44	101.614,95
	Spesen Wertpapiere GL	6.781,13	7.119,05
	Verwaltungskosten ZL	363.366,20	409.443,17
	Verwaltungskosten GL	179.023,70	200.677,11
	Verwaltungskosten KV	54.355,76	58.803,41
	Sonstiger Aufwand GL	79.920,03	63.189,79
	Sonstiger Aufwand ZL	242.140,00	923.492,31
	Auflösung negative Gewinnreserve ZL	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve ZL	794.305,49	42.297,96
	Kursschwankung ZL	1.061.167,28	1.525.621,71
	Kursschwankung GL	89.953,93	15.842,76
		3.446.505,95	3.787.917,83
		31.12.2013	31.12.2014
AUFWAND		22.395.960,59	24.006.858,44
Gebarungüberschuss		13.219.032,96	13.972.530,61

BILANZ 2014

Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt

Aktiva		31.12.2013	31.12.2014
Anlagevermögen		€	€
Realitäten	Bergstrasse 14	5.044.500,00	5.044.500,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	150.000,00	150.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Grundleistung	6.712,83	3.948,61
	Summe Anlagevermögen	5.201.212,83	5.198.448,61
Umlaufvermögen			
Anlagen im Bau	Im Bau befindliche Objekte - Bergstrasse	70.489,48	377.933,45
Forderungen	Zusatzleistung	1.575.152,12	1.496.453,05
	an Kammer	0,00	0,00
	Spängler Zinserträge (GL)	218.570,33	147.754,16
	Sparkasse Zinserträge (GL)	7.333,33	7.364,38
	BVA, VA	82.586,96	84.325,13
	sonstige Forderungen	144.263,31	267.421,69
		2.027.906,05	2.003.318,41
an Ärzte	Grundleistung	347.757,63	308.918,92
	Krankenzusatzversicherung	125.183,40	115.518,41
	Krankenkostenversicherung	30.869,99	28.437,75
	Krankenhaus- und Haustagegeld	16.090,61	15.372,99
	Notstandsunterstützung	4.392,18	3.657,39
	offene Beiträge	669.431,39	787.845,92
		1.193.725,20	1.259.751,38
an Merkur	Krankenversicherung	323.870,34	171.071,25
Wertpapiere	Grundleistung	29.230.481,25	30.519.073,50
Geldwerte	Kassa	198,29	194,09
	Ärztebank	239,18	0,00
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	491,59	348,83
	Landeshypothekenbank 200108159	2.387,18	0,00
	Spängler 100011604	27.983,40	54.728,62
	Spängler 155425468	970,20	931,85
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	1.254.485,48	2.507.335,77
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto GL	5.308,27	41.734,45
	Salzburger Sparkasse Callgeld	192.792,00	193.179,52
		1.484.855,59	2.798.453,13
	Summe Umlaufvermögen	34.260.838,43	37.129.601,12
SUMME AKTIVA		39.532.540,74	42.328.049,73
Passiva		31.12.2013	31.12.2014
Verbindlichkeiten		€	€
	Zusatzleistung	0,00	0,00
	an Kammer	44.666,10	143.323,42
	sonstige Verbindlichkeiten	55.038,73	60.290,27
		99.704,83	203.613,69
an Ärzte	Grundleistung	8.892,48	10.736,30
	Krankenzusatzversicherung	7.922,12	8.633,83
	Krankenhaus- und Haustagegeld	566,72	578,08
	Notstandsunterstützung	69,12	83,79
	Krankengeld	20.980,00	0,00
		38.430,44	20.032,00
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	61.449,85	12.782,94
		61.449,85	12.782,94
Rückstellungen	Notstandsunterstützung	595.003,79	652.857,68
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	617.336,49	623.294,07
	Krankenzusatzversicherung	4.277.460,38	4.409.668,49
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
		5.767.194,86	5.963.214,44
Eigenkapital GL / ZLAIt	Kapital Anfangsstand	30.661.692,57	33.565.760,76
	Zuführung / Abgang Kapital	2.904.068,19	2.562.645,90
		33.565.760,76	36.128.406,66
SUMME PASSIVA		39.532.540,74	42.328.049,73

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	10.435.128,89	10.677.764,53
	Notstandsunterstützung	139.909,05	141.710,61
	Krankenhaus- und Haustagegeld	400.502,18	407.499,08
	Beitragsnachzahlungen	338.691,90	395.120,43
	Krankenzusatzversicherung	4.472.405,53	4.862.021,36
	Krankenkostenversicherung	963.169,63	1.018.319,29
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	941.518,50	386.750,60
		17.691.325,68	17.889.185,90
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	339.040,96	341.096,74
Liegenschaften	Miete	231.167,28	125.922,99
Zinserträge	Bankzinsen	7.970,05	4.019,43
	Zinsen Wertpapiere	875.688,96	1.063.203,17
	Zinsen offene Beiträge	1.239,86	1.554,94
		884.898,87	1.068.777,54
Sonstige Erträge	Sonstige	0,00	4,72
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	67.106,96	74.189,91
	Kursschwankung	73.755,08	270.856,63
		140.862,04	345.051,26
SUMME ERTRAG		19.287.294,83	19.770.034,43
AUFWAND		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Versorgungsleistungen			
Altersversorgung	Grundleistung	3.858.741,83	4.086.466,79
	Zusatzleistung-Alt	1.252.533,84	1.158.778,77
		5.111.275,67	5.245.245,56
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	791.876,93	845.417,91
	Zusatzleistung-Alt	145.860,31	135.951,61
		937.737,24	981.369,52
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	407.795,41	434.329,80
	Zusatzleistung-Alt	13.997,06	14.137,07
		421.792,47	448.466,87
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.435.436,81	1.455.173,03
	Zusatzleistung-Alt	1.225.267,44	1.203.905,91
		2.660.704,25	2.659.078,94
Kinderunterstützung	Grundleistung	236.862,55	233.842,72
Waisenunterstützung	Grundleistung	130.227,05	134.036,58
	Zusatzleistung-Alt	13.868,82	17.515,01
		144.095,87	151.551,59
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	18.805,16	21.559,72
	Zusatzleistung-Alt	22.299,41	26.516,00
		41.104,57	48.075,72
	Summe Versorgungsleistungen	9.553.572,62	9.767.630,92
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	400.502,18	407.499,08
	Notstandsunterstützung	139.909,05	141.710,61
		540.411,23	549.209,69
Beitragsüberweisungen			
	an Ärzte	24.269,24	0,00
	an Ärztekammern	371.597,38	578.740,24
	Beitragsnachlass GL	2.216,82	10.319,54
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	4.472.405,53	4.862.021,36
	Krankenkostenversicherung	963.169,63	1.018.319,29
		5.833.658,60	6.469.400,43
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	15.493,17	35.980,98
	Versicherungen	0,00	3.903,00
	Depotgebühren	26.926,33	31.603,19
	Bankspesen	3.130,14	4.028,20
	Spesen Wertpapiere	6.781,13	7.119,05
	Verwaltungskosten	179.023,70	200.677,11
	Verwaltungskosten KV	54.355,76	58.803,41
	Sonstiger Aufwand GL	79.920,03	63.189,79
	Kursschwankung	89.953,93	15.842,76
		455.584,19	421.147,49
AUFWAND		16.383.226,64	17.207.388,53
Gebarungsüberschuss		2.904.068,19	2.562.645,90

**Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung
per 31.12.2014**

Bezeichnung	Betrag
1,75% OMV AG	€ 349.571,25
2,6% AT&T Bonds	€ 99.931,70
2,75% Asfinang	€ 987.236,00
3% BHP Billiton Fin.	€ 100.196,10
3% GDF Suez S.A.	€ 148.892,85
3,125% Oracle	€ 100.057,30
3,125% Telekom Austria	€ 300.251,70
3,25% Goldm.Sachs	€ 402.380,80
3,375% Slowakai	€ 900.000,00
3,5% Caisse Ref. Hab	€ 200.327,80
3,5% Dexia Mun.Agen.	€ 889.469,10
3,625% Abbey Nat.TReas	€ 72.942,11
3,95 IRELD 2023	€ 118.449,48
4% CA Covered BDS	€ 401.172,00
4% Tel. Fin	€ 298.542,90
4,1% Portugal	€ 387.345,60
4,25% Dt. Telekom	€ 149.835,90
4,375% Goldman Sachs	€ 99.990,50
4,5% EL. France	€ 436.546,80
5% Casinos Austria	€ 446.374,80
5% Erste Group Bank	€ 395.073,12
5% SPK Group	€ 98.996,54
5,25% Sbg. SPK Schv.	€ 5.050.000,00
5,75 % Enel. Fin.	€ 397.157,60
Allianz Finance Bond Spängler	€ 400.917,60
Barclays Bank	€ 640.796,80
BNP Paribas Talisman GL	€ 833.425,00
Caisse Franc. De Financ Loc	€ 881.438,60
Commerzbank Anleihe	€ 479.603,52
Deutsche Bank AG	€ 401.861,60
Energie AG OÖ	€ 362.510,88
Erste Bank AG	€ 150.002,55
Espa Corporate Basket GL	€ 379.251,60
Espa Corporate Plus Bask	€ 118.228,00
Espa High Basket	€ 213.300,00
Espa Prof. Balanced GL	€ 1.368.706,95
Espa Rising Corp Bond	€ 20.322,00
Espa Select Bond Dynamic	€ 1.034.700,00
Espa Select Bond GL	€ 1.053.374,00
Eurohypo AG Pfdbr.	€ 299.617,20
Gdf Suez Anleihe	€ 213.196,40
Goldman Sachs Group	€ 97.603,00
HSBC Finance	€ 98.931,00
Kelag	€ 460.954,96
MedTrust Bond GL/ZLA	€ 2.652.848,02
OMV AG	€ 446.232,64
Öst. Bundesanleihe	€ 924.552,95
Öst. Republik EO-Bund	€ 100.090,60
Rabobank Nederld	€ 396.911,60
Raiffeisen Zentralbank	€ 599.889,00
Spängler Erg.Kap.Anleihe	€ 400.000,00
Spängler Kassenobligation	€ 1.246.000,00
SPK Select Trend	€ 983.793,90
Telekom Financanl.	€ 209.422,18
Württemberg. LebensVS	€ 219.849,00
Gesamt:	€ 30.519.073,50

Anlage 2

sonstige Forderungen

Mieten Pressestelle	€ 111.937,22
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 174,28
Kinderunterstützung Rückforderung	€ 383,53
Wohlfahrtsfonds Oberösterreich	€ 144.869,86
Div. Nachzahlungen 50 LJ. (Ratenzahlungen)	€ 10.056,80
	<u>€ 267.421,69</u>

Anlage 3

sonstige Verbindlichkeiten

Pflegegeld 2014	€ 13.438,44
Umbau Bergstrasse	€ 25.294,36
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 13.141,88
Depotgebühr Spängler	€ 5.361,87
Depotgebühr Sparkasse	€ 3.053,72
	<u>€ 60.290,27</u>

Anlage 4

sonstige Aufwendungen

Honorar Graf&Pitkowitz	€ 14.904,00
Div. Seminare	€ 241,63
Catering Bauverhandlung	€ 230,40
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 47.813,76
	<u>€ 63.189,79</u>

BILANZ 2014

Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Realitäten	Faberstrasse 10	0,00	5.600.000,00
	Schranngasse 2	73.000,00	73.000,00
	Pezoltgasse 22	1.288.000,00	1.288.000,00
	Glaserstrasse 30	1.617.000,00	1.617.000,00
	Franz-Gruber-Strasse 8-10	1.900.000,00	1.900.000,00
		4.878.000,00	10.478.000,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	7.341,06	12.207,76
	Summe Anlagevermögen	5.385.341,06	10.990.207,76
Umlaufvermögen			
Anlagen im Bau	Im Bau befindliche Objekte - Faberstrasse	4.809.042,20	0,00
Forderungen	Grundleistung	0,00	0,00
	aus zukünftigen Zinserträgen (ZL)	0,00	0,00
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	1.169.600,00	1.059.690,00
	Spängler Zinserträge	1.009.730,00	1.326.390,58
	offene Beiträge	57.184,27	95.222,60
	Sparkasse Zinserträge	194.861,12	183.517,88
	sonstige Forderungen	51.936,14	144.173,10
		2.483.311,53	2.808.994,16
Wertpapiere		129.807.076,06	140.228.586,90
Geldwerte	Landeshypothekenbank	779,66	0,00
	Bankhaus Spängler	134.647,30	66.850,62
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto	70.990,06	533.849,25
	Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	0,00	0,00
	Constantia Privatbank	236,97	1.037,70
		206.653,99	601.737,57
	Summe Umlaufvermögen	132.497.041,58	143.639.318,63
SUMME AKTIVA		142.691.424,84	154.629.526,39

Passiva

		€	€
Verbindlichkeiten	sonstige Verbindlichkeiten	109.144,34	334.496,04
	Grundleistung	1.575.152,12	1.496.453,05
		1.684.296,46	1.830.949,09
Rückstellungen	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	1.093.558,49	833.247,77
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	1.278.868,53	1.878.445,50
	Positive Gewinnreserve	4.494.862,96	4.537.160,92
		6.867.289,98	7.248.854,19
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	123.824.873,63	134.139.838,40
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	10.314.964,77	11.409.884,71
		134.139.838,40	145.549.723,11
SUMME PASSIVA		142.691.424,84	154.629.526,39

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Beitragseinnahmen	Zusatzleistung	6.538.573,67	7.091.241,34
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	591.524,72	606.380,57
	Zusatzleistung II	699.990,92	647.651,96
	Beitragsnachzahlungen ZL	42.690,40	68.468,14
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	289.448,75	112.922,90
		8.162.228,46	8.526.664,91
Liegenschaften	Miete	266.725,40	374.060,87
Zinserträge	Wertpapiere	4.522.404,89	5.654.280,62
	Bankzinsen	629,23	482,58
		4.523.034,12	5.654.763,20
Sonstige Erträge	Kursschwankung	2.443.970,74	3.618.775,64
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	37.740,00	35.090,00
	Sonstige Erträge	894.000,00	0,00
	Zuführung negative Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		3.375.710,74	3.653.865,64
SUMME ERTRAG		16.327.698,72	18.209.354,62
AUFWAND		31.12.2013	31.12.2014
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung	1.673.299,20	1.925.269,32
	Vorzeitige Altersversorgung	317.051,33	368.638,00
	Invaliditätsversorgung	126.229,40	136.904,69
	Witwen(r)versorgung	129.551,40	140.482,10
	Waisenunterstützung	32.045,32	28.274,39
		2.278.176,65	2.599.568,50
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	591.524,72	606.380,57
	Summe Versorgungsleistungen	2.869.701,37	3.205.949,07
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	3.035,30	0,00
	an Ärztekammern	147.958,37	225.894,87
	Beitragsnachlass	1.117,15	855,63
		152.110,82	226.750,50
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	79.837,71	96.713,32
	Versicherungen	1.403,26	7.625,63
	Depotgebühren	230.314,57	259.772,18
	Bankspesen	177,81	189,11
	Spesen Wertpapiere	218.209,44	101.614,95
	Sonstiger Aufwand ZL	242.140,00	923.492,31
	Auflösung negative Gewinnreserve ZL	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve ZL	794.305,49	42.297,96
	Verwaltungskosten	363.366,20	409.443,17
	Kursschwankung	1.061.167,28	1.525.621,71
		2.990.921,76	3.366.770,34
AUFWAND		6.012.733,95	6.799.469,91
Gebarungüberschuss		10.314.964,77	11.409.884,71

**Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung
per 31.12.2014**

Bezeichnung	Betrag
0% DT Bank	€ 2.491.404,09
2,25% Voestalpine AG	€ 501.435,50
3% OMV AG	€ 791.410,50
3% SID Banka	€ 9.972,41
3% S-IMMO AG	€ 1.205.619,60
3% Strabag Anleihe	€ 1.303.502,20
3,5% Areva Term Notes	€ 251.926,50
3,5% Spar	€ 599.673,60
3,875% Air France KLM	€ 304.736,40
3,875% GAS Natural	€ 1.979.792,00
3,875% Magyar Olaj Notes	€ 294.668,40
4% Banque PSA	€ 1.000.000,00
4% Wienerberger	€ 458.612,64
4,125% EDP Finance	€ 1.506.780,00
4,25% EVN Med. Notes	€ 1.161.930,00
4,25% Fresenius	€ 501.369,50
4,375% Unicredit	€ 778.893,60
4,5% Arcormittal	€ 500.836,50
4,5% Egger Holzwerkstoff Gmbh	€ 499.917,50
4,5% Telecom Italia	€ 500.385,00
4,625% Renault	€ 301.659,90
4,75% Vöstanleihe	€ 698.252,80
4,8% Morgan Stanley	€ 300.287,40
4,875% Enel Fin	€ 2.074.208,00
4,875% Repsol Int. Finance	€ 475.756,00
5% RWE AG	€ 305.528,11
5,125% GAS Natural CM	€ 1.056.763,00
5,25% Sbg. SPK Bankschv.	€ 4.950.000,00
5,25% Telecom Italia	€ 2.657.166,00
5,5% Erste Anleihe ZL	€ 550.009,35
5,5% SPK Bank Nachr. Anleihe	€ 2.499.600,00
5,625% Peugeot Anleihe	€ 500.000,00
5,875% Mol Nyrt	€ 716.342,20
5,875% Raiff. Schuldv.	€ 311.765,10
5,875% Telefon Europe	€ 766.247,30
6,75% OMV AG	€ 500.137,00
Absolute Insight FDS-Credit FD	€ 599.592,50
Acatis Gane Value Event	€ 516.525,00
Acatis IFK Value Renten UI	€ 565.400,00
Alliance Finance II	€ 197.520,40
Allianz SUB	€ 1.117.137,00
Andritz AG	€ 500.246,50
Aramea Rendite Plus	€ 179.850,00
BFG-Global Allocation F.	€ 206.880,00
BGF-World Gold Fund	€ 103.250,00
Blackrock Str. F.Fxd	€ 174.735,00
BNP Paribas Talism. Bond	€ 8.971.575,00
Borealis AG Anleihe	€ 399.880,00
Casino Guicharch-Perrachon	€ 473.598,00
Constantia Flex. Group GmbH	€ 501.676,00
CS Euroreal	€ 6.205.336,60
Deutsche Bank AG	€ 499.854,00
Deutsche BK Capital Fir	€ 403.958,34
DZ Bank AG	€ 953.691,00
Egger Holz Hybridanleihe	€ 299.894,40
Egger Holzwerkstoffe GmbH	€ 99.911,60
El. France	€ 1.058.032,00
Electricite de France	€ 2.423.559,70
Emerging Market Debt	€ 586.400,00
Erste Cap. Fin Tier	€ 414.157,95

Erste Jersey Pref.S.	€ 400.000,00
Erstre Group Bank	€ 58.666,44
Espa Bond Emerg. Corp.	€ 295.120,00
Espa Bond Local Emerging	€ 198.045,00
Espa Cash Corporate Plus	€ 655.095,00
Espa Corporate Basket ZL	€ 1.041.900,00
Espa Rising Bond	€ 508.050,00
Espa Select Bond	€ 336.900,00
Ethna-Aktiv Inh. Anteile	€ 270.640,00
FACC AG	€ 498.906,00
FRN Barc	€ 1.001.245,00
Global Diversif	€ 105.690,00
Haniel+Cie	€ 100.042,90
Immofinanz AG	€ 400.399,60
Irland	€ 989.622,00
Italien	€ 3.371.323,50
Italien	€ 2.034.858,00
Italien	€ 1.994.318,00
JPM Inv. Global Fund	€ 111.502,50
Jupiter Global Dyn	€ 308.825,00
Kaptsch Traffic	€ 298.790,70
Lenzing AG SchV	€ 149.980,35
Lottomatica	€ 510.488,00
M&G Global Div. Fund	€ 140.952,00
M&G Inv. Opt.Fund	€ 647.251,50
Medreal	€ 1.277.990,11
MedTrust Bond ZL	€ 16.052.720,00
MS Inv. Alpha Plus	€ 465.790,00
Münchner RückVS	€ 1.974.547,00
Novomatic AG	€ 499.980,50
OEVAG Stepup Anleihe	€ 328.154,25
OMV AG	€ 31.960,80
Optoflex Inhaber Ant.	€ 411.198,75
PB Man.Real Estate	€ 427.800,00
Petrobras	€ 105.242,71
PI Global Value Fund	€ 284.250,00
Portugal	€ 1.949.496,50
Raiffeisenbk. 4,7% Fixzins	€ 296.076,60
Responsible Corp. Basket	€ 2.772.165,00
RVS Zinsoptimierer	€ 200.107,40
RZD Capital	€ 393.442,80
S Immo AG	€ 362.845,36
S Immo Invest ZL	€ 106.110,00
Schweiz.RückVS 7,25%	€ 189.126,81
Semper Real Estate	€ 1.148.065,70
S-Immo AG	€ 243.939,98
Spängler Kassenobligation	€ 2.280.000,00
Spanien	€ 1.133.565,40
Spanien	€ 1.268.272,80
Spanien	€ 556.137,45
Spartrust Asset Alloc.	€ 20.765.090,60
Strat Income Bond	€ 171.315,00
Swietelsky BaugmbH	€ 199.575,00
Telekom Austria AG	€ 504.472,50
Tungsten Pariton	€ 315.990,00
UBM RealitätenAG 6% Schv	€ 199.854,20
Veolia Envir	€ 2.682.246,80
Voestalpine AG Term.N.	€ 99.986,70
Wienerberger AG Anleihe	€ 291.438,60
Württemb. LebensVS	€ 1.051.771,00
Gesamt:	€ 140.228.586,89

Anlage 2

sonstige Forderungen

Wohlfahrtsfonds Oberösterreich	€ 39.877,30
Div. Nachzahlungen 50 LJ. (Ratenzahlungen)	€ 174,08
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 104.121,72
	<u>€ 144.173,10</u>

Anlage 3

sonstige Verbindlichkeiten

Bankhaus Spängler	€ 34.370,20
Vermögensverwaltungsgebühr SPK	€ 75.191,58
Rechnungen Umbau Faberstrasse	€ 187.922,74
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 37.011,52
	<u>334.496,04</u>

Anlage 4

Sonstiger Aufwand

Verkehrswerterhebung Faberstraße	€ 923.492,31
----------------------------------	--------------