

# BILANZ 2019

Wohlfahrtsfonds



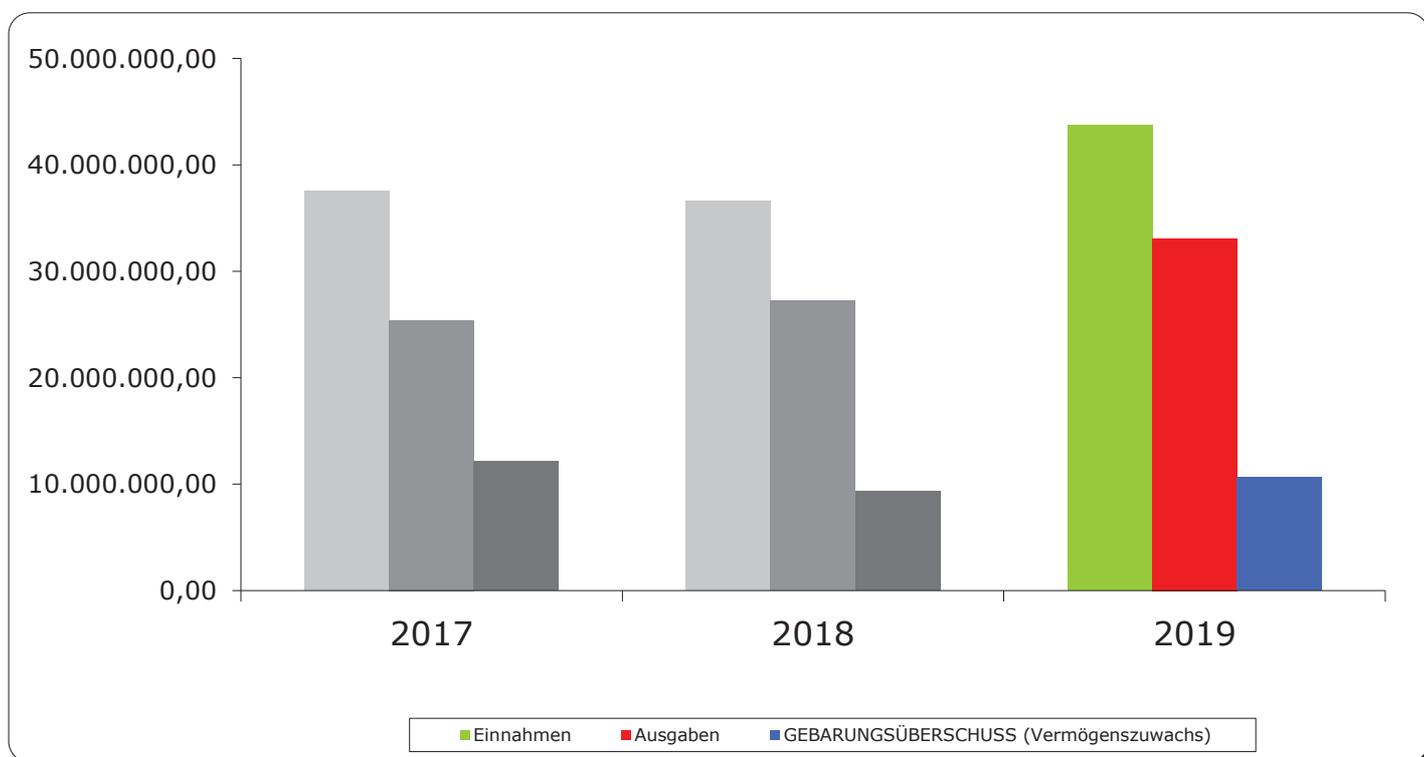


## INHALTSVERZEICHNIS

	<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 Aufwendungen	
<b>5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-8)</b>	

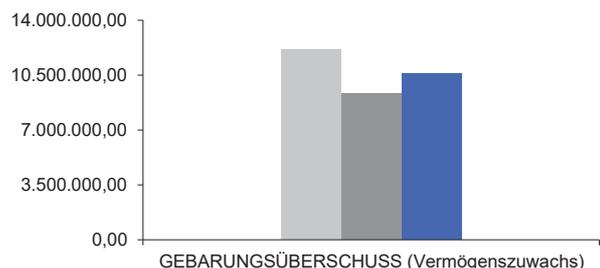
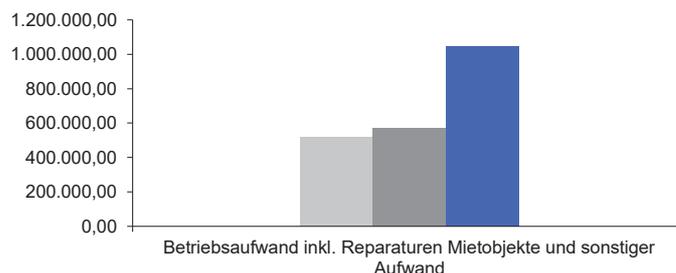
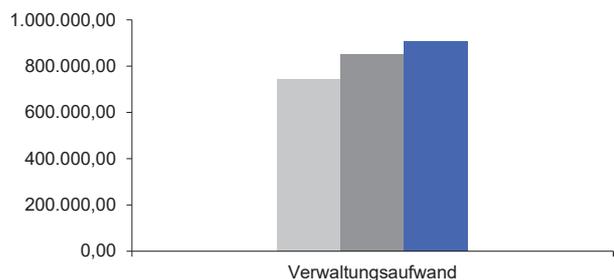
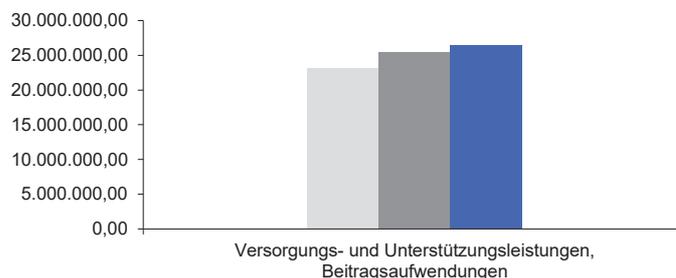
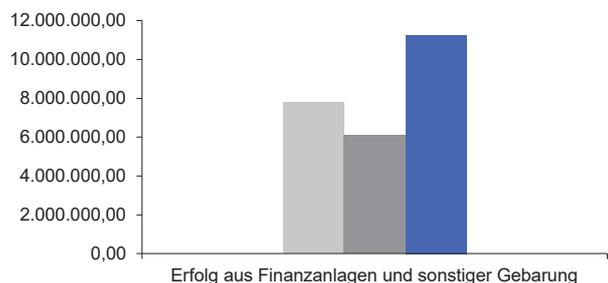
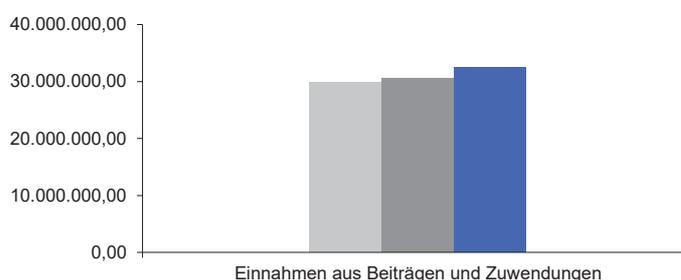
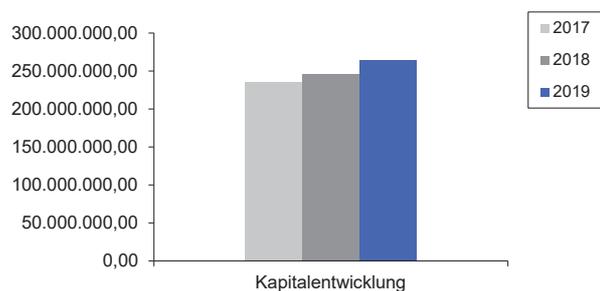
## WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2017-2019

	Jahr:	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
		€	€	€
Anzahl Aktiver Mitglieder		2854	2917	2960
1. Kapitalentwicklung		235.301.000,00	246.521.000,00	263.912.300,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		29.767.000,00	30.498.000,00	32.445.600,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		7.785.000,00	6.088.800,00	11.257.600,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
<b>Einnahmen</b>		<b>37.552.000,00</b>	<b>36.586.800,00</b>	<b>43.703.200,00</b>
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		23.160.000,00	25.398.000,00	26.382.700,00
6. Verwaltungsaufwand		744.000,00	852.000,00	906.900,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		518.000,00	571.000,00	1.044.700,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		984.000,00	439.800,00	4.748.900,00
<b>Ausgaben</b>		<b>25.406.000,00</b>	<b>27.260.800,00</b>	<b>33.083.200,00</b>
<b>10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS</b>		<b>12.146.000,00</b>	<b>9.326.000,00</b>	<b>10.620.000,00</b>



# WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2017-2019

Jahr:	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	235.301.000,00	246.521.000,00	263.912.300,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	29.767.000,00	30.498.000,00	32.445.600,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	7.785.000,00	6.088.800,00	11.257.600,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	23.160.000,00	25.398.000,00	26.382.700,00
5. Verwaltungsaufwand	744.000,00	852.000,00	906.900,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	518.000,00	571.000,00	1.044.700,00
<b>7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)</b>	<b>12.146.000,00</b>	<b>9.326.000,00</b>	<b>10.620.000,00</b>



**BILANZ 2019**  
**Wohlfahrtsfonds Gesamt**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<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	150.000,00	319.664,43
	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking - Holding AG	0,00	5.000.000,00
		<b>650.000,00</b>	<b>5.819.664,43</b>
<b>Instandhaltungsfonds</b>	Immobilien Zusatzleistung	<b>18.207,43</b>	<b>20.178,63</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>19.504.507,43</b>	<b>24.676.143,06</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	551.280,00	387.820,00
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	114.577,74	51.740,31
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	425.909,85	371.394,99
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	6.033,86	21.453,37
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	83.045,55	48.866,03
	BVA, VA	100.594,93	109.653,68
	sonstige Forderungen Grundleistung	126.680,98	70.376,10
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	156.646,45	154.332,93
		<b>1.564.769,36</b>	<b>1.215.637,41</b>
an Ärzte	Grundleistung	297.343,63	284.756,14
	Zusatzleistung-Neu	210.564,64	201.555,90
	Zusatzleistung-Neu II	19.743,94	17.419,52
	Bestattungsbeihilfe	2.983,50	2.906,04
	Hinterbliebenenunterstützung	12.890,25	12.583,08
	Krankenzusatzversicherung	107.534,21	103.078,01
	Krankenkostenversicherung	24.275,74	21.372,90
	Krankenhaus- und Haustagegeld	12.281,75	11.449,35
	Notstandsunterstützung	3.534,30	3.447,72
	offene Beiträge Grundleistung	1.025.353,19	957.888,32
	offene Beiträge Zusatzleistung	331.990,70	448.932,67
		<b>2.048.495,85</b>	<b>2.065.389,65</b>
an Merkur	Krankenversicherung	<b>630.733,89</b>	<b>1.098.740,89</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>32.492.794,21</b>	<b>35.014.488,69</b>
	Zusatzleistung	<b>163.266.438,57</b>	<b>171.203.197,98</b>
<b>Geldwerte</b>	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	488,97	397,71
	Bankhaus Spängler Grundleistung	262.903,54	169.609,95
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	468.235,80	106.051,03
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	645,24	580,44
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	55.646,69	320.144,20
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	5.850.815,86	9.477.501,24
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	1.693.432,02	376.735,27
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	10.693.187,42	11.810.273,27
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	0,00	2.117.945,81
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	63,37	481.312,02
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	-311,70	116.963,66
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.591.708,62	4.191.074,10
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	3.605.379,66	345.354,13
		<b>27.222.195,49</b>	<b>29.513.942,83</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>227.225.427,37</b>	<b>240.111.397,45</b>
		31.12.2018	31.12.2019
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>246.729.934,80</b>	<b>264.787.540,51</b>

## Passiva

<b>Verbindlichkeiten</b>	an Kammer	52.416,15	106.853,47
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	68.957,05	73.303,57
	Spängler Depotgebühr Zusatzleistung	0,00	0,00
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	49.230,19	604.699,65
		<b>170.603,39</b>	<b>784.856,69</b>
an Ärzte	Grundleistung	10.858,94	11.466,36
	Zusatzleistung-Neu	10.273,78	11.068,80
	Zusatzleistung-Neu II	3.266,16	3.331,80
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	380,88	410,02
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	9.662,97	8.347,42
	Krankenhaus- und Haustagegeld	693,90	747,08
	Notstandsunterstützung	84,78	91,20
	<b>35.221,41</b>	<b>35.462,68</b>	
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	<b>1.941,66</b>	<b>54.919,88</b>
<b>Rückstellungen</b>	Notstandsunterstützung	1.011.166,26	1.158.319,33
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	891.153,56	1.117.168,95
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	265.862,60	226.761,33
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	4.462.267,92	5.165.806,83
	Positive Gewinnreserve	8.768.390,96	13.517.317,34
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	6.543.507,62	7.527.144,03
	<b>22.219.743,12</b>	<b>28.989.912,01</b>	
<b>Eigenkapital GL</b>	Kapital Anfangsstand	43.444.218,34	46.192.200,62
	<b>Zuführung / Abgang Kapital</b>	<b>2.747.982,28</b>	<b>3.858.584,41</b>
		<b>46.192.200,62</b>	<b>50.050.785,03</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	171.532.247,86	178.110.224,60
	<b>Zuführung negative Gewinnreserve</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zuführung Deckungsrückstellung</b>	<b>6.577.976,74</b>	<b>6.761.379,62</b>
		<b>178.110.224,60</b>	<b>184.871.604,22</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>246.729.934,80</b>	<b>264.787.540,51</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2018	31.12.2019	
		€	€	
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	12.440.418,43	13.034.435,84	
	Zusatzleistung	7.667.965,54	8.178.044,30	
	Notstandsunterstützung	162.682,47	170.920,15	
	Krankenhaus- und Haustagegeld	451.300,13	470.475,39	
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	331.507,06	331.015,49	
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	131.060,82	157.491,98	
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	682.152,23	705.855,64	
	Krankenzusatzversicherung	5.885.203,57	6.238.378,32	
	Krankenkostenversicherung	1.204.945,31	1.298.746,86	
	Zusatzleistung II	368.075,06	284.700,25	
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	586.407,70	839.629,36	
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	168.489,94	298.638,03	
		<b>30.080.208,26</b>	<b>32.008.331,61</b>	
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVA, VA	<b>417.686,28</b>	<b>437.230,91</b>	
<b>Liegenschaften</b>	Miete Grundleistung	214.604,21	208.428,07	
	Miete Zusatzleistung	499.002,28	517.924,63	
		<b>713.606,49</b>	<b>726.352,70</b>	
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	2.872,34	1.562,51	
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.209.829,55	1.099.439,32	
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	4.146.378,22	4.936.841,29	
	Bankzinsen Zusatzleistung	1.883,82	5.007,31	
		<b>5.360.963,93</b>	<b>6.042.850,43</b>	
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige Grundleistung	500,36	169,43	
	Sonstige Zusatzleistung	3.248,82	0,00	
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	67.050,00	69.358,22	
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	24.277,52	18.354,49	
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00	
	Kursschwankungen Grundleistung	229.266,20	724.208,21	
	Kursschwankungen Zusatzleistung	4.403.068,18	6.233.202,52	
		<b>4.727.411,08</b>	<b>7.045.292,87</b>	
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>41.299.876,04</b>	<b>46.260.058,52</b>	
AUFWAND		31.12.2018	31.12.2019	
		€	€	
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung	Grundleistung	5.513.483,26	5.990.869,79
		Zusatzleistung-Alt	793.589,02	733.115,64
		Zusatzleistung	3.678.822,81	4.142.348,62
			<b>9.985.895,09</b>	<b>10.866.334,05</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.102.642,09	1.194.278,77	
	Zusatzleistung-Alt	105.413,98	104.684,78	
	Zusatzleistung	599.744,91	651.466,99	
		<b>1.807.800,98</b>	<b>1.950.430,54</b>	
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	493.452,74	501.501,43	
	Zusatzleistung-Alt	14.565,74	14.711,34	
	Zusatzleistung	177.124,51	173.673,51	
		<b>685.142,99</b>	<b>689.886,28</b>	
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.514.270,99	1.514.204,60	
	Zusatzleistung-Alt	1.003.674,43	960.231,96	
	Zusatzleistung	283.926,57	306.985,00	
		<b>2.801.871,99</b>	<b>2.781.421,56</b>	
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>250.789,69</b>	<b>249.159,04</b>	
Waisenunterstützung	Grundleistung	148.448,60	145.983,45	
	Zusatzleistung-Alt	11.938,91	9.832,62	
	Zusatzleistung	33.839,49	28.743,40	
		<b>194.227,00</b>	<b>184.559,47</b>	
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	22.213,94	22.436,12	
	Zusatzleistung-Alt	23.865,53	24.104,10	
		<b>46.079,47</b>	<b>46.540,22</b>	
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	682.152,23	705.855,64	
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>16.453.959,44</b>	<b>17.474.186,80</b>	
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	451.300,13	470.475,39	
	Notstandsunterstützung	162.682,47	170.920,15	
		<b>613.982,60</b>	<b>641.395,54</b>	

**Beitragsüberweisungen**

an Ärzte	Grundleistung	19.241,50	0,00
	Zusatzleistung	10.529,23	0,00
	Beitragsnachlass Grundleistung	25.252,96	0,00
	Beitragsnachlass Zusatzleistung	13.354,83	0,00
		<b>68.378,52</b>	<b>0,00</b>
an Ärztekammern	Grundleistung	798.337,49	548.471,94
	Zusatzleistung	373.040,52	181.543,52
		<b>1.171.378,01</b>	<b>730.015,46</b>
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.885.203,57	6.238.378,32
	Krankenkostenversicherung	1.204.945,31	1.298.746,86
		<b>7.090.148,88</b>	<b>7.537.125,18</b>

**Sonstige Aufwendungen**

Realitäten Grundleistung	6.806,62	36.241,12
Realitäten Zusatzleistung	495.217,20	889.125,36
Versicherungen Zusatzleistung	6.859,43	6.859,43
Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	55.857,21	105.990,07
Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	301.987,09	464.214,26
Bankspesen Grundleistung	7.034,97	6.827,61
Bankspesen Zusatzleistung	3.362,46	425,28
Verwaltungskosten Zusatzleistung	525.789,82	559.426,18
Verwaltungskosten Grundleistung	255.724,84	272.056,04
Verwaltungskosten Krankenversicherung	70.901,49	75.371,25
Sonstiger Aufwand Grundleistung	61.875,36	104.096,74
Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	0,00	8.400,00
Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	439.772,88	4.748.926,38
Kursschwankung Zusatzleistung	3.892.101,71	1.706.687,25
Kursschwankung Grundleistung	452.778,49	272.724,54
	<b>6.576.069,57</b>	<b>9.257.371,51</b>

	31.12.2018	31.12.2019
<b>AUFWAND</b>	<b>31.973.917,02</b>	<b>35.640.094,49</b>
<b>Gebärungsüberschuss</b>	<b>9.325.959,02</b>	<b>10.619.964,03</b>

**BILANZ 2019**  
**Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt**

**Aktiva**

Anlagevermögen		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<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>319.664,43</b>
<b>Summe Anlagevermögen</b>		<b>7.716.300,00</b>	<b>7.885.964,43</b>
Umlaufvermögen			
<b>Forderungen</b>			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	114.577,74	51.740,31
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	6.033,86	21.453,37
	BVA, VA	100.594,93	109.653,68
	sonstige Forderungen	126.680,98	70.376,10
		<b>347.887,51</b>	<b>253.223,46</b>
an Ärzte			
	Grundleistung	297.343,63	284.756,14
	Krankenzusatzversicherung	107.534,21	103.078,01
	Krankenkostenversicherung	24.275,74	21.372,90
	Krankenhaus- und Haustagegeld	12.281,75	11.449,35
	Notstandsunterstützung	3.534,30	3.447,72
	offene Beiträge	1.025.353,19	957.888,32
		<b>1.470.322,82</b>	<b>1.381.992,44</b>
an Merkur			
	Krankenversicherung	<b>630.733,89</b>	<b>1.098.740,89</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>32.492.794,21</b>	<b>35.014.488,69</b>
<b>Geldwerte</b>			
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	488,97	397,71
	Bankhaus Spängler Grundleistung	262.903,54	169.609,95
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	645,24	580,44
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	5.850.815,86	9.477.501,24
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	1.693.432,02	376.735,27
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	63,37	481.312,02
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.591.708,62	4.191.074,10
		<b>12.400.057,62</b>	<b>14.697.210,73</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>47.341.796,05</b>	<b>52.445.656,21</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>55.058.096,05</b>	<b>60.331.620,64</b>
<b>Passiva</b>			
		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<b>Verbindlichkeiten</b>			
	an Kammer	52.416,15	106.853,47
	sonstige Verbindlichkeiten	68.957,05	73.303,57
		<b>121.373,20</b>	<b>180.157,04</b>
an Ärzte			
	Grundleistung	10.858,94	11.466,36
	Krankenzusatzversicherung	9.662,97	8.347,42
	Krankenhaus- und Haustagegeld	693,90	747,08
	Notstandsunterstützung	84,78	91,20
		<b>21.300,59</b>	<b>20.652,06</b>
<b>Rückstellungen</b>			
	Notstandsunterstützung	1.011.166,26	1.158.319,33
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	891.153,56	1.117.168,95
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	6.543.507,62	7.527.144,03
		<b>8.723.221,64</b>	<b>10.080.026,51</b>
<b>Eigenkapital GL / ZLAlt</b>			
	Kapital Anfangsstand	43.444.218,34	46.192.200,62
	Zuführung / Abgang Kapital	<b>2.747.982,28</b>	<b>3.858.584,41</b>
		<b>46.192.200,62</b>	<b>50.050.785,03</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>55.058.096,05</b>	<b>60.331.620,64</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	12.440.418,43	13.034.435,84
	Notstandsunterstützung	162.682,47	170.920,15
	Krankenhaus- und Haustagegeld	451.300,13	470.475,39
	Beitragsnachzahlungen	331.507,06	331.015,49
	Krankenzusatzversicherung	5.885.203,57	6.238.378,32
	Krankenkostenversicherung	1.204.945,31	1.298.746,86
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	586.407,70	839.629,36
		<b>21.062.464,67</b>	<b>22.383.601,41</b>
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVA, VA	<b>417.686,28</b>	<b>437.230,91</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>214.604,21</b>	<b>208.428,07</b>
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	2.872,34	1.562,51
	Zinsen Wertpapiere	1.209.829,55	1.099.439,32
		<b>1.212.701,89</b>	<b>1.101.001,83</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige	500,36	169,43
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	67.050,00	69.358,22
	Kursschwankung	229.266,20	724.208,21
		<b>296.816,56</b>	<b>793.735,86</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>23.204.273,61</b>	<b>24.923.998,08</b>
AUFWAND		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>			
Altersversorgung	Grundleistung	5.513.483,26	5.990.869,79
	Zusatzleistung-Alt	793.589,02	733.115,64
		<b>6.307.072,28</b>	<b>6.723.985,43</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.102.642,09	1.194.278,77
	Zusatzleistung-Alt	105.413,98	104.684,78
		<b>1.208.056,07</b>	<b>1.298.963,55</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	493.452,74	501.501,43
	Zusatzleistung-Alt	14.565,74	14.711,34
		<b>508.018,48</b>	<b>516.212,77</b>
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.514.270,99	1.514.204,60
	Zusatzleistung-Alt	1.003.674,43	960.231,96
		<b>2.517.945,42</b>	<b>2.474.436,56</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>250.789,69</b>	<b>249.159,04</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	148.448,60	145.983,45
	Zusatzleistung-Alt	11.938,91	9.832,62
		<b>160.387,51</b>	<b>155.816,07</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	22.213,94	22.436,12
	Zusatzleistung-Alt	23.865,53	24.104,10
		<b>46.079,47</b>	<b>46.540,22</b>
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>10.998.348,92</b>	<b>11.465.113,64</b>
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	451.300,13	470.475,39
	Notstandsunterstützung	162.682,47	170.920,15
		<b>613.982,60</b>	<b>641.395,54</b>
<b>Beitragsüberweisungen</b>			
	an Ärzte	19.241,50	0,00
	an Ärztekammern	798.337,49	548.471,94
	Beitragsnachlass	25.252,96	0,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.885.203,57	6.238.378,32
	Krankenkostenversicherung	1.204.945,31	1.298.746,86
		<b>7.932.980,83</b>	<b>8.085.597,12</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>	Realitäten	6.806,62	36.241,12
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	55.857,21	105.990,07
	Bankspesen	7.034,97	6.827,61
	Verwaltungskosten	255.724,84	272.056,04
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	70.901,49	75.371,25
	Sonstiger Aufwand	61.875,36	104.096,74
	Kursschwankung	452.778,49	272.724,54
		<b>910.978,98</b>	<b>873.307,37</b>
<b>AUFWAND</b>		<b>20.456.291,33</b>	<b>21.065.413,67</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>2.747.982,28</b>	<b>3.858.584,41</b>

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2019

Bezeichnung	ISIN	Betrag
Republik Österreich 05-2021	AT0000A001X2	€ 546.771,56
Republik Österreich	AT0000A001X2	€ 396.756,00
Private Banking Real Est	AT0000A07YJ1	€ 183.100,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 1.049.280,00
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.050,20
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€ 460.344,08
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€ 373.655,60
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€ 400.692,00
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 501.657,50
EG CMS NR FRN	AT0000A23RS3	€ 399.992,00
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€ 149.994,00
EG Bank AG Fix 2012-2020/169	AT000B006713	€ 390.187,20
SBG SPK Schw 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.048.434,50
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 720.360,28
Allianz Bond Offene Laufzeit	DE000A0GNPZ3	€ 400.863,60
1,375% Daim Int. FI	DE000A2RYD91	€ 199.502,80
1,5% DT Bank	DE000DL19TA6	€ 494.561,00
Caisse Ref. Hab 10-2020	FR0010910240	€ 200.028,40
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.616,00
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 439.147,80
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.584,50
El. France 14	FR0011697028	€ 513.249,50
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.424,50
El. France	FR0013367612	€ 321.152,10
ISHSIII-GL.GOV.BD DL DIS	IE00B3F81K65	€ 149.379,00
ISHSL-Core MSCI World	IE00B4LSY983	€ 56.608,00
Ireland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 119.392,68
ISHS JPM	IE00B5M4WH52	€ 144.393,60
ISHS Eo H. Yield Corp.BD	IE00B66F4759	€ 179.758,00
ISHS VI E MSCI DLA	IE00B8FHGS14	€ 209.578,07
First T.G.E.M. ADL	IE00B8X9NX34	€ 291.836,39
ISHS VI-JPM	IE00B9M6RS56	€ 476.240,00
ISIV-EO Ultr. BD	IE00BCRY6557	€ 644.901,60
XTR MSCI World Con. Staples	IE00BM67HN09	€ 205.050,00
XIE MSCI World	IE00BM67HT60	€ 65.080,00
ISHS MSCI	IE00BP3QZ601	€ 664.830,00
Ishsiv-Edge MSCI	IE00BP3QZD73	€ 129.800,00
PFISETF.EO	IE00BVZ6SP04	€ 363.399,20
UBS-ETF-MSCI Emu	LU0671493277	€ 312.120,00
UBS-B.B. US	LU1048317025	€ 189.750,00
XTR II EO H.YLD Corp. B.	LU1109943388	€ 178.478,27
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	€ 390.184,40
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 434.925,23
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€ 309.451,31
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 366.162,07
Rabobk Nederld 07-2022	XS0304159576	€ 398.989,60
Dt. Telekom Intl. Finance 10-2020	XS0494953820	€ 149.993,40
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€ 299.546,70
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.091,90
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 990.894,00
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 400.908,00
Oracle 13-2025	XS0951216166	€ 100.030,10
Telekom Austria 2013-2021	XS0999667263	€ 300.069,90
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 374.940,80
4,125% Generali	XS1062900912	€ 419.228,80
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 431.525,74
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.951,00
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€ 221.190,25
Telecom Italia	XS1169832810	€ 132.349,10
1,875% PET. MEX	XS1172947902	€ 193.089,00
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€ 473.206,00
Total 15	XS1195202822	€ 969.550,00
Repsol Intl	XS1207054666	€ 490.098,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€ 463.737,50
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 499.635,20
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€ 299.843,10
1,25% Vodafone Grp	XS1372838240	€ 400.434,00
Total 16/UND	XS1413581205	€ 523.455,50
PET. MEX.	XS1568875444	€ 129.496,90
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 286.652,40
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€ 300.248,40
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€ 399.843,60
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€ 200.320,00
1,75% Telefonica	XS1681521081	€ 491.188,50
OMV AG	XS1713462403	€ 499.950,00
OMV AG	XS1713462403	€ 496.397,50
1,625% BASF	XS1718417717	€ 99.088,50
1% OMV AG	XS1734689620	€ 149.522,85
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 341.760,50
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 482.943,00
1,625% Grenke	XS19560114531	€ 399.566,40
2125% Fortum	XS1956027947	€ 99.041,40
1,875% Saint Gobain	XS1962571011	€ 297.977,40
3,125% Glencore	XS1968703345	€ 486.010,81
		€ 35.014.488,69

### sonstige Forderungen

Div. Nachzahlungen 50 Lj.	€ 6.681,59
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 63.694,51
	<u>€ 70.376,10</u>

### sonstige Verbindlichkeiten

Notstandsunterstützung	€ 743,32
Kammerumlage an Ärztekammer Salzburg	€ 871,60
Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung	€ 3.000,00
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 3.130,88
Guthaben Beiträge an Ärzte (Grundleistung)	€ 8.000,00
Krankengeld an Ärzte	€ 9.526,40
Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 10.546,59
Beratungskosten Dr. Chini	€ 14.767,32
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 22.717,46
	<u>€ 73.303,57</u>

### sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 169,43
------------	----------

### sonstige Aufwendungen

Div. Rechnungen	€ 440,44
EDV	€ 4.896,00
Steuerberater	€ 5.873,06
Rechts- und Beratungsaufwand	€ 14.782,96
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 78.104,28
	<u>€ 104.096,74</u>

**BILANZ 2019**  
**Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<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	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking - Holding AG	0,00	5.000.000,00
		<b>500.000,00</b>	<b>5.500.000,00</b>
<b>Instandhaltungsfonds</b>	Immobilien Zusatzleistung	<b>18.207,43</b>	<b>20.178,63</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>11.788.207,43</b>	<b>16.790.178,63</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>	Zusatzleistung-Neu	210.564,64	201.555,90
	Zusatzleistung-Neu II	19.743,94	17.419,52
	Bestattungsbeihilfe	2.983,50	2.906,04
	Hinterbliebenenunterstützung	12.890,25	12.583,08
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	551.280,00	387.820,00
	Spängler Zinserträge	425.909,85	371.394,99
	offene Beiträge	331.990,70	448.932,67
	Sparkasse Zinserträge	83.045,55	48.866,03
	sonstige Forderungen	156.646,45	154.332,93
		<b>1.795.054,88</b>	<b>1.645.811,16</b>
<b>Wertpapiere</b>		<b>163.266.438,57</b>	<b>171.203.197,98</b>
<b>Geldwerte</b>	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	468.235,80	106.051,03
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	55.646,69	320.144,20
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	10.693.187,42	11.810.273,27
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	0,00	2.117.945,81
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	-311,7	116.963,66
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	3.605.379,66	345.354,13
		<b>14.822.137,87</b>	<b>14.816.732,10</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>179.883.631,32</b>	<b>187.665.741,24</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>191.671.838,75</b>	<b>204.455.919,87</b>
<b>Passiva</b>			
		€	€
<b>Verbindlichkeiten</b>	sonstige Verbindlichkeiten	49.230,19	604.699,65
	Bankhaus Spängler	0,00	0,00
	Zusatzleistung-Neu	10.273,78	11.068,80
	Zusatzleistung-Neu II	3.266,16	3.331,80
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	380,88	410,02
		<b>63.151,01</b>	<b>619.510,27</b>
<b>Finanzamt, Steuern</b>	FA-Zahllast	<b>1.941,66</b>	<b>54.919,88</b>
<b>Rückstellungen</b>	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	265.862,60	226.761,33
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	4.462.267,92	5.165.806,83
	Positive Gewinnreserve	8.768.390,96	13.517.317,34
		<b>13.496.521,48</b>	<b>18.909.885,50</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	171.532.247,86	178.110.224,60
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	6.577.976,74	6.761.379,62
		<b>178.110.224,60</b>	<b>184.871.604,22</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>191.671.838,75</b>	<b>204.455.919,87</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Zusatzleistung	7.667.965,54	8.178.044,30
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	682.152,23	705.855,64
	Zusatzleistung II	368.075,06	284.700,25
	Beitragsnachzahlungen	131.060,82	157.491,98
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	168.489,94	298.638,03
		<b>9.017.743,59</b>	<b>9.624.730,20</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>499.002,28</b>	<b>517.924,63</b>
<b>Zinserträge</b>	Wertpapiere	4.146.378,22	4.936.841,29
	Bankzinsen	1.883,82	5.007,31
		<b>4.148.262,04</b>	<b>4.941.848,60</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Kursschwankung	4.403.068,18	6.233.202,52
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	24.277,52	18.354,49
	Sonstige Erträge	3.248,82	0,00
	Zuführung negative Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		<b>4.430.594,52</b>	<b>6.251.557,01</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>18.095.602,43</b>	<b>21.336.060,44</b>
AUFWAND		31.12.2018	31.12.2019
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung	3.678.822,81	4.142.348,62
	Vorzeitige Altersversorgung	599.744,91	651.466,99
	Invaliditätsversorgung	177.124,51	173.673,51
	Witwen(r)versorgung	283.926,57	306.985,00
	Waisenunterstützung	33.839,49	28.743,40
		4.773.458,29	5.303.217,52
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	682.152,23	705.855,64
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>5.455.610,52</b>	<b>6.009.073,16</b>
<b>Beitragsüberweisungen</b>	an Ärzte	10.529,23	0,00
	an Ärztekammern	373.040,52	181.543,52
	Beitragsnachlass	13.354,83	0,00
		<b>396.924,58</b>	<b>181.543,52</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>	Realitäten	495.217,20	889.125,36
	Versicherungen	6.859,43	6.859,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	301.987,09	464.214,26
	Bankspesen	3.362,46	425,28
	Sonstiger Aufwand	0,00	8.400,00
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	439.772,88	4.748.926,38
	Verwaltungskosten	525.789,82	559.426,18
	Kursschwankung	3.892.101,71	1.706.687,25
		<b>5.665.090,59</b>	<b>8.384.064,14</b>
<b>AUFWAND</b>		<b>11.517.625,69</b>	<b>14.574.680,82</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>6.577.976,74</b>	<b>6.761.379,62</b>

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2019

Bezeichnung	ISIN	Betrag
Semper Real Estate	AT0000622980	€ 2.508.746,17
Espa Reserve Euro (T)	AT0000724307	€ 821.970,50
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	€ 915.500,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 2.334.648,00
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€ 32.439.960,00
Wienerberger 2013-2020	AT0000A100E2	€ 459.922,72
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€ 297.957,00
Vöstalpine 14-2021	AT0000A19S18	€ 500.385,00
Espa Corporate Basket 2020-A	AT0000A1DD97	€ 418.750,00
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DVK5	€ 501.580,00
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 400.548,00
CA Immobilienanlagen AG	AT0000A1LJH1	€ 224.941,50
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 1.504.972,50
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	€ 498.465,00
Best in Parking	AT0000A21LA8	€ 399.940,00
Erste Group Bank AG	AT0000A23RS3	€ 999.980,00
Borealis AG	AT0000A24UY3	€ 595.848,00
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€ 999.960,00
S-Immo AG	AT0000A2AEA8	€ 1.741.680,48
Erste Group Bank 13-2021	AT000B007752	€ 59.701,80
SBG SPK SchV 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.230.516,50
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	€ 2.730.575,00
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€ 3.187.081,35
Coba Equ. Bet. Zt.	DE0001734994	€ 198.150,00
DT.Bank 0%	DE0001892057	€ 919.683,45
CS Euroreal	DE0009805002	€ 963.720,50
Deutsche Bank	DE000A0E5JD4	€ 405.000,00
Bayer AG	DE000A11QR73	€ 521.105,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 1.000.287,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 1.956.302,00
Allianz Finance II 11-2021/41	DE000A1GNAH1	€ 197.744,00
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	€ 1.035.732,00
Wienerberger 14-OE	DE000A1ZN206	€ 314.925,00
Deutsche Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	€ 199.942,00
1,5% DT.Bank	DE000DL19TA6	€ 1.978.244,00
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€ 2.423.339,40
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€ 1.031.793,00
Engie S.A.	FR0011942283	€ 727.573,00
Air France-KLM 14-2021	FR0011965177	€ 301.131,00
Casino, Guichard-Perrachon Term Notes	FR0012074284	€ 500.925,00
ELIS S.A.	FR0013318094	€ 297.036,00
El. France	FR0013367612	€ 1.070.507,00
3,25% Orange	FR0013396538	€ 2.395.072,87
ISHS-List.Priv.Equ. DLDIS	IE00B1TXHL60	€ 532.125,00
ISIV-EO ULTR.BD	IE00BCRY6557	€ 1.702.380,00
PFIS ETFs-EO Sour.	IE00BVZ6SP04	€ 579.474,40
Italien 05-2037	IT0003934657	€ 478.545,00
Italien 05-2037	IT0003934657	€ 1.008.298,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€ 2.188.050,00
Italien 13-2024	IT0004953417	€ 1.007.925,00
2,7% B.T.P.	IT0005162828	€ 1.176.277,70
Part.G.D.Eq. 2016	LU1538896868	€ 1.276.075,13
SG2-Spec.Pr.Equ.	LU2005485664	€ 445.076,94
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€ 3.474.979,00
Spängler AM KO	QOXDBA045636	€ 200.000,00
4,35% AT+T USD	US00206RBK77	€ 2.307.176,07
4,4% ABBVIE USD	US00287YAM12	€ 905.636,46
4,45% ABBVIE USD	US00287YAW93	€ 1.367.523,59

4,25% ABBVIE USD	US00287YBF51	€	1.739.700,91
Apple Inc	US037833BA77	€	444.489,94
3,248% Bank of Amerika USD	US06051GGA13	€	884.275,41
General Motors	US37045VAJ98	€	443.279,33
Goldman Sachs USD	US38141GWN05	€	1.346.369,50
Goldman Sachs USD	US38141GWN05	€	1.346.121,15
JPMorgan Chase USD	US46625HRW24	€	1.633.886,95
3% Kraft Heinz USD	US50077LAD82	€	438.092,84
3% Kraft Heinz USD	US50077LAD82	€	738.737,32
Morgan Stanley USD	US61744YAG35	€	4.496.857,75
4,375% Petrobras USD	US71647NAF69	€	804.309,51
3,5% PET.MEX USD	US71654QBG64	€	439.410,27
4,5% PET.MAX USD	US71654QBW15	€	888.169,84
2,95% Time Warner USD	US887317BA21	€	861.762,51
5,25% Verizon USD	US92343VDU52	€	586.203,85
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€	747.966,80
Unicredit 04-20 Mtn	XS0207065110	€	760.289,56
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€	2.699.796,00
EDP Finance 2005-2020	XS0223447227	€	1.500.610,50
Morgan Stanley FLRMTN 10-2020	XS0514782746	€	299.868,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	€	399.637,20
Münchener Rück 12-42	XS0764278528	€	1.993.302,00
Delta Lloyd	XS0821168423	€	2.188.916,00
5,375% Petrobras	XS0835891838	€	1.436.874,24
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€	1.014.737,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€	990.282,00
RZD Capital 13-2021	XS0919581982	€	398.404,00
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€	2.086.852,20
4,125% Generali	XS1062900912	€	1.049.442,00
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	1.024.634,00
Orange S.A.	XS1115498260	€	642.600,00
Telecom Italia	XS1169832810	€	305.673,00
1,875% PET.MEX	XS1172947902	€	482.722,50
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€	2.671.513,00
Total 15	XS1195202822	€	948.288,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	2.030.186,00
Repsol Intl	XS1207054666	€	490.098,00
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€	2.023.823,65
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	2.367.317,50
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€	1.925.706,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€	958.966,00
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€	929.629,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€	2.027.256,00
Allianz SE (USD)	XS1485742438	€	841.258,68
1% EIB Eur. INv.	XS1490724975	€	802.422,31
Total S.A.	XS1501166869	€	450.148,50
PET.MEX.	XS1568875444	€	493.100,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€	1.433.262,00
1,715% Telefonica	XS1681521081	€	2.063.260,00
Softbank Group	XS1684385161	€	535.359,00
OVM AG Anleihe	XS1713462403	€	3.485.440,00
1,125% ENEL FIN.	XS1750986744	€	2.876.235,00
4,5% Raiffeisen Bank	XS1756703275	€	570.186,00
Metro AG	XS1788515788	€	378.728,00
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€	1.667.918,60
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€	2.963.877,00
EP Infrastructure A.S.	XS1811024543	€	479.185,00
1,625% Grenke	XS1956014531	€	599.349,60
3,125% Glencore	XS1968703345	€	1.215.027,03
		€	<b>171.203.197,98</b>

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

Rückvergütung Gebühren Vermögensverwaltung	1.465,71
Div. Nachzahlungen 50 Lj.	1.746,78
Immobilien Hausverwaltung Jahresabrechnung	<u>€ 151.120,44</u>
	<b>154.332,93</b>

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

Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 32.504,70
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 17.950,65
Umbau Immobilien	€ 38.123,86
Immobilien Hausverwaltung	€ 67.690,46
Abgrenzung Wertpapierkauf Zusatzleistung	<u>€ 448.429,98</u>
	<b>€ 604.699,65</b>

<b>sonstige Aufwendungen</b>
------------------------------

Verkehrswertgutachten Immobilien	<b>€ 8.400,00</b>
----------------------------------	-------------------

## Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum  
Rechnungsabschluss 2019  
(Gesamtbilanz)



# Bilanz

## Aktiva:

### Anlagevermögen:

#### Realitäten

**€ 18.836.300,00.** Unverändert gegenüber Rechnungsabschluss 2018.

#### Finanzanlagen

**€ 5.819.664,43.** Die Beteiligung an die Spängler IQAM wurde im November 2019 um € 169.664,43 auf € 319.664,43 erhöht. Die Ausschüttung an dieser Beteiligung betrug 2019 € 69.358,22.

Die Beteiligung an die Spartrust Immo GmbH&Co KG in der Höhe von € 500.000,-- läuft weiterhin über Plan, das Gesellschafterdarlehen wird getilgt und Ausschüttungen fließen. Weiters wurden die Finanzanlagen durch eine Beteiligung an die Best in Parking – Holding AG mit € 5.000.000,00 erweitert. Dieses Schuldscheindarlehen zahlt eine Verzinsung von 4 % p.a. aus (Zahltag jeweils Anfang Mai).

### Umlaufvermögen:

#### Forderungen

**€ 1.215.637,41.** Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 163.460,00 getilgt und beträgt nun € 387.820,00.

Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2020 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2019 zuzuschreiben sind.

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

**€ 2.065.389,65** An Ärzte: Davon sind Beiträge in der Höhe von € 658.568,66 im Jahre 2020 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2019 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.406.820,99 handelt es sich um Nachzahlungen zum 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

**€ 1.098.740,89.** An Merkur: Beim Rückversicherungs- und Kooperationsvertrag mit der MerkurVersicherungs AG ergab sich per 2019 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

#### Wertpapiere

**€ 206.217.686,67.** Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 6.957.410,73 und eine negative Kursschwankung von € 1.979.411,79. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

## Geldwerte

**€ 29.513.942,83.** Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen) zur Verfügung.

## PASSIVA:

### Verbindlichkeiten

**€ 875.239,25.** Davon € 106.853,47 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 2019 wurden € 800.000,-- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2019 € 906.853,47 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.

€ 35.462,68 an Ärzte: Dies sind Beitragseingänge im Jahre 2020, die dem Bilanzjahr 2019 zuzuschreiben sind.

€ 54.919,88 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

### Rückstellungen

#### *Notstandsunterstützung*

**€ 1.158.319,33.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2019 in der Höhe von € 170.920,15 abzüglich Leistungen 2019 in der Höhe von € 23.767,08. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2019 um € 147.153,07.

#### *Krankenhaus- und Haustagegeld*

**€ 1.117.168,95.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2019 in der Höhe von € 470.475,39 abzüglich Leistungen 2019 in der Höhe von € 244.460,00. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2019 um € 226.015,39.

#### *Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung*

**€ 226.761,33.** Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr abzgl. Leistungen Todesfälle 2019 in der Höhe von € 41.418,00 zuzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 2.316,73.

### *Dotierung Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung Ärztekonten*

**€ 5.165.806,83.** Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzüglich der Einzahlungen 2019 in der Höhe von € 705.855,64 abzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 2.316,73.

### *Positive Gewinnreserve*

**€ 13.517.317,34.** Diese Rückstellung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt. Siehe auch Dotierung pos. Gewinnreserve Seite 8 dieser Erläuterung.

### *Immobilien*

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

### *Krankenversicherung*

**€ 7.527.144,03.** Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

### *Eigenkapital Grundleistung*

**€ 50.050.785,03.** Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2019 in der Höhe von € 3.858.584,41.

### *Deckungsrückstellung Zusatzleistung*

**€ 184.871.604,22.** Die Deckungsrückstellung erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2019 in der Höhe von € 6.761.379,62.

# Gewinn- und Verlustrechnung

## Ertrag

### *Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen*

**€ 32.445.562,52.** Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 2,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde mit 2,20% und die Krankenkostenversicherung mit 3,90% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2019 waren 2.960 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

### *Miete Liegenschaften*

**€ 726.352,70.** 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*

**€ 6.042.850,43.** In der Grundleistung wurden an Zinsen € 1.101.001,83 und in der Zusatzleistung € 4.941.848,60 ausgeschüttet.

### *Sonstige Erträge*

**€ 7.045.292,87.** 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 € 69.358,22. An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein Ertrag von € 18.354,49 erzielt. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 6.957.410,73.

## Aufwand

### *Versorgungsleistungen*

**€ 17.474.186,80.** Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2019 1,0%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2019 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2020 aufgrund vom Veranlagungsüberschuss gem. §28 Abs. 4 der Satzung in der Höhe von 2,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2019 waren im Wohlfahrtsfonds 1.100 (+46 gegenüber 2018) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 547 (+41)  
Vorzeitige Altersversorgung: 157 (+12)  
Invaliditätsversorgung: 48 (+/- 0)  
Witwen(r)versorgung: 222 (-2)  
Kinderunterstützung: 82 (+1)  
Waisenversorgung: 41 (-6)  
Vollwaisenversorgung: 3 (+/- 0)

Zu den Zahlen:

*Altersversorgung* € 10.866.334,05. (+ € 880.438,96)

*Vorzeitige Altersversorgung* € 1.950,430,54. (+ € 142.629,56)

*Invaliditätsversorgung* € 689.886,28. (+ € 4.743,29)

*Witwen(r)versorgung* € 2.781.421,56. (- € 20.450,43)

*Kinderunterstützung* € 249.159,04 (- € 1.630,65)

*Waisenunterstützung* € 184.559,47 (- € 9.667,53)

*Vollwaisenunterstützung* € 46.540,22. (+ € 460,75)

#### *Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung*

**€ 641.395,54.** Hier handelt es sich um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

#### *Unterstützungsleistungen*

##### *Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung*

**€ 641.395,54.** Es handelt sich hier ebenfalls um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 3 und 4 dieser Erläuterung).

##### *Beitragsüberweisungen an Ärztekammern*

**€ 730.015,46.** Aufgrund Verzug in ein anderes Bundesland und dahingehendem Wechsel des Wohlfahrtsfonds wurden diese Beiträge überwiesen.

### *Beitragsüberweisungen an die Merkur Versicherung*

**€ 7.537.125,18.** 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*

**€ 36.241,12** Beinhaltet hier die laufenden Kosten in der Bergstraße

#### *Realitäten Zusatzleistung*

**€ 889.125,36.** Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße. In der Faberstraße wurde der Großteil der Kosten für den Einbau der Klimaanlage im Bilanzjahr 2019 gebucht – parallel dazu wurden die Mieten von Kammer und EFS angehoben. Das Budget konnte unterschritten werden. Die Sanierung der anderen Gebäude schreitet planmäßig und ebenfalls im Budgetrahmen voran und wird 2020-2021 finalisiert sein.

#### *Versicherungen*

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

#### *Gebühren Vermögensverwaltung*

**€ 570.204,33.** In dieser Position wurden die Depotgebühren, Vermögensverwaltungsgebühren, Wertpapierspesen und Bankspesen zusammengefasst. Der Anstieg ist nicht durch gestiegene Kostensätze bedingt, sondern erklärt sich vorwiegend durch eine Umstellung der Spesenstruktur. Die Depotgebühren und Managementgebühren auf Depotebene (hier ersichtlich) wurden sogar gesenkt. Das Bilanzjahr 2018 war das Jahr der Umstellung auf die neue Struktur. Im Gegensatz dazu wurden die Spesen innerhalb der Fondshüllen massiv reduziert, da der Einsatz von Fondshüllen – speziell im Bereich der Schuldverschreibungen – drastisch reduziert und auf Einzeltitel umgestellt wurde. Dieser Effekt wird bilanziell in den Kurserfolgen bzw. Kursverlusten dargestellt. Das sukzessive ansteigende Volumen bedingt ebenfalls sukzessive steigende Depot- und Managementfees.

### *Verwaltungskosten*

**€ 906.853,47.** Die Einnahmen betragen € 32.445.562,52 und werden davon satzungsgemäß 2,795% an Verwaltungskosten berechnet.  
Die Kosten werden zu € 75.371,25 der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, zu € 272.056,04 der Grundleistung und zu € 559.426,18 der Zusatzleistung zugeordnet.

### *Sonstiger Aufwand*

**€ 104.096,74.** Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung

### *Dotierung positive Gewinnreserve*

**€ 4.748.926,38.** Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

### *Kursschwankungen*

**€ 1.979.411,79.** Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

### **GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS**

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 10.619.964,03 und werden € 3.858.584,41 dem Kapital der Grundleistung und € 6.761.379,62 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).