

BILANZ 2020

Wohlfahrtsfonds

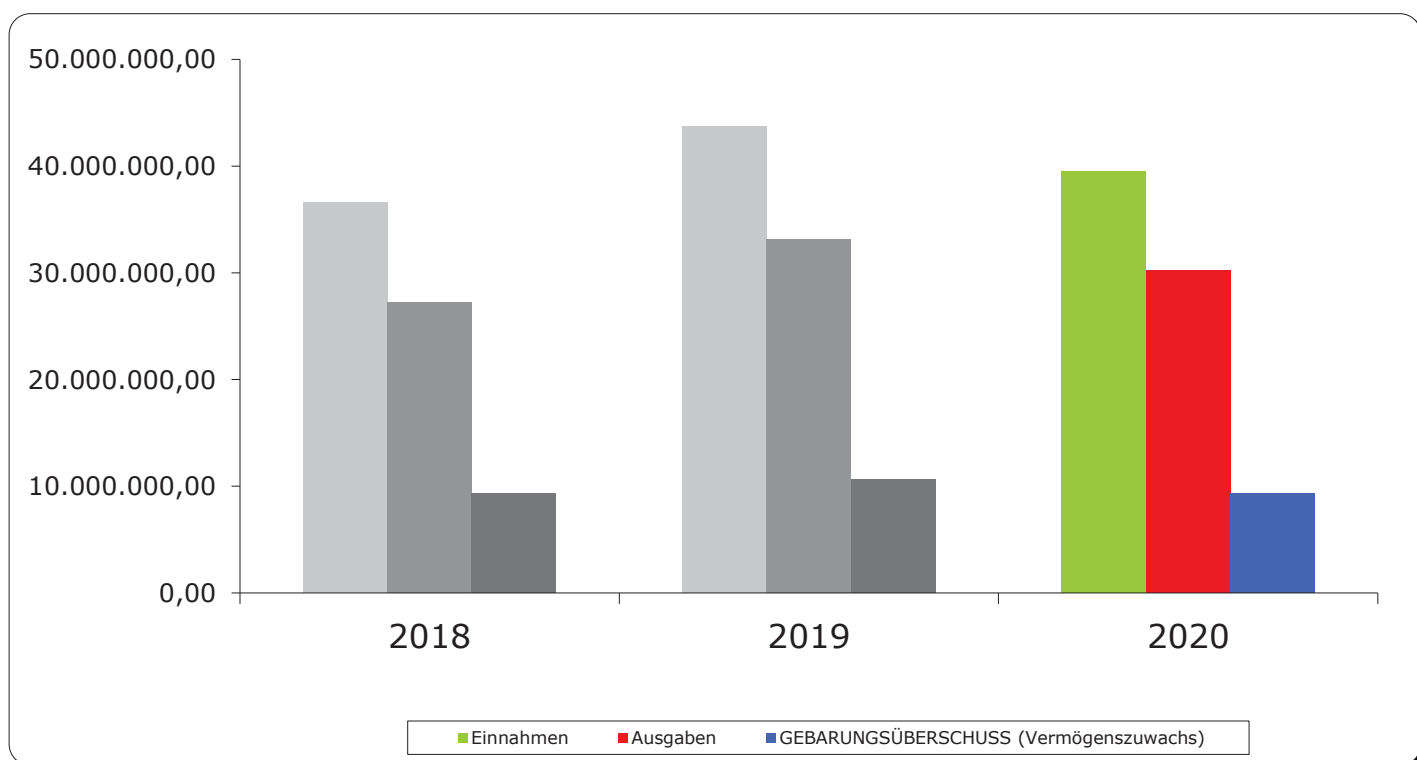


INHALTSVERZEICHNIS

	<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	13-15
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	16
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-8)	

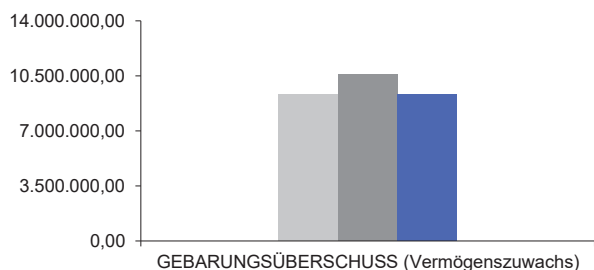
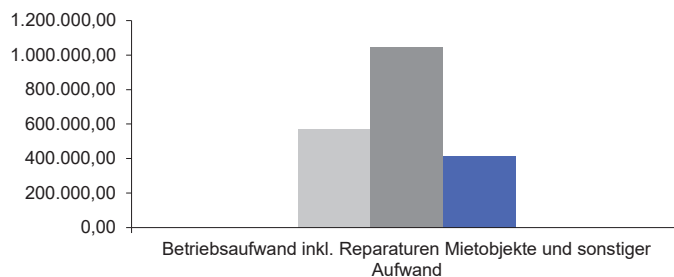
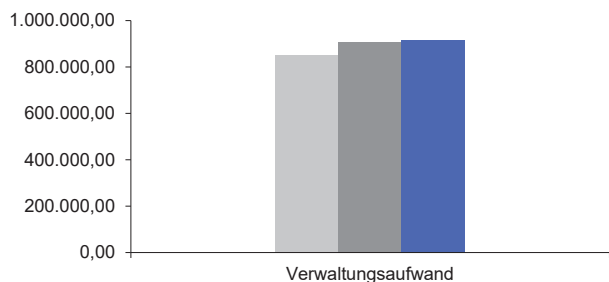
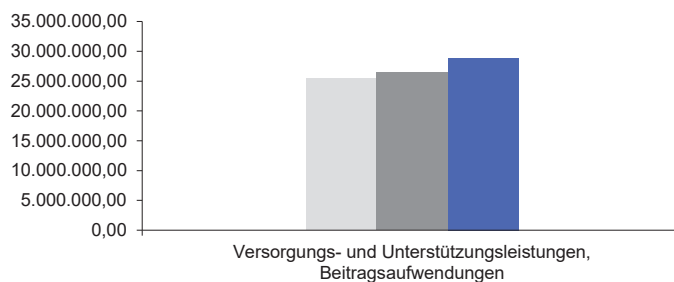
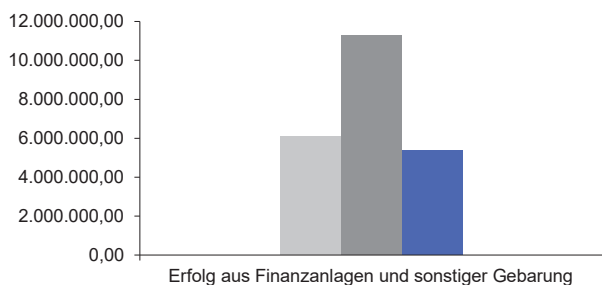
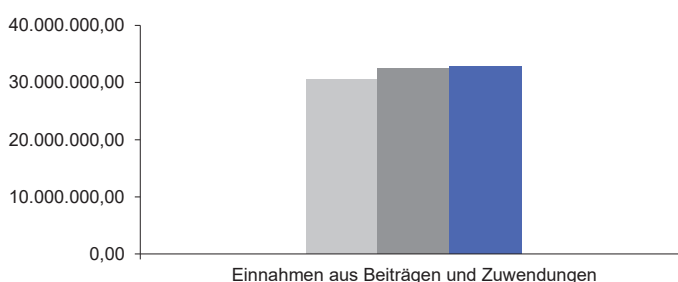
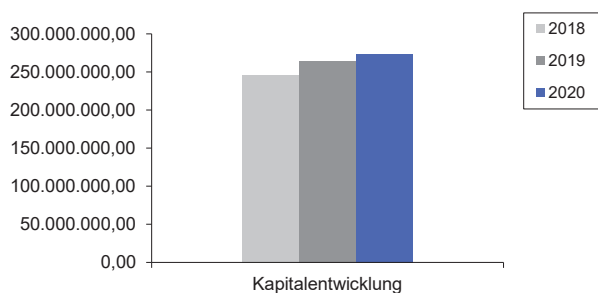
WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2018-2020

	Jahr:	2018	2019	2020
		€	€	€
Anzahl Aktiver Mitglieder		2917	2960	2960
1. Kapitalentwicklung		246.521.000,00	263.912.300,00	273.346.400,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		30.498.000,00	32.445.600,00	32.790.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		6.088.800,00	11.257.600,00	5.383.600,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	1.317.400,00
Einnahmen		36.586.800,00	43.703.200,00	39.491.900,00
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		25.398.000,00	26.382.700,00	28.851.400,00
6. Verwaltungsaufwand		852.000,00	906.900,00	916.500,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		571.000,00	1.044.700,00	414.100,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		439.800,00	4.748.900,00	0,00
Ausgaben		27.260.800,00	33.083.200,00	30.182.000,00
10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS		9.326.000,00	10.620.000,00	9.309.900,00



WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2018-2020

Jahr:	2018	2019	2020
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	246.521.000,00	263.912.300,00	273.346.400,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	30.498.000,00	32.445.600,00	32.790.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	6.088.800,00	11.257.600,00	5.383.600,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	25.398.000,00	26.382.700,00	28.851.400,00
5. Verwaltungsaufwand	852.000,00	906.900,00	916.500,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	571.000,00	1.044.700,00	414.100,00
7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)	9.326.000,00	10.620.000,00	9.309.900,00



BILANZ 2020
Wohlfahrtsfonds Gesamt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Realitäten	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
		18.836.300,00	18.836.300,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	319.664,43	0,00
	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		5.819.664,43	5.500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	20.178,63	0,00
	Summe Anlagevermögen	24.676.143,06	24.336.300,00

Umlaufvermögen				
Forderungen	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	387.820,00	245.450,00	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	51.740,31	63.639,48	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	371.394,99	310.922,22	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	21.453,37	425,19	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	48.866,03	47.958,01	
	BVAEB	109.653,68	112.570,64	
	sonstige Forderungen Grundleistung	70.376,10	227.527,61	
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	154.332,93	160.636,67	
		1.215.637,41	1.169.129,82	
	an Ärzte	Grundleistung	284.756,14	259.077,52
		Zusatzleistung-Neu	201.555,90	180.212,73
		Zusatzleistung-Neu II	17.419,52	12.494,25
		Bestattungsbeihilfe	2.906,04	2.506,95
		Hinterbliebenenunterstützung	12.583,08	10.851,07
Krankenzusatzversicherung		103.078,01	88.668,88	
Krankenkostenversicherung		21.372,90	19.435,62	
Krankenhaus- und Haustagegeld		11.449,35	10.715,32	
Notstandsunterstützung		3.447,72	2.932,80	
offene Beiträge Grundleistung		957.888,32	771.598,94	
offene Beiträge Zusatzleistung	448.932,67	518.120,07		
	2.065.389,65	1.876.614,15		
an Merkur	Krankenversicherung	1.098.740,89	1.358.650,68	
Wertpapiere	Grundleistung	35.014.488,69	36.275.303,41	
	Zusatzleistung	171.203.197,98	189.686.715,88	
Geldwerte	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	397,71	317,50	
	Bankhaus Spängler Grundleistung	169.609,95	92.637,76	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	106.051,03	303.327,56	
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	580,44	515,64	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	320.144,20	130.280,70	
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	9.477.501,24	14.084.732,16	
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	376.735,27	583.080,09	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	11.810.273,27	64.796,25	
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	2.117.945,81	158.059,71	
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	481.312,02	269,44	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	116.963,66	-50,00	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.191.074,10	4.061.729,45	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	345.354,13	475.105,36	
		29.513.942,83	19.954.801,62	
	Summe Umlaufvermögen	240.111.397,45	250.321.215,56	

	31.12.2019	31.12.2020
SUMME AKTIVA	264.787.540,51	274.657.515,56

Passiva

Verbindlichkeiten	an Kammer	106.853,47	116.504,66
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	73.303,57	85.136,58
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	604.699,65	1.040.116,75
		784.856,69	1.241.757,99
an Ärzte	Grundleistung	11.466,36	7.623,52
	Zusatzleistung-Neu	11.068,80	6.119,95

	Zusatzleistung-Neu II	3.331,80	0,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	410,02	151,06
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	8.347,42	3.615,55
	Krankenhaus- und Haustagegeld	747,08	359,41
	Notstandsunterstützung	91,20	82,60
		35.462,68	17.952,09
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	54.919,88	51.378,03
Rückstellungen	Notstandsunterstützung	1.158.319,33	1.303.194,87
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.117.168,95	1.257.476,88
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	226.761,33	0,00
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	5.165.806,83	0,00
	Positive Gewinnreserve	13.517.317,34	12.199.919,91
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	7.527.144,03	8.878.479,04
		28.989.912,01	23.916.464,90
Eigenkapital GL	Kapital Anfangsstand	46.192.200,62	50.050.785,03
	Zuführung / Abgang Kapital	3.858.584,41	3.599.475,79
		50.050.785,03	53.650.260,82
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	178.110.224,60	184.871.604,22
	Zuführung der Auflösung BB/HU	0,00	5.197.690,38
	Zuführung Deckungsrückstellung	6.761.379,62	5.710.407,13
		184.871.604,22	195.779.701,73
SUMME PASSIVA		264.787.540,51	274.657.515,56

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	13.034.435,84	13.044.087,38
	Zusatzleistung	8.178.044,30	8.073.721,50
	Notstandsunterstützung	170.920,15	171.032,70
	Krankenhaus- und Haustagegeld	470.475,39	481.040,73
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	331.015,49	293.545,89
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	157.491,98	163.060,89
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	705.855,64	716.925,56
	Krankenzusatzversicherung	6.238.378,32	6.387.688,16
	Krankenkostenversicherung	1.298.746,86	1.321.620,42
	Zusatzleistung II	284.700,25	247.108,50
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	839.629,36	1.068.316,24
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	298.638,03	391.599,93
		32.008.331,61	32.359.747,90
Dotierung Zuwendungen	BVAEB	437.230,91	431.116,53
Liegenschaften	Miete Grundleistung	208.428,07	205.574,88
	Miete Zusatzleistung	517.924,63	558.119,42
		726.352,70	763.694,30
Zinserträge	Bankzinsen	1.562,51	1.558,35
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.099.439,32	1.052.258,23
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	4.936.841,29	4.682.199,48
	Bankzinsen Zusatzleistung	5.007,31	0,00
		6.042.850,43	5.736.016,06
Sonstige Erträge	Sonstige Grundleistung	169,43	30,00
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	69.358,22	1.326.902,39
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	18.354,49	11.630,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	0,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	0,00	1.317.397,43
	Kursschwankungen Grundleistung	724.208,21	293.056,99
	Kursschwankungen Zusatzleistung	6.233.202,52	2.150.297,74
		7.045.292,87	5.299.314,55
SUMME ERTRAG		46.260.058,52	44.589.889,34
AUFWAND		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung		
	Grundleistung	5.990.869,79	6.511.968,69
	Zusatzleistung-Alt	733.115,64	638.073,64
	Zusatzleistung	4.142.348,62	4.661.558,25
		10.866.334,05	11.811.600,58
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.194.278,77	1.267.589,58
	Zusatzleistung-Alt	104.684,78	99.332,15
	Zusatzleistung	651.466,99	707.905,17
		1.950.430,54	2.074.826,90
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	501.501,43	494.938,29
	Zusatzleistung-Alt	14.711,34	12.025,85
	Zusatzleistung	173.673,51	171.067,96
		689.886,28	678.032,10
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.514.204,60	1.551.332,33
	Zusatzleistung-Alt	960.231,96	950.224,37
	Zusatzleistung	306.985,00	320.607,49
		2.781.421,56	2.822.164,19
Kinderunterstützung	Grundleistung	249.159,04	243.607,13
Waisenunterstützung	Grundleistung	145.983,45	124.938,98
	Zusatzleistung-Alt	9.832,62	6.490,73
	Zusatzleistung	28.743,40	22.156,38
		184.559,47	153.586,09
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	22.436,12	25.897,53
	Zusatzleistung-Alt	24.104,10	28.358,43
		46.540,22	54.255,96
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	705.855,64	716.925,56
	Summe Versorgungsleistungen	17.474.186,80	18.554.998,51
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	470.475,39	481.040,73
	Notstandsunterstützung	170.920,15	171.032,70
		641.395,54	652.073,43
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte	Grundleistung	0,00	17.800,90
	Zusatzleistung	0,00	4.386,93
		0,00	22.187,83

		0,00	22.187,83
an Ärztekammern	Grundleistung	548.471,94	1.262.860,23
	Zusatzleistung	181.543,52	649.983,45
		730.015,46	1.912.843,68
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.238.378,32	6.387.688,16
	Krankenkostenversicherung	1.298.746,86	1.321.620,42
		7.537.125,18	7.709.308,58
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten Grundleistung	36.241,12	41.458,97
	Realitäten Zusatzleistung	889.125,36	340.033,91
	Versicherungen Zusatzleistung	6.859,43	7.033,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	105.990,07	101.734,74
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	464.214,26	487.807,47
	Bankspesen Grundleistung	6.827,61	7.263,54
	Bankspesen Zusatzleistung	425,28	410,81
	Verwaltungskosten Zusatzleistung	559.426,18	564.460,17
	Verwaltungskosten Grundleistung	272.056,04	274.951,40
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	75.371,25	77.093,09
	Sonstiger Aufwand Grundleistung	104.096,74	25.526,16
	Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	8.400,00	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	4.748.926,38	0,00
	Kursschwankung Zusatzleistung	1.706.687,25	4.147.316,34
	Kursschwankung Grundleistung	272.724,54	353.504,36
		9.257.371,51	6.428.594,39
		31.12.2019	31.12.2020
AUFWAND		35.640.094,49	35.280.006,42
Gebarungsüberschuss		10.619.964,03	9.309.882,92

BILANZ 2020
Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt

Aktiva		31.12.2019	31.12.2020
Anlagevermögen		€	€
Realitäten	Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	319.664,43	0,00
Summe Anlagevermögen		7.885.964,43	7.566.300,00
Umlaufvermögen			
Forderungen			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	51.740,31	63.639,48
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	21.453,37	425,19
	BVAEB	109.653,68	112.570,64
	sonstige Forderungen	70.376,10	227.527,61
		253.223,46	404.162,92
an Ärzte			
	Grundleistung	284.756,14	259.077,52
	Krankenzusatzversicherung	103.078,01	88.668,88
	Krankenkostenversicherung	21.372,90	19.435,62
	Krankenhaus- und Haustagegeld	11.449,35	10.715,32
	Notstandsunterstützung	3.447,72	2.932,80
	offene Beiträge	957.888,32	771.598,94
		1.381.992,44	1.152.429,08
an Merkur			
	Krankenversicherung	1.098.740,89	1.358.650,68
Wertpapiere	Grundleistung	35.014.488,69	36.275.303,41
Geldwerte			
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	397,71	317,50
	Bankhaus Spängler Grundleistung	169.609,95	92.637,76
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	580,44	515,64
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	9.477.501,24	14.084.732,16
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	376.735,27	583.080,09
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	481.312,02	269,44
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.191.074,10	4.061.729,45
		14.697.210,73	18.823.282,04
	Summe Umlaufvermögen	52.445.656,21	58.013.828,13
SUMME AKTIVA		60.331.620,64	65.580.128,13
Passiva		31.12.2019	31.12.2020
Verbindlichkeiten		€	€
	an Kammer	106.853,47	116.504,66
	sonstige Verbindlichkeiten	73.303,57	85.136,58
		180.157,04	201.641,24
an Ärzte			
	Grundleistung	11.466,36	7.623,52
	Krankenzusatzversicherung	8.347,42	3.615,55
	Krankenhaus- und Haustagegeld	747,08	359,41
	Notstandsunterstützung	91,20	82,60
		20.652,06	11.681,08
Rückstellungen			
	Notstandsunterstützung	1.158.319,33	1.303.194,87
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.117.168,95	1.257.476,88
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	7.527.144,03	8.878.479,04
		10.080.026,51	11.716.544,99
Eigenkapital GL / ZLAlt			
	Kapital Anfangsstand	46.192.200,62	50.050.785,03
	Zuführung / Abgang Kapital	3.858.584,41	3.599.475,79
		50.050.785,03	53.650.260,82
SUMME PASSIVA		60.331.620,64	65.580.128,13

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	13.034.435,84	13.044.087,38
	Notstandsunterstützung	170.920,15	171.032,70
	Krankenhaus- und Haustagegeld	470.475,39	481.040,73
	Beitragsnachzahlungen	331.015,49	293.545,89
	Krankenzusatzversicherung	6.238.378,32	6.387.688,16
	Krankenkostenversicherung	1.298.746,86	1.321.620,42
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	839.629,36	1.068.316,24
		22.383.601,41	22.767.331,52
Dotierung Zuwendungen	BVAEB	437.230,91	431.116,53
Liegenschaften	Miete	208.428,07	205.574,88
Zinserträge	Bankzinsen	1.562,51	1.558,35
	Zinsen Wertpapiere	1.099.439,32	1.052.258,23
		1.101.001,83	1.053.816,58
Sonstige Erträge	Sonstige	169,43	30,00
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	69.358,22	1.326.902,39
	Kursschwankung	724.208,21	293.056,99
		793.735,86	1.619.989,38
SUMME ERTRAG		24.923.998,08	26.077.828,89
AUFWAND		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Versorgungsleistungen			
Altersversorgung	Grundleistung	5.990.869,79	6.511.968,69
	Zusatzleistung-Alt	733.115,64	638.073,64
		6.723.985,43	7.150.042,33
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.194.278,77	1.267.589,58
	Zusatzleistung-Alt	104.684,78	99.332,15
		1.298.963,55	1.366.921,73
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	501.501,43	494.938,29
	Zusatzleistung-Alt	14.711,34	12.025,85
		516.212,77	506.964,14
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.514.204,60	1.551.332,33
	Zusatzleistung-Alt	960.231,96	950.224,37
		2.474.436,56	2.501.556,70
Kinderunterstützung	Grundleistung	249.159,04	243.607,13
Waisenunterstützung	Grundleistung	145.983,45	124.938,98
	Zusatzleistung-Alt	9.832,62	6.490,73
		155.816,07	131.429,71
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	22.436,12	25.897,53
	Zusatzleistung-Alt	24.104,10	28.358,43
		46.540,22	54.255,96
	Summe Versorgungsleistungen	11.465.113,64	11.954.777,70
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	470.475,39	481.040,73
	Notstandsunterstützung	170.920,15	171.032,70
		641.395,54	652.073,43
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte		0,00	17.800,90
an Ärztekammern		548.471,94	1.262.860,23
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.238.378,32	6.387.688,16
	Krankenkostenversicherung	1.298.746,86	1.321.620,42
		8.085.597,12	8.989.969,71
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten	36.241,12	41.458,97
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	105.990,07	101.734,74
	Bankspesen	6.827,61	7.263,54
	Verwaltungskosten	272.056,04	274.951,40
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	75.371,25	77.093,09
	Sonstiger Aufwand	104.096,74	25.526,16
	Kursschwankung	272.724,54	353.504,36
		873.307,37	881.532,26
AUFWAND		21.065.413,67	22.478.353,10
Gebarungsüberschuss		3.858.584,41	3.599.475,79

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2020		
Bezeichnung	ISIN	Betrag
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 744.874,11
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€ 300.191,70
1% OMV AG	XS1734689620	€ 149.591,55
1,25% Vodafone Grp	XS1372838240	€ 400.170,96
1,375% Daim Int. FI	DE000A2RYD91	€ 199.579,40
1,5% DT Bank	DE000DL19TA6	€ 497.210,50
1,625% BASF	XS1718417717	€ 99.139,50
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€ 299.865,30
1,625% Grenke	XS1956014531	€ 199.834,00
1,75% Telefonica	XS1681521081	€ 492.286,00
1,875% PET. MEX	XS1172947902	€ 196.086,60
1,875% Saint Gobain	XS1962571011	€ 298.158,00
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.358,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 288.494,40
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€ 200.288,20
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 343.084,65
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€ 478.518,00
2,875% OMV AG	XS1713462403	€ 499.950,00
2125% Fortum	XS1956027947	€ 99.146,10
3% Mexico	XS1198103456	€ 192.090,80
3,125% Glencore	XS1968703345	€ 457.530,45
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 501.432,50
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€ 192.002,30
4,125% Generali	XS1062900912	€ 416.196,80
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 399.218,48
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€ 281.945,97
Allianz Bond Offene Laufzeit	DE000A0GNPZ3	€ 400.852,80
Altria Group	XS1843443786	€ 391.116,00
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 382.631,60
Anheuser Busch Inv.	BE6320936287	€ 304.959,00
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 991.626,00
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.955,90
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 484.756,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 499.685,10
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.071,10
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.504,80
EG Anleihe	AT0000A2L583	€ 605.886,00
EG CMS NR FRN	AT0000A23RS3	€ 399.992,00
EG Fix 19	XS1961057780	€ 369.948,00
El. France	FR0013367612	€ 316.460,10
El. France 14	FR0011697028	€ 511.062,50
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 439.668,00
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 366.892,41
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 1.068.080,00
First T.G.E.M. ADL	IE00B8X9NX34	€ 205.753,60
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.722,95
Generali FLR Mtn	XS1311440082	€ 116.696,90
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 400.613,60
Goldmann Sachs	XS1362373224	€ 399.624,00
Ireland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 119.581,32
ISHS JPM	IE00B5M4WH52	€ 103.181,40
ISHS MSCI	IE00BP3QZ601	€ 154.300,00
ISHS VI-JPM	IE00B9M6RS56	€ 264.460,00
ISHSII-DLHY Corp	IE00BF3N7102	€ 142.200,00
Ishsiv-Edge MSCI	IE00BP3QZD73	€ 228.585,00
ISHSLL-Core MSCI Wordl	IE00B4LSY983	€ 238.848,00
JDCM	XS2010331101	€ 182.597,40
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€ 460.221,72
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€ 406.940,00
Levi Strauss	XS1602130947	€ 282.243,00
Merck KGAA	XS2011260705	€ 312.995,70
MSCI World Fin	IE00BM67HL84	€ 194.849,65
OMV Anleihe	XS1713462403	€ 497.251,50
Oracle 13-2025	XS0951216166	€ 100.024,60
PET. MEX.	XS1568875444	€ 129.784,20
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€ 390.752,00
Rabobk Niederld 07-2022	XS0304159576	€ 399.405,20
Repsol Intl	XS1207054666	€ 498.126,50
Republik Österreich 05-2021	AT0000A001X2	€ 947.322,60
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.042,10
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€ 470.572,50
SBG SPK Schv 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.046.818,50
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€ 373.000,70
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€ 149.994,00
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€ 400.592,00
SPDR S&P 500 Ucits ETF	IE00B6YX5C33	€ 182.484,00
Telecom Italia	XS1169832810	€ 131.596,40
Telekom Austria 2013-2021	XS0999667263	€ 300.033,60
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€ 299.747,40
Total 15	XS1195202822	€ 975.459,00
Total 16/UND	XS1413581205	€ 513.602,50
Total CA. Int	XS2049782639	€ 216.788,76
UBS-B.B. US	LU1048317025	€ 226.160,00
UBS-ETF-MSCI Emu	LU0671493277	€ 151.816,00
Volkswagen Intl17	XS0908570459	€ 201.798,00
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€ 399.864,80
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€ 224.059,25
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 426.783,27
X (IE) MSCI Wo.HE.CA	IE00BM67HK77	€ 139.780,00
XIE MSCI World	IE00BM67HT60	€ 85.240,00
XTR II EO H.YLD Corp. B.	LU1109943388	€ 126.031,41
XTR MSCI World Con. Staples	IE00BM67HN09	€ 45.566,80
		€ 36.275.303,41

sonstige Forderungen

Div. Nachzahlungen 50 Lj.	€ 30.689,77
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 45.918,93
Restbetrag Verkauf Beteiligung Spängler KAG	€ 150.918,91
	<u>€ 227.527,61</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Notstandsunterstützung	€ 470,27
Ärztammer für Salzburg (Kammerumlage)	€ 907,35
Guthaben an Ärzte	€ 1.484,64
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 4.915,97
Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 11.011,12
Pensionsabfindung	€ 12.766,51
Krankengeld an Ärzte	€ 17.430,00
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 36.150,72
	<u>€ 85.136,58</u>

sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 30,00
------------	---------

sonstige Aufwendungen

Div. Rechnungen	€ 1.786,11
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 3.376,20
Steuerberater	€ 4.790,98
Rechts- und Beratungsaufwand	€ 15.572,87
	<u>€ 25.526,16</u>

BILANZ 2020
Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Realitäten	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
		11.270.000,00	11.270.000,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		5.500.000,00	5.500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	20.178,63	0,00
	Summe Anlagevermögen	16.790.178,63	16.770.000,00
Umlaufvermögen			
Forderungen	Zusatzleistung-Neu	201.555,90	180.212,73
	Zusatzleistung-Neu II	17.419,52	12.494,25
	Bestattungsbeihilfe	2.906,04	2.506,95
	Hinterbliebenenunterstützung	12.583,08	10.851,07
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	387.820,00	245.450,00
	Spängler Zinserträge	371.394,99	310.922,22
	offene Beiträge	448.932,67	518.120,07
	Sparkasse Zinserträge	48.866,03	47.958,01
	sonstige Forderungen	154.332,93	160.636,67
		1.645.811,16	1.489.151,97
Wertpapiere		171.203.197,98	189.686.715,88
Geldwerte	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	106.051,03	303.327,56
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	320.144,20	130.280,70
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	11.810.273,27	64.796,25
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	2.117.945,81	158.059,71
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	116.963,66	-50,00
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	345.354,13	475.105,36
		14.816.732,10	1.131.519,58
	Summe Umlaufvermögen	187.665.741,24	192.307.387,43
SUMME AKTIVA		204.455.919,87	209.077.387,43
Passiva			
		€	€
Verbindlichkeiten	sonstige Verbindlichkeiten	604.699,65	1.040.116,75
	Zusatzleistung-Neu	11.068,80	6.119,95
	Zusatzleistung-Neu II	3.331,80	0,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	410,02	151,06
		619.510,27	1.046.387,76
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	54.919,88	51.378,03
Rückstellungen	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	226.761,33	0,00
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	5.165.806,83	0,00
	Positive Gewinnreserve	13.517.317,34	12.199.919,91
		18.909.885,50	12.199.919,91
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	178.110.224,60	184.871.604,22
	Zuführung der Auflösung BB/HU	0,00	5.197.690,38
	Zuführung Deckungsrückstellung	6.761.379,62	5.710.407,13
		184.871.604,22	195.779.701,73
SUMME PASSIVA		204.455.919,87	209.077.387,43

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Beitragseinnahmen	Zusatzleistung	8.178.044,30	8.073.721,50
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	705.855,64	716.925,56
	Zusatzleistung II	284.700,25	247.108,50
	Beitragsnachzahlungen	157.491,98	163.060,89
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	298.638,03	391.599,93
		9.624.730,20	9.592.416,38
Liegenschaften	Miete	517.924,63	558.119,42
Zinserträge	Wertpapiere	4.936.841,29	4.682.199,48
	Bankzinsen	5.007,31	0,00
		4.941.848,60	4.682.199,48
Sonstige Erträge	Kursschwankung	6.233.202,52	2.150.297,74
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	18.354,49	11.630,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	0,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	€ 0,00	1.317.397,43
		6.251.557,01	3.679.325,17
SUMME ERTRAG		21.336.060,44	18.512.060,45
AUFWAND		31.12.2019	31.12.2020
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung	4.142.348,62	4.661.558,25
	Vorzeitige Altersversorgung	651.466,99	707.905,17
	Invaliditätsversorgung	173.673,51	171.067,96
	Witwen(r)versorgung	306.985,00	320.607,49
	Waisenunterstützung	28.743,40	22.156,38
		5.303.217,52	5.883.295,25
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	705.855,64	716.925,56
	Summe Versorgungsleistungen	6.009.073,16	6.600.220,81
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	0,00	4.386,93
	an Ärztekammern	181.543,52	649.983,45
		181.543,52	654.370,38
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	889.125,36	340.033,91
	Versicherungen	6.859,43	7.033,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	464.214,26	487.807,47
	Bankspesen	425,28	410,81
	Sonstiger Aufwand	8.400,00	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	4.748.926,38	0,00
	Verwaltungskosten	559.426,18	564.460,17
Kursschwankung	1.706.687,25	4.147.316,34	
		8.384.064,14	5.547.062,13
AUFWAND		14.574.680,82	12.801.653,32
Gebarungsüberschuss		6.761.379,62	5.710.407,13

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2020

Bezeichnung	ISIN	Betrag
1% EIB Eur. Inv.	XS1490724975	€ 762.248,09
1,125% ENEL FIN.	XS1750986744	€ 1.157.870,40
1,5% DT.Bank	DE000DL19TA6	€ 1.988.842,00
1,625% Grenke	XS1956014531	€ 299.751,00
1,715% Telefonica	XS1681521081	€ 2.067.836,20
1,75% HDLBGCEM.Fin.LU	XS1810653540	€ 486.496,50
1,875% PET.MEX	XS1172947902	€ 490.216,50
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 1.442.472,00
2,5% CNP Assurances	FR0013521630	€ 205.560,00
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 1.673.074,20
2,7% B.T.P.	IT0005162828	€ 1.180.831,60
2,95% Time Warner	US887317BA21	€ 792.911,74
3% Kraft Heinz	US50077LAD82	€ 1.080.926,49
3,125% Glencore	XS1968703345	€ 1.794.100,29
3,248% Bank of Amerika	US06051GGA13	€ 810.236,33
3,25% Orange	FR0013396538	€ 2.263.099,12
3,5% PET.MEX USD	US71654QBG64	€ 403.960,96
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 1.504.297,50
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€ 969.288,80
4,125% Generali	XS1062900912	€ 1.041.646,00
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 1.596.873,93
4,35% AT+T	US00206RBK77	€ 2.118.863,66
4,375% Petrobras	US71647NAF69	€ 735.482,11
4,4% ABBVIE	US00287YAM12	€ 828.482,60
4,45% ABBVIE	US00287YAW93	€ 1.250.834,49
4,5% PET.MAX	US71654QBW15	€ 813.412,11
4,5% Raiffeisen Bank	XS1756703275	€ 572.922,00
5,25% Verizon	US92343VDU52	€ 533.892,92
5,375% Petrobras	XS0835891838	€ 1.357.225,23
Air France-KLM 14-2021	FR0011965177	€ 300.285,00
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	€ 1.022.932,00
Allianz Finance II 11-2021/41	DE000A1GNAH1	€ 197.798,00
Allianz SE (USD)	XS1485742438	€ 1.611.092,00
Allianz SE Sub. 20	DE000A289FK7	€ 1.000.990,00
Altria Group	XS1843443190	€ 980.710,00
Altria Group	XS1843443786	€ 1.091.695,00
Anheuser Busch	BE6320936287	€ 508.910,00
Apple Inc	US037833BA77	€ 714.601,91
Ass. Generali	XS1428773763	€ 418.348,00
AT&T Inc	XS1629866432	€ 1.003.290,00
AXA 16	XS1489814340	€ 1.631.818,11
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 2.967.717,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 2.972.359,00
Bayer AG	DE000A11QR73	€ 1.022.730,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 1.935.868,50
Best in Park. Konz. Anleihe	AT0000A21LA8	€ 399.940,00
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€ 936.442,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€ 2.021.588,00
Borealis AG	AT0000A24UY3	€ 596.514,00
C.A. LGT u.AL Adla	IE00BK253K32	€ 876.490,10
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 400.372,00
CA Immobilienanlgen AG	AT0000A1LJH1	€ 224.964,00
Casino, Guichard-Perrachon Term Notes	FR0012074284	€ 500.790,00
Coba Equ. Bet. Zt.	DE000A28PQA0	€ 1.736.414,75
Conocophillips	US20825CAF14	€ 187.450,09
CS Euroreal	DE0009805002	€ 846.027,20
Delta Lloyd	XS0821168423	€ 2.119.660,00
Deutsche Bank	DE000A0E5JD4	€ 405.000,00

Deutsche Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	€	199.942,00
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€	3.326.215,87
DT.Bank 0%	DE0001892057	€	948.817,57
EG Anleihe	AT0000A2L583	€	1.009.760,00
EG Fix 19	XS1961057780	€	1.248.464,00
EG Fix 20	XS2108494837	€	1.001.690,00
Egger Holz 18	AT0000A208R5	€	494.270,00
El. France	FR0013367612	€	1.054.867,00
El. France	US268317AF12	€	420.793,75
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€	1.026.545,00
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€	2.617.140,60
ELIS S.A.	FR0013318094	€	686.749,00
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€	1.010.264,00
Engie S.A.	FR0011942283	€	722.183,00
EP Infrastructure A.S.	XS1811024543	€	483.780,00
EQT AB	SE0012853455	€	209.680,79
Erste Group Bank AG	AT0000A23RS3	€	999.980,00
Erste Group Bank AG	AT000B007950	€	306.045,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€	2.376.478,00
Erste Protect Indexanleihe	AT0000A2EGX7	€	1.023.500,00
Erstre Group Bank 13-2021	AT000B007752	€	59.943,00
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	€	750.500,00
Eurof.Scientif.	XS1716945586	€	626.521,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	€	399.796,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€	993.474,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€	968.478,00
General Motors	US37045VAJ98	€	405.851,19
Generali FLR MTN	XS1311440082	€	466.787,60
Gilead Sciences	US375558AZ68	€	176.836,44
Goldman Sachs	US38141GWN05	€	1.801.827,56
Infineon Technologie	XS2056730679	€	1.519.575,00
ISHS VII Trsy BD	IE00B3VWN393	€	601.362,56
ISHS-List.Priv.Equ. DLDIS	IE00B1TXHL60	€	619.768,20
ISIV-EO ULTR.BD	IE00BCRY6557	€	601.380,00
Italien 05-2037	IT0003934657	€	1.487.613,50
Italien 13-2024	IT0004953417	€	1.006.024,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€	2.160.156,00
JDCM	XS2010331101	€	730.389,60
JPMorgan Chase	US46625HRW24	€	1.488.221,99
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€	1.019.840,00
Merck KGAA	XS2011260705	€	625.991,40
Metro AG	XS1788515788	€	385.184,00
Mexico	XS1198103456	€	766.464,40
Morgan Stanley	US61744YAG35	€	4.104.253,93
Münchner Rück 12-42	XS0764278528	€	1.996.089,00
Netflix	XS1989380172	€	391.392,00
Oracle	US68389XBC83	€	168.895,77
Orange S.A.	XS1115498260	€	634.332,00
OVM AG Anleihe	XS1713462403	€	3.488.856,00
Part.G.D.Eq. 2016	LU1538896868	€	2.165.423,17
PET.MEX.	XS1568875444	€	198.866,00
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€	2.716.478,00
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€	3.447.505,50
Repsol Intl	XS1207054666	€	498.126,50
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€	2.028.825,55
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€	298.386,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	2.392.326,50
RZD Capital 13-2021	XS0919581982	€	399.444,00
Saudi Aramco	XS1982113208	€	300.184,16
SBG SPK SchV 11-2021/6	AT000B033543	€	5.025.190,50
Semper Real Estate	AT0000622980	€	1.343.467,50

SG2-Spec.Pr.Equ.	LU2005485664	€	1.006.053,58
S-Immo AG	AT0000A2AEA8	€	1.741.889,76
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DWK5	€	501.380,00
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€	999.960,00
Softbank Group	XS1684385161	€	729.007,50
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€	32.406.858,00
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	€	2.651.875,00
SPK Vers. Erg. Anleihe	AT0000326889	€	744.590,00
Telecom Italia	XS1169832810	€	303.855,00
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€	2.708.322,00
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€	744.310,00
Total 15	XS1195202822	€	958.276,00
Total S.A.	XS1501166869	€	450.121,50
Vodafone Group Inc	XS1888179550	€	189.034,00
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	€	498.780,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	2.027.232,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	775.960,00
Vontobel Fi. Anleihe	DE000VP1ABC7	€	1.041.280,00
Vöstalpine 14-2021	AT0000A19S18	€	500.140,00
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€	2.105.012,00
Wienerberger 14-OE	DE000A1ZN206	€	299.928,00
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	1.019.207,00
		€	189.686.715,88

sonstige Forderungen

Div. Nachzahlungen 50 Lj.	1.746,78
Immobilien Hausverwaltung Jahresabrechnung	€ 158.889,89
	<u>160.636,67</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Pensionsabfindung	€ 284,85
Bestattungs- und Hinterbliebenenunterstützung	€ 16.506,00
Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 39.524,35
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 25.157,24
Immobilien Hausverwaltung	€ 128.476,97
Auszahlung Kapital Bestattungs- und Hinterbliebenenunterstützung an Leistungsbezieher	€ 830.167,34
	<u>€ 1.040.116,75</u>

Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum
Rechnungsabschluss 2020
(Gesamtbilanz)



Bilanz

Aktiva:

Anlagevermögen:

Realitäten

€ 18.836.300,00. Unverändert gegenüber Rechnungsabschluss 2019.

Finanzanlagen

€ 5.500.000,00. Die Beteiligung an die Spängler IQAM in der Höhe von € 319.664,43 wurde verkauft (siehe auch Seite 5 dieser Erläuterung).

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. Bei der Beteiligung an die Best in Parking – Holding AG mit € 5.000.000,00 wurde nun erstmalig eine Verzinsung von 4 % ausbezahlt. Siehe Erläuterung Seite 5 sonstige Erträge.

Instandhaltungsfonds Immobilien Zusatzleistung wurde aufgrund der laufenden Umbauten der Immobilien in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße und Pezoltgasse auf das Aufwandskonto Realitäten Zusatzleistung umgebucht.

Umlaufvermögen:

Forderungen

€ 1.169.129,82. Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 142.370,00 getilgt und beträgt nun € 245.450,00.

Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2021 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2020 zuzuschreiben sind.

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

€ 1.876.614,15 an Ärzte: Davon sind Beiträge in der Höhe von € 586.895,14 im Jahre 2021 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2020 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.289.719,01 handelt es sich um Nachzahlungen zum 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

€ 1.358.650,68 an Merkur: Beim Rückversicherungs- und Kooperationsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2020 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

Wertpapiere

€ 225.962.019,29. Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 2.443.354,73 und eine negative Kursschwankung von € 4.500.820,70. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

Geldwerte

€ 19.954.801,62. Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen etc.) zur Verfügung.

PASSIVA:

Verbindlichkeiten

€ 1.311.088,11. Davon € 116.504,66 an die Ärztekammer für Salzburg. Diese Position betrifft die Verwaltungskosten der Ärztekammer, die an den Wohlfahrtsfonds weiterverrechnet werden – siehe auch Seite 7 dieser Erläuterung. Per 2020 wurden € 800.000,-- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2020 € 916.504,66 und wird hier die Differenz zu den Akontierungen als Verbindlichkeit ausgewiesen.

Die sonstigen Verbindlichkeiten in der Höhe von € 1.125.253,33 ersehen Sie aus den Anlagen 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung. In diesen sonstigen Verbindlichkeiten befindet sich auch die Kapitalabfindung BB/HU in der Höhe von € 830.167,34 für Leistungsbezieher (Auszahlung erfolgte im Jänner 2021), weiters € 17.952,09 an Ärzte: Dies sind Beitragseingänge im Jahre 2021, die dem Bilanzjahr 2020 zuzuschreiben sind.

€ 51.378,03 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

Rückstellungen

Notstandsunterstützung

€ 1.303.194,87. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2020 in der Höhe von € 171.032,70 abzüglich Leistungen 2020 in der Höhe von € 26.157,16. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 144.875,54.

Krankenhaus- und Haustagegeld

€ 1.257.476,88. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2020 in der Höhe von € 481.040,73 abzüglich Leistungen 2020 in der Höhe von € 340.732,80. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 140.307,93.

Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung

€ 0,00. Diese Position wurde aufgelöst. Der Saldo wird dem Pensionskonto Deckungsrückstellung Zusatzleistung in der Höhe von € 226.761,33 zugeführt.

Dotierung Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung Ärztekonten

€ 0,00. Diese Position wurde ebenfalls aufgelöst und dem Pensionskonto Deckungsrückstellung Zusatzleistung in der Höhe von € 5.165.806,83 zugeführt.

Positive Gewinnreserve

€ 12.199.919,91. Diese Rückstellung wurde um € 1.317.397,43 vermindert. Um einen Veranlagungsüberschuss von 2,5 % feststellen zu können ist die Auflösung der positiven Gewinnreserve in Höhe dieses Betrages erforderlich.

Immobilien

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

Krankenversicherung

€ 8.878.479,04. Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

Eigenkapital Grundleistung

€ 53.650.260,82. Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2020 in der Höhe von € 3.599.475,79.

Deckungsrückstellung Zusatzleistung

€ 195.779.701,73. Die Deckungsrückstellung setzt sich zusammen aus der bestehenden Rückstellung 2019 in der Höhe von € 184.871.604,22 zuzüglich der Dotierung der Auflösung Rückstellung Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung (€ 5.165.806,83), aus der Dotierung der Auflösung Ärztekonten Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung (€ 226.761,33) , aus den laufenden Einnahmen und Ausgaben aus dem Jahre 2020 der Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung (Einnahmen € 716.925,56, Kapitalabfindung -€ 830.167,34, Leistungen der Todesfälle -€ 81.636,--) und des laufenden Gebarungüberschusses in der Höhe von € 5.710.407,13.

Gewinn- und Verlustrechnung

Ertrag

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 32.790.864,43. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 2,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde mit 1,50% und die Krankenkostenversicherung mit 7,75% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2020 waren 2921 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 763.694,30. 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

€ 5.736.016,06. In der Grundleistung wurden an Zinsen € 1.053.816,58 und in der Zusatzleistung € 4.682.199,48 ausgeschüttet.

Sonstige Erträge

€ 5.299.314,55. Die sonstigen Erträge entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung. Aus der Beteiligung und dem Beteiligungsverkauf an die Kapitalanlagegesellschaft Spängler KAG resultiert ein Ertrag in der Höhe von € 1.326.902,39. Dieser Ertrag setzt sich zusammen aus der Ausschüttung 2019, die 2020 ausbezahlt wurde, in der Höhe von € 279.272,91 und dem Verkaufserlös in der Höhe von € 1.047.629,48. An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein Ertrag von € 11.630,00 erzielt. Aus der Beteiligung Best in Parking wurden € 200.000,-- ausgeschüttet und entspricht den vertraglichen Bedingungen von 4% Ausschüttung p.a. Die Auflösung der positiven Gewinnreserve beträgt € 1.317.397,43 – siehe diesbezüglich auch obige Erläuterung Seite 4. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 2.443.354,73.

Aufwand

Versorgungsleistungen

€ 18.554.998,51. Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2020 1,0%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2020 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2021 aufgrund vom Veranlagungsüberschuss gem. §28 Abs. 4 der Satzung in der Höhe von 2,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2020 waren im Wohlfahrtsfonds 1.155 (+55 gegenüber 2019) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 593 (+46)
Vorzeitige Altersversorgung: 166 (+9)
Invaliditätsversorgung: 49 (+1)
Witwen(r)versorgung: 224 (+2)
Kinderunterstützung: 88 (+6)
Waisenversorgung: 31 (-10)
Vollwaisenversorgung: 4 (+1)

Zu den Zahlen:

Altersversorgung € 11.811.600,58. (+ € 945.266,53)

Vorzeitige Altersversorgung € 2.074.826,90. (+ € 124.396,36)

Invaliditätsversorgung € 678.032,10. (- € 11.854,18)

Witwen(r)versorgung € 2.822.164,19. (+ € 40.742,63)

Kinderunterstützung € 243.607,13 (- € 5.551,91)

Waisenunterstützung € 153.586,09 (- € 30.973,38)

Vollwaisenunterstützung € 54.255,96. (+ € 7.715,74)

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung

€ 716.925,56. Siehe auch Erläuterung Seite 4 (Auflösung).

Unterstützungsleistungen

Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung

€ 652.073,43. Es handelt sich hier um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 3 dieser Erläuterung).

Beitragsüberweisungen an Ärzte und Ärztekammern

€ 1.935.031,51. Aufgrund Beendigung der ärztlichen Tätigkeit bzw. Verzug in ein anderes Bundesland und dahingehendem Wechsel des Wohlfahrtsfonds wurden diese Beiträge überwiesen.

Beitragsüberweisungen an die Merkur Versicherung

€ 7.709.308,58. 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

€ 41.458,97 Beinhaltet hier die laufenden Kosten in der Bergstraße

Realitäten Zusatzleistung

€ 340.033,91. Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße. Die Sanierung der Gebäude schreitet planmäßig voran und wird 2021 finalisiert sein.

Versicherungen

€ 7.033,43 Dies betrifft den Anteil der D&O Versicherung Wohlfahrtsfonds und die Bauwesenversicherung (Umbau Immobilien Zusatzleistung).

Gebühren Vermögensverwaltung

€ 589.542,21. In dieser Position wurden die Depotgebühren, Vermögensverwaltungsgebühren, Wertpapierspesen und Bankspesen zusammengefasst.

Verwaltungskosten

€ 916.504,66. Die Einnahmen betragen € 32.790.864,43 und werden davon satzungsgemäß 2,795% an Verwaltungskosten berechnet. Die Kosten werden zu € 77.093,09 der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, zu € 274.951,40 der Grundleistung und zu € 564.460,17 der Zusatzleistung zugeordnet.

Sonstiger Aufwand

€ 25.526,16. Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung

Kursschwankungen

€ 4.500.820,70. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 9.309.882,92 und werden € 3.599.475,79 dem Kapital der Grundleistung und € 5.710.407,13 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).



**Ärztelammer für Salzburg
Wohlfahrtsfonds
5020 Salzburg**

**Prüfungsbericht
über den Rechnungsabschluss
zum 31. Dezember 2020**

Prodingler & Partner Wirtschaftstreuhand-Steuerberatungs GmbH & Co KG
Professor-Ferry-Porsche-Straße 28, 5700 Zell am See, Österreich

Tel.: +43 6542 73 661-0
Fax: +43 6542 73 661-14
office@prodingler.at
www.prodingler.at

LG Salzburg | FN 356562g | DVR 0872555 | ATU66367825
Lech, Zell am See, Bad Hofgastein, St.Johann im Pongau, Salzburg, Wien
Independent Member of GGI Geneva Group International

Lukas Prodingler
Steuerberater

Simon Rupp
Steuerberater

Roland Pfeffer
Steuerberater

Christian Gruber
Steuerberater

Paul Seitingner
Steuerberater

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Angaben	2
1. Auftrag und Erstellungsbericht	2
2. Rechtliche Verhältnisse	2
3. Rechnungswesen	3
4. Zusammenfassendes Prüfungsergebnis	3
Bilanz zum 31. Dezember 2020	4
GuV-Rechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020	5
Erläuterungen	6
Erläuterungen zur Bilanz	6
Erläuterungen zur GuV-Rechnung	11
Anhang	16

Allgemeine Angaben

1. Auftrag und Erstellungsbericht

Unsere Steuerberatungsgesellschaft wurde von der Ärztekammer für Salzburg beauftragt, den Jahresabschluss und das Rechnungswesen des Wohlfahrtsfonds im Rahmen des Auftragsumfanges (Revision der Buchhaltung mit stichprobenartiger Belegverprobung, stichtagsbezogene Überprüfung der einzelnen Bilanzpositionen mit Belegabgleich) zu überprüfen.

Dazu stellen wir ausdrücklich fest, dass es sich dabei nicht um eine Abschlussprüfung (Wirtschaftsprüfung) gemäß den Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches handelt. Daher beschränkt sich unsere Verantwortlichkeit auf die anzuwendende berufsbliche Sorgfalt.

Die Prüfung wurde von uns im April 2021 in den Büroräumlichkeiten der Ärztekammer und in den Räumlichkeiten unserer Kanzlei durchgeführt.

Für die Durchführung des Auftrags und unsere Verantwortlichkeit sind, auch im Verhältnis zu Dritten, die "Allgemeinen Bedingungen für Wirtschaftstreuhandberufe" maßgebend.

2. Rechtliche Verhältnisse

Der nach den Vorschriften des Bundesgesetzes über die Ausübung des ärztlichen Berufes und die Standesvertretung der Ärzte errichtete " Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer für Salzburg " ist ein zweckgebundenes Sondervermögen der Ärztekammer (Körperschaft öffentlichen Rechts) ohne eigene Rechtspersönlichkeit, welches der Versorgung und Unterstützung der Kammerangehörigen und deren Hinterbliebenen dient. Kammerangehörige sind dabei auch die Mitglieder der Zahnärztekammer, mit Ausnahme der Angehörigen des Dentistenberufes.

Die Organe des Wohlfahrtsfonds sind:

-) die erweiterte Vollversammlung der Ärztekammer
-) der Verwaltungsausschuss

Dem Verwaltungsausschuss obliegt die Verwaltung des Fonds.

Die administrativen Arbeiten des Fonds werden dabei durch das Kammeramt besorgt.

Die Abrechnungsperiode ist jeweils das Kalenderjahr.

3. Rechnungswesen

Die Buchhaltung und der Rechnungsabschluss wird von der Ärztekammer erstellt. Das dabei verwendete Software-Programm ist ein erprobtes Standard-Programm und berücksichtigt bzw. ermöglicht die volle Einhaltung und Kontrolle der Ordnungsmäßigkeit.

Der Kontenplan entspricht den Erfordernissen des Fonds, die Buchungen erfolgen zeitgerecht und richtig. Der Jahresabschluss zum 31.12.2020 wurde ordnungsgemäß aus den Konten der Finanzbuchhaltung und den sonstigen Unterlagen abgeleitet.

Die Belege werden richtig und systematisch verarbeitet sowie ordnungsgemäß und übersichtlich abgelegt und verwahrt.

Die von uns in Stichproben geprüften Belege und sonstigen Unterlagen der Buchhaltung sowie ihre Ablage (Aufbewahrung) waren ordnungsgemäß.

Für die finanzielle Gebarung des Fonds (Zahlungsein- u. Ausgänge) besteht ein internes Kontrollsystem.

4. Zusammenfassendes Prüfungsergebnis

Bei unseren Prüfungshandlungen stellten wir die Ordnungsmäßigkeit des Rechnungswesens und des aufgestellten Jahresabschlusses des Fonds fest.

Bei den von uns in Stichproben geprüften Buchungen und durchgeführten rechnerischen Kontrollen, insbesondere der zum Stichtag vorhandenen Vermögenspositionen, haben wir uns von der satzungsgemäßen Ordnungsmäßigkeit überzeugen können.

Dabei wurden uns vom Kammeramt alle verlangten Aufklärungen und Nachweise gegeben.

Der von uns geprüfte Jahresabschluss ist ab Seite 4 dieses Berichtes dargestellt und erläutert.

Zell am See, am 19. April 2021

Prodinger & Partner, Wirtschaftstreuhänder, 5700 Zell am See

BILANZ zum 31.12.2020
Ärztammer für Salzburg Wohlfahrtsfonds

AKTIVA**PASSIVA**

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
A. Anlagevermögen			A. Eigenkapital		
I. Sachanlagen			I. Kapital GL + ZL Alt	53.650.260,82	50.050.785,03
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremdem Grund	18.836.300,00	18.836.300,00	Summe Eigenkapital	53.650.260,82	50.050.785,03
II. Finanzanlagen			B. Rückstellungen		
1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	5.500.000,00	5.819.664,43	1. Deckungsrückstellungen	195.779.701,73	184.871.604,22
Summe Anlagevermögen	24.336.300,00	24.655.964,43	2. sonstige Rückstellungen	<u>23.916.464,90</u>	<u>28.989.912,01</u>
B. Umlaufvermögen				219.696.166,63	213.861.516,23
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			C. Verbindlichkeiten		
1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	4.404.394,65	4.399.946,58	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	50,00	0,00
II. Wertpapiere und Anteile			2. sonstige Verbindlichkeiten	<u>1.311.088,11</u>	<u>875.239,25</u>
1. sonstige Wertpapiere und Anteile	225.962.019,29	206.217.686,67	- davon aus Steuern Euro 51.378,03 (Euro 54.919,88)	1.311.138,11	875.239,25
III. Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten	19.954.851,62	29.513.942,83			
Summe Umlaufvermögen	250.321.265,56	240.131.576,08			
	<u>274.657.565,56</u>	<u>264.787.540,51</u>		<u>274.657.565,56</u>	<u>264.787.540,51</u>
	<u><u>274.657.565,56</u></u>	<u><u>264.787.540,51</u></u>		<u><u>274.657.565,56</u></u>	<u><u>264.787.540,51</u></u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

Ärztchammer für Salzburg Wohlfahrtsfonds

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Beitragseinnahmen	32.359.747,90	32.008.331,61
2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA	431.116,53	437.230,91
3. sonstige betriebliche Erträge		
a) übrige	2.081.121,73	5.704.521,07
4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge		
a) Versorgungsleistungen	18.554.998,51	17.474.186,80
b) Beitragsleistungen	9.644.340,09	8.267.140,64
c) Unterstützungsleistungen	<u>652.073,43</u>	<u>641.395,54</u>
	28.851.412,03	26.382.722,98
5. sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Verwaltung	916.504,66	906.853,47
b) Sonstiger Aufwand	<u>3.068.735,00</u>	<u>6.371.106,25</u>
	<u>3.985.239,66</u>	<u>7.277.959,72</u>
6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis	2.035.334,47	4.489.400,89
7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens	1.538.532,39	87.712,71
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	<u>5.736.016,06</u>	<u>6.042.850,43</u>
9. Finanzergebnis	<u>7.274.548,45</u>	<u>6.130.563,14</u>
10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	9.309.882,92	10.619.964,03
11. Gebarungsüberschuss	9.309.882,92	10.619.964,03
12. Überschussverwendung	9.309.882,92	10.619.964,03
13. Zuführung Deckungskapital	9.309.882,92	10.619.964,03
14. Bilanzgewinn	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

Erläuterungen

Erläuterungen zur Bilanz

A. Anlagevermögen

I. Sachanlagen

1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremdem Grund

18.836.300,00 Euro
 Vorjahr: 18.836.300,00 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
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
Faberstrasse 10	<u>5.900.000,00</u>	<u>5.900.000,00</u>
	<u>18.836.300,00</u>	<u>18.836.300,00</u>

Summe Sachanlagen

18.836.300,00 Euro
 Vorjahr: 18.836.300,00 Euro

II. Finanzanlagen

1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens

5.500.000,00 Euro
 Vorjahr: 5.819.664,43 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Beteiligung Spängler KAG	0,00	319.664,43
Beteiligung Spartrust Immo GmbH & Co KG	500.000,00	500.000,00
Best in Parking - Holding AG	<u>5.000.000,00</u>	<u>5.000.000,00</u>
	<u>5.500.000,00</u>	<u>5.819.664,43</u>

Summe Finanzanlagen

5.500.000,00 Euro
 Vorjahr: 5.819.664,43 Euro

Summe Anlagevermögen

24.336.300,00 Euro
 Vorjahr: 24.655.964,43 Euro

B. Umlaufvermögen

I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände

4.404.394,65 Euro
 Vorjahr: 4.399.946,58 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Forderung an Ärzte Grundleistung	259.077,52	284.756,14
Forderung an Ärzte Krankenzusatzvers.	88.668,88	103.078,01
Forderung an Merkur Krankenversich.	1.358.650,68	1.098.740,89
Forderung an Ärzte Krankenkostenvers.	19.435,62	21.372,90
Forderung an Ärzte Krankenh.-u.Taggeld	10.715,32	11.449,35
Ford.an Ärzte Notstandsunterstützung	2.932,80	3.447,72
Forderungen an Ärzte Zusatzleistung-Neu	180.212,73	201.555,90
Forderung an Spänglerbank	63.639,48	51.740,31
Forderung an Ärzte offene Beiträge	771.598,94	957.888,32
Forderungen an BVA,VA	112.570,64	109.653,68
Forderungen an Ärzte Zusatzstg.-Neu II	12.494,25	17.419,52
Sonstige Forderungen GL	227.527,61	70.376,10
sonstige Forderungen ZL	160.636,67	154.332,93
Instandhaltungsfonds Realitäten	0,00	20.178,63
Forderungen an Spängler ZLN	310.922,22	371.394,99
Sparkasse Zinserträge GL	425,19	21.453,37
Forderung an Ärzte Bestattungsbeihilfe	2.506,95	2.906,04
Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co	245.450,00	387.820,00
Forderungen an Ärzte Hinterbl.Unterstütz	10.851,07	12.583,08
Sparkasse Zinserträge ZL	47.958,01	48.866,03
offene Beiträge ZL	<u>518.120,07</u>	<u>448.932,67</u>
	<u>4.404.394,65</u>	<u>4.399.946,58</u>

II. Wertpapiere und Anteile

1. sonstige Wertpapiere und Anteile

225.962.019,29 Euro
 Vorjahr: 206.217.686,67 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Wertpapiere aus Grundleistung u. ZLA	36.275.303,41	35.014.488,69
Wertpapiere ZLN	189.686.715,88	171.203.197,98
	<u>225.962.019,29</u>	<u>206.217.686,67</u>

**III. Kassenbestand, Schecks, Gut-
haben bei Kreditinstituten**

	<u>19.954.851,62 Euro</u>
Vorjahr:	29.513.942,83 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Bankhaus Spängler Kto.100.01160-4	92.637,76	169.609,95
Bankhaus Spängler 155.425.468	515,64	580,44
Bankhaus Spängler Kto. 100695006 ZLN	303.327,56	106.051,03
Salzburger Sparkasse 44909 GL	583.080,09	376.735,27
Salzburger Sparkasse ZL-Neu 2485092	64.796,25	11.810.273,27
Salzburger Sparkasse Verrkto 40005134	14.084.732,16	9.477.501,24
Salzburger Sparkasse Callgeld GL	4.061.729,45	4.191.074,10
Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	475.105,36	345.354,13
Salzburger Sparkasse 4005209	317,50	397,71
Bankhaus Spängler ZL USD	130.280,70	320.144,20
Salzburger Sparkasse ZL USD	0,00	116.963,66
Salzburger Sparkasse GL USD	269,44	481.312,02
Salzburger Sparkasse Priv. Equity	<u>158.059,71</u>	<u>2.117.945,81</u>
	<u>19.954.851,62</u>	<u>29.513.942,83</u>

Summe Umlaufvermögen

	<u>250.321.265,56 Euro</u>
Vorjahr:	240.131.576,08 Euro

Summe Aktiva

	<u>274.657.565,56 Euro</u>
Vorjahr:	264.787.540,51 Euro

A. Eigenkapital

I. Kapital GL + ZL Alt

53.650.260,82 Euro
Vorjahr: 50.050.785,03 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Kapital Anfangsstand	50.050.785,03	46.192.200,62
Zuführung/Auflösg.Deckungskap. GL+ZL-Alt	<u>3.599.475,79</u>	<u>3.858.584,41</u>
	<u>53.650.260,82</u>	<u>50.050.785,03</u>

Summe Eigenkapital

53.650.260,82 Euro
Vorjahr: 50.050.785,03 Euro

B. Rückstellungen

1. Deckungsrückstellungen

195.779.701,73 Euro
Vorjahr: 184.871.604,22 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Deckungsrückstellung ZLN Anfangsbestand	184.871.604,22	178.110.224,60
Zuführung Deckungsrückst. ZLN	5.710.407,13	6.761.379,62
Zuführung der Auflösung BB/HU	<u>5.197.690,38</u>	<u>0,00</u>
	<u>195.779.701,73</u>	<u>184.871.604,22</u>

2. sonstige Rückstellungen

23.916.464,90 Euro
Vorjahr: 28.989.912,01 Euro

	<u>31.12.2020</u> Euro	<u>31.12.2019</u> Euro
Notstandsunterstützung	1.303.194,87	1.158.319,33
Krankenunterstützung Sonderklasse	8.878.479,04	7.527.144,03
Krankenhaus-u.Haustagegeld	1.257.476,88	1.117.168,95
Reparaturrückstellung f. Häuser	277.394,20	277.394,20
Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunter	0,00	226.761,33
Dotierung BB/HU Ärztekonten	0,00	5.165.806,83
Positive Gewinnreserve	<u>12.199.919,91</u>	<u>13.517.317,34</u>
	<u>23.916.464,90</u>	<u>28.989.912,01</u>

C. Verbindlichkeiten

**1. Verbindlichkeiten gegenüber
 Kreditinstituten**

50,00 Euro
 Vorjahr: 0,00 Euro

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	<u>Euro</u>	<u>Euro</u>
Salzburger Sparkasse ZL USD	<u>50,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>50,00</u>	<u>0,00</u>

2. sonstige Verbindlichkeiten

1.311.088,11 Euro
 Vorjahr: 875.239,25 Euro

**- davon aus Steuern
 Euro 51.378,03
 (Euro 54.919,88)**

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	<u>Euro</u>	<u>Euro</u>
Verrechnungskonto Finanzamt	51.378,03	54.919,88
sonstige Verbindlichkeiten	1.125.253,33	678.003,22
Verbindlk.an Ärzte Grundleistg.	7.623,52	11.466,36
Verbindlk.an Ärzte Zusatzleistung-Neu	6.119,95	11.068,80
Verbindlk.an Ärzte Krankenzusatzvers.	3.615,55	8.347,42
Verbindlichkeit an Kammer	116.504,66	106.853,47
Verbindlk.an Ärzte Krankenh.-u.Taggeld	359,41	747,08
Verbindlk.an Ärzte Notstandsunterstützun	82,60	91,20
Verbindlk.an Ärzte Zusatzlstg.Neu II	0,00	3.331,80
Verbindlk.an Ärzte Bestattbeih./Hinterbl	<u>151,06</u>	<u>410,02</u>
	<u>1.311.088,11</u>	<u>875.239,25</u>

Summe Passiva

274.657.565,56 Euro
 Vorjahr: 264.787.540,51 Euro

Erläuterungen zur GuV-Rechnung

1. Beitragseinnahmen

	<u>32.359.747,90 Euro</u>	
Vorjahr:	32.008.331,61 Euro	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Euro	Euro
Grundleistung	13.044.087,38	13.034.435,84
Notstandsunterstützungen	171.032,70	170.920,15
Krankenhaus-u.Haustagegeld	481.040,73	470.475,39
Beitragsnachzahlungen GL	293.545,89	331.015,49
Krankenzusatzversicherungen	6.387.688,16	6.238.378,32
Krankenkostenversicherungen	1.321.620,42	1.298.746,86
Beitragsüberweisungen von Kammern GL	1.068.316,24	839.629,36
Beitragseinnahmen ZLN	8.073.721,50	8.178.044,30
Beitragseinnahmen ZLN II	247.108,50	284.700,25
Beitragseinnahmen BUW von ÄK ZLN	391.599,93	298.638,03
Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunter	716.925,56	705.855,64
Beitragsnachzahlungen ZL	<u>163.060,89</u>	<u>157.491,98</u>
	<u>32.359.747,90</u>	<u>32.008.331,61</u>

2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA

	<u>431.116,53 Euro</u>	
Vorjahr:	437.230,91 Euro	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Euro	Euro
Dotierung Zuwendungen BVA,VA	<u>431.116,53</u>	<u>437.230,91</u>
	<u>431.116,53</u>	<u>437.230,91</u>

3. sonstige betriebliche Erträge

a) übrige

	<u>2.081.121,73 Euro</u>	
Vorjahr:	5.704.521,07 Euro	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Euro	Euro
Sonstige Erträge GL	30,00	169,43
Erträge Kursschwankungen ZLN	0,00	6.233.202,52
Erträge Kursschwankungen ZLA	0,00	724.208,21
Mieterlöse Liegenschaften	205.574,88	208.428,07
Mieterlöse Liegenschaften ZL-Neu	558.119,42	517.924,63
Auflösung positive Gewinnreserve	1.317.397,43	0,00
Aufwand Kursschwankungen ZLN	0,00	-1.706.687,25
Aufwand Kursschwankungen GL	<u>0,00</u>	<u>-272.724,54</u>
	<u>2.081.121,73</u>	<u>5.704.521,07</u>

4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge

a) Versorgungsleistungen

18.554.998,51 Euro
Vorjahr: 17.474.186,80 Euro

	<u>2020</u> Euro	<u>2019</u> Euro
Altersversorgungen GL	6.511.968,69	5.990.869,79
Altersversorgungen ZLN	4.661.558,25	4.142.348,62
Altersversorgungen ZL-Alt	638.073,64	733.115,64
Invalitätsversorgungen GL	494.938,29	501.501,43
Invalitätsversorgungen ZLN	171.067,96	173.673,51
Invalitätsversorgungen ZL-Alt	12.025,85	14.711,34
Witwenversorgungen GL	1.551.332,33	1.514.204,60
Witwenversorgungen ZLN	320.607,49	306.985,00
Witwenversorgungen ZL-Alt	950.224,37	960.231,96
Waisenversorgungen GL	124.938,98	145.983,45
Waisenversorgungen ZL-Alt	6.490,73	9.832,62
Kinderversorgungen GL	265.763,51	277.902,44
Vorzeitige Altersversorgung GL	1.267.589,58	1.194.278,77
Vorzeitige Altersvorsorgung ZL-Alt	99.332,15	104.684,78
Vollwaisenversorgungen GL	25.897,53	22.436,12
Vollwaisenversorgungen ZL-Alt	28.358,43	24.104,10
Vorzeitige Altersversorgung ZLN	707.905,17	651.466,99
Bestattungsbeih./Hinterbliebenenunterstütz.	<u>716.925,56</u>	<u>705.855,64</u>
	<u>18.554.998,51</u>	<u>17.474.186,80</u>

b) Beitragsleistungen

9.644.340,09 Euro
Vorjahr: 8.267.140,64 Euro

	<u>2020</u> Euro	<u>2019</u> Euro
Beitragsüberweisungen an Ärzte GL	17.800,90	0,00
Beitragsüberweisungen an Ärztekammern	1.262.860,23	548.471,94
Beitr.Überw.an Merkur K-Zusatzversich.	6.387.688,16	6.238.378,32
Beitr.Überw.an Merkur K-Kostenversich.	1.321.620,42	1.298.746,86
Beitragsüberw.an Ärzte ZLN	4.386,93	0,00
Beitr.Überw.an Ärztekammern ZLN	<u>649.983,45</u>	<u>181.543,52</u>
	<u>9.644.340,09</u>	<u>8.267.140,64</u>

c) Unterstützungseleistungen

652.073,43 Euro
 Vorjahr: 641.395,54 Euro

	2020 Euro	2019 Euro
Notstandsunterstützung	171.032,70	170.920,15
Krankenhaus-u.Haustagegeld	<u>481.040,73</u>	<u>470.475,39</u>
	<u>652.073,43</u>	<u>641.395,54</u>

5. sonstige betriebliche Aufwendungen

a) Verwaltung

916.504,66 Euro
 Vorjahr: 906.853,47 Euro

	2020 Euro	2019 Euro
Verwaltungskosten aus GL u.ZL-Alt	274.951,40	272.056,04
Verwaltungskosten Kv	77.093,09	75.371,25
Verwaltungskosten ZLN	<u>564.460,17</u>	<u>559.426,18</u>
	<u>916.504,66</u>	<u>906.853,47</u>

b) Sonstiger Aufwand

3.068.735,00 Euro
 Vorjahr: 6.371.106,25 Euro

	2020 Euro	2019 Euro
Aufwand für Realitäten	381.492,88	925.366,48
Depotgebühren GL u. ZL-Alt inkl. Spesen	101.734,74	105.990,07
Bankspesen GL	7.263,54	6.827,61
Depotgebühren ZLN inkl. Spesen	487.807,47	464.214,26
Bankspesen ZLN	410,81	425,28
Aufwand Kursschwankungen ZLN	4.147.316,34	0,00
Aufwand Kursschwankungen GL	353.504,36	0,00
Erträge Kursschwankungen ZLN	-2.150.297,74	0,00
Erträge Kursschwankungen GL	-293.056,99	0,00
Beratung, Sonstiger Aufwand	25.526,16	104.096,74
Dotierung positive Gewinnreserve ZL	0,00	4.748.926,38
Versicherungen	7.033,43	6.859,43
Sonstiger Aufwand ZL	<u>0,00</u>	<u>8.400,00</u>
	<u>3.068.735,00</u>	<u>6.371.106,25</u>

6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis

2.035.334,47 Euro
 Vorjahr: 4.489.400,89 Euro

7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens

1.538.532,39 Euro
 Vorjahr: 87.712,71 Euro

	<u>2020</u> Euro	<u>2019</u> Euro
Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft	1.326.902,39	69.358,22
Erträge aus Immobilienbeteiligungen	11.630,00	18.354,49
Erträge aus Beteiligung Best in Parking	<u>200.000,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>1.538.532,39</u>	<u>87.712,71</u>

8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge

5.736.016,06 Euro
 Vorjahr: 6.042.850,43 Euro

	<u>2020</u> Euro	<u>2019</u> Euro
Erträge Bankzinsen	1.558,35	1.562,51
Zinserträge Bankzinsen ZLN	0,00	5.007,31
WP Kapitalerträge GL u.ZL-alt	1.052.258,23	1.099.439,32
WP Kapitalerträge ZLN	<u>4.682.199,48</u>	<u>4.936.841,29</u>
	<u>5.736.016,06</u>	<u>6.042.850,43</u>

9. Finanzergebnis

7.274.548,45 Euro
 Vorjahr: 6.130.563,14 Euro

10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit

9.309.882,92 Euro
 Vorjahr: 10.619.964,03 Euro

11. Gebarungüberschuss

9.309.882,92 Euro
 Vorjahr: 10.619.964,03 Euro

	<u>2020</u> Euro	<u>2019</u> Euro
Gebarungüberschuss	<u>9.309.882,92</u>	<u>10.619.964,03</u>
	<u>9.309.882,92</u>	<u>10.619.964,03</u>

12. Überschussverwendung

9.309.882,92 Euro
 Vorjahr: 10.619.964,03 Euro

13. Zuführung Deckungskapital

9.309.882,92 Euro
Vorjahr: 10.619.964,03 Euro

	<u>2020</u> <u>Euro</u>	<u>2019</u> <u>Euro</u>
Zuführung/Auflösg Deckungskap. GL+ZLA	3.599.475,79	3.858.584,41
Zuführung Deckungsrückstellung ZLN	<u>5.710.407,13</u>	<u>6.761.379,62</u>
	<u>9.309.882,92</u>	<u>10.619.964,03</u>

Anhang

der Ärztekammer für Salzburg WOHLFAHRTSFONDS zum 31.Dezember 2020

Der Jahresabschluss ist gemäß den für den Fonds geltenden Grundsätzen erstellt und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Fonds.

Gemäß der Satzung des Fonds wurde getrennt nach den einzelnen Versorgungs- und Unterstützungsleistungen (eigene Recknungskreise) gesondert Buch geführt. Im Rechnungsabschluss sind die der Grundleistung und der Zusatzleistung-Alt zuzuordnenden Werte getrennt von jenen für die Zusatzleistung-Neu erfasst. Die der Zusatzleistung-Neu zuzuordnenden Vermögenssteile sind auch getrennt veranlagt.

Eine Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden gegenüber dem Vorjahr ist nicht vorgenommen worden.

Vermögensgegenstände und Schulden wurden nach dem Grundsatz der Einzelbewertung bewertet.

Beim Sachanlagevermögen (Liegenschaften) wurde im Jahr 2020 wiederum auf eine normale Jahresabschreibung verzichtet, da sämtliche Buchwerte höchstens den Verkehrswerten entsprechen.

Die im Jahr 2013 erworbene Liegenschaft Faberstraße 10 wurde per Ende 2015 mit € 5.900.000,- bewertet.

Für die anderen Immobilien wurden im Jahr 2016 neue Bewertungsgutachten erstellt.

Die in die Bilanz eingestellten Vermögenswerte entsprechen diesen Bewertungsgutachten.

Abschreibungen im Anlagevermögen werden durchgeführt, wenn Wertminderungen voraussichtlich von Dauer sind.

Finanzanlagen werden zu Anschaffungskosten oder, falls ihnen ein niedrigerer Wert beizumessen ist, mit diesem angesetzt.

Bei der Bewertung der Forderungen werden erkennbare Risiken durch individuelle Abwertungen bzw. Wertberichtigungen berücksichtigt.

Die im Umlaufvermögen ausgewiesenen Wertpapiere sind nach der HTM - Methode ("held-to-maturity" - Performance) bewertet. Diese basiert auf Bewertungsregeln, die dem PKG nachempfunden sind und in Abstimmung mit der Ärztekammer für Salzburg festgelegt wurden (Beschluss des Verwaltungsausschusses vom 15.03.2004).

Die sonstigen Rückstellungen sind nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung angesetzt. Die unter den sonstigen Rückstellungen ausgewiesene positive Gewinnreserve (Schwankungsrückstellung) in Höhe von € 12.199.919,91 wurde von kammerinternen Experten vorgegeben und war somit nicht Gegenstand der Überprüfung.

Verbindlichkeiten sind mit dem Rückzahlungsbetrag unter Bedachtnahme auf das Vorsichtsprinzip ausgewiesen.

Die Gewinn- und Verlustrechnung ist nach dem Gesamtkostenverfahren aufgestellt. Nach dem Grundsatz der Wesentlichkeit ergeben sich dazu keine weitergehenden Erläuterungen, da die Gewinn- und Verlustrechnung einen möglichst getreuen Einblick in die Ertragslage des Fonds gewährt.

Die Angaben über die Zusammensetzung der Organe des Fonds ist der Aufstellung über die rechtlichen Verhältnisse zu entnehmen.