

# BILANZ 2018

Wohlfahrtsfonds



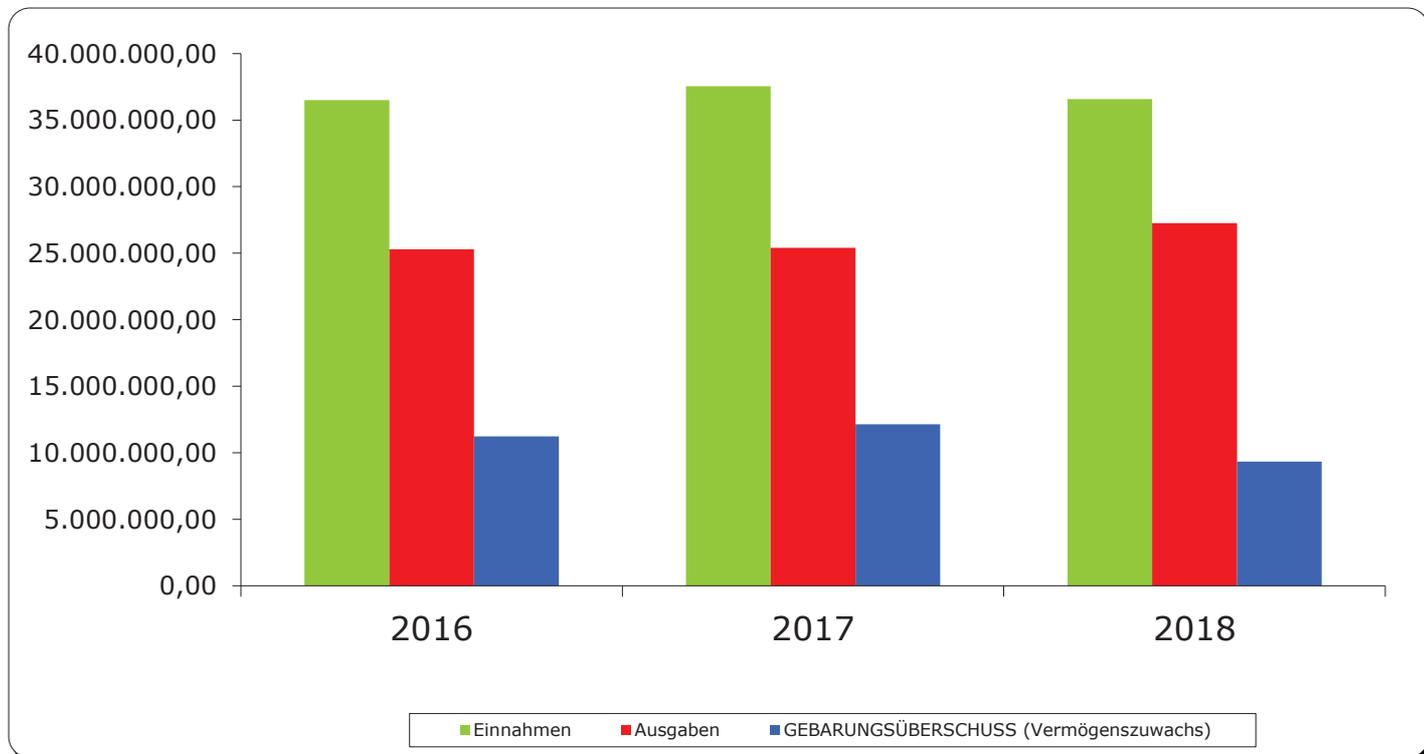


## INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Blatt</u>
<b>1) Der Wohlfahrtsfonds im Überblick – Diagramm</b>	1-2
<b>2) Bilanz Wohlfahrtsfonds Gesamt</b>	3-4
Gewinn und Verlustrechnung	5-6
<b>3) Bilanz Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt</b>	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	
<b>4) Bilanz Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung-Neu</b>	11
Gewinn und Verlustrechnung	12
Anlage 1:    Aufstellung der Wertpapiere	13-14
Anlage 2:    Detailaufstellung sonstige Forderungen	15
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
<b>5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-8)</b>	

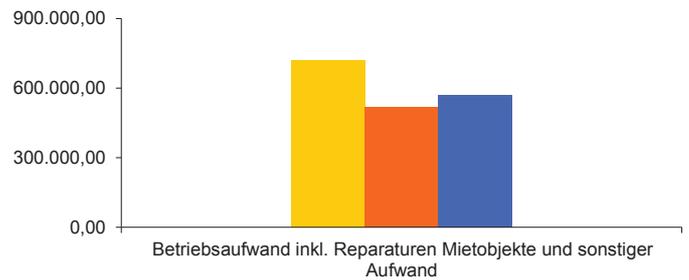
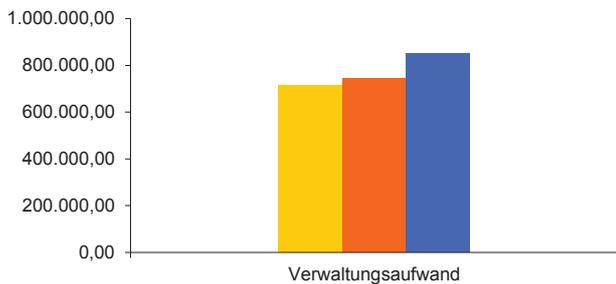
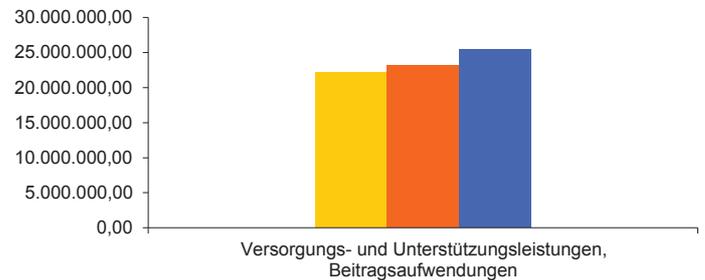
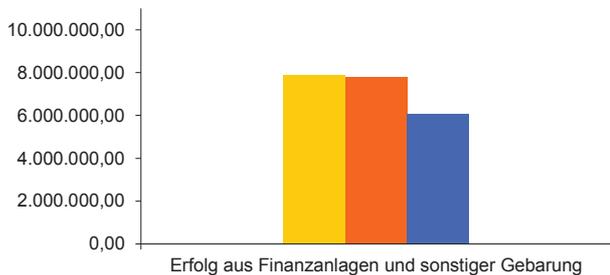
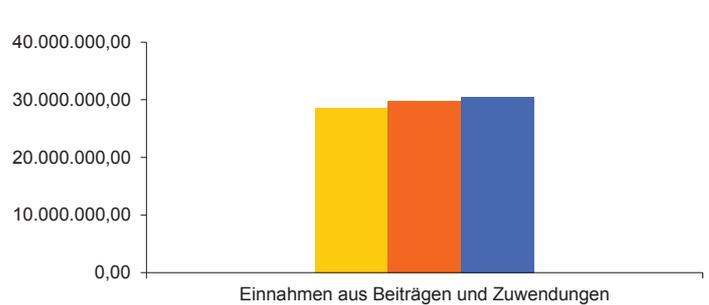
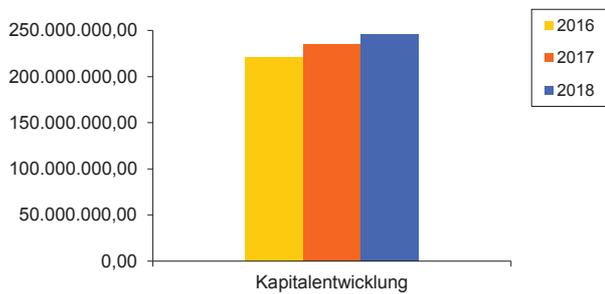
## WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2016-2018

	Jahr:	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Anzahl der Mitglieder		2815	2854	2888
	€	€	€	€
1. Kapitalentwicklung		220.875.000,00	235.301.000,00	246.521.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		28.614.000,00	29.767.000,00	30.498.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		7.894.000,00	7.785.000,00	6.088.800,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
<b>Einnahmen</b>		<b>36.508.000,00</b>	<b>37.552.000,00</b>	<b>36.586.800,00</b>
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		22.119.000,00	23.160.000,00	25.398.000,00
6. Verwaltungsaufwand		715.000,00	744.000,00	852.000,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		721.000,00	518.000,00	571.000,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		1.726.000,00	984.000,00	439.800,00
<b>Ausgaben</b>		<b>25.281.000,00</b>	<b>25.406.000,00</b>	<b>27.260.800,00</b>
<b>10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS</b>		<b>11.227.000,00</b>	<b>12.146.000,00</b>	<b>9.326.000,00</b>



# WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2016-2018

	Jahr: <b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	220.875.000,00	235.301.000,00	246.521.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	28.614.000,00	29.767.000,00	30.498.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	7.894.000,00	7.785.000,00	6.088.800,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	22.119.000,00	23.160.000,00	25.398.000,00
5. Verwaltungsaufwand	715.000,00	744.000,00	852.000,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	721.000,00	518.000,00	571.000,00
<b>7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)</b>	<b>11.227.000,00</b>	<b>12.146.000,00</b>	<b>9.326.000,00</b>



**BILANZ 2018**  
**Wohlfahrtsfonds Gesamt**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Realitäten</b>	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	1.550.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	1.770.000,00
	Franz-Gruber-Straße 8-10	2.050.000,00	2.050.000,00
	Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
		<b>18.836.300,00</b>	<b>18.836.300,00</b>
<b>Finanzanlagen</b>	Beteiligung Spängler KAG	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>
	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	<b>500.000,00</b>	<b>500.000,00</b>
<b>Instandhaltungsfonds</b>	Immobilien Zusatzleistung	<b>11.400,17</b>	<b>18.207,43</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>19.497.700,17</b>	<b>19.504.507,43</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	690.560,00	551.280,00
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	96.988,43	114.577,74
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	396.048,76	425.909,85
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	0,00	6.033,86
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	50.143,15	83.045,55
	BVA, VA	96.753,35	100.594,93
	sonstige Forderungen Grundleistung	158.122,50	126.680,98
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	181.498,34	156.646,45
		<b>1.670.114,53</b>	<b>1.564.769,36</b>
<b>an Ärzte</b>	Grundleistung	295.828,83	297.343,63
	Zusatzleistung-Neu	228.717,22	210.564,64
	Zusatzleistung-Neu II	24.907,61	19.743,94
	Bestattungsbeihilfe	3.132,40	2.983,50
	Hinterbliebenenunterstützung	13.538,20	12.890,25
	Krankenzusatzversicherung	112.411,66	107.534,21
	Krankenkostenversicherung	27.045,29	24.275,74
	Krankenhaus- und Haustagegeld	13.632,72	12.281,75
	Notstandsunterstützung	3.715,44	3.534,30
	offene Beiträge Grundleistung	1.124.806,30	1.025.353,19
	offene Beiträge Zusatzleistung	259.483,40	331.990,70
		<b>2.107.219,07</b>	<b>2.048.495,85</b>
<b>an Merkur</b>	Krankenversicherung	<b>623.820,16</b>	<b>630.733,89</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>33.714.664,68</b>	<b>32.492.794,21</b>
	Zusatzleistung	<b>158.182.475,49</b>	<b>163.266.438,57</b>
<b>Geldwerte</b>	Kassa	194,09	0,00
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	543,87	488,97
	Bankhaus Spängler Grundleistung	8.874,10	262.903,54
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	56.626,19	468.235,80
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	747,46	645,24
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	13.899,95	55.646,69
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.798.856,34	5.850.815,86
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	27.261,72	1.693.432,02
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	8.700.402,37	10.693.187,42
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	0,00	63,37
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	2.399,77	-311,70
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.621.921,09	4.536.061,93
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	3.573.326,75	3.661.026,35
		<b>19.805.053,70</b>	<b>27.222.195,49</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>216.103.347,63</b>	<b>227.225.427,37</b>
		31.12.2017	31.12.2018
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>235.601.047,80</b>	<b>246.729.934,80</b>

## Passiva

<b>Verbindlichkeiten</b>	an Kammer	44.176,28	52.416,15
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	93.573,41	68.957,05
	Spängler Depotgebühr Zusatzleistung	33.165,05	0,00
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	65.589,60	49.230,19
		<b>236.504,34</b>	<b>170.603,39</b>
an Ärzte	Grundleistung	17.778,39	10.858,94
	Zusatzleistung-Neu	13.719,72	10.273,78
	Zusatzleistung-Neu II	3.201,72	3.266,16
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	684,75	380,88
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	15.573,48	9.662,97
	Krankenhaus- und Haustagegeld	906,96	693,90
	Notstandsunterstützung	152,46	84,78
	<b>52.017,48</b>	<b>35.221,41</b>	
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	<b>11.913,75</b>	<b>1.941,66</b>
<b>Rückstellungen</b>	Notstandsunterstützung	892.188,71	1.011.166,26
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	751.828,15	891.153,56
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	367.881,60	265.862,60
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	3.787.637,69	4.462.267,92
	Positive Gewinnreserve	8.328.618,08	8.768.390,96
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	5.918.597,60	6.543.507,62
		<b>20.324.146,03</b>	<b>22.219.743,12</b>
<b>Eigenkapital GL</b>	Kapital Anfangsstand	40.076.116,43	43.444.218,34
	<b>Zuführung / Abgang Kapital</b>	<b>3.368.101,91</b>	<b>2.747.982,28</b>
		<b>43.444.218,34</b>	<b>46.192.200,62</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	162.754.010,15	171.532.247,86
	<b>Zuführung negative Gewinnreserve</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zuführung Deckungsrückstellung</b>	<b>8.778.237,71</b>	<b>6.577.976,74</b>
		<b>171.532.247,86</b>	<b>178.110.224,60</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>235.601.047,80</b>	<b>246.729.934,80</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	11.637.197,40	12.440.418,43
	Zusatzleistung	7.443.574,63	7.667.965,54
	Notstandsunterstützung	156.746,60	162.682,47
	Krankenhaus- und Haustagegeld	444.810,99	451.300,13
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	545.965,61	331.507,06
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	165.645,83	131.060,82
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	660.601,64	682.152,23
	Krankenzusatzversicherung	5.648.758,14	5.885.203,57
	Krankenkostenversicherung	1.178.329,81	1.204.945,31
	Zusatzleistung II	431.379,06	368.075,06
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	720.882,23	586.407,70
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	332.098,28	168.489,94
		<b>29.365.990,22</b>	<b>30.080.208,26</b>
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVA, VA	<b>401.061,01</b>	<b>417.686,28</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete Grundleistung	181.378,85	214.604,21
	Miete Zusatzleistung	465.883,19	499.002,28
		<b>647.262,04</b>	<b>713.606,49</b>
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	4.388,35	2.872,34
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.013.900,81	1.209.829,55
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	3.760.052,06	4.146.378,22
	Bankzinsen Zusatzleistung	715,77	1.883,82
		<b>4.779.056,99</b>	<b>5.360.963,93</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige Grundleistung	186,22	500,36
	Sonstige Zusatzleistung	387,27	3.248,82
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	57.495,81	67.050,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	24.720,00	24.277,52
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Kursschwankungen Grundleistung	218.672,69	229.266,20
	Kursschwankungen Zusatzleistung	3.443.467,03	4.403.068,18
	<b>3.744.929,02</b>	<b>4.727.411,08</b>	
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>38.938.299,28</b>	<b>41.299.876,04</b>
AUFWAND		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung		
	Grundleistung	4.874.376,68	5.513.483,26
	Zusatzleistung-Alt Zusatzleistung	826.257,26 3.005.235,42	793.589,02 3.678.822,81
		<b>8.705.869,36</b>	<b>9.985.895,09</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.043.282,86	1.102.642,09
	Zusatzleistung-Alt Zusatzleistung	104.835,72 559.137,63	105.413,98 599.744,91
		<b>1.707.256,21</b>	<b>1.807.800,98</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	457.514,23	493.452,74
	Zusatzleistung-Alt Zusatzleistung	14.421,54 163.044,04	14.565,74 177.124,51
		<b>634.979,81</b>	<b>685.142,99</b>
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.464.295,71	1.514.270,99
	Zusatzleistung-Alt Zusatzleistung	1.044.451,72 214.156,59	1.003.674,43 283.926,57
		<b>2.722.904,02</b>	<b>2.801.871,99</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>241.909,87</b>	<b>250.789,69</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	140.677,33	148.448,60
	Zusatzleistung-Alt Zusatzleistung	12.140,20 28.676,98	11.938,91 33.839,49
		<b>181.494,51</b>	<b>194.227,00</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	21.993,86	22.213,94
	Zusatzleistung-Alt	23.629,34	23.865,53
		<b>45.623,20</b>	<b>46.079,47</b>
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	660.601,64	682.152,23
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>14.900.638,62</b>	<b>16.453.959,44</b>
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	444.810,99	451.300,13
	Notstandsunterstützung	156.746,60	162.682,47
		<b>601.557,59</b>	<b>613.982,60</b>

**Beitragsüberweisungen**

an Ärzte	Grundleistung	0,00	19.241,50
	Zusatzleistung	0,00	10.529,23
	Beitragsnachlass Grundleistung	16.727,50	25.252,96
	Beitragsnachlass Zusatzleistung	2.993,06	13.354,83
		<b>19.720,56</b>	<b>68.378,52</b>
an Ärztekammern	Grundleistung	569.040,48	798.337,49
	Zusatzleistung	242.232,56	373.040,52
		<b>811.273,04</b>	<b>1.171.378,01</b>
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.648.758,14	5.885.203,57
	Krankenkostenversicherung	1.178.329,81	1.204.945,31
		<b>6.827.087,95</b>	<b>7.090.148,88</b>

**Sonstige Aufwendungen**

Realitäten Grundleistung	76.660,54	6.806,62
Realitäten Zusatzleistung	346.233,01	495.217,20
Versicherungen Zusatzleistung	11.416,43	6.859,43
Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	58.658,82	55.857,21
Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	370.351,95	301.987,09
Devisenverluste Zusatzleistung	168.531,91	0,00
Bankspesen Grundleistung	6.037,95	7.034,97
Bankspesen Zusatzleistung	952,11	3.362,46
Verwaltungskosten Zusatzleistung	452.652,52	525.789,82
Verwaltungskosten Grundleistung	223.252,88	255.724,84
Verwaltungskosten Krankenversicherung	68.270,88	70.901,49
Sonstiger Aufwand Grundleistung	83.987,48	61.875,36
Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	39,11	0,00
Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	983.573,25	439.772,88
Kursschwankung Zusatzleistung	740.458,84	3.892.101,71
Kursschwankung Grundleistung	40.604,22	452.778,49
	<b>3.631.681,90</b>	<b>6.576.069,57</b>

	31.12.2017	31.12.2018
<b>AUFWAND</b>	<b>26.791.959,66</b>	<b>31.973.917,02</b>
<b>Gebarungüberschuss</b>	<b>12.146.339,62</b>	<b>9.325.959,02</b>

**BILANZ 2018**  
**Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt**

<b>Aktiva</b>		31.12.2017	31.12.2018
<b>Anlagevermögen</b>		€	€
<b>Realitäten</b>	Bergstraße 14	<b>7.566.300,00</b>	<b>7.566.300,00</b>
<b>Finanzanlagen</b>	Beteiligung Spängler KAG	<b>150.000,00</b>	<b>150.000,00</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>7.716.300,00</b>	<b>7.716.300,00</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	96.988,43	114.577,74
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	0,00	6.033,86
	BVA, VA	96.753,35	100.594,93
	sonstige Forderungen	158.122,50	126.680,98
		<b>351.864,28</b>	<b>347.887,51</b>
an Ärzte			
	Grundleistung	295.828,83	297.343,63
	Krankenzusatzversicherung	112.411,66	107.534,21
	Krankenkostenversicherung	27.045,29	24.275,74
	Krankenhaus- und Haustagegeld	13.632,72	12.281,75
	Notstandsunterstützung	3.715,44	3.534,30
	offene Beiträge	1.124.806,30	1.025.353,19
		<b>1.577.440,24</b>	<b>1.470.322,82</b>
an Merkur			
	Krankenversicherung	<b>623.820,16</b>	<b>630.733,89</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>33.714.664,68</b>	<b>32.492.794,21</b>
<b>Geldwerte</b>			
	Kassa	194,09	0,00
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	543,87	488,97
	Bankhaus Spängler Grundleistung	8.874,10	262.903,54
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	747,46	645,24
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	13.899,95	55.646,69
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.798.856,34	5.850.815,86
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	27.261,72	1.693.432,02
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	0,00	63,37
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.621.921,09	4.536.061,93
		<b>7.472.298,62</b>	<b>12.400.057,62</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>43.740.087,98</b>	<b>47.341.796,05</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>51.456.387,98</b>	<b>55.058.096,05</b>
<b>Passiva</b>		31.12.2017	31.12.2018
<b>Verbindlichkeiten</b>		€	€
	an Kammer	44.176,28	52.416,15
	sonstige Verbindlichkeiten	93.573,41	68.957,05
		<b>137.749,69</b>	<b>121.373,20</b>
an Ärzte			
	Grundleistung	17.778,39	10.858,94
	Krankenzusatzversicherung	15.573,48	9.662,97
	Krankenhaus- und Haustagegeld	906,96	693,90
	Notstandsunterstützung	152,46	84,78
		<b>34.411,29</b>	<b>21.300,59</b>
<b>Rückstellungen</b>			
	Notstandsunterstützung	892.188,71	1.011.166,26
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	751.828,15	891.153,56
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	5.918.597,60	6.543.507,62
		<b>7.840.008,66</b>	<b>8.723.221,64</b>
<b>Eigenkapital GL / ZLAIt</b>			
	Kapital Anfangsstand	40.076.116,43	43.444.218,34
	<b>Zuführung / Abgang Kapital</b>	<b>3.368.101,91</b>	<b>2.747.982,28</b>
		<b>43.444.218,34</b>	<b>46.192.200,62</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>51.456.387,98</b>	<b>55.058.096,05</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	11.637.197,40	12.440.418,43
	Notstandsunterstützung	156.746,60	162.682,47
	Krankenhaus- und Haustagegeld	444.810,99	451.300,13
	Beitragsnachzahlungen	545.965,61	331.507,06
	Krankenzusatzversicherung	5.648.758,14	5.885.203,57
	Krankenkostenversicherung	1.178.329,81	1.204.945,31
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	720.882,23	586.407,70
		<b>20.332.690,78</b>	<b>21.062.464,67</b>
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVA, VA	<b>401.061,01</b>	<b>417.686,28</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>181.378,85</b>	<b>214.604,21</b>
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	4.388,35	2.872,34
	Zinsen Wertpapiere	1.013.900,81	1.209.829,55
		<b>1.018.289,16</b>	<b>1.212.701,89</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige	186,22	500,36
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	57.495,81	67.050,00
	Kursschwankung	218.672,69	229.266,20
		<b>276.354,72</b>	<b>296.816,56</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>22.209.774,52</b>	<b>23.204.273,61</b>
AUFWAND		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>			
Altersversorgung	Grundleistung	4.874.376,68	5.513.483,26
	Zusatzleistung-Alt	826.257,26	793.589,02
		<b>5.700.633,94</b>	<b>6.307.072,28</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.043.282,86	1.102.642,09
	Zusatzleistung-Alt	104.835,72	105.413,98
		<b>1.148.118,58</b>	<b>1.208.056,07</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	457.514,23	493.452,74
	Zusatzleistung-Alt	14.421,54	14.565,74
		<b>471.935,77</b>	<b>508.018,48</b>
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.464.295,71	1.514.270,99
	Zusatzleistung-Alt	1.044.451,72	1.003.674,43
		<b>2.508.747,43</b>	<b>2.517.945,42</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>241.909,87</b>	<b>250.789,69</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	140.677,33	148.448,60
	Zusatzleistung-Alt	12.140,20	11.938,91
		<b>152.817,53</b>	<b>160.387,51</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	21.993,86	22.213,94
	Zusatzleistung-Alt	23.629,34	23.865,53
		<b>45.623,20</b>	<b>46.079,47</b>
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>10.269.786,32</b>	<b>10.998.348,92</b>
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	444.810,99	451.300,13
	Notstandsunterstützung	156.746,60	162.682,47
		<b>601.557,59</b>	<b>613.982,60</b>
<b>Beitragsüberweisungen</b>			
	an Ärzte	0,00	19.241,50
	an Ärztekammern	569.040,48	798.337,49
	Beitragsnachlass	16.727,50	25.252,96
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.648.758,14	5.885.203,57
	Krankenkostenversicherung	1.178.329,81	1.204.945,31
		<b>7.412.855,93</b>	<b>7.932.980,83</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>			
	Realitäten	76.660,54	6.806,62
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	58.658,82	55.857,21
	Bankspesen	6.037,95	7.034,97
	Verwaltungskosten	223.252,88	255.724,84
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	68.270,88	70.901,49
	Sonstiger Aufwand	83.987,48	61.875,36
	Kursschwankung	40.604,22	452.778,49
		<b>557.472,77</b>	<b>910.978,98</b>
<b>AUFWAND</b>		<b>18.841.672,61</b>	<b>20.456.291,33</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>3.368.101,91</b>	<b>2.747.982,28</b>

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2018

Bezeichnung	ISIN	Betrag
SBG Sparkasse Select Trend A	AT0000809280	€ 62.580,00
Republik Österreich 05-2021	AT0000A001X2	€ 939.732,40
Espa Select Bond Dynamic A	AT0000A054L6	€ 578.242,90
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.058,30
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€ 460.465,98
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€ 374.295,70
Erste Bond Corporate Plus	AT0000A1PKL2	€ 359.508,50
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€ 400.791,60
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 501.883,00
EG CMS NR FRN	AT0000A23RS3	€ 399.992,00
EB Express S&P 500 (US)	AT0000A25673	€ 434.497,82
Erste Group Fix-Variabel Anl. 11-2019/85	AT000B005624	€ 98.970,30
EG Bank AG Fix 2012-2020/169	AT000B006713	€ 391.255,80
SBG SPK Schv 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.048.434,50
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 695.846,14
Allianz Bond Offene Laufzeit	DE000A0GNPZ3	€ 400.874,40
1,5% DT Bank	DE000DL19TA6	€ 491.911,50
Caisse Francaise De Financ LOC	FR0010428185	€ 899.547,30
GDF Suez 08-2019	FR0010678185	€ 200.207,40
Caisse Ref. Hab 10-2020	FR0010910240	€ 200.088,40
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.727,20
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 438.627,60
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.446,20
El. France 14	FR0011697028	€ 515.436,50
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.491,00
ISHS.MSCI W. Euro	IE00B441G979	€ 229.850,00
Ireland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 119.204,04
ISHS JPM	IE00B5M4WH52	€ 338.078,40
ISHS Eo H. Yield Corp.BD	IE00B66F4759	€ 349.923,00
ISHS VI-JPM	IE00B9M6RS56	€ 444.060,00
ISIV-EO Ultr. BD	IE00BCRY6557	€ 299.388,00
IS C. MSCI Emimi	IE00BKM4GZ66	€ 201.960,00
PFISETF.EO	IE00BVZ6SP04	€ 147.438,00
DB X-Track.MSCI	LU0274209237	€ 126.700,00
XTR.HARVEST CSI	LU0875160326	€ 120.672,00
XTR II EO H.YLD Corp. B.	LU1109943388	€ 111.294,00
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	€ 389.616,80
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 425.597,82
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 365.432,10
Rabobk Nederld 07-2022	XS0304159576	€ 398.574,00
Dt. Telekom Intl. Finance 10-2020	XS0494953820	€ 149.961,90
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€ 299.345,70
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.112,80
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 990.163,00
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 401.202,80
Oracle 13-2025	XS0951216166	€ 100.035,50
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 349.921,25
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 447.674,75
Telekom Austria 2013-2021	XS0999667263	€ 300.106,20
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 367.250,00
4,125% Generali	XS1062900912	€ 422.261,20
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 436.268,21
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.946,10
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€ 218.321,25
Telecom Italia	XS1169832810	€ 133.087,50
1,875% PET. MEX	XS1172947902	€ 190.091,60
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€ 469.538,50
Total 15	XS1195202822	€ 963.640,00
Repsol Intl	XS1207054666	€ 482.069,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€ 456.902,50
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 494.772,40
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€ 299.820,90
1,25% Vodafone Grp	XS1372838240	€ 400.696,80
Total 16/UND	XS1413581205	€ 533.308,50
PET. MEX.	XS1568875444	€ 129.204,40
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 284.810,70
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€ 300.305,40
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€ 399.822,80
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€ 200.352,00
1,75% Telefonica	XS1681521081	€ 490.091,50
2,875% OMV AG	XS1713462403	€ 499.950,00
1,625% BASF	XS1718417717	€ 99.037,50
1% OMV AG	XS1734689620	€ 149.454,30
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 340.436,15
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 481.130,50
		<b>€ 32.492.794,21</b>

### sonstige Forderungen

Div. Nachzahlungen 50 Lj. (Ratenzahlungen)	€ 549,87
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 126.131,11
	<u>€ 126.680,98</u>

### sonstige Verbindlichkeiten

Versorgungsleistung	€ 63,36
Kammerumlage an Ärztekammer Salzburg	€ 585,35
Beratungskosten RA Graf&Pitkowitz	€ 1.637,36
Depotgebühr Spängler	€ 2.811,99
Guthaben Beiträge an Ärzte (Grundleistung)	€ 8.000,00
Beratungskosten Dr. Chini	€ 9.228,48
Depotgebühr Sparkasse	€ 9.593,22
Bundespflegegeld 2018	€ 10.227,22
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 26.810,07
	<u>€ 68.957,05</u>

### sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 500,36
------------	----------

### sonstige Aufwendungen

Div. Rechnungen	€ 300,00
Steuerberater	€ 5.848,86
Rechts- und Beratungsaufwand RA Graf-Pitkowitz	€ 12.995,46
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 42.731,04
	<u>€ 61.875,36</u>

**BILANZ 2018**  
**Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Realitäten</b>	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	1.550.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	1.770.000,00
	Franz-Gruber-Straße 8-10	2.050.000,00	2.050.000,00
		<b>11.270.000,00</b>	<b>11.270.000,00</b>
<b>Finanzanlagen</b>	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	<b>500.000,00</b>	<b>500.000,00</b>
<b>Instandhaltungsfonds</b>	Immobilien Zusatzleistung	<b>11.400,17</b>	<b>18.207,43</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>11.781.400,17</b>	<b>11.788.207,43</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>	Zusatzleistung-Neu	228.717,22	210.564,64
	Zusatzleistung-Neu II	24.907,61	19.743,94
	Bestattungsbeihilfe	3.132,40	2.983,50
	Hinterbliebenenunterstützung	13.538,20	12.890,25
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	690.560,00	551.280,00
	Spängler Zinserträge	396.048,76	425.909,85
	offene Beiträge	259.483,40	331.990,70
	Sparkasse Zinserträge	50.143,15	83.045,55
	sonstige Forderungen	181.498,34	156.646,45
		<b>1.848.029,08</b>	<b>1.795.054,88</b>
<b>Wertpapiere</b>		<b>158.182.475,49</b>	<b>163.266.438,57</b>
<b>Geldwerte</b>	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	56.626,19	468.235,80
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	8.700.402,37	10.693.187,42
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	2399,77	-311,70
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	3.573.326,75	3.661.026,35
		<b>12.332.755,08</b>	<b>14.822.137,87</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>172.363.259,65</b>	<b>179.883.631,32</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>184.144.659,82</b>	<b>191.671.838,75</b>

**Passiva**

		€	€
<b>Verbindlichkeiten</b>	sonstige Verbindlichkeiten	65.589,60	49.230,19
	Bankhaus Spängler	33.165,05	0,00
	Zusatzleistung-Neu	13.719,72	10.273,78
	Zusatzleistung-Neu II	3.201,72	3.266,16
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	684,75	380,88
		<b>116.360,84</b>	<b>63.151,01</b>
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	<b>11.913,75</b>	<b>1.941,66</b>
<b>Rückstellungen</b>	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	367.881,60	265.862,60
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	3.787.637,69	4.462.267,92
	Positive Gewinnreserve	8.328.618,08	8.768.390,96
		<b>12.484.137,37</b>	<b>13.496.521,48</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	162.754.010,15	171.532.247,86
	Zuführung negative Gewinnreserve	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Zuführung Deckungsrückstellung	<b>8.778.237,71</b>	<b>6.577.976,74</b>
		<b>171.532.247,86</b>	<b>178.110.224,60</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>184.144.659,82</b>	<b>191.671.838,75</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Zusatzleistung	7.443.574,63	7.667.965,54
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	660.601,64	682.152,23
	Zusatzleistung II	431.379,06	368.075,06
	Beitragsnachzahlungen	165.645,83	131.060,82
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	332.098,28	168.489,94
		<b>9.033.299,44</b>	<b>9.017.743,59</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>465.883,19</b>	<b>499.002,28</b>
<b>Zinserträge</b>	Wertpapiere	3.760.052,06	4.146.378,22
	Bankzinsen	715,77	1.883,82
		<b>3.760.767,83</b>	<b>4.148.262,04</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Kursschwankung	3.443.467,03	4.403.068,18
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	24.720,00	24.277,52
	Sonstige Erträge	387,27	3.248,82
	Zuführung negative Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		<b>3.468.574,30</b>	<b>4.430.594,52</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>16.728.524,76</b>	<b>18.095.602,43</b>
AUFWAND		31.12.2017	31.12.2018
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung	3.005.235,42	3.678.822,81
	Vorzeitige Altersversorgung	559.137,63	599.744,91
	Invaliditätsversorgung	163.044,04	177.124,51
	Witwen(r)versorgung	214.156,59	283.926,57
	Waisenunterstützung	28.676,98	33.839,49
		<b>3.970.250,66</b>	<b>4.773.458,29</b>
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	660.601,64	682.152,23
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>4.630.852,30</b>	<b>5.455.610,52</b>
<b>Beitragsüberweisungen</b>	an Ärzte	0,00	10.529,23
	an Ärztekammern	242.232,56	373.040,52
	Beitragsnachlass	2.993,06	13.354,83
		<b>245.225,62</b>	<b>396.924,58</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>	Realitäten	346.233,01	495.217,20
	Versicherungen	11.416,43	6.859,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	370.351,95	301.987,09
	Devisenverluste Zusatzleistung	168.531,91	0,00
	Bankspesen	952,11	3.362,46
	Sonstiger Aufwand	39,11	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	983.573,25	439.772,88
	Verwaltungskosten	452.652,52	525.789,82
Kursschwankung	740.458,84	3.892.101,71	
		<b>3.074.209,13</b>	<b>5.665.090,59</b>
<b>AUFWAND</b>		<b>7.950.287,05</b>	<b>11.517.625,69</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>8.778.237,71</b>	<b>6.577.976,74</b>

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2018		
Bezeichnung	ISIN	Betrag
Semper Real Estate	AT0000622980	1.156.645,63
Espa Reserve Euro (T)	AT0000724307	1.686.379,50
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	772.500,00
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	29.201.481,00
Andritz 2012-2019	AT0000A0VLS5	499.860,00
Egger Holz 12-2019	AT0000A0WNP5	499.820,00
Novomatic 13-2019	AT0000A0XSN7	499.940,00
Wienerberger 2013-2020	AT0000A100E2	459.660,98
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	297.540,00
S-Immo AG 14-2021	AT0000A177D2	243.939,00
Vöstalpine 14-2021	AT0000A19S18	500.605,00
S-Immo AG 14-2019	AT0000A19SB5	1.200.792,00
Espa Corporate Basket 2020-A	AT0000A1DD97	484.650,00
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DWK5	501.775,00
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	400.720,00
CA Immobilienanlagen AG	AT0000A1LJH1	224.910,00
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	1.505.649,00
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	498.155,00
Best in Park. Konz. Anleihe	AT0000A21LA8	399.940,00
Erste Group Bank AG	AT0000A23RS3	999.980,00
Borealis AG	AT0000A24UY3	595.194,00
EB Express S&P 500	AT0000A25673	955.895,20
Erstre Group Bank 13-2021	AT000B007752	59.470,20
SBG SPK SchV 11-2021/6	AT000B033543	5.435.941,50
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	2.808.475,00
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	3.047.945,80
DT.Bank 0%	DE0001892057	890.549,35
CS Euroreal	DE0009805002	1.589.712,40
Deutsche Bank	DE000A0E5JD4	404.635,50
Acatis IFK Renten A	DE000A0X7582	331.100,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	2.940.818,00
Allianz Finance II 11-2021/41	DE000A1GNAH1	197.694,00
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	1.048.531,00
Wienerberger 14-OE	DE000A1ZN206	309.000,00
Deutsche Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	199.940,00
1,5% DT.Bank	DE000DL19TA6	1.967.646,00
Spanien 10-2025	ES00000122E5	1.362.350,00
Spanien 14-2024	ES00000124W3	631.125,00
Casino Guicharch-Perrachon 11-2021	FR0011052661	490.092,00
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	2.427.624,10
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	1.037.041,00
Engie S.A.	FR0011942283	732.872,00
Air France-KLM 14-2021	FR0011965177	301.908,00
Casino, Guichard-Perrachon Term Notes	FR0012074284	501.060,00
ELIS S.A.	FR0013318094	296.124,00
ISHS Reg. Shares	IE00B0M62X26	1.649.120,00
ISHS DL Treas.BD	IE00B14X4571	915.800,00
ISHSIII-ISH.JPM	IE00B5M4WH52	1.024.480,00
ISHS EO H.Yield Corp	IE00B66F4759	299.934,00
ISHSVI-JPM DL	IE00b9M6RS56	710.496,00
Italien 05-2037	IT0003934657	1.486.073,50
Italien 13-2028	IT0004889033	1.165.800,00
Italien 13-2044	IT0004923998	2.215.944,00
Italien 13-2024	IT0004953417	1.009.826,00
2,7% B.T.P.	IT0005162828	1.171.723,80
Xtrackers Harvest	LU0875160326	437.436,00
BGF Fixed Income	LU1005243503	2.492.000,00

UBS-ETF-BI. Bar	LU1048317025	832.400,00
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	3.502.452,50
KOBLI ZL	QOXDBA034374	2.500.000,00
0,01% AM KOBLI	QOXDBA044217	500.000,00
4,35% AT+T	US00206RBK77	2.256.513,89
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	1.702.391,27
3,248% Bank of Amerika	US06051GGA13	866.855,02
Goldman Sachs	US38141GWN05	2.650.127,94
JPMorgan Chase	US46625HRW24	1.611.194,93
3% Kraft Heinz	US50077LAD82	1.150.826,72
Morgan Stanley	US61744YAG35	4.425.510,91
4,375% Petrobras	US71647NAF69	790.055,37
3,5% PET.MEX USD	US71654QBG64	429.316,16
4,5% PET.MAX	US71654QBW15	871.093,45
2,95% Time Warner	US887317BA21	841.245,41
5,25% Verizon	US92343VDU52	578.116,51
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	751.622,90
Unicredit 04-20 Mtn	XS0207065110	764.010,52
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	2.691.270,00
EDP Finance 2005-2020	XS0223447227	1.501.843,50
Morgan Stanley FLRMTN 10-2020	XS0514782746	300.024,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	399.478,40
Fresenius Finance 12-2019	XS0759200321	500.092,00
Münchener Rück 12-42	XS0764278528	1.990.514,00
Delta Lloyd	XS0821168423	2.258.172,00
5,375% Petrobras	XS0835891838	1.369.210,32
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	1.019.210,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	2.112.090,00
RZD Capital 13-2021	XS0919581982	397.332,00
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	2.068.692,20
4,125% Generali	XS1062900912	1.057.238,00
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	1.030.061,00
Orange S.A.	XS1115498260	650.688,00
Telecom Italia	XS1169832810	307.458,00
1,875% PET.MEX	XS1172947902	475.229,00
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	2.626.549,00
Total 15	XS1195202822	938.181,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	2.033.140,00
Repsol Intl	XS1207054666	482.069,00
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	2.018.821,50
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	2.342.308,50
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	1.915.544,50
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	949.454,00
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	922.815,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	2.032.924,00
Allianz SE (USD)	XS1485742438	805.441,05
1% EIB Eur. INv.	XS1490724975	760.307,54
Total S.A.	XS1501166869	450.175,50
PET.MEX.	XS1568875444	489.065,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	1.424.053,50
1,715% Telefonica	XS1681521081	2.058.685,90
OVM AG Anleihe	XS1713462403	1.499.850,00
4,5% Raiffeisen Bank	XS1756703275	565.596,00
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	1.662.762,20
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	2.960.040,00
		€ 163.266.438,57

<b>sonstige Forderungen</b>
-----------------------------

Immobilien Hausverwaltung Jahresabrechnung	<b>€ 156.646,45</b>
--	---------------------

<b>sonstige Verbindlichkeiten</b>
-----------------------------------

Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 32.514,19
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 15.603,37
Immobilien Hausverwaltung	€ 1.112,63
	<u>€ 49.230,19</u>

<b>Sonstige Erträge</b>
-------------------------

Rückvergütung Vermögensverwaltung Sparkasse	<b>€ 3.248,82</b>
---	-------------------

Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum  
Rechnungsabschluss 2018  
(Gesamtbilanz)



# Bilanz

## Aktiva:

### Anlagevermögen:

#### Realitäten

**€ 18.836.300,00.** Unverändert gegenüber Rechnungsabschluss 2017.

#### 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 € 67.050,00 beschlossen.

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

### Umlaufvermögen:

#### Forderungen

**€ 1.564.769,36.** Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 139.280,00 getilgt und beträgt somit € 551.280,00.

Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2019 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2018 zuzuschreiben sind.

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

**€ 2.048.495,85.** Davon sind Beiträge in der Höhe von € 691.151,96 im Jahre 2019 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2018 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.357.343,89 handelt es sich um Nachzahlungen zum 35. oder 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

**€ 630.733,89.** Beim Rückversicherungs- und Kooperationsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2018 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

## Wertpapiere

**€ 195.759.232,78.** Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 4.632.334,38 und eine negative Kursschwankung von € 4.344.880,20. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

## Geldwerte

**€ 27.222.195,49.** Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen) zur Verfügung.

## PASSIVA:

### Verbindlichkeiten

**€ 207.766,46.** Davon € 52.416,15 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 2018 wurden € 800.000,- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2018 € 852.416,15 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.

€ 35.221,41 an Ärzte: Dies sind Beitragseingänge im Jahre 2019, die dem Bilanzjahr 2018 zuzuschreiben sind.

€ 1.941,66 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

## Rückstellungen

### *Notstandsunterstützung*

**€ 1.011.166,26.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2018 in der Höhe von € 162.682,47 abzüglich Leistungen 2018 in der Höhe von € 43.704,92. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2018 um € 118.977,55.

### *Krankenhaus- und Haustagegeld*

**€ 891.153,56.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2018 in der Höhe von € 451.300,13 abzüglich Leistungen 2018 in der Höhe von € 311.974,72. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2018 um € 139.325,41.

### *Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung*

**€ 265.862,60.** Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr abzgl. Leistungen Todesfälle 2018 in der Höhe von € 109.541,00 zuzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 7.522,00.

### *Dotierung Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung Ärztekonten*

**€ 4.462.267,92.** Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzüglich der Einzahlungen 2018 in der Höhe von € 682.152,23 abzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 7.522,00.

### *Positive Gewinnreserve*

**€ 8.768.390,96.** 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*

**€ 6.543.507,62.** Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

### *Eigenkapital Grundleistung*

**€ 46.192.200,62.** Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2018 in der Höhe von € 2.747.982,28

### *Deckungsrückstellung Zusatzleistung*

**€ 178.110.224,60.** Die Deckungsrückstellung erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2018 in der Höhe von € 6.577.976,74.

# Gewinn- und Verlustrechnung

## Ertrag

### *Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen*

**€ 30.497.894,54.** Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 2,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde mit 2,70% und die Krankenkostenversicherung mit 3,50% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2018 waren 2.888 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

### *Miete Liegenschaften*

**€ 713.606,49.** Die Mieterträge in der Zusatzleistung steigen wieder gegenüber dem Vorjahr, die Umbaumaßnahmen in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße und Pezoltgasse dauern noch teilweise an.

### *Zinserträge*

**€ 5.360 963,93.** In der Grundleistung wurden an Zinsen € 1.212.701,89 und in der Zusatzleistung € 4.148.262,04 ausgeschüttet.

### *Sonstige Erträge*

**€ 4.727.411,08.** 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 € 67.050,00. An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein Ertrag von € 24.277,52 erzielt. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 4.632.334,38.

## Aufwand

### *Versorgungsleistungen*

**€ 16.453.959,44.** Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2018 1,0%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2018 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2019 aufgrund vom Veranlagungsüberschuss gem. §28 Abs. 4 der Satzung in der Höhe von 2,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2018 waren im Wohlfahrtsfonds 1.054 (+98 gegenüber 2017) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 506 (+64)  
Vorzeitige Altersversorgung: 145 (+9)  
Invaliditätsversorgung: 48 (+2)  
Witwen(r)versorgung: 224 (+5)  
Kinderunterstützung: 81 (+9)  
Waisenversorgung: 47 (+9)  
Vollwaisenversorgung: 3 (+/- 0)

Zu den Zahlen:

*Altersversorgung* € 9.985.895,09. (+ € 1.280.025,73)

*Vorzeitige Altersversorgung* € 1.807.800,98. (+ € 100.544,77)

*Invaliditätsversorgung* € 685.142,99. (+ € 50.163,18)

*Witwen(r)versorgung* € 2.801.871,99. (+ € 78.967,97)

*Kinderunterstützung* € 250.789,69 (+ € 8.879,82)

*Waisenunterstützung* € 194.227,00. (+ € 12.732,49)

*Vollwaisenunterstützung* € 46.079,47. (+ € 456,27)

### *Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung*

**€ 682.152,23.** Hier handelt es sich um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

## *Unterstützungsleistungen*

### *Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung*

**€ 613.982,60.** Es handelt sich hier ebenfalls um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

### *Beitragsüberweisungen und Nachlässe an Ärzte*

**€ 68.378,52.** Aufgrund Austritte und Nachlässe von Wohlfahrtsfondsbeiträgen

### *Beitragsüberweisungen an Ärztekammern*

**€ 1.171.378,01.** Aufgrund Verzug in ein anderes Bundesland und dahingehendem Wechsel des Wohlfahrtsfonds wurden diese Beiträge überwiesen.

### *Beitragsüberweisungen an die Merkur Versicherung*

**€ 7.090.148,88.** Es handelt sich hier um die Prämien der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, die im selben Ausmaß der Einnahmen an die Merkur Versicherung überwiesen werden.

## *Sonstige Aufwendungen*

### *Realitäten Grundleistung*

**€ 6.806,62** Beinhaltet hier die laufenden Kosten in der Bergstraße

### *Realitäten Zusatzleistung*

**€ 495.217,20.** 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 und 2018 angekündigt, werden die Realitäten in der Zusatzleistung einer Sanierung unterzogen.

### *Versicherungen*

**€ 6.859,43.** Dies betrifft den Anteil der D&O Versicherung Wohlfahrtsfonds und die Bauwesenversicherung (Umbau Immobilien Zusatzleistung).

### *Gebühren Vermögensverwaltung*

**€ 357.844,30.** In dieser Position wurden die Depotgebühren, Vermögensverwaltungsgebühren, Wertpapierspesen und Bankspesen zusammengefasst. Trotz gestiegenem Wertpapiervolumen konnte aufgrund der Neuverhandlungen der Spesen eine Reduktion gegenüber dem Vorjahr erzielt werden.

### *Verwaltungskosten*

**€ 852.416,15.** Die Einnahmen betragen € 30.497.894,54 und werden davon satzungsgemäß 2,795% an Verwaltungskosten berechnet. Die Kosten werden zu € 70.901,49 der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, zu € 255.724,84 der Grundleistung und zu € 525.789,82 der Zusatzleistung zugeordnet.

### *Sonstiger Aufwand*

**€ 61.875,36.** Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung

### *Dotierung positive Gewinnreserve*

**€ 439.772,88.** Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

### *Kursschwankungen*

**€ 4.344.880,20.** Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

## **GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS**

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 9.325.959,02 und werden € 2.747.982,28 dem Kapital der Grundleistung und € 6.577.976,74 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).