

BILANZ 2016

Wohlfahrtsfonds

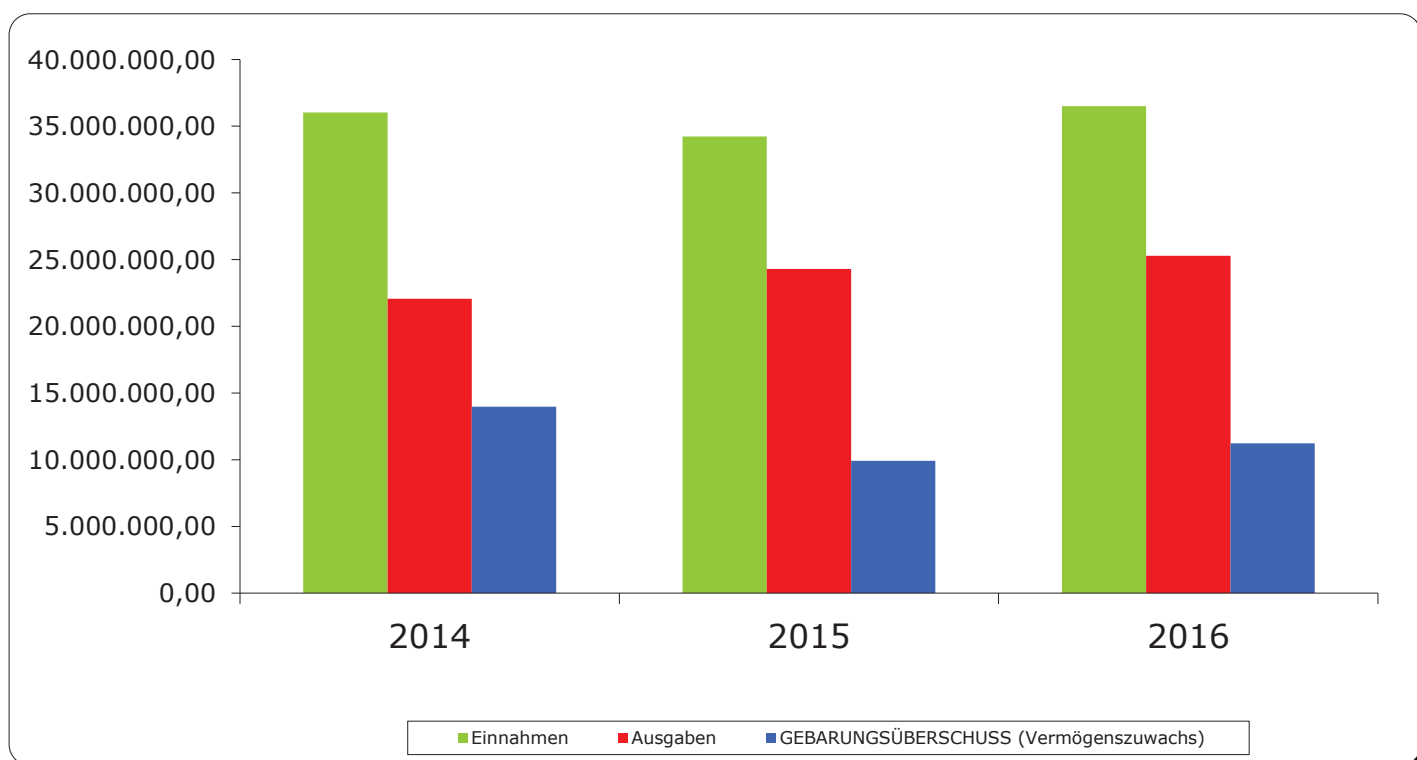


INHALTSVERZEICHNIS

	<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 Erträge	
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	
5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-8)	

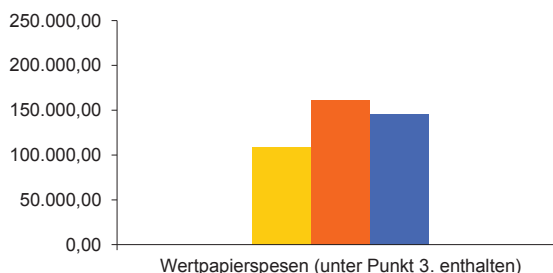
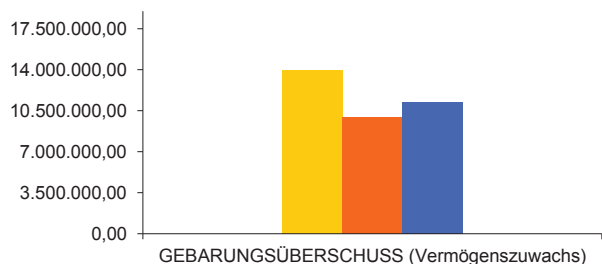
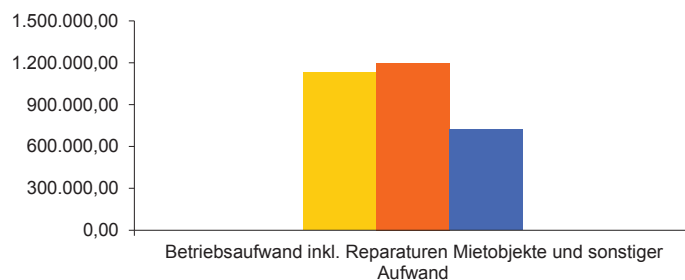
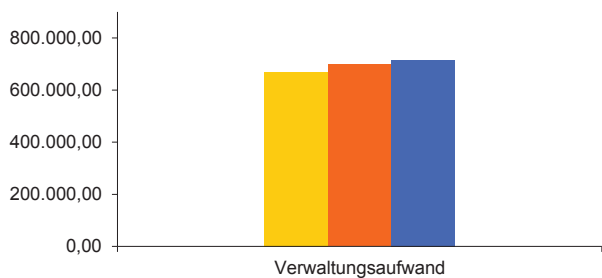
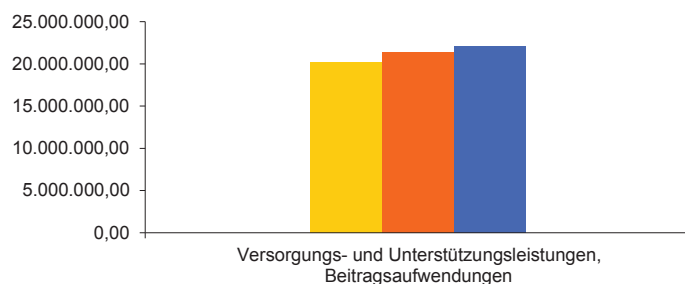
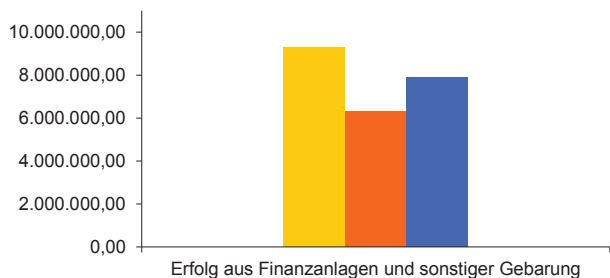
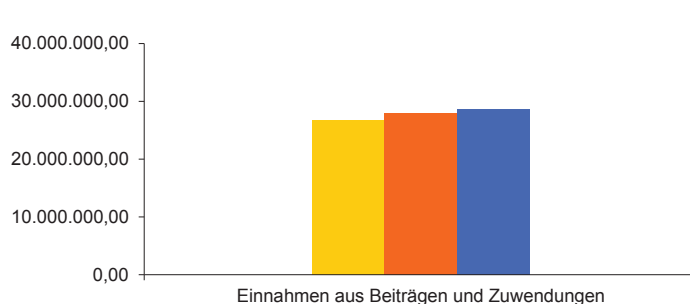
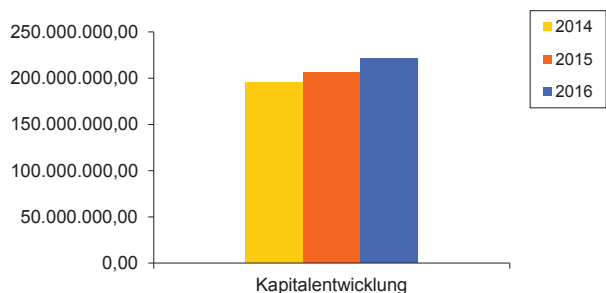
WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer Salzburg im Überblick 2014-2016

	Jahr:	2014	2015	2016
		€	€	€
Anzahl der Mitglieder		2757	2799	2815
1. Kapitalentwicklung		194.890.000,00	206.430.000,00	220.875.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		26.757.000,00	27.917.000,00	28.614.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		9.277.000,00	6.316.000,00	7.894.000,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
Einnahmen		36.034.000,00	34.233.000,00	36.508.000,00
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		20.219.000,00	21.329.000,00	22.119.000,00
6. Verwaltungsaufwand		669.000,00	698.000,00	715.000,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		1.131.000,00	1.200.000,00	721.000,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		42.000,00	1.081.000,00	1.726.000,00
Ausgaben		22.061.000,00	24.308.000,00	25.281.000,00
10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS		13.973.000,00	9.925.000,00	11.227.000,00



WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer Salzburg im Überblick 2014-2016

	Jahr: 2014	2015	2016
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	194.890.000,00	206.430.000,00	220.875.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	26.757.000,00	27.917.000,00	28.614.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	9.277.000,00	6.316.000,00	7.894.000,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	20.219.000,00	21.329.000,00	22.119.000,00
5. Verwaltungsaufwand	669.000,00	698.000,00	715.000,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	1.131.000,00	1.200.000,00	721.000,00
7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)	13.973.000,00	9.925.000,00	11.227.000,00
8. Wertpapierspesen (unter Punkt 3. enthalten)	109.000,00	161.000,00	145.000,00



BILANZ 2016
Wohlfahrtsfonds Gesamt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2015	31.12.2016	
		€	€	
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00	
	Schranngasse 2	73.000,00	0,00	
	Pezoltgasse 22	1.288.000,00	1.444.000,00	
	Glaserstraße 30	1.617.000,00	1.770.000,00	
	Franz-Gruber-Straße 8-10	1.900.000,00	2.050.000,00	
	Bergstraße 14	5.044.500,00	7.566.300,00	
		15.822.500,00	18.730.300,00	
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	15.633,87	14.641,70	
	Immobilien Grundleistung	48,61	0,00	
		15.682,48	14.641,70	
	Summe Anlagevermögen	16.488.182,48	19.394.941,70	
Umlaufvermögen				
Anlagen im Bau	Bergstraße 14	1.933.491,92	0,00	
Forderungen	Zusatzleistung an die Grundleistung	123.025,70	300.000,00	
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	945.480,00	823.840,00	
	Spängler Zinserträge (GL)	110.107,82	110.960,56	
	Spängler Zinserträge (ZL)	781.340,17	516.923,59	
	Sparkasse Zinserträge (GL)	693,12	0,00	
	Sparkasse Zinserträge (ZL)	166.875,29	155.141,68	
	BVA, VA	87.478,26	90.300,42	
	sonstige Forderungen Grundleistung	14.294,40	66.711,97	
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	88.180,38	212.809,36	
			2.317.475,14	2.276.687,58
	an Ärzte	Grundleistung	311.426,26	311.816,35
		Zusatzleistung-Neu	256.776,48	247.882,89
		Zusatzleistung-Neu II	34.881,20	29.544,57
	Bestattungsbeihilfe	3.165,72	3.386,88	
	Hinterbliebenenunterstützung	13.709,61	14.649,60	
	Krankenzusatzversicherung	118.288,52	120.147,62	
	Krankenkostenversicherung	26.679,25	26.121,14	
	Krankenhaus- und Haustagegeld	15.282,99	14.191,29	
	Notstandsunterstützung	3.750,05	4.014,08	
	offene Beiträge GL	874.597,73	986.407,73	
	offene Beiträge ZL	121.502,79	168.795,77	
		1.780.060,60	1.926.957,92	
an Merkur	Krankenversicherung	296.023,48	609.455,36	
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	376.718,65	84.267,83	
Wertpapiere	Grundleistung	31.357.544,26	32.531.280,90	
	Zusatzleistung	146.489.730,92	157.492.580,47	
Geldwerte	Kassa	194,09	194,09	
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	285,60	605,67	
	Spängler 100011604 GL	110.862,28	45.176,09	
	Spängler 100695006 ZL	1.792.255,20	33.646,12	
	Spängler 155425468 GL	871,32	810,68	
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.859.861,18	2.620.805,30	
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto GL	36.309,99	27.540,75	
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto ZL	935.288,47	237.761,11	
	Salzburger Sparkasse Callgeld GL	193.393,58	2.268.375,44	
	Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	0,00	1.924.970,16	
		5.929.321,71	7.159.885,41	
	Summe Umlaufvermögen	190.480.366,68	202.081.115,47	
		31.12.2015	31.12.2016	
SUMME AKTIVA		206.968.549,16	221.476.057,17	

Passiva

Verbindlichkeiten

	an Kammer	47.923,30	65.359,45
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	214.331,91	86.710,97
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	50.845,12	57.317,03
	Spängler ZL	30.566,54	31.308,17
	Grundleistung an die Zusatzleistung	123.025,70	300.000,00
		466.692,57	540.695,62
	an Ärzte		
	Grundleistung	23.591,40	19.146,18
	Zusatzleistung-Neu	24.023,13	13.842,51
	Zusatzleistung-Neu II	2.930,04	8.239,35
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	825,33	670,89
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	17.562,59	14.466,38
	Krankenhaus- und Haustagegeld	1.503,47	1.222,26
	Notstandsunterstützung	183,68	149,16
	Krankengeld	0,00	0,00
		70.619,64	57.736,73
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast ZL (Immobilienwertsteuer)	0,00	3.931,32
Rückstellungen			
	Notstandsunterstützung	727.081,92	817.034,18
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	568.860,61	670.454,76
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	429.947,53	485.778,62
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	2.507.683,73	3.140.431,03
	Positive Gewinnreserve	5.618.793,80	7.345.044,83
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	4.698.777,61	5.307.429,30
		14.828.539,40	18.043.566,92
Eigenkapital GL			
	Kapital Anfangsstand	36.128.406,66	37.222.466,97
	Zuführung / Abgang Kapital	1.094.060,31	2.853.649,46
		37.222.466,97	40.076.116,43
Deckungsrückstellung ZL			
	Deckungsrückstellung Anfangsstand	145.549.723,11	154.380.230,58
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	8.830.507,47	8.373.779,57
		154.380.230,58	162.754.010,15
SUMME PASSIVA		206.968.549,16	221.476.057,17

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	10.725.884,97	11.115.186,99
	Zusatzleistung	7.431.527,98	7.237.249,46
	Notstandsunterstützung	145.910,22	151.979,45
	Krankenhaus- und Haustagegeld	415.544,54	422.385,35
	Beitragsnachzahlungen GL	435.004,09	466.012,93
	Beitragsnachzahlungen ZL	64.421,85	97.511,55
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	633.018,87	636.128,39
	Krankenzusatzversicherung	5.126.242,83	5.407.585,49
	Krankenkostenversicherung	1.056.205,84	1.092.792,51
	Zusatzleistung II	603.205,61	507.466,20
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	689.635,05	789.517,74
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	218.498,28	314.921,28
		27.545.100,13	28.238.737,34
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	371.832,01	375.640,46
Liegenschaften	Miete GL	0,00	122.272,21
	Miete ZL	472.048,03	483.972,42
		472.048,03	606.244,63
Zinserträge	Bankzinsen	3.355,52	2.189,46
	Zinsen Wertpapiere GL	1.031.860,42	1.001.217,82
	Zinsen Wertpapiere ZLN	3.347.821,12	3.893.132,25
	Bankzinsen ZLN	859,60	1.009,39
	Zinsen offene Beiträge	176,92	0,00
		4.384.073,58	4.897.548,92
Sonstige Erträge	Sonstige GL	158,17	37,79
	Sonstige ZL	18.858,12	494.392,13
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	43.680,67	432.214,74
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	31.790,00	28.360,00
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Kursschwankungen GL	95.544,94	214.712,08
	Kursschwankungen ZL	3.002.676,68	2.629.521,82
		3.192.708,58	3.799.238,56
SUMME ERTRAG		35.965.762,33	37.917.409,91
AUFWAND		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung		
	Grundleistung	4.274.388,57	4.597.519,29
	Zusatzleistung-Alt	1.013.466,82	877.629,79
	Zusatzleistung	2.210.910,83	2.665.860,28
		7.498.766,22	8.141.009,36
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	895.903,93	980.171,08
	Zusatzleistung-Alt	133.266,14	119.040,99
	Zusatzleistung	415.808,55	488.824,70
		1.444.978,62	1.588.036,77
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	454.829,98	443.146,96
	Zusatzleistung-Alt	14.278,46	14.349,72
	Zusatzleistung	150.294,19	154.927,61
		619.402,63	612.424,29
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.465.126,80	1.484.409,42
	Zusatzleistung-Alt	1.133.897,83	1.093.775,35
	Zusatzleistung	169.549,83	187.403,86
		2.768.574,46	2.765.588,63
Kinderunterstützung	Grundleistung	250.217,02	256.235,27
Waisenunterstützung	Grundleistung	143.627,62	143.630,42
	Zusatzleistung-Alt	16.169,02	14.547,08
	Zusatzleistung	30.698,98	30.070,52
		190.495,62	188.248,02
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	21.775,18	19.278,92
	Zusatzleistung-Alt	26.781,30	20.916,74
		48.556,48	40.195,66
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	633.018,87	636.128,39
	Summe Versorgungsleistungen	13.454.009,92	14.227.866,39

Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	415.544,54	422.385,35
	Notstandsunterstützung	145.910,22	151.979,45
		561.454,76	574.364,80
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte	Grundleistung	0,00	0,00
	Zusatzleistung	0,00	0,00
	Beitragsnachlass GL	22.167,22	0,00
	Beitragsnachlass ZL	1.440,33	0,00
		23.607,55	0,00
an Ärztekammern	Grundleistung	808.264,35	584.471,43
	Zusatzleistung	298.805,76	231.570,16
		1.107.070,11	816.041,59
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.126.242,83	5.407.585,49
	Krankenkostenversicherung	1.056.205,84	1.092.792,51
		6.182.448,67	6.500.378,00
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten GL	1.041.041,95	260.991,85
	Realitäten ZL	66.834,24	100.153,81
	Versicherungen ZL	6.859,43	6.859,43
	Versicherungen GL	5.665,45	0,00
	Depotgebühren GL	34.774,29	35.762,13
	Depotgebühren ZL	229.759,29	239.764,92
	Bankspesen GL	4.272,15	4.867,51
	Bankspesen ZL	108,15	179,02
	Spesen Wertpapiere ZL	147.697,35	108.690,17
	Spesen Wertpapiere GL	13.279,61	36.226,13
	Verwaltungskosten ZL	426.721,80	435.747,83
	Verwaltungskosten GL	209.376,99	214.607,84
	Verwaltungskosten KV	61.824,51	65.003,78
	Sonstiger Aufwand GL	78.397,86	54.343,84
	Sonstiger Aufwand ZL	1.000,00	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve ZL	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve ZL	1.081.632,88	1.726.251,03
	Sonderdotierung BB/HU	0,00	300.000,00
	Kursschwankung ZL	1.123.078,19	937.453,59
	Kursschwankung GL	180.279,40	44.427,22
		4.712.603,54	4.571.330,10
		31.12.2015	31.12.2016
AUFWAND		26.041.194,55	26.689.980,88
Gebarungsüberschuss		9.924.567,78	11.227.429,03

BILANZ 2016
Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Realitäten	Bergstraße 14	5.044.500,00	7.566.300,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	150.000,00	150.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Grundleistung	48,61	0,00
Summe Anlagevermögen		5.194.548,61	7.716.300,00
Umlaufvermögen			
Anlagen im Bau	Bergstraße 14	1.933.491,92	0,00
Forderungen	Bankhaus Spängler Zinserträge	110.107,82	110.960,56
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	693,12	0,00
	BVA, VA	87.478,26	90.300,42
	sonstige Forderungen	14.294,40	66.711,97
		212.573,60	267.972,95
an Ärzte	Grundleistung	311.426,26	311.816,35
	Krankenzusatzversicherung	118.288,52	120.147,62
	Krankenkostenversicherung	26.679,25	26.121,14
	Krankenhaus- und Haustagegeld	15.282,99	14.191,29
	Notstandsunterstützung	3.750,05	4.014,08
	offene Beiträge	874.597,73	986.407,73
		1.350.024,80	1.462.698,21
an Merkur	Krankenversicherung	296.023,48	609.455,36
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast ZL (Immobilienverertragsteuer)	376.718,65	84.267,83
Wertpapiere	Grundleistung	31.357.544,26	32.531.280,90
Geldwerte	Kassa	194,09	194,09
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	285,60	605,67
	Spängler 100011604	110.862,28	45.176,09
	Spängler 155425468	871,32	810,68
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.859.861,18	2.620.805,30
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto	36.309,99	27.540,75
	Salzburger Sparkasse Callgeld	193.393,58	2.268.375,44
		3.201.778,04	4.963.508,02
Summe Umlaufvermögen		38.728.154,75	39.919.183,27
SUMME AKTIVA		43.922.703,36	47.635.483,27
Passiva		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Verbindlichkeiten	Zusatzleistung	123.025,70	300.000,00
	an Kammer	47.923,30	65.359,45
	sonstige Verbindlichkeiten	214.331,91	86.710,97
		385.280,91	452.070,42
an Ärzte	Grundleistung	23.591,40	19.146,18
	Krankenzusatzversicherung	17.562,59	14.466,38
	Krankenhaus- und Haustagegeld	1.503,47	1.222,26
	Notstandsunterstützung	183,68	149,16
	Krankengeld	0,00	0,00
		42.841,14	34.983,98
Rückstellungen	Notstandsunterstützung	727.081,92	817.034,18
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	568.860,61	670.454,76
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	4.698.777,61	5.307.429,30
		6.272.114,34	7.072.312,44
Eigenkapital GL / ZLAlt	Kapital Anfangsstand	36.128.406,66	37.222.466,97
	Zuführung / Abgang Kapital	1.094.060,31	2.853.649,46
		37.222.466,97	40.076.116,43
SUMME PASSIVA		43.922.703,36	47.635.483,27

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	10.725.884,97	11.115.186,99
	Notstandsunterstützung	145.910,22	151.979,45
	Krankenhaus- und Haustagegeld	415.544,54	422.385,35
	Beitragsnachzahlungen	435.004,09	466.012,93
	Krankenzusatzversicherung	5.126.242,83	5.407.585,49
	Krankenkostenversicherung	1.056.205,84	1.092.792,51
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	689.635,05	789.517,74
		18.594.427,54	19.445.460,46
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	371.832,01	375.640,46
Liegenschaften	Miete	0,00	122.272,21
Zinserträge	Bankzinsen	3.355,52	2.189,46
	Zinsen Wertpapiere	1.031.860,42	1.001.217,82
	Zinsen offene Beiträge	176,92	0,00
		1.035.392,86	1.003.407,28
Sonstige Erträge	Sonstige	158,17	37,79
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	43.680,67	432.214,74
	Kursschwankung	95.544,94	214.712,08
		139.383,78	646.964,61
SUMME ERTRAG		20.141.036,19	21.593.745,02
AUFWAND		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Versorgungsleistungen	Grundleistung	4.274.388,57	4.597.519,29
Altersversorgung	Zusatzleistung-Alt	1.013.466,82	877.629,79
		5.287.855,39	5.475.149,08
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	895.903,93	980.171,08
	Zusatzleistung-Alt	133.266,14	119.040,99
		1.029.170,07	1.099.212,07
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	454.829,98	443.146,96
	Zusatzleistung-Alt	14.278,46	14.349,72
		469.108,44	457.496,68
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.465.126,80	1.484.409,42
	Zusatzleistung-Alt	1.133.897,83	1.093.775,35
		2.599.024,63	2.578.184,77
Kinderunterstützung	Grundleistung	250.217,02	256.235,27
Waisenunterstützung	Grundleistung	143.627,62	143.630,42
	Zusatzleistung-Alt	16.169,02	14.547,08
		159.796,64	158.177,50
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	21.775,18	19.278,92
	Zusatzleistung-Alt	26.781,30	20.916,74
		48.556,48	40.195,66
	Summe Versorgungsleistungen	9.843.728,67	10.064.651,03
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	415.544,54	422.385,35
	Notstandsunterstützung	145.910,22	151.979,45
		561.454,76	574.364,80
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	0,00	0,00
	an Ärztekammern	808.264,35	584.471,43
	Beitragsnachlass	22.167,22	0,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.126.242,83	5.407.585,49
	Krankenkostenversicherung	1.056.205,84	1.092.792,51
		7.012.880,24	7.084.849,43
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	1.041.041,95	260.991,85
	Versicherungen	5.665,45	0,00
	Depotgebühren	34.774,29	35.762,13
	Bankspesen	4.272,15	4.867,51
	Spesen Wertpapiere	13.279,61	36.226,13
	Verwaltungskosten	209.376,99	214.607,84
	Verwaltungskosten KV	61.824,51	65.003,78
	Sonderdotierung BB/HU	0,00	300.000,00
	Sonstiger Aufwand	78.397,86	54.343,84
	Kursschwankung	180.279,40	44.427,22
		1.628.912,21	1.016.230,30
AUFWAND		19.046.975,88	18.740.095,56
Gebarungsüberschuss		1.094.060,31	2.853.649,46

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2016

Bezeichnung	ISIN	Betrag
Espa Select Bond	AT0000660592	€ 1.026.453,40
Espa Pro Mix	AT0000802491	€ 1.331.275,00
SBG Sparkasse Select Trend A	AT0000809280	€ 1.583.157,00
Spängler Medtrust Bond	AT0000934575	€ 2.762.830,84
Republik Österreich 05-2021	AT0000A001X2	€ 932.132,05
Espa Select Bond Dynamic A	AT0000A054L6	€ 1.108.404,70
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.074,50
Casinos Austria Int 10-2017	AT0000A0JE42	€ 449.249,40
Espa Corporate Plus Basket 2017(A)	AT0000A0SNA5	€ 360.178,00
Espa Corporate Plus Basket 2017 II (A)	AT0000A0V7E6	€ 111.100,00
Espa Rising Corporate Bond Basket	AT0000A0WNF6	€ 21.106,00
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€ 460.710,70
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€ 369.922,30
Spängler 16-2026	AT0000A1PKX7	€ 400.991,60
Erste Group Fix-Variabel Anl. 11-2019/85	AT000B005624	€ 98.991,09
EG Bank AG Fix 2012-2020/169	AT000B006713	€ 393.217,50
SBG SPK Schv 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.048.434,50
Deutsche Bank 1997-2032	DE0001892057	€ 646.750,19
Allianz Bond Offene Laufzeit	DE000A0GNPZ3	€ 400.896,00
Commerzbank 10-2017	DE000CZ226Y9	€ 479.959,20
Deutsche Bank 07-2017	DE000DB555U8	€ 400.467,20
Caisse Francaise De Financ LOC	FR0010428185	€ 890.480,20
GDF Suez 08-2019	FR0010678185	€ 206.711,00
Caisse Ref. Hab 10-2020	FR0010910240	€ 200.208,20
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.950,00
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 437.585,85
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.169,15
Vivendi	FR0013176310	€ 500.623,50
Irland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 118.826,16
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	€ 388.479,60
Kobli GL	QOXDBA034374	€ 10.000,00
Kassenobligation	QOXDBA039043	€ 930.000,00
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 363.969,43
Goldman Sachs Group Inc 07-2017	XS0284727814	€ 99.900,90
HSBC Finance 07-2017	XS0302868475	€ 99.815,50
Rabobk Nederld 07-2022	XS0304159576	€ 397.741,60
Dt. Telekom Intl. Finance 10-2020	XS0494953820	€ 149.898,90
Goldman Sachs Group Inc 10-2017	XS0494996043	€ 99.999,10
Santander UK	XS0546057570	€ 72.984,01
Enel Finance Intl 11-2018	XS0695401801	€ 398.646,00
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€ 298.943,70
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.154,50
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 988.697,00
Raiffeisen Zentralbank 12-2023	XS0843322750	€ 599.868,00
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 401.792,80
Oracle 13-2025	XS0951216166	€ 100.046,40
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 349.745,90
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 446.953,47
Telekom Austria 2013-2021	XS0999667263	€ 300.179,10
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 351.868,40
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 218.595,50
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.936,20
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€ 212.575,25
Total SA 15-OE	XS1195202822	€ 951.804,50
Repsol Intl. 15-OE	XS1207054666	€ 465.989,50
RWE 15-2075	XS1219499032	€ 443.214,00
Bertelsmann 15-2075	XS1222594472	€ 197.626,60
Fedex Corp 16-2027	XS1319820541	€ 299.776,20
Vodafone 16-2021	XS1372838240	€ 401.223,60
		€ 32.531.280,90

sonstige Forderungen

Kinderunterstützung	€ 1.042,12
Div. Nachzahlungen 50 LJ. (Ratenzahlungen)	€ 15.328,35
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 50.341,50
	<u>€ 66.711,97</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Div. Rechnungen	€ 579,53
Depotgebühr Sparkasse	€ 3.587,26
Depotgebühr Spängler	€ 5.520,97
Pflegegeld 2016	€ 8.999,67
Honorarnote Dr. Chini 4. Quartal 2016	€ 11.322,00
Umbau Bergstrasse div. Rechnungen	€ 16.113,49
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 40.588,05
	<u>€ 86.710,97</u>

sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 37,79
------------	---------

sonstige Aufwendungen

Dr. Wolfsegger Gutachten Invalidität	€ 1.200,00
Honorar Graf&Pitkowitz	€ 3.863,68
Steuerberater	€ 4.467,84
Beratung EDV-Neu Wohlfahrtsfonds	€ 7.296,00
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 37.516,32
	<u>€ 54.343,84</u>

BILANZ 2016
Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Schranngasse 2	73.000,00	0,00
	Pezoltgasse 22	1.288.000,00	1.444.000,00
	Glaserstraße 30	1.617.000,00	1.770.000,00
	Franz-Gruber-Straße 8-10	1.900.000,00	2.050.000,00
		10.778.000,00	11.164.000,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	15.633,87	14.641,70
	Summe Anlagevermögen	11.293.633,87	11.678.641,70
Umlaufvermögen			
Forderungen	Grundleistung	123.025,70	300.000,00
	Zusatzleistung-Neu	256.776,48	247.882,89
	Zusatzleistung-Neu II	34.881,20	29.544,57
	Bestattungsbeihilfe	3.165,72	3.386,88
	Hinterbliebenenunterstützung	13.709,61	14.649,60
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	945.480,00	823.840,00
	Spängler Zinserträge	781.340,17	516.923,59
	offene Beiträge	121.502,79	168.795,77
	Sparkasse Zinserträge	166.875,29	155.141,68
	sonstige Forderungen	88.180,38	212.809,36
			2.534.937,34
Wertpapiere		146.489.730,92	157.492.580,47
Geldwerte	Bankhaus Spängler	1.792.255,20	33.646,12
	Salzburger Sparkasse Wertpapierkonto	935.288,47	237.761,11
	Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	0,00	1.924.970,16
		2.727.543,67	2.196.377,39
	Summe Umlaufvermögen	151.752.211,93	162.161.932,20
SUMME AKTIVA		163.045.845,80	173.840.573,90

Passiva

		€	€
Verbindlichkeiten	sonstige Verbindlichkeiten	50.845,12	57.317,03
	Bankhaus Spängler	30.566,54	31.308,17
	Zusatzleistung-Neu	24.023,13	13.842,51
	Zusatzleistung-Neu II	2.930,04	8.239,35
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	825,33	670,89
		109.190,16	111.377,95
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast ZL (Immobilienvertragssteuer)	0,00	3.931,32
Rückstellungen	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	429.947,53	485.778,62
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	2.507.683,73	3.140.431,03
	Positive Gewinnreserve	5.618.793,80	7.345.044,83
		8.556.425,06	10.971.254,48
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	145.549.723,11	154.380.230,58
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	8.830.507,47	8.373.779,57
		154.380.230,58	162.754.010,15
SUMME PASSIVA		163.045.845,80	173.840.573,90

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Beitragseinnahmen	Zusatzleistung	7.431.527,98	7.237.249,46
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	633.018,87	636.128,39
	Zusatzleistung II	603.205,61	507.466,20
	Beitragsnachzahlungen	64.421,85	97.511,55
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	218.498,28	314.921,28
		8.950.672,59	8.793.276,88
Liegenschaften	Miete	472.048,03	483.972,42
Zinserträge	Wertpapiere	3.347.821,12	3.893.132,25
	Bankzinsen	859,60	1.009,39
		3.348.680,72	3.894.141,64
Sonstige Erträge	Kursschwankung	3.002.676,68	2.629.521,82
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	31.790,00	28.360,00
	Sonstige Erträge	18.858,12	494.392,13
	Zuführung negative Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		3.053.324,80	3.152.273,95
SUMME ERTRAG		15.824.726,14	16.323.664,89
AUFWAND		31.12.2015	31.12.2016
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung	2.210.910,83	2.665.860,28
	Vorzeitige Altersversorgung	415.808,55	488.824,70
	Invaliditätsversorgung	150.294,19	154.927,61
	Witwen(r)versorgung	169.549,83	187.403,86
	Waisenunterstützung	30.698,98	30.070,52
		2.977.262,38	3.527.086,97
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	633.018,87	636.128,39
	Summe Versorgungsleistungen	3.610.281,25	4.163.215,36
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	0,00	0,00
	an Ärztekammern	298.805,76	231.570,16
	Beitragsnachlass	1.440,33	0,00
		300.246,09	231.570,16
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	66.834,24	100.153,81
	Versicherungen	6.859,43	6.859,43
	Depotgebühren	229.759,29	239.764,92
	Bankspesen	108,15	179,02
	Spesen Wertpapiere	147.697,35	108.690,17
	Sonstiger Aufwand	1.000,00	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	1.081.632,88	1.726.251,03
	Verwaltungskosten	426.721,80	435.747,83
	Kursschwankung	1.123.078,19	937.453,59
		3.083.691,33	3.555.099,80
AUFWAND		6.994.218,67	7.949.885,32
Gebarungsüberschuss		8.830.507,47	8.373.779,57

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2016

Bezeichnung	ISIN	Betrag
S-WBB Wandel 04-2017	AT0000443163	€ 411.224,00
RVS Zinsoptimierer 03-2018	AT0000451141	€ 200.040,20
Espa Bond Infl. Linked	AT0000619895	€ 684.420,00
Semper Real Estate	AT0000622980	€ 1.145.530,12
Espa Select Bond	AT0000660592	€ 218.860,00
Espa Cash Corporate Plus (T)	AT0000676846	€ 562.725,00
Medreal	AT0000689989	€ 1.357.760,36
Espa Mortgage	AT0000700786	€ 427.590,00
Espa Reserve Euro (T)	AT0000724307	€ 4.064.160,00
S Immo Invest	AT0000795737	€ 117.900,00
Spängler Medtrust Bond	AT0000934575	€ 16.718.240,00
Espa Bond Local Emerging	AT0000A0AUF7	€ 758.670,00
Egger Holzwerkstoffe 10-2017	AT0000A0G215	€ 99.957,00
Borealis AG 10-2017	AT0000A0HOV3	€ 399.748,00
Swietelsky Anleihe 10-2017	AT0000A0H2Z0	€ 199.834,00
Lenzing SchV 10-2017	AT0000A0K2K7	€ 149.958,00
Kapsch Trafficcomm AG 2010-2017	AT0000A0KQ52	€ 299.565,00
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€ 28.124.895,50
4,75% Vöstanleihe SPK	AT0000A0MS58	€ 699.307,00
Espa Corporate Plus Basket 2017 (A)	AT0000A0SNA5	€ 989.500,00
Responsible Corporate Basket 2017	AT0000A0V404	€ 2.876.310,00
Immofinanz 2012-2017	AT0000A0VDP8	€ 399.848,00
Andritz 2012-2019	AT0000A0VLS5	€ 500.105,00
Spar 12-2017	AT0000A0W6B3	€ 599.913,00
Espa Rising Corporate Bond Basket	AT0000A0WNF6	€ 527.650,00
Egger Holz 12-2019	AT0000A0WNP5	€ 499.915,00
Novomatic 13-2019	AT0000A0XSN7	€ 499.975,00
Wienerberger 2013-2020	AT0000A100E2	€ 459.136,12
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€ 296.775,00
S-Immo AG 14-2021	AT0000A177D2	€ 243.939,00
Vöstalpine 14-2021	AT0000A19S18	€ 501.030,00
S-Immo AG 14-2019	AT0000A19SB5	€ 1.203.312,00
T 1900-T	AT0000A1BTH1	€ 846.132,00
Espa Corporate Basket 2020-A	AT0000A1DD97	€ 497.900,00
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DWK5	€ 502.150,00
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 401.044,00
CA Immobilienanlagen AG	AT0000A1LJH1	€ 224.847,00
Erste Bond Corporate Plus	AT0000A1PKM0	€ 1.003.800,00
Erstre Group Bank 13-2021	AT000B007752	€ 59.047,20
SBG SPK SchV 11-2021/6	AT000B033543	€ 4.948.465,50
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	€ 2.499.600,00
OEVAG Nachr. FRN SCHV	AT000B115902	€ 333.968,50
Schweiz. Rückversicherung SF-FLR	CH0142132049	€ 206.552,94
RWE AG 12-2072	CH0185843049	€ 341.969,46
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€ 2.769.289,40
CS Euroreal	DE0009805002	€ 3.568.324,40
Deutsche Bank	DE000A0E5JD4	€ 404.023,95
Acatis IFK Renten A	DE000A0X7582	€ 309.300,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 2.909.235,00
Allianz Finance II 11-2021/41	DE000A1GNAH1	€ 197.602,00
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	€ 1.074.165,00
Wienerberger 14-OE	DE000A1ZN206	€ 299.358,00
DT Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	€ 199.942,00
DZ Bank 08-2018	DE000DZ1G6X7	€ 980.307,00
Spanien 10-2025	ES00000122E5	€ 1.127.229,40
Spanien 13-2028	ES00000124C5	€ 1.258.416,00
Spanien 14-2024	ES00000124W3	€ 554.823,50

Areva 2010-21 MTN	FR0010941690	€ 265.275,00
Casino Guicharch-Perrachon 11-2021	FR0011052661	€ 481.833,50
Veolia Envir. EO-FLR 13-2018	FR0011391820	€ 2.693.018,40
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€ 2.418.964,30
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€ 1.047.551,00
Air France-KLM 14-2021	FR0011965177	€ 303.372,00
Italien 05-2037	IT0003934657	€ 1.484.535,00
Italien 13-2028	IT0004889033	€ 997.574,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€ 2.271.808,50
Italien 13-2024	IT0004953417	€ 1.013.627,00
Nordea 1-Stable Ret.Fund	LU0227384020	€ 915.600,00
MSI-Divers.Alp.Plus EO Z	LU0360491038	€ 395.460,00
JPM Global Income FD	LU0395794307	€ 354.100,00
Blackrock Fixed Income Strategies	LU0438336264	€ 598.550,00
BSF European Div. Equity ABS Return	LU0525202312	€ 978.588,00
GS GLB Strategic Income Bond FD	LU0609002307	€ 840.825,00
BGF Global Multi-Asset Income	LU0784385337	€ 1.313.205,58
Optoflex I Thes. EO	LU0834815101	€ 119.179,00
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€ 4.528.674,00
KOBLI	QOXDBA039043	€ 1.500.000,00
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€ 758.944,90
Unicredit 04-20 Mtn	XS0207065110	€ 771.462,32
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€ 2.674.194,00
EDP Finance 2005-2020	XS0223447227	€ 1.504.315,50
MOL Magyar 10-2017	XS0503453275	€ 702.168,60
Morgan Stanley FLRMTN 10-2020	XS0514782746	€ 300.162,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	€ 1.161.455,60
Petrobras Global Fi. 11/18	XS0716979249	€ 458.292,50
Franz Haniel+Cie 12-2018	XS0743603358	€ 100.015,30
Fresenius Finance 12-2019	XS0759200321	€ 500.731,50
Münchener Rück 12-42	XS0764278528	€ 1.984.930,00
Arcelormittal 12-2018	XS0765621569	€ 500.321,50
Delta Lloyd	XS0821168423	€ 2.396.686,00
Anglo American 12-2018	XS0830380639	€ 979.387,60
Telecom Italia 12/17	XS0831389985	€ 500.102,50
OMV AG 12-2027	XS0834371469	€ 792.756,80
Petrobras GLB Fin 12-2023	XS0835890350	€ 791.377,00
Vöstalpine 12-2018	XS0838764685	€ 99.986,00
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€ 1.028.169,00
RBI 12-2023	XS0843322750	€ 309.360,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€ 1.984.809,00
Telekom Austria EO-FLR 2013	XS0877720986	€ 501.620,00
RZD Capital 13-2021	XS0919581982	€ 395.320,00
Hutch Whampoa 13-OE	XS0930010524	€ 1.003.736,00
Petrobras GLB Fin 14-2018	XS0982711631	€ 947.019,00
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 31.976,77
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€ 2.032.321,40
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 1.040.931,00
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€ 2.536.497,00
Total 15	XS1195202822	€ 918.059,00
Repsol Intl	XS1207054666	€ 465.989,50
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€ 972.931,65
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€ 1.329.642,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 1.416.057,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€ 930.403,20
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€ 909.168,00
OMV 15-OE	XS1294343337	€ 989.760,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€ 2.044.276,00
Total S.A.	XS1501166869	€ 450.220,50

€ 157.492.580,47

sonstige Forderungen

Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 1.895,59
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 98.590,32
Verkauf Schranngasse	€ 112.323,45
	<u>€ 212.809,36</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Vermögensverwaltungsgebühr SPK	€ 30.214,68
Vermittlungsprovision PVM	€ 3.816,00
Grunderwerbsteuer Pezoltgasse	€ 3.710,00
Eintragungsgebühr Pezoltgasse	€ 1.166,00
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 18.410,35
	<u>€ 57.317,03</u>

Sonstige Erträge

Verkehrswerterhebung Pezoltgasse	€ 156.000,00
Verkehrswerterhebung Glaserstraße	153.000,00
Verkehrswerterhebung Franz-Gruber-Straße	€ 150.000,00
Gewinn Verkauf Schranngasse	€ 35.392,13
	<u>€ 494.392,13</u>

Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum
Rechnungsabschluss 2016
(Gesamtbilanz)



Bilanz

Aktiva:

Anlagevermögen:

Realitäten

€ 18.730.300,00. In dieser Rechnungsperiode mußten die Realitäten einer neuerlichen Verkehrswerterhebung unterzogen werden (3 Jahresintervalle). Diese Bewertung erzielte einen ausserordentlichen Ertrag in der Höhe von € 459.000,00. Siehe auch sonstige Erträge in der Anlage 2 der Teilbilanz Zusatzleistung.

Die Immobilie Schranngasse, bestehend aus einer Wohneinheit, konnte im Herbst 2016 um € 108.392,13 (Brutto € 112.323,45 abzgl. ImmoEst € 3.931,32) verkauft werden.

Der Umbau in der Bergstraße wurde 2016 abgeschlossen und mit einem Wert von € 7.566.300,00 begutachtet (Anmerkung: dies ist bereits der 75%ige WFF Anteil).

Finanzanlagen

€ 650.000,00. Bei der Beteiligung an die Spängler IQAM in der Höhe von € 150.000,00 wurde durch den Gesellschafterbeschluss eine Ausschüttung in der Höhe von € 432.214,74 beschlossen.

Die Beteiligung an die Spartrust Immo GmbH&Co KG läuft weiterhin über Plan, das Gesellschafterdarlehen wird getilgt und Ausschüttungen fließen.

Umlaufvermögen:

Anlagen im Bau

€ 0,--. Der Bilanzposten Anlagen im Bau vom Vorjahr wurde aktiviert und befindet sich nun im Wert der Bergstraße 14 (siehe oben).

Forderungen

€ 2.276.687,58. Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 121.640,00 getilgt und beträgt somit € 823.840,00.

Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2017 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2016 zuzuschreiben sind.

Die sonstigen Forderungen entnehmen Sie der Anlagen 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

€ 1.926.957,92. Davon sind Beiträge in der Höhe von € 771.754,42 im Jahre 2017 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2016 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.155.203,50 handelt es sich um Nachzahlungen zum 35. oder 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

€ 609.455,36. Beim Rückversicherungs- und Kooperationsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2016 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

€ 84.267,83. Aufgrund des Umbaus in der Bergstraße wurden 2016 € 143.937,49 an Vorsteuer vom Finanzamt rückverrechnet und ergibt sich nach Abzug der laufenden Verbindlichkeiten in der Höhe von € 59.669,66 ein Guthaben an das Finanzamt in dieser Höhe.

Wertpapiere

€ 190.023.861,37. Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 2.844.233,90 und eine negative Kursschwankung von € 981.880,81. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

Geldwerte

€ 7.159.885,41. Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen) zur Verfügung.

PASSIVA:

Verbindlichkeiten

€ 602.363,67. Davon € 65.359,45 an die Ärztekammer für Salzburg. Diese Position betrifft die Verwaltungskosten der Ärztekammer, die an den Wohlfahrtsfonds weiterverrechnet werden – siehe auch Seite 8 dieser Erläuterung. Per 2016 wurden € 650.000,- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2016 € 715.359,45 und wird hier die Differenz zu den Akontierungen als Verbindlichkeit ausgewiesen.

Die sonstigen Verbindlichkeiten ersehen Sie aus den Anlagen 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

€ 31.308,17 betreffen die Depotgebühren an die Spängler Bank, die per 2017 für das Veranlagungsjahr 2016 verrechnet wurden.

€ 300.000,00 wird als Sonderdotation für Bestattungs- und Hinterbliebenenunterstützung in der Grundleistung für die Zusatzleistung verwendet.

€ 57.736,73 an Ärzte: Dies sind Beitragseingänge im Jahre 2017, die dem Bilanzjahr 2016 zuzuschreiben sind.

€ 3.931,32 Immobilienertragsteuer. Beim Verkauf der Wohnung Schrannengasse fällt eine Immobilienertragsteuer in dieser Höhe an (siehe auch Seite 1 – Realitäten - dieser Erläuterung).

Rückstellungen

Notstandsunterstützung

€ 817.034,18. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2016 in der Höhe von € 151.979,45 abzüglich Leistungen 2016 in der Höhe von € 62.027,19. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2016 um € 89.952,26.

Krankenhaus- und Haustagegeld

€ 670.454,76. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2016 in der Höhe von € 422.385,35 abzüglich Leistungen 2016 in der Höhe von € 320.791,20. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2016 um € 101.594,15.

Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung

€ 485.778,62. Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr abzgl. Leistungen Todesfälle 2016 in der Höhe von € 247.550,00 zuzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 3.381,09. Weiters wurde einmalig eine Rückstellung in der Höhe von € 300.000,00 dotiert. Siehe auch Seite 8 dieser Erläuterung

Dotierung Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung Ärztekonten

€ 3.140.431,03. Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzüglich der Einzahlungen 2016 in der Höhe von € 636.128,39 abzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 3.381,09.

Positive Gewinnreserve

€ 7.345.044,83. Diese Rückstellung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt.

Immobilien

€ 277.394,20. Dieser Betrag wird für evt. Reparaturen, Instandhaltungen und Instandsetzungen rückgestellt.

Krankenversicherung

€ 5.307.429,30. Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

Eigenkapital Grundleistung

€ 40.076.116,43. Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2016 in der Höhe von € 2.853.649,46

Deckungsrückstellung Zusatzleistung

€ 162.754.010,15. Die Deckungsrückstellung erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2016 in der Höhe von € 8.373.779,57.

Gewinn- und Verlustrechnung

Ertrag

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 28.614.377,80. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 1,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde mit 1,5-2,5% und die Krankenkostenversicherung mit 3,0% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2016 waren 2.815 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 606.244,63. In der Bergstraße (Grundleistung) haben wir derzeit eine Auslastung von 60% (gemessen an den Mieterträgen) und konnten 2016 an Mieten € 122.272,21 erzielt werden.

An Mieterträgen bei den Immobilien in der Zusatzleistung (Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße) wurden € 483.972,42 erzielt.

Zinserträge

€ 4.897.548,92. In der Grundleistung wurden an Zinsen € 1.003.407,28 und in der Zusatzleistung € 3.894.141,64 ausgeschüttet.

Sonstige Erträge

€ 3.799.238,56. Die sonstigen Erträge entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

Die Beteiligung an die Kapitalanlagegesellschaft Spängler KAG ergab durch den Gesellschafterbeschluss eine Ausschüttung von € 432.214,74.

An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein Ertrag von € 28.360,- erzielt.

Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 2.844.233,90.

Aufwand

Versorgungsleistungen

€ 14.227.866,39. Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2016 0,5%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2016 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2017 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2016 in der Höhe von 3,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2016 waren im Wohlfahrtsfonds 937 (+47 gegenüber 2015) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 421

Vorzeitige Altersversorgung: 129

Invaliditätsversorgung: 42

Witwen(r)versorgung: 218

Kinderunterstützung: 80

Waisenversorgung: 44

Vollwaisenversorgung: 3

Zu den Zahlen: (in Klammer gesetzt die Änderung der Anzahl Leistungsempfänger Netto zum Vorjahr)

Altersversorgung € 8.141.009,36. (+33)

Vorzeitige Altersversorgung € 1.588.136,77. (+15)

Invaliditätsversorgung € 612.424,29. (-3)

Witwen(r)versorgung € 2.765.588,63. (+1)

Kinderunterstützung € 256.235,27 (+/-0)

Waisenunterstützung € 188.248,02. (+1)

Vollwaisenunterstützung € 40.195,66. (+/-0)

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung

€ 636.128,39. Hier handelt es sich um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

Unterstützungsleistungen

Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung

€ 574.364,80. Es handelt sich hier ebenfalls um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

Beitragsüberweisungen

€ 816.041,59. Aufgrund Verzug in ein anderes Bundesland und dahingehendem Wechsel des Wohlfahrtsfonds wurden diese Beiträge überwiesen.

Sonstige Aufwendungen

Realitäten Grundleistung

€ 260.991,85. Beinhaltet sind u.a. noch Umbauarbeiten in der Bergstraße in der Höhe von € 199.992,05 und Betriebskostennachzahlungen 2016 von € 23.799,95.

Realitäten Zusatzleistung

€ 100.153,81. Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße. Wie bereits im Budget 2017 angekündigt, müssen die Realitäten in der Zusatzleistung einer Sanierung unterzogen werden. Hier sind bereits Kosten in der Höhe von € 29.586,60 angefallen.

Versicherungen

€ 6.859,43. Dies betrifft den Anteil der D&O Versicherung Wohlfahrtsfonds

Depotgebühren, Bankspesen, Spesen Wertpapiere

€ 425.489,88. Die Depotgebühren entsprechen einer aliquoten Steigerung, da auch das Volumen der Wertpapiere steigt. Die relativen Spesensätze wurden nicht erhöht. Aufgrund geringerer Umschichtung im Depot der Zusatzleistung sind auch die Spesen der Wertpapiere im Jahre 2016 um ca. € 39.000,-- vermindert angefallen.

Verwaltungskosten

€ 715.359,45. Die Einnahmen betragen € 28.614.377,80 und werden davon satzungsgemäß 2,50% an Verwaltungskosten berechnet.

Die Kosten werden zu € 65.003,78 der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, zu € 214.607,84 der Grundleistung und zu € 435.747,83 Zusatzleistung zugeordnet.

Sonstiger Aufwand

€ 54.343,84. Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung

Dotierung positive Gewinnreserve

€ 1.726.251,03. Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

Sonderdotierung BB/HU

€ 300.000,00. Diese Sonderdotierung wird für künftige Sterbefälle rückgestellt.

Kursschwankungen

€ 981.880,81. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 11.227.429,03 und werden € 2.853.649,46 dem Kapital der Grundleistung und € 8.373.779,57 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 5 dieser Erläuterung).