

# BILANZ 2022

Wohlfahrtsfonds



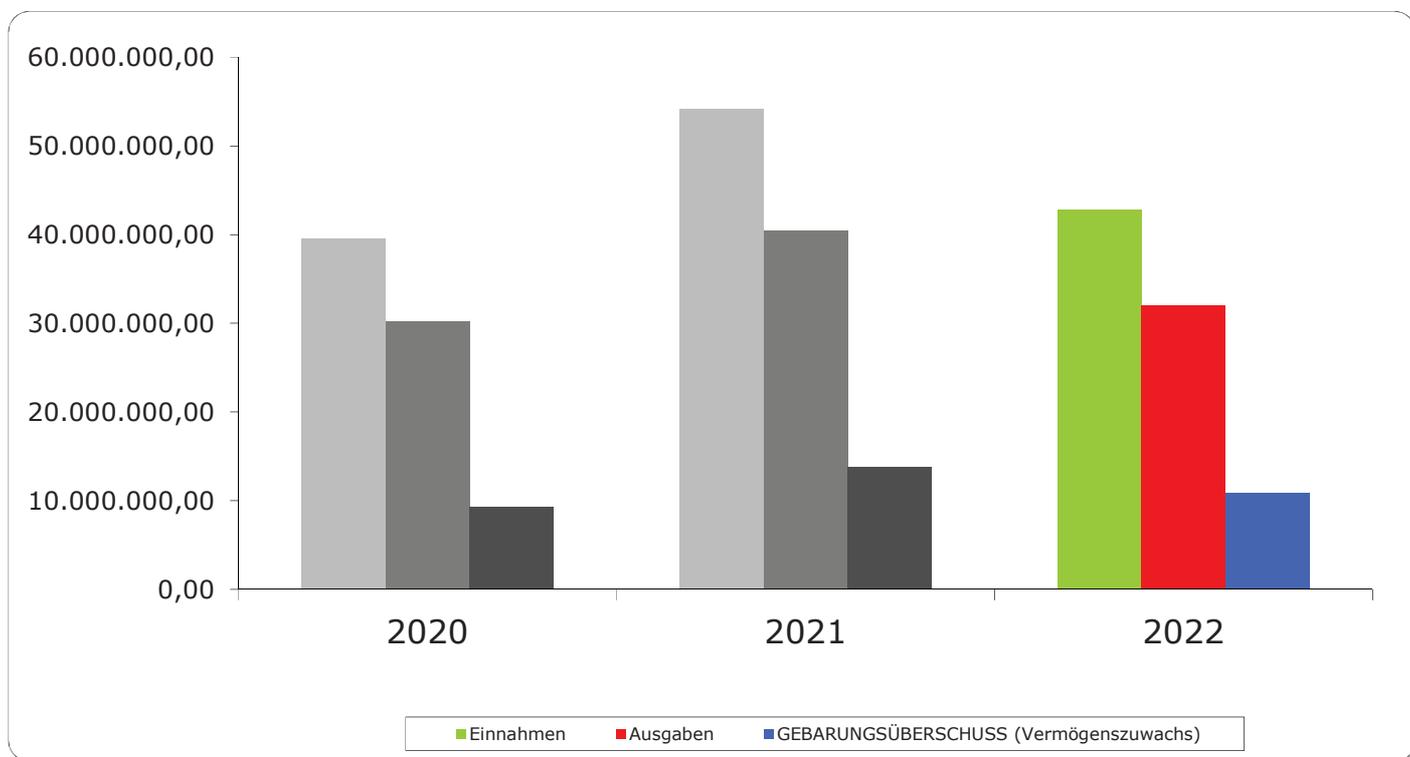


## INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Seite</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	9-11
Anlage 2:    Detailaufstellung sonstige Forderungen	12
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
<b>4) Bilanz Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung-Neu</b>	13
Gewinn und Verlustrechnung	14
Anlage 1:    Aufstellung der Wertpapiere	15-17
Anlage 2:    Detailaufstellung sonstige Forderungen	18
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
<b>5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-7)</b>	

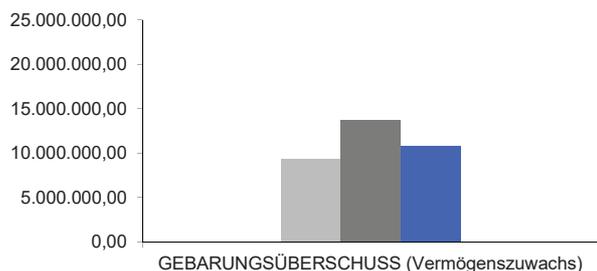
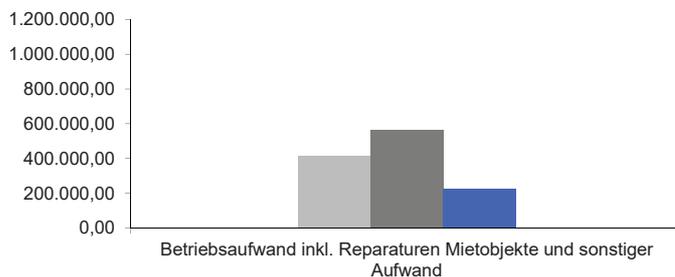
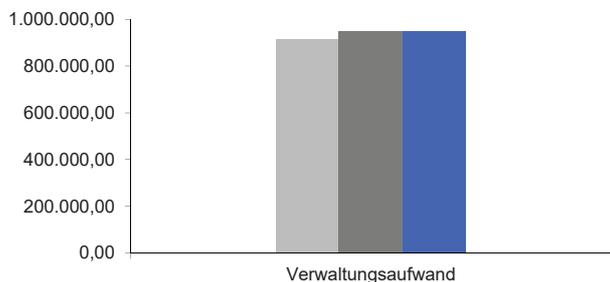
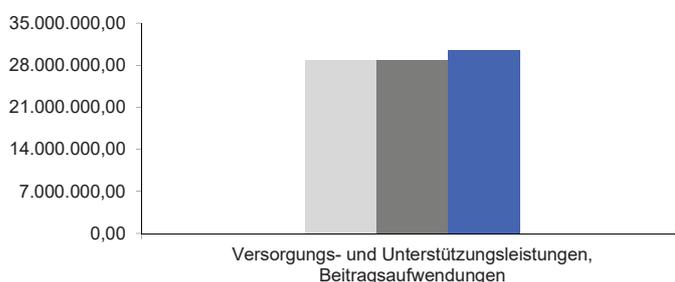
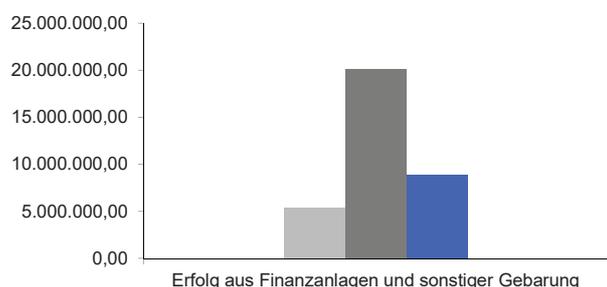
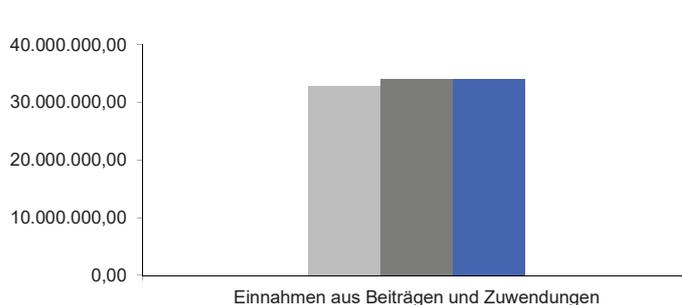
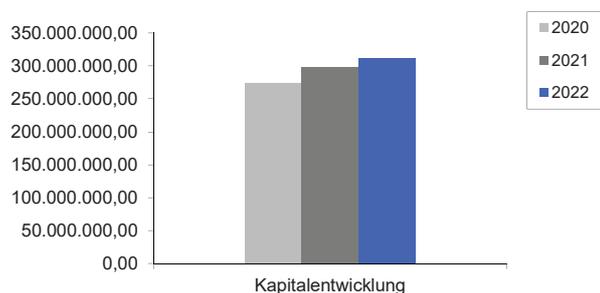
## WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2021-2022

	Jahr: <b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	273.346.400,00	298.354.400,00	310.950.800,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	32.790.900,00	34.030.900,00	33.951.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	5.383.600,00	20.082.100,00	8.887.700,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve	1.317.400,00	0,00	0,00
<b>Einnahmen</b>	<b>39.491.900,00</b>	<b>54.113.000,00</b>	<b>42.839.600,00</b>
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	28.851.400,00	28.886.100,00	30.524.800,00
6. Verwaltungsaufwand	916.500,00	951.200,00	949.000,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand	414.100,00	564.300,00	228.300,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve	0,00	9.951.100,00	306.300,00
<b>Ausgaben</b>	<b>30.182.000,00</b>	<b>40.352.700,00</b>	<b>32.008.400,00</b>
<b>10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS</b>	<b>9.309.900,00</b>	<b>13.760.300,00</b>	<b>10.831.200,00</b>



## WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2021-2022

	Jahr: <b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	273.346.400,00	298.354.400,00	310.950.800,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	32.790.900,00	34.030.900,00	33.951.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	5.383.600,00	20.082.100,00	8.887.700,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	28.851.400,00	28.886.100,00	30.524.800,00
5. Verwaltungsaufwand	916.500,00	951.200,00	949.000,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	414.100,00	564.300,00	228.300,00
<b>7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)</b>	<b>9.309.900,00</b>	<b>13.760.300,00</b>	<b>10.831.200,00</b>



**BILANZ 2022**  
**Wohlfahrtsfonds Gesamt**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Realitäten</b>	Faberstraße 10	5.900.000,00	8.240.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	3.620.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	3.800.000,00
	Bergstraße 14	7.566.300,00	10.850.000,00
		<b>16.786.300,00</b>	<b>26.510.000,00</b>
<b>Finanzanlagen</b>	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	390.140,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		<b>5.500.000,00</b>	<b>5.390.140,00</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>22.286.300,00</b>	<b>31.900.140,00</b>

<b>Umlaufvermögen</b>		31.12.2021	31.12.2022
<b>Forderungen</b>	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	77.810,00	0,00
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	72.465,94	49.564,49
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	205.322,92	203.256,15
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	6.710,94	17.296,71
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	46.682,16	46.726,14
	Zusatzleistung an Grundleistung	2.579.428,15	0,00
	Grundleistung an Zusatzleistung	0,00	1.280.019,28
	BVAEB	112.087,52	127.146,34
	sonstige Forderungen Grundleistung	77.216,64	94.481,42
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	185.078,29	191.629,92
		<b>3.362.802,56</b>	<b>2.010.120,45</b>
an Ärzte	Grundleistung	249.367,06	240.415,78
	Zusatzleistung-Neu	171.950,51	163.910,01
	Zusatzleistung-Neu II	10.195,20	6.932,64
	Krankenzusatzversicherung	84.160,71	77.266,13
	Krankenkostenversicherung	18.296,41	16.950,10
	Krankenhaus- und Haustagegeld	10.147,83	9.368,39
	Notstandsunterstützung	2.900,80	2.885,00
	offene Beiträge Grundleistung	491.158,44	400.746,94
	offene Beiträge Zusatzleistung	543.435,88	700.105,82
		<b>1.581.612,84</b>	<b>1.618.580,81</b>
an Merkur	Krankenversicherung	<b>953.682,17</b>	<b>1.013.517,28</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>52.682.543,80</b>	<b>53.073.869,29</b>
	Zusatzleistung	<b>200.417.061,67</b>	<b>209.257.755,70</b>
<b>Geldwerte</b>	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	220,11	137,67
	Bankhaus Spängler Grundleistung	71.197,68	287.587,93
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	624.815,37	755.443,59
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	450,79	383,24
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	249.795,35	280.641,56
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	9.779.398,08	8.788.553,58
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	2.212.607,54	439.354,11
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	5.889.725,99	2.186.667,95
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	1.136.175,39	1.125.785,76
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	27.094,91	4.353,41
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	59.317,22	77.751,33
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	0,00	0,00
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	36.773,53	36.731,26
		<b>20.087.571,96</b>	<b>13.983.391,39</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>279.085.275,00</b>	<b>280.957.234,92</b>

	31.12.2021	31.12.2022
<b>SUMME AKTIVA</b>	<b>301.371.575,00</b>	<b>312.857.374,92</b>

**Passiva**

<b>Verbindlichkeiten</b>	an Kammer	151.164,93	98.954,27
	Grundleistung an Zusatzleistung	2.579.428,15	0,00
	Zusatzleistung an Grundleistung	0,00	1.280.019,28
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	65.458,58	97.273,85
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	129.635,28	334.161,10
		<b>2.925.686,94</b>	<b>1.810.408,50</b>
an Ärzte	Zusatzleistung-Neu	2.526,60	0,00
		<b>2.526,60</b>	<b>0,00</b>
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	<b>88.950,73</b>	<b>96.119,46</b>

<b>Rückstellungen</b>	Notstandsunterstützung	1.456.465,62	1.632.699,89
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.479.095,83	1.756.582,95
	Positive Gewinnreserve	22.151.031,44	22.457.333,30
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	9.800.016,86	10.805.239,63
		<b>35.164.003,95</b>	<b>36.929.249,97</b>
<b>Eigenkapital GL</b>	Kapital Anfangsstand	53.650.260,82	58.608.983,20
	<b>Zuführung / Abgang Kapital</b>	<b>4.958.722,38</b>	<b>3.496.769,10</b>
		<b>58.608.983,20</b>	<b>62.105.752,30</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	195.779.701,73	204.581.423,58
	<b>Zuführung Deckungsrückstellung</b>	<b>8.801.721,85</b>	<b>7.334.421,11</b>
		<b>204.581.423,58</b>	<b>211.915.844,69</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>301.371.575,00</b>	<b>312.857.374,92</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	14.003.631,01	14.164.787,97
	Zusatzleistung	8.585.024,75	8.836.115,64
	Notstandsunterstützung	183.607,18	189.941,72
	Krankenhaus- und Haustagegeld	507.102,55	512.485,37
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	146.293,86	314.842,56
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	70.367,26	232.168,71
	Krankenzusatzversicherung	6.595.759,42	6.675.115,47
	Krankenkostenversicherung	1.417.713,78	1.486.133,09
	Zusatzleistung II	165.672,00	140.731,63
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	1.269.229,52	686.444,31
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	614.451,21	186.595,69
		<b>33.558.852,54</b>	<b>33.425.362,16</b>
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVAEB	<b>472.092,88</b>	<b>526.490,14</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete Grundleistung	233.063,79	248.965,29
	Miete Zusatzleistung	527.482,56	478.523,58
		<b>760.546,35</b>	<b>727.488,87</b>
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	662,35	2.115,49
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.352.744,57	1.211.105,35
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	5.595.831,97	5.486.540,89
	Bankzinsen Zusatzleistung	0,00	3.868,58
		<b>6.949.238,89</b>	<b>6.703.630,31</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige Grundleistung	15,00	3.283.750,00
	Sonstige Zusatzleistung	1.701.024,45	6.440.000,00
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	99.330,19	0,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	7.360,00	2.330,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	200.000,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	0,00	0,00
	Kursschwankungen Grundleistung	1.320.738,92	327.203,14
	Kursschwankungen Zusatzleistung	11.134.112,01	2.939.367,34
		<b>14.462.580,57</b>	<b>13.192.650,48</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>56.203.311,23</b>	<b>54.575.621,96</b>
AUFWAND		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung		
	Grundleistung	6.985.259,89	7.730.485,27
	Zusatzleistung-Alt	534.238,46	452.850,95
	Zusatzleistung	5.021.979,44	5.600.657,75
		<b>12.541.477,79</b>	<b>13.783.993,97</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.309.592,89	1.352.658,86
	Zusatzleistung-Alt	79.799,17	63.242,74
	Zusatzleistung	735.717,72	785.213,69
		<b>2.125.109,78</b>	<b>2.201.115,29</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	494.118,05	510.475,76
	Zusatzleistung-Alt	12.146,12	12.267,50
	Zusatzleistung	165.979,95	168.197,36
		<b>672.244,12</b>	<b>690.940,62</b>
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.587.497,31	1.638.926,89
	Zusatzleistung-Alt	934.708,34	933.655,13
	Zusatzleistung	349.926,60	408.427,89
		<b>2.872.132,25</b>	<b>2.981.009,91</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>255.179,44</b>	<b>257.473,54</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	133.766,66	131.992,73
	Zusatzleistung-Alt	3.217,06	4.443,88
	Zusatzleistung	25.370,63	25.352,63
		<b>162.354,35</b>	<b>161.789,24</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	30.516,08	30.821,28
	Zusatzleistung-Alt	34.046,74	34.387,22
		<b>64.562,82</b>	<b>65.208,50</b>
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>18.693.060,55</b>	<b>20.141.531,07</b>
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	507.102,55	512.485,37
	Notstandsunterstützung	183.607,18	189.941,72
		<b>690.709,73</b>	<b>702.427,09</b>

**Beitragsüberweisungen**

an Ärzte	Grundleistung	20.555,91	20.158,09
	Zusatzleistung	2.556,42	0,00
		<b>23.112,33</b>	<b>20.158,09</b>
an Ärztekammern	Grundleistung	860.508,14	960.729,61
	Zusatzleistung	605.200,27	538.671,54
		<b>1.465.708,41</b>	<b>1.499.401,15</b>
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.595.759,42	6.675.115,47
	Krankenkostenversicherung	1.417.713,78	1.486.133,09
		<b>8.013.473,20</b>	<b>8.161.248,56</b>

**Sonstige Aufwendungen**

Realitäten Grundleistung	34.547,24	26.969,16
Realitäten Zusatzleistung	184.483,91	125.449,50
Versicherungen Zusatzleistung	7.033,43	7.033,43
Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	130.340,36	88.058,27
Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	508.469,29	527.521,21
Bankspesen Grundleistung	13.736,18	17.658,70
Bankspesen Zusatzleistung	511,46	518,48
Verwaltungskosten Zusatzleistung	665.815,45	664.267,99
Verwaltungskosten Grundleistung	285.349,48	284.686,28
Sonstiger Aufwand Grundleistung	16.012,04	68.877,90
Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	322.222,30	0,00
Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	9.951.111,53	306.301,86
Kursschwankung Zusatzleistung	1.253.225,96	8.454.207,62
Kursschwankung Grundleistung	183.944,15	2.648.115,39
	<b>13.556.802,78</b>	<b>13.219.665,79</b>

31.12.2021

31.12.2022

<b>AUFWAND</b>	<b>42.442.867,00</b>	<b>43.744.431,75</b>
<b>Gebarungüberschuss</b>	<b>13.760.444,23</b>	<b>10.831.190,21</b>

**BILANZ 2022**

**Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt**

**Aktiva**

Anlagevermögen		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Realitäten</b>	Bergstraße 14	<b>7.566.300,00</b>	<b>10.850.000,00</b>
	<b>Summe Anlagevermögen</b>	<b>7.566.300,00</b>	<b>10.850.000,00</b>
Umlaufvermögen			
<b>Forderungen</b>			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	72.465,94	49.564,49
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	6.710,94	17.296,71
	Grundleistung an Zusatzleistung	0,00	1.280.019,28
	BVAEB	112.087,52	127.146,34
	sonstige Forderungen	77.216,64	94.481,42
		<b>268.481,04</b>	<b>1.568.508,24</b>
an Ärzte			
	Grundleistung	249.367,06	240.415,78
	Krankenzusatzversicherung	84.160,71	77.266,13
	Krankenkostenversicherung	18.296,41	16.950,10
	Krankenhaus- und Haustagegeld	10.147,83	9.368,39
	Notstandsunterstützung	2.900,80	2.885,00
	offene Beiträge	491.158,44	400.746,94
		<b>856.031,25</b>	<b>747.632,34</b>
an Merkur			
	Krankenversicherung	<b>953.682,17</b>	<b>1.013.517,28</b>
<b>Wertpapiere</b>	Grundleistung	<b>52.682.543,80</b>	<b>53.073.869,29</b>
<b>Geldwerte</b>			
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	220,11	137,67
	Bankhaus Spängler Grundleistung	71.197,68	287.587,93
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinkonto	450,79	383,24
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	9.779.398,08	8.788.553,58
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	2.212.607,54	439.354,11
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	27.094,91	4.353,41
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	0,00	0,00
		<b>12.090.969,11</b>	<b>9.520.369,94</b>
	<b>Summe Umlaufvermögen</b>	<b>66.851.707,37</b>	<b>65.923.897,09</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>74.418.007,37</b>	<b>76.773.897,09</b>
<b>Passiva</b>		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Verbindlichkeiten</b>	an Kammer	151.164,93	98.954,27
	Grundleistung an Zusatzleistung	2.579.428,15	0,00
	sonstige Verbindlichkeiten	65.458,58	97.273,85
		<b>2.796.051,66</b>	<b>196.228,12</b>
<b>Rückstellungen</b>			
	Notstandsunterstützung	1.456.465,62	1.632.699,89
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.479.095,83	1.756.582,95
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	9.800.016,86	10.805.239,63
		<b>13.012.972,51</b>	<b>14.471.916,67</b>
<b>Eigenkapital GL / ZLAlt</b>			
	Kapital Anfangsstand	53.650.260,82	58.608.983,20
	<b>Zuführung / Abgang Kapital</b>	<b>4.958.722,38</b>	<b>3.496.769,10</b>
		<b>58.608.983,20</b>	<b>62.105.752,30</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>74.418.007,37</b>	<b>76.773.897,09</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2021	31.12.2022	
		€	€	
<b>Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	14.003.631,01	14.164.787,97	
	Notstandsunterstützung	183.607,18	189.941,72	
	Krankenhaus- und Haustagegeld	507.102,55	512.485,37	
	Beitragsnachzahlungen	146.293,86	314.842,56	
	Krankenzusatzversicherung	6.595.759,42	6.675.115,47	
	Krankenkostenversicherung	1.417.713,78	1.486.133,09	
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	1.269.229,52	686.444,31	
		<b>24.123.337,32</b>	<b>24.029.750,49</b>	
<b>Dotierung Zuwendungen</b>	BVAEB	<b>472.092,88</b>	<b>526.490,14</b>	
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>233.063,79</b>	<b>248.965,29</b>	
<b>Zinserträge</b>	Bankzinsen	662,35	2.115,49	
	Zinsen Wertpapiere	1.352.744,57	1.211.105,35	
		<b>1.353.406,92</b>	<b>1.213.220,84</b>	
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige	15,00	3.283.750,00	
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	99.330,19	0,00	
	Kursschwankung	1.320.738,92	327.203,14	
		<b>1.420.084,11</b>	<b>3.610.953,14</b>	
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>27.601.985,02</b>	<b>29.629.379,90</b>	
AUFWAND		31.12.2021	31.12.2022	
		€	€	
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung	Grundleistung	6.985.259,89	7.730.485,27
		Zusatzleistung-Alt	534.238,46	452.850,95
			<b>7.519.498,35</b>	<b>8.183.336,22</b>
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.309.592,89	1.352.658,86	
	Zusatzleistung-Alt	79.799,17	63.242,74	
		<b>1.389.392,06</b>	<b>1.415.901,60</b>	
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	494.118,05	510.475,76	
	Zusatzleistung-Alt	12.146,12	12.267,50	
		<b>506.264,17</b>	<b>522.743,26</b>	
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.587.497,31	1.638.926,89	
	Zusatzleistung-Alt	934.708,34	933.655,13	
		<b>2.522.205,65</b>	<b>2.572.582,02</b>	
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>255.179,44</b>	<b>257.473,54</b>	
Waisenunterstützung	Grundleistung	133.766,66	131.992,73	
	Zusatzleistung-Alt	3.217,06	4.443,88	
		<b>136.983,72</b>	<b>136.436,61</b>	
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	30.516,08	30.821,28	
	Zusatzleistung-Alt	34.046,74	34.387,22	
		<b>64.562,82</b>	<b>65.208,50</b>	
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>12.394.086,21</b>	<b>13.153.681,75</b>	
<b>Unterstützungsleistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	507.102,55	512.485,37	
	Notstandsunterstützung	183.607,18	189.941,72	
		<b>690.709,73</b>	<b>702.427,09</b>	
<b>Beitragsüberweisungen</b>	an Ärzte	20.555,91	20.158,09	
	an Ärztekammern	860.508,14	960.729,61	
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.595.759,42	6.675.115,47	
	Krankenkostenversicherung	1.417.713,78	1.486.133,09	
		<b>8.894.537,25</b>	<b>9.142.136,26</b>	
<b>Sonstige Aufwendungen</b>	Realitäten	34.547,24	26.969,16	
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	130.340,36	88.058,27	
	Bankspesen	13.736,18	17.658,70	
	Verwaltungskosten	285.349,48	284.686,28	
	Sonstiger Aufwand	16.012,04	68.877,90	
	Kursschwankung	183.944,15	2.648.115,39	
		<b>663.929,45</b>	<b>3.134.365,70</b>	
<b>AUFWAND</b>		<b>22.643.262,64</b>	<b>26.132.610,80</b>	
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>4.958.722,38</b>	<b>3.496.769,10</b>	

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2022

Bezeichnung	ISIN	Betrag
Espa Bond Emerging Markets Corp. Thes.	AT0000A05HR3	€ 651.183,00
Private Banking Real Est	AT0000A07YJ1	€ 287.600,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 1.640.908,00
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.025,90
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€ 3.981.400,00
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€ 400.392,00
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 500.982,00
EG CMS NR FRN	AT0000A23RS3	€ 399.997,20
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€ 149.993,70
EG Anleihe	AT0000A2L583	€ 604.308,00
Anheuser Busch Inv.	BE6320936287	€ 304.584,30
UBS Group	CH1194000357	€ 401.059,20
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 396.780,92
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 397.121,27
Grundbesitz Europa IC	DE000A0NDW81	€ 715.500,00
Allianz SE	DE000A289FK7	€ 1.017.034,00
1,375% Daim Int. FI	DE000A2RYD91	€ 199.732,80
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.282,40
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 440.707,95
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.999,55
El. France 14	FR0011697028	€ 506.688,50
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.225,50
El. France	FR0013367612	€ 307.076,70
Aerop. Paris 1%	FR0013522133	€ 460.934,00
ISHSIII-C.EO Corp. B. EODIS	IE00B3F81R35	€ 310.959,00
ISHSLL-Core MSCI Wordl	IE00B4L5Y983	€ 559.937,00
Irland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 119.958,60
ISHSIII-C.EO GOV.B.	IE00B4WXJJ64	€ 424.660,40
ISHS JPM	IE00B5M4WH52	€ 212.851,60
ISHS VI-JPM	IE00B9M6RS56	€ 477.072,00
ISIV-EO Ultr. BD	IE00BCRY6557	€ 1.792.512,00
ISHSII-DLHY Corp	IE00BF3N7102	€ 589.980,00
IS C. MSCI Emimi	IE00BKM4GZ66	€ 187.628,00
X (IE) MSCI Wo.HE.CA	IE00BM67HK77	€ 123.093,00
XTR MSCI World Con. Staples	IE00BM67HN09	€ 109.006,80
IE MSCI Wordl	IE00BM67HP23	€ 25.672,50
XIE MSCI World	IE00BM67HT60	€ 60.816,00
ISHS MSCI	IE00BP3QZ601	€ 441.150,00
ISHSIV-E.MSCI W.VAL.F.DLA	IE00BP3QZB59	€ 159.838,27
Ishsiv-Edge MSCI	IE00BP3QZD73	€ 231.686,00
XTRII Eruo Corp. BD	LU0478205379	€ 154.731,50
UBS-B.B. US	LU1048317025	€ 701.162,00
XTR II EO H.YLD Corp. B.	LU1109943388	€ 428.703,00
XTR.II US Treasury	LU1399300455	€ 621.444,60
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€ 391.887,60
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
4,45% ABBVIE	US00287YAW93	€ 1.094.770,30
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 461.703,07
Apple Inc.	US037833BA77	€ 436.776,20
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€ 1.204.336,21
5,5% Petrobras	US71647NBJ72	€ 425.989,12
Energie AG Oberösterreich 05-2026	XS0213737702	€ 69.554,52
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 298.798,50
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.029,40
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 993.090,00
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 400.024,40

Volkswagen Intl.	XS0908570459	€	499.304,00
Oracle 13-2025	XS0951216166	€	100.013,70
ENI S.P.A.	XS1023703090	€	409.495,20
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€	398.013,20
4,125% Generali	XS1062900912	€	410.132,40
Württembergische Leben 14-2045	XS1064049767	€	205.544,20
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	211.753,92
AT+T	XS1076018305	€	406.822,00
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€	99.965,80
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€	229.797,50
Telecom Italia	XS1169832810	€	130.032,89
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€	484.209,00
Total 15	XS1195202822	€	987.278,50
3% Mexico	XS1198103456	€	192.745,00
Volkswagen INTL	XS1206541366	€	533.915,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	484.242,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€	499.785,00
Generali FLR Mtn	XS1311440082	€	111.802,00
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€	299.910,00
Goldmann Sachs	XS1362373224	€	399.686,40
Heineken	XS1401174633	€	471.017,50
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€	197.098,20
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€	292.177,80
Levi Strauss	XS1602130947	€	383.806,40
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€	300.078,00
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€	399.906,80
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€	200.224,40
1,75% Telefonica	XS1681521081	€	494.480,50
OMV Anleihe	XS1713462403	€	498.959,00
2,875% OMV AG	XS1713462403	€	499.949,50
1,625% BASF	XS1718417717	€	99.241,50
1% OMV AG	XS1734689620	€	149.728,80
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€	105.000,00
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€	488.382,00
Pet.Mex 18/29 MTN	XS1824424706	€	400.013,20
Altria Group	XS1843443786	€	583.643,40
1,625% Grenke	XS1956014531	€	199.935,80
2125% Fortum	XS1956027947	€	99.355,50
EG Fix 19	XS1961057780	€	381.285,20
1,875% Saint Gobain	XS1962571011	€	298.518,90
3,125% Glencore	XS1968703345	€	458.891,23
John Deere	XS2010331101	€	184.483,60
Merck KGAA	XS2011260705	€	309.838,80
Total CA. Int	XS2049782639	€	220.823,97
Infineon Technologie	XS2056730679	€	536.486,50
Bayer AG	XS2077670342	€	823.376,80
CS London	XS2176686546	€	377.498,40
BP Capital Markets-Anleihe	XS2193662728	€	530.200,00
OMV AG	XS2224439971	€	934.959,60
ENI 20	XS2242931603	€	629.545,80
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€	404.133,60
Deutsche Lufthansa AG	XS2296203123	€	348.622,80
Repsol International	XS2320533131	€	599.957,40
Fraport AG	XS2324724645	€	262.493,40
BP Capital Markets	XS2388557998	€	299.920,00
Mitsubishi UFJ Financial Group	XS2489982293	€	408.338,40
BASF	XS2491542457	€	416.080,40
Eurofin. SCIF	XS2491664137	€	399.736,40
East JP. Rail	XS2528170777	€	300.193,20

Fresenius Medical Care	XS2530444624	€	388.240,40
Medtronic Global Holding	XS2535309798	€	379.346,80
Citigroup	XS2536364081	€	399.083,20
Anglo Americ. Capital	XS2536431617	€	400.030,00
		€	<b>53.073.869,29</b>

### sonstige Forderungen

Sparkasse Vermögensverwaltungsgebühr Rückverrechnung	€ 1.001,72
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 93.479,70
	<u>€ 94.481,42</u>

### sonstige Verbindlichkeiten

Ärztammer für Salzburg (Kammerumlage)	€ 980,63
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds 4. Quartal 2022	€ 4.830,83
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 5.751,88
Krankengeld	€ 10.124,40
Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 15.556,90
Immobilien Hausverwaltung allg. und Jahresabrechnung	€ 26.983,18
Beiträge an Ärzte	€ 33.046,03
	<u>€ 97.273,85</u>

### sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 50,00
Verkehrswerterhebung Immobilie Bergstraße	€ 3.283.700,00
	<u>€ 3.283.750,00</u>

### sonstige Aufwendungen

Quellensteuer	€ 0,00
Tourismusabgabe	€ 60,65
Div. Rechnungen	€ 1.177,55
Steuerberater	€ 5.275,86
Fortbildung Funktionärsakademie WFF	€ 6.300,00
Rechts- und Beratungsaufwand	€ 15.502,21
Nachbesserungsbetrag Kaufpreis IQAM Porsche Anteile	€ 40.561,63
	<u>€ 68.877,90</u>

**BILANZ 2022**  
**Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung**

**Aktiva**

<b>Anlagevermögen</b>		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Realitäten</b>	Faberstraße 10	5.900.000,00	8.240.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	3.620.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	3.800.000,00
		<b>9.220.000,00</b>	<b>15.660.000,00</b>
<b>Finanzanlagen</b>	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	390.140,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		<b>5.500.000,00</b>	<b>5.390.140,00</b>
<b>Summe Anlagevermögen</b>		<b>14.720.000,00</b>	<b>21.050.140,00</b>
<b>Umlaufvermögen</b>			
<b>Forderungen</b>	Zusatzleistung-Neu	171.950,51	163.910,01
	Zusatzleistung-Neu II	10.195,20	6.932,64
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	77.810,00	0,00
	Spängler Zinserträge	205.322,92	203.256,15
	offene Beiträge	543.435,88	700.105,82
	Sparkasse Zinserträge	46.682,16	46.726,14
	Zusatzleistung an Grundleistung	2.579.428,15	0,00
	sonstige Forderungen	185.078,29	191.629,92
		<b>3.819.903,11</b>	<b>1.312.560,68</b>
<b>Wertpapiere</b>		<b>200.417.061,67</b>	<b>209.257.755,70</b>
<b>Geldwerte</b>	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	624.815,37	755.443,59
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	249.795,35	280.641,56
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	5.889.725,99	2.186.667,95
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	1.136.175,39	1.125.785,76
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	59317,22	77.751,33
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	36.773,53	36.731,26
	<b>7.996.602,85</b>	<b>4.463.021,45</b>	
<b>Summe Umlaufvermögen</b>		<b>212.233.567,63</b>	<b>215.033.337,83</b>
<b>SUMME AKTIVA</b>		<b>226.953.567,63</b>	<b>236.083.477,83</b>

**Passiva**

		€	€
<b>Verbindlichkeiten</b>	sonstige Verbindlichkeiten	129.635,28	334.161,10
	Zusatzleistung an Grundleistung	0,00	1.280.019,28
	Zusatzleistung-Neu	2.526,60	0,00
		<b>132.161,88</b>	<b>1.614.180,38</b>
<b>Finanzamt, Steuern</b>	FA-Zahllast	<b>88.950,73</b>	<b>96.119,46</b>
<b>Rückstellungen</b>	Positive Gewinnreserve	<b>22.151.031,44</b>	<b>22.457.333,30</b>
<b>Deckungsrückstellung ZL</b>	Deckungsrückstellung Anfangsstand	195.779.701,73	204.581.423,58
	<b>Zuführung Deckungsrückstellung</b>	<b>8.801.721,85</b>	<b>7.334.421,11</b>
		<b>204.581.423,58</b>	<b>211.915.844,69</b>
<b>SUMME PASSIVA</b>		<b>226.953.567,63</b>	<b>236.083.477,83</b>

## Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Beitragseinnahmen</b>	Zusatzleistung	8.585.024,75	8.836.115,64
	Zusatzleistung II	165.672,00	140.731,63
	Beitragsnachzahlungen	70.367,26	232.168,71
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	614.451,21	186.595,69
		<b>9.435.515,22</b>	<b>9.395.611,67</b>
<b>Liegenschaften</b>	Miete	<b>527.482,56</b>	<b>478.523,58</b>
<b>Zinserträge</b>	Wertpapiere	5.595.831,97	5.486.540,89
	Bankzinsen	0,00	3.868,58
		<b>5.595.831,97</b>	<b>5.490.409,47</b>
<b>Sonstige Erträge</b>	Sonstige Erträge	1.701.024,45	6.440.000,00
	Kursschwankung	11.134.112,01	2.939.367,34
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	7.360,00	2.330,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	200.000,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		<b>13.042.496,46</b>	<b>9.581.697,34</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>28.601.326,21</b>	<b>24.946.242,06</b>
AUFWAND		31.12.2021	31.12.2022
		€	€
<b>Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung	5.021.979,44	5.600.657,75
	Vorzeitige Altersversorgung	735.717,72	785.213,69
	Invaliditätsversorgung	165.979,95	168.197,36
	Witwen(r)versorgung	349.926,60	408.427,89
	Waisenunterstützung	25.370,63	25.352,63
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>6.298.974,34</b>	<b>6.987.849,32</b>
<b>Beitragsüberweisungen</b>	an Ärzte	2.556,42	0,00
	an Ärztekammern	605.200,27	538.671,54
		<b>607.756,69</b>	<b>538.671,54</b>
<b>Sonstige Aufwendungen</b>	Realitäten	184.483,91	125.449,50
	Versicherungen	7.033,43	7.033,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	508.469,29	527.521,21
	Bankspesen	511,46	518,48
	Sonstiger Aufwand	322.222,30	0,00
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	9.951.111,53	306.301,86
	Verwaltungskosten	665.815,45	664.267,99
	Kursschwankung	1.253.225,96	8.454.207,62
		<b>12.892.873,33</b>	<b>10.085.300,09</b>
<b>AUFWAND</b>		<b>19.799.604,36</b>	<b>17.611.820,95</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>		<b>8.801.721,85</b>	<b>7.334.421,11</b>

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2022

Bezeichnung	ISIN	Betrag
SPK Vers. Erg. Anleihe	AT0000326889	€ 723.891,00
Semper Real Estate	AT0000622980	€ 1.226.935,05
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	€ 719.000,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 2.781.200,00
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€ 33.964.855,00
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€ 299.317,20
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 399.991,20
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 1.502.946,00
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	€ 499.418,50
Best in Park. Konz. Anleihe	AT0000A21LA8	€ 399.940,00
Erste Group Bank AG	AT0000A23RS3	€ 999.993,00
Borealis AG	AT0000A24UY3	€ 597.883,20
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€ 999.958,00
S-Immo AG	AT0000A2AEA8	€ 1.742.329,25
EG Anleihe	AT0000A2L583	€ 1.007.144,00
Vienna Insurance Group	AT0000A2XST0	€ 980.571,00
Erste Group Bank AG	AT000B007950	€ 300.894,30
Anheuser Busch	BE6320936287	€ 508.234,50
Partners Group HLDG	CH0024608827	€ 82.949,12
UBS Group	CH1194000357	€ 386.693,20
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€ 3.604.486,98
DT.Bank 0%	DE0001892057	€ 1.007.085,54
CS Euroreal	DE0009805002	€ 501.475,80
Grundbesitz Europa IC	DE000A0NDW81	€ 5.700.150,00
Bayer AG	DE000A11QR73	€ 1.022.433,00
Allianz SE Sub. 20	DE000A289FK7	€ 1.000.788,00
Coba Equ. Bet. Zt.	DE000A28PQA0	€ 1.845.275,25
Vonovia SE	DE000A3E5MG8	€ 902.695,00
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€ 2.608.918,80
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€ 1.016.049,00
Engie S.A.	FR0011942283	€ 406.213,20
Casino, Guichard-Perrachon Term Notes	FR0012074284	€ 500.494,00
El. France	FR0013367612	€ 1.023.589,00
3,25% Orange	FR0013396538	€ 2.286.908,77
2,5% CNP Assurances	FR0013521630	€ 472.931,00
Aerop. Paris 1%	FR0013522133	€ 1.402.929,00
URW	FR0014000UC8	€ 432.689,50
Renault S.A. Term Notes	FR00140020L8	€ 676.582,20
Bridgepoint Ad. LS	GB00BND88V85	€ 42.012,67
ISHS-List.Priv.Equ. DLDIS	IE00B1TXHL60	€ 669.964,25
ISHSV-MSCI W. Eur. HGD	IE00B441G979	€ 383.559,00
C.A. LGT u.AL Adla	IE00BK253K32	€ 1.220.768,14
ISHS Core MSCI	IE00BKM4GZ66	€ 53.608,00
UBP Pr. D. ICAV	IE00BMY46Z83	€ 2.099.206,93
Ishsiv-Edge Msci	IE00BP3QZ601	€ 264.690,00
ISHSIV E.MSCI	IE00BP3QZB59	€ 63.935,31
ISHSIV-Edge MSCI	IE00BP3QZD73	€ 380.380,00
Italien 05-2037	IT0003934657	€ 1.489.153,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€ 2.104.368,00
Italien 13-2024	IT0004953417	€ 1.002.223,00
2,7% B.T.P.	IT0005162828	€ 1.189.940,70
Pict. Short Term	LU0128494944	€ 8.507.050,46
Partners Group Listes Investments	LU0617149520	€ 1.384.915,62
Part.G.D.Eq. 2016	LU1538896868	€ 2.757.550,01
SG2-Spec.Pr.Equ.	LU2005485664	€ 1.661.569,10
Hamilton Lane GPA RAIF	LU2097348770	€ 1.329.248,85

Blackrock OPPS Fonds	LU2189945558	€	877.001,82
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	€	3.392.560,50
EQT AB	SE0012853455	€	198.349,19
4,35% AT+T	US00206RBK77	€	2.453.037,31
4,4% ABBVIE	US00287YAM12	€	951.724,17
4,45% ABBVIE	US00287YAW93	€	1.436.478,53
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€	1.846.812,30
Apple Inc	US037833BA77	€	1.342.672,98
3,248% Bank of Amerika	US06051GGA13	€	933.745,55
Blue OWL Capital	US09581B1035	€	107.331,71
Conocophillips	US20825CAF14	€	211.811,93
El. France	US268317AF12	€	469.353,36
General Motors	US37045VAJ98	€	467.000,28
Gilead Sciences	US375558AZ68	€	195.756,05
Hamilton Lane	US4074971064	€	98.820,55
3% Kraft Heinz	US50077LAD82	€	1.251.748,13
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€	1.655.774,42
Morgan Stanley	US61744YAG35	€	2.534.164,92
Oracle	US68389XBC83	€	191.279,20
5,5% Petrobras	US71647NBJ72	€	851.978,25
3,5% PET.MEX USD	US71654QBG64	€	468.623,19
4,5% PET.MAX	US71654QBW15	€	936.502,91
2,95% Time Warner	US887317BA21	€	921.374,46
5,25% Verizon	US92343VDU52	€	607.852,99
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€	736.997,80
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€	908.458,00
Generali Electr.	XS0229567440	€	295.202,40
5,375% Petrobras	XS0835891838	€	1.370.538,83
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€	1.001.317,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€	999.858,00
BHP Billiton Fin.	XS0924998809	€	385.866,80
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€	2.141.332,60
4,125% Generali	XS1062900912	€	1.026.053,00
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	1.008.352,00
Orange S.A.	XS1115498260	€	616.901,40
Telecom Italia	XS1169832810	€	300.080,10
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€	2.806.405,00
Total 15	XS1195202822	€	978.370,00
Mexico	XS1198103456	€	768.977,40
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	2.021.326,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	780.465,60
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€	2.038.829,10
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	2.442.342,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€	1.956.191,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€	987.502,20
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€	950.070,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€	2.010.250,00
Generali FLR MTN	XS1311440082	€	447.208,00
Berkshire Hathaway	XS1380334224	€	503.333,00
Ass. Generali	XS1428773763	€	417.644,80
Teva Ph.F.NL	XS1439749364	€	461.575,50
Allianz SE (USD)	XS1485742438	€	1.780.131,25
AXA 16	XS1489814340	€	1.873.632,10
1% EIB Eur. INv.	XS1490724975	€	778.471,69
Total S.A.	XS1501166869	€	450.067,95
Unicredit	XS1508450688	€	956.445,00
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€	988.857,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€	1.460.889,00
AT&T Inc	XS1629866432	€	1.002.940,00

1,715% Telefonica	XS1681521081	€	2.076.984,50
Softbank Group	XS1684385161	€	737.442,00
OVM AG Anleihe	XS1713462403	€	3.495.684,50
Eurof.Scientif.	XS1716945586	€	654.250,10
1,125% ENEL FIN.	XS1750986744	€	586.312,20
4,5% Raiffeisen Bank	XS1756703275	€	584.232,60
Metro AG	XS1788515788	€	398.696,80
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€	510.000,00
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€	2.975.397,00
1,75% HDLBGCCEM.Fin.LU	XS1810653540	€	490.189,00
PET.MEX	XS1824424706	€	1.096.312,80
Altria Group	XS1843443190	€	1.174.130,40
Altria Group	XS1843443786	€	1.074.155,00
Vodafone Group Inc	XS1888179550	€	189.120,80
1,625% Grenke	XS1956014531	€	299.903,70
EG Fix 19	XS1961057780	€	1.304.919,00
3,125% Glencore	XS1968703345	€	1.812.998,55
Saudi Aramco	XS1982113208	€	624.286,33
Netflix	XS1989380172	€	393.062,40
Thermos Fish.	XS2010032451	€	367.339,60
JDCM	XS2010331101	€	737.934,40
Merck KGAA	XS2011260705	€	619.677,60
RBI Anleihe	XS2055627538	€	875.338,00
Infineon Technologie	XS2056730679	€	1.704.071,80
EG Fix 20	XS2108494837	€	1.001.225,00
BK America	XS2148370211	€	495.230,50
Fresenius Medical Care	XS2178769159	€	437.929,00
BP Capital Markets-Anleihe	XS2193662728	€	1.062.830,00
Medtronic Global Holdings	XS2238789460	€	897.013,00
ENI 20	XS2242931603	€	629.545,80
CA Immo Anleihe	XS2248827771	€	454.571,00
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€	1.011.826,00
Deutsche Lufthansa AG	XS2296203123	€	1.009.542,00
Repsol International	XS2320533131	€	999.929,00
UBS London	XS2326546434	€	886.041,00
Volkswagen Int.	XS2342732646	€	436.071,00
ABN Amro Bank	XS2389343380	€	803.077,00
ANZ New Zealand Bond	XS2389757944	€	853.802,00
Ing. Grope	XS2390506546	€	895.767,00
Grifols ESC	XS2393001891	€	404.359,60
Danske BK	XS2443438051	€	462.705,50
Philips	XS2475955543	€	494.668,50
Mitsubishi UFJ Financial Group	XS2489982293	€	478.584,50
BASF	XS2491542457	€	488.769,00
East Japan Railway Co.	XS2528170777	€	400.709,60
Medtronic Global Holding	XS2535309798	€	662.978,40
Anglo Americ. Capital	XS2536431617	€	511.156,00
Goldman Sachs Group	XS2536502227	€	683.005,40
Electrolux	XS2540585564	€	301.152,00
Südzucker Int. Finance	XS2550868801	€	518.212,00
		€	<b>209.257.755,70</b>

### sonstige Forderungen

Sparkasse Vermögensverwaltungsgebühr Rückverrechnung	2.807,11
Immobilien Hausverwaltung Jahresabrechnung	€ 188.822,81
	<u>191.629,92</u>

### sonstige Verbindlichkeiten

Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 11.128,37
Depotgebühr Spängler	€ 24.047,25
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 246.057,48
Immobilien Hausverwaltung	€ 52.928,00
	<u>€ 334.161,10</u>

### sonstige Erträge

Verkehrswerterhebung Immobilie Glaserstraße	€ 2.030.000,00
Verkehrswerterhebung Immobilie Pezoltgasse	€ 2.070.000,00
Verkehrswerterhebung Immobilie Faberstraße	€ 2.340.000,00
	<u>€ 6.440.000,00</u>



## Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum  
Rechnungsabschluss 2022  
Gesamtbilanz



# Bilanz

## Aktiva:

### Anlagevermögen:

#### Realitäten

**€ 26.510.000,00.** Zum Zweck der Festlegung der Vermögensaufstellung des Wohlfahrtsfonds wurden die Verkehrswerte der Immobilien 2022 neu ermittelt. Der Verkehrswert ist jener Preis, der bei Veräußerung einer Sache üblicherweise im redlichen Geschäftsverkehr erzielt werden kann. Die somit entstandene Zuschreibung beträgt Gesamt € 9.723.700,--. Aufgeteilt in Zusatzleistung € 6.440.000,-- und Grundleistung € 3.283.700,--

#### Finanzanlagen

**€ 5.390.140,00.** Die Beteiligung an die Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 109.860,-- getilgt und beträgt nun € 390.140,--. Bei der Beteiligung an die Best in Parking – Holding AG mit € 5.000.000,00 wurde die vereinbarte 4%ige Verzinsung ausgeschüttet. Siehe auch Seite 5 – sonstige Erträge.

### Umlaufvermögen:

#### Forderungen

**€ 2.010.120,45.** Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 77.810,-- zur Gänze getilgt. Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2023 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2022 zuzuschreiben sind.

Die Forderung der Grundleistung an die Zusatzleistung in der Höhe von € 1.280.019,28 ergibt sich durch die Trennung der Gesamtbilanz in die Grundleistungs- und Zusatzleistungsbilanz.

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

**€ 1.618.580,81** an Ärzte: Davon sind Beiträge in der Höhe von € 517.728,05 im Jahre 2023 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2022 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.100.852,76 handelt es sich um Nachzahlungen zum 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

**€ 1.013.517,28** an Merkur: Beim Rückversicherungsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2022 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

## Wertpapiere

**€ 262.331.624,99.** Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 3.266.570,48 und eine negative Kursschwankung von € 11.102.323,01. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung. Rückläufige Aktienmärkte zeichnen hauptverantwortlich für die (unrealisierten) negativen Kurentwicklungen.

## Geldwerte

**€ 13.983.391,39.** Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen etc.) zur Verfügung. Habensalden werden periodisch der Veranlagung übertragen.

## Passiva:

### Verbindlichkeiten

**€ 1.906.527,96.** Davon € 98.954,27 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 2022 wurden € 850.000,- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2022 € 948.954,27 und wird hier die Differenz zu den Akontierungen als Verbindlichkeit ausgewiesen.

Die Verbindlichkeit der Zusatzleistung an die Grundleistung in der Höhe von € 1.280.019,28 ergibt sich durch die Trennung der Gesamtbilanz in die Grundleistungs- und Zusatzleistungsbilanz.

Die sonstigen Verbindlichkeiten in der Höhe von € 334.161,10 ersehen Sie aus den Anlagen 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung.

€ 96.119,46 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

## Rückstellungen

### *Notstandsunterstützung*

**€ 1.632.699,89.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen per 31.12.2021 zuzügl. Beitragseinnahmen 2022 in der Höhe von € 189.941,72 abzüglich Leistungen 2022 in der Höhe von € 13.707,45. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 176.234,27.

### *Krankenhaus- und Haustagegeld*

**€ 1.756.582,95.** Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen per 31.12.2021 zuzügl. Beitragseinnahmen 2022 in der Höhe von € 512.485,37 abzüglich Leistungen 2022 in der Höhe von € 234.998,25. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 277.487,12.

### *Positive Gewinnreserve*

**€ 22.457.333,30.** Diese Rückstellung wurde um € 306.301,86 erhöht. Diese Rückstellung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt. Siehe auch Dotierung pos. Gewinnreserve Seite 7 dieser Erläuterung.

### *Immobilien*

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

### *Krankenversicherung*

**€ 10.805.239,63.** Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

### *Eigenkapital Grundleistung*

**€ 62.105.752,30.** Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2022 in der Höhe von € 3.496.769,10.

### *Deckungsrückstellung Zusatzleistung*

**€ 211.915.844,69.** Die Deckungsrückstellung setzt sich zusammen aus der bestehenden Rückstellung 2021 in der Höhe von € 204.581.423,58 zuzüglich des laufenden Gebarungüberschusses in der Höhe von € 7.334.421,11.

## **Gewinn- und Verlustrechnung**

### **Ertrag**

#### *Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen*

**€ 33.951.852,30.** Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 2,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde nicht erhöht und die Krankenkostenversicherung mit 7,50% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2022 waren knapp 3000 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

### *Miete Liegenschaften*

**€ 727.488,87.** Mieteinnahmen aus unseren Liegenschaften in der Glaserstraße, Pezoltgasse, Faberstraße und Bergstraße.

### *Zinserträge*

**€ 6.703.630,31.** An Wertpapierzinsen (z. B. Anleihen-Kupons) wurden in der Grundleistung € 1.211.105,35 und in der Zusatzleistung € 5.486.540,89 ausgeschüttet.

### *Sonstige Erträge*

**€ 13.192.650,48.** Die sonstigen Erträge entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung.

An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurden € 2.330,00 ausgeschüttet. Aus der Beteiligung Best in Parking wurden € 200.000,-- ausgeschüttet und entspricht den vertraglichen Bedingungen von 4% Ausschüttung p.a. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 3.266.570,48.

## Aufwand

### *Versorgungsleistungen*

**€ 20.141.531,07.** Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2022 1,0%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2022 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2023 aufgrund vom Veranlagungsüberschuss gem. §28 Abs. 4 der Satzung in der Höhe von 3,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2022 waren im Wohlfahrtsfonds 1.329 (+93 gegenüber 2021) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 722 (+82)  
Vorzeitige Altersversorgung: 179 (+7)  
Invaliditätsversorgung: 51 (+2)  
Witwen(r)versorgung: 234 (+4)  
Kinderunterstützung: 103 (+5)  
Waisenversorgung: 36 (-7)  
Vollwaisenversorgung: 4 (+/- 0)

zu den Zahlen:

*Altersversorgung* € 13.783.993,97. (+ € 1.242.516,18)

*Vorzeitige Altersversorgung* € 2.201.115,29. (+ € 76.005,51)

*Invaliditätsversorgung* € 690.940,62. (+ € 18.696,50)

*Witwen(r)versorgung* € 2.981.009,91. (+ € 108.877,66)

*Kinderunterstützung* € 257.473,54 (+ € 2.294,10)

*Waisenunterstützung* € 161.789,24 (- € 565,11)

*Vollwaisenunterstützung* € 65.208,50. (+ € 645,68)

## *Unterstützungsleistungen*

### *Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung*

**€ 702.427,09.** Es handelt sich hier um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 3 dieser Erläuterung).

### *Beitragsüberweisungen an Ärzte und Ärztekammern*

**€ 1.519.559,24.** 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*

**€ 8.161.2448,56.** 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*

**€ 26.969,16** Beinhaltet hier die laufenden Kosten in der Bergstraße.

### *Realitäten Zusatzleistung*

**€ 125.449,50.** Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße.

### *Versicherungen*

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

### *Gebühren Vermögensverwaltung*

€ **633.756,66**. In dieser Position wurden die Depotgebühren, Vermögensverwaltungsgebühren, Wertpapierspesen und Bankspesen zusammengefasst.

### *Verwaltungskosten*

€ **948.954,27**. Die Einnahmen betragen € 33.951.852,30 und werden davon satzungsgemäß 2,795% an Verwaltungskosten berechnet. Die Kosten werden zu € 284.686,28 der Grundleistung und zu € 664.267,99 der Zusatzleistung zugeordnet.

### *Sonstiger Aufwand*

€ **68.877,90**. Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung.

### *Dotierung positive Gewinnreserve*

€ **306.301,86**. Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

### *Kursschwankungen*

€ **11.102.323,01**. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

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

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 10.831.190,21 und werden € 3.496.769,10 dem Kapital der Grundleistung und € 7.334.421,11 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).



**Ärztchammer für Salzburg  
Wohlfahrtsfonds  
5020 Salzburg**

**Prüfungsbericht  
über den Rechnungsabschluss  
zum 31. Dezember 2022**

**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

**Lukas Prodingler**  
Steuerberater

**Roland Pfeffer**  
Steuerberater

**Simon Rupp**  
Steuerberater

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

## Inhaltsverzeichnis

<b>Allgemeine Angaben</b>	<b>2</b>
1. Auftrag und Erstellungsbericht	2
2. Rechtliche Verhältnisse	2
3. Rechnungswesen	3
4. Zusammenfassendes Prüfungsergebnis	3
<b>Bilanz zum 31. Dezember 2022</b>	<b>4</b>
<b>GuV-Rechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022</b>	<b>5</b>
<b>Erläuterungen</b>	<b>6</b>
Erläuterungen zur Bilanz	6
Erläuterungen zur GuV-Rechnung	11
<b>Anhang</b>	<b>16</b>

## 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 berufsübliche Sorgfalt.

Die Prüfung wurde von uns im April 2023 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 31.12.2022 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 2023

Prodinger & Partner, Wirtschaftstreuhänder, 5700 Zell am See

**BILANZ** zum 31.12.2022  
**Ärzttekammer für Salzburg Wohlfahrtsfonds**

**AKTIVA****PASSIVA**

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
<b>A. Anlagevermögen</b>			<b>A. Eigenkapital</b>		
I. Sachanlagen			I. Kapital GL + ZL Alt	62.105.752,30	58.608.983,20
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremdem Grund	26.510.000,00	16.786.300,00	Summe Eigenkapital	62.105.752,30	58.608.983,20
II. Finanzanlagen			<b>B. Rückstellungen</b>		
1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	5.390.140,00	5.500.000,00	1. Deckungsrückstellungen	211.915.844,69	204.581.423,58
Summe Anlagevermögen	31.900.140,00	22.286.300,00	2. sonstige Rückstellungen	<u>36.929.249,97</u>	<u>35.164.003,95</u>
<b>B. Umlaufvermögen</b>				248.845.094,66	239.745.427,53
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			<b>C. Verbindlichkeiten</b>		
1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	3.362.199,26	3.318.669,42	1. sonstige Verbindlichkeiten	626.508,68	437.736,12
II. Wertpapiere und Anteile			- davon aus Steuern Euro 96.119,46 (Euro 88.950,73)		
1. sonstige Wertpapiere und Anteile	262.331.624,99	253.099.605,47			
III. Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten	13.983.391,39	20.087.571,96			
Summe Umlaufvermögen	279.677.215,64	276.505.846,85			
	<u>311.577.355,64</u>	<u>298.792.146,85</u>		<u>311.577.355,64</u>	<u>298.792.146,85</u>
	<u><u>311.577.355,64</u></u>	<u><u>298.792.146,85</u></u>		<u><u>311.577.355,64</u></u>	<u><u>298.792.146,85</u></u>

**GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG** vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

**Ärzttekammer für Salzburg** Wohlfahrtsfonds

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Beitragseinnahmen	33.425.362,16	33.558.852,54
2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA	526.490,14	472.092,88
3. sonstige betriebliche Erträge		
a) übrige	10.451.238,87	13.479.266,62
4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge		
a) Versorgungsleistungen	20.141.531,07	18.693.060,55
b) Beitragsleistungen	9.680.807,80	9.502.293,94
c) Unterstützungsleistungen	<u>702.427,09</u>	<u>690.709,73</u>
	30.524.765,96	28.886.064,22
5. sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Verwaltung	948.954,27	951.164,93
b) Sonstiger Aufwand	<u>9.004.141,04</u>	<u>11.168.467,74</u>
	<u>9.953.095,31</u>	<u>12.119.632,67</u>
<b>6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis</b>	3.925.229,90	6.504.515,15
7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens	202.330,00	306.690,19
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	<u>6.703.630,31</u>	<u>6.949.238,89</u>
<b>9. Finanzergebnis</b>	<u>6.905.960,31</u>	<u>7.255.929,08</u>
<b>10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit</b>	10.831.190,21	13.760.444,23
<b>11. Gebarungsüberschuss</b>	10.831.190,21	13.760.444,23
12. Überschussverwendung	10.831.190,21	13.760.444,23
13. Zuführung Deckungskapital	10.831.190,21	13.760.444,23
<b>14. Bilanzgewinn</b>	<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

26.510.000,00 Euro  
Vorjahr: 16.786.300,00 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Bergstraße 14	10.850.000,00	7.566.300,00
Pezoltgasse 22	3.620.000,00	1.550.000,00
Glaserstraße 30	3.800.000,00	1.770.000,00
Faberstrasse 10	<u>8.240.000,00</u>	<u>5.900.000,00</u>
	<u>26.510.000,00</u>	<u>16.786.300,00</u>

##### Summe Sachanlagen

26.510.000,00 Euro  
Vorjahr: 16.786.300,00 Euro

##### II. Finanzanlagen

##### 1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens

5.390.140,00 Euro  
Vorjahr: 5.500.000,00 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Beteiligung Spartrust Immo GmbH & Co KG	390.140,00	500.000,00
Best in Parking - Holding AG	<u>5.000.000,00</u>	<u>5.000.000,00</u>
	<u>5.390.140,00</u>	<u>5.500.000,00</u>

##### Summe Finanzanlagen

5.390.140,00 Euro  
Vorjahr: 5.500.000,00 Euro

##### Summe Anlagevermögen

31.900.140,00 Euro  
Vorjahr: 22.286.300,00 Euro

## B. Umlaufvermögen

### I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

#### 1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände

3.362.199,26 Euro  
 Vorjahr: 3.318.669,42 Euro

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	Euro	Euro
Forderung an Ärzte Grundleistung	240.415,78	249.367,06
Forderung an Ärzte Krankenzusatzvers.	77.266,13	84.160,71
Forderung an Merkur Krankenversich.	1.013.517,28	953.682,17
Forderung an Ärzte Krankenkostenvers.	16.950,10	18.296,41
Forderung an Ärzte Krankenh.-u. Taggeld	9.368,39	10.147,83
Ford.an Ärzte Notstandsunterstützung	2.885,00	2.900,80
Forderungen an Ärzte Zusatzleistung-Neu	163.910,01	171.950,51
Forderung an Spänglerbank	49.564,49	72.465,94
Forderung an Ärzte offene Beiträge	400.746,94	491.158,44
Forderungen an BVA,VA	127.146,34	112.087,52
Forderungen an Ärzte Zusatzlstg.-Neu II	6.932,64	10.195,20
Sonstige Forderungen GL	94.481,42	77.216,64
sonstige Forderungen ZL	191.629,92	185.078,29
Forderungen an Spängler ZLN	203.256,15	205.322,92
Sparkasse Zinserträge GL	17.296,71	6.710,94
Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co	0,00	77.810,00
Sparkasse Zinserträge ZL	46.726,14	46.682,16
offene Beiträge ZL	<u>700.105,82</u>	<u>543.435,88</u>
	<b><u>3.362.199,26</u></b>	<b><u>3.318.669,42</u></b>

### II. Wertpapiere und Anteile

#### 1. sonstige Wertpapiere und Anteile

262.331.624,99 Euro  
 Vorjahr: 253.099.605,47 Euro

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	Euro	Euro
Wertpapiere aus Grundleistung u. ZLA	53.073.869,29	52.682.543,80
Wertpapiere ZLN	<u>209.257.755,70</u>	<u>200.417.061,67</u>
	<b><u>262.331.624,99</u></b>	<b><u>253.099.605,47</u></b>

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

13.983.391,39 Euro  
 Vorjahr: 20.087.571,96 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Bankhaus Spängler Kto.100.01160-4	287.587,93	71.197,68
Bankhaus Spängler 155.425.468	383,24	450,79
Bankhaus Spängler Kto. 100695006 ZLN	755.443,59	624.815,37
Salzburger Sparkasse 44909 GL	439.354,11	2.212.607,54
Salzburger Sparkasse ZL-Neu 2485092	2.186.667,95	5.889.725,99
Salzburger Sparkasse Verrkto 40005134	8.788.553,58	9.779.398,08
Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	36.731,26	36.773,53
Salzburger Sparkasse 4005209	137,67	220,11
Bankhaus Spängler ZL USD	280.641,56	249.795,35
Salzburger Sparkasse ZL USD	77.751,33	59.317,22
Salzburger Sparkasse GL USD	4.353,41	27.094,91
Salzburger Sparkasse Priv. Equity	<u>1.125.785,76</u>	<u>1.136.175,39</u>

13.983.391,39 20.087.571,96

**Summe Umlaufvermögen**

279.677.215,64 Euro  
 Vorjahr: 276.505.846,85 Euro

**Summe Aktiva**

311.577.355,64 Euro  
 Vorjahr: 298.792.146,85 Euro

## A. Eigenkapital

### I. Kapital GL + ZL Alt

62.105.752,30 Euro  
Vorjahr: 58.608.983,20 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Kapital Anfangsstand	58.608.983,20	53.650.260,82
Zuführung/Auflösg.Deckungskap. GL+ZL-Alt	<u>3.496.769,10</u>	<u>4.958.722,38</u>
	<u><b>62.105.752,30</b></u>	<u>58.608.983,20</u>

### Summe Eigenkapital

62.105.752,30 Euro  
Vorjahr: 58.608.983,20 Euro

## B. Rückstellungen

### 1. Deckungsrückstellungen

211.915.844,69 Euro  
Vorjahr: 204.581.423,58 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Deckungsrückstellung ZLN Anfangsbestand	204.581.423,58	195.779.701,73
Zuführung Deckungsrückst. ZLN	<u>7.334.421,11</u>	<u>8.801.721,85</u>
	<u><b>211.915.844,69</b></u>	<u>204.581.423,58</u>

### 2. sonstige Rückstellungen

36.929.249,97 Euro  
Vorjahr: 35.164.003,95 Euro

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Notstandsunterstützung	1.632.699,89	1.456.465,62
Krankenunterstützung Sonderklasse	10.805.239,63	9.800.016,86
Krankenhaus-u.Haustagegeld	1.756.582,95	1.479.095,83
Reparaturrückstellung f. Häuser	277.394,20	277.394,20
Positive Gewinnreserve	<u>22.457.333,30</u>	<u>22.151.031,44</u>
	<u><b>36.929.249,97</b></u>	<u>35.164.003,95</u>

**C. Verbindlichkeiten**

**1. sonstige Verbindlichkeiten**

626.508,68 Euro  
Vorjahr: 437.736,12 Euro

- davon aus Steuern  
Euro 96.119,46  
(Euro 88.950,73)

	<u>31.12.2022</u> Euro	<u>31.12.2021</u> Euro
Verrechnungskonto Finanzamt	96.119,46	88.950,73
sonstige Verbindlichkeiten	431.434,95	195.093,86
Verbindlk.an Ärzte Zusatzleistung-Neu	0,00	2.526,60
Verbindlichkeit an Kammer	<u>98.954,27</u>	<u>151.164,93</u>
	<u><b>626.508,68</b></u>	<u><b>437.736,12</b></u>

**Summe Passiva**

311.577.355,64 Euro  
Vorjahr: 298.792.146,85 Euro

## Erläuterungen zur GuV-Rechnung

### 1. Beitragseinnahmen

	<u>33.425.362,16 Euro</u>	
Vorjahr:		33.558.852,54 Euro
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Euro	Euro
Grundleistung	14.164.787,97	14.003.631,01
Notstandsunterstützungen	189.941,72	183.607,18
Krankenhaus-u.Haustagegeld	512.485,37	507.102,55
Beitragsnachzahlungen GL	314.842,56	146.293,86
Krankenzusatzversicherungen	6.675.115,47	6.595.759,42
Krankenkostenversicherungen	1.486.133,09	1.417.713,78
Beitragsüberweisungen von Kammern GL	686.444,31	1.269.229,52
Beitragseinnahmen ZLN	8.836.115,64	8.585.024,75
Beitragseinnahmen ZLN II	140.731,63	165.672,00
Beitragseinnahmen BUW von ÄK ZLN	186.595,69	614.451,21
Beitragsnachzahlungen ZL	<u>232.168,71</u>	<u>70.367,26</u>
	<b><u>33.425.362,16</u></b>	<b><u>33.558.852,54</u></b>

### 2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA

	<u>526.490,14 Euro</u>	
Vorjahr:		472.092,88 Euro
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Euro	Euro
Dotierung Zuwendungen BVA,VA	<u>526.490,14</u>	<u>472.092,88</u>
	<b><u>526.490,14</u></b>	<b><u>472.092,88</u></b>

### 3. sonstige betriebliche Erträge

#### a) übrige

	<u>10.451.238,87 Euro</u>	
Vorjahr:		13.479.266,62 Euro
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Euro	Euro
Sonstige Erträge GL	3.283.750,00	15,00
Sonstige Erträge ZL	6.440.000,00	1.701.024,45
Erträge Kursschwankungen ZLN	0,00	11.134.112,01
Erträge Kursschwankungen ZLA	0,00	1.320.738,92
Mieterlöse Liegenschaften	248.965,29	233.063,79
Mieterlöse Liegenschaften ZL-Neu	478.523,58	527.482,56
Aufwand Kursschwankungen ZLN	0,00	-1.253.225,96
Aufwand Kursschwankungen GL	<u>0,00</u>	<u>-183.944,15</u>
	<b><u>10.451.238,87</u></b>	<b><u>13.479.266,62</u></b>

#### 4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge

##### a) Versorgungsleistungen

20.141.531,07 Euro  
Vorjahr: 18.693.060,55 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Altersversorgungen GL	7.730.485,27	6.985.259,89
Altersversorgungen ZLN	5.600.657,75	5.021.979,44
Altersversorgungen ZL-Alt	452.850,95	534.238,46
Invalitätsversorgungen GL	510.475,76	494.118,05
Invalitätsversorgungen ZLN	168.197,36	165.979,95
Invalitätsversorgungen ZL-Alt	12.267,50	12.146,12
Witwenversorgungen GL	1.638.926,89	1.587.497,31
Witwenversorgungen ZLN	408.427,89	349.926,60
Witwenversorgungen ZL-Alt	933.655,13	934.708,34
Waisenversorgungen GL	131.992,73	133.766,66
Waisenversorgungen ZLN	25.352,63	25.370,63
Waisenversorgungen ZL-Alt	4.443,88	3.217,06
Kinderversorgungen GL	257.473,54	255.179,44
Vorzeitige Altersversorgung GL	1.352.658,86	1.309.592,89
Vorzeitige Altersvorsorgung ZL-Alt	63.242,74	79.799,17
Vollwaisenversorgungen GL	30.821,28	30.516,08
Vollwaisenversorgungen ZL-Alt	34.387,22	34.046,74
Vorzeitige Altersversorgung ZLN	<u>785.213,69</u>	<u>735.717,72</u>
	<u>20.141.531,07</u>	<u>18.693.060,55</u>

##### b) Beitragsleistungen

9.680.807,80 Euro  
Vorjahr: 9.502.293,94 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Beitragsüberweisungen an Ärzte GL	20.158,09	20.555,91
Beitragsüberweisungen an Ärztekammern	960.729,61	860.508,14
BeitrÜberw.an Merkur K-Zusatzversich.	6.675.115,47	6.595.759,42
BeitrÜberw.an Merkur K-Kostenversich.	1.486.133,09	1.417.713,78
Beitragsüberw.an Ärzte ZLN	0,00	2.556,42
Beitr.Überw.an Ärztekammern ZLN	<u>538.671,54</u>	<u>605.200,27</u>
	<u>9.680.807,80</u>	<u>9.502.293,94</u>

**c) Unterstützungsleistungen**

702.427,09 Euro  
Vorjahr: 690.709,73 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Notstandsunterstützung	189.941,72	183.607,18
Krankenhaus-u.Haustagegeld	<u>512.485,37</u>	<u>507.102,55</u>
	<b><u>702.427,09</u></b>	<b><u>690.709,73</u></b>

**5. sonstige betriebliche Aufwendungen**

**a) Verwaltung**

948.954,27 Euro  
Vorjahr: 951.164,93 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Verwaltungskosten aus GL u.ZL-Alt	284.686,28	285.349,48
Verwaltungskosten ZLN	<u>664.267,99</u>	<u>665.815,45</u>
	<b><u>948.954,27</u></b>	<b><u>951.164,93</u></b>

**b) Sonstiger Aufwand**

9.004.141,04 Euro  
Vorjahr: 11.168.467,74 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Aufwand für Realitäten	152.418,66	219.031,15
Depotgebühren GL u. ZL-Alt inkl. Spesen	88.058,27	130.340,36
Bankspesen GL	17.658,70	13.736,18
Depotgebühren ZLN inkl. Spesen	527.521,21	508.469,29
Bankspesen ZLN	518,48	511,46
Aufwand Kursschwankungen ZLN	8.454.207,62	0,00
Aufwand Kursschwankungen GL	2.648.115,39	0,00
Erträge Kursschwankungen ZLN	-2.939.367,34	0,00
Erträge Kursschwankungen GL	-327.203,14	0,00
Beratung, Sonstiger Aufwand	68.877,90	16.012,04
Dotierung positive Gewinnreserve ZL	306.301,86	9.951.111,53
Versicherungen	7.033,43	7.033,43
Sonstiger Aufwand ZL	<u>0,00</u>	<u>322.222,30</u>
	<b><u>9.004.141,04</u></b>	<b><u>11.168.467,74</u></b>

**6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis**

3.925.229,90 Euro  
Vorjahr: 6.504.515,15 Euro

**7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens**

202.330,00 Euro  
 Vorjahr: 306.690,19 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft	0,00	99.330,19
Erträge aus Immobilienbeteiligungen	2.330,00	7.360,00
Erträge aus Beteiligung Best in Parking	<u>200.000,00</u>	<u>200.000,00</u>
	<u>202.330,00</u>	<u>306.690,19</u>

**8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge**

6.703.630,31 Euro  
 Vorjahr: 6.949.238,89 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Erträge Bankzinsen	2.115,49	662,35
Zinserträge Bankzinsen ZLN	3.868,58	0,00
WP Kapitalerträge GL u.ZL-alt	1.211.105,35	1.352.744,57
WP Kapitalerträge ZLN	<u>5.486.540,89</u>	<u>5.595.831,97</u>
	<u>6.703.630,31</u>	<u>6.949.238,89</u>

**9. Finanzergebnis**

6.905.960,31 Euro  
 Vorjahr: 7.255.929,08 Euro

**10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit**

10.831.190,21 Euro  
 Vorjahr: 13.760.444,23 Euro

**11. Gebarungüberschuss**

10.831.190,21 Euro  
 Vorjahr: 13.760.444,23 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Gebarungüberschuss	<u>10.831.190,21</u>	<u>13.760.444,23</u>
	<u>10.831.190,21</u>	<u>13.760.444,23</u>

**12. Überschussverwendung**

10.831.190,21 Euro  
 Vorjahr: 13.760.444,23 Euro

**13. Zuführung Deckungskapital**

10.831.190,21 Euro  
Vorjahr: 13.760.444,23 Euro

	<u>2022</u> Euro	<u>2021</u> Euro
Zuführung/Auflösg Deckungskap. GL+ZLA	3.496.769,10	4.958.722,38
Zuführung Deckungsrückstellung ZLN	<u>7.334.421,11</u>	<u>8.801.721,85</u>
	<u>10.831.190,21</u>	<u>13.760.444,23</u>

## **Anhang**

### **der Ärztekammer für Salzburg WOHLFAHRTSFONDS zum 31.Dezember 2022**

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 Rechenkreise) 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 Vermögensteile 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 2022 wiederum auf eine normale Jahresabschreibung verzichtet, da sämtliche Buchwerte höchstens den Verkehrswerten entsprechen.

Für alle vorhandenen Immobilien wurden im Dezember 2022 neue Bewertungsgutachten erstellt. Die in die Bilanz eingestellten diesbezüglichen 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 € 22.457.333,30 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.