

BILANZ 2017

Wohlfahrtsfonds

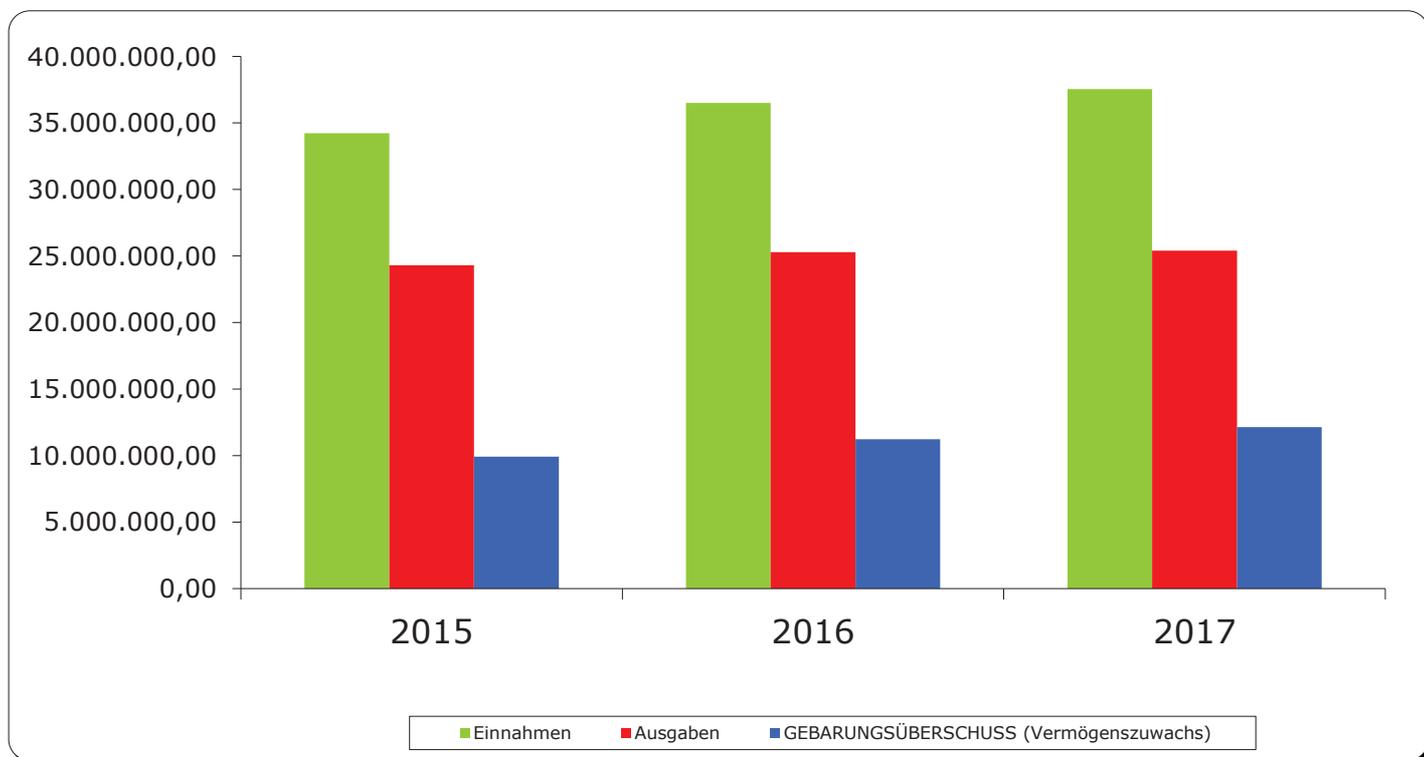


INHALTSVERZEICHNIS

	<u>Blatt</u>
1) Der Wohlfahrtsfonds im Überblick – Diagramm	1-2
2) Bilanz Wohlfahrtsfonds Gesamt	3-4
Gewinn und Verlustrechnung	5-6
3) Bilanz Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt	7
Gewinn und Verlustrechnung	8
Anlage 1: Aufstellung der Wertpapiere	9
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	10
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
4) Bilanz Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung-Neu	11
Gewinn und Verlustrechnung	12
Anlage 1: Aufstellung der Wertpapiere	13-14
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	15
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-8)	

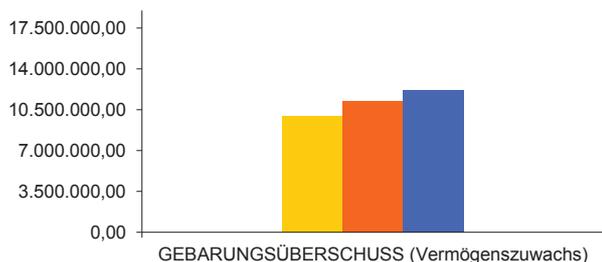
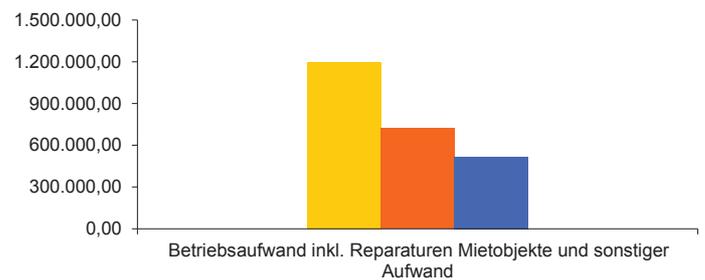
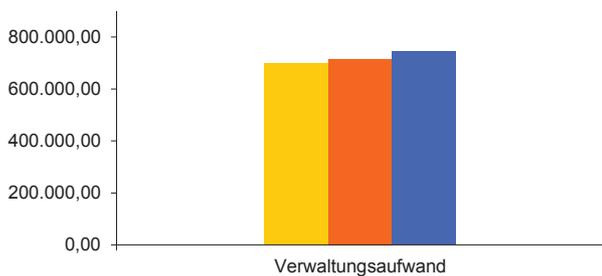
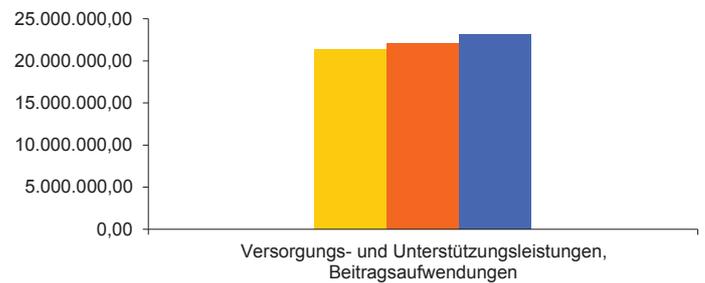
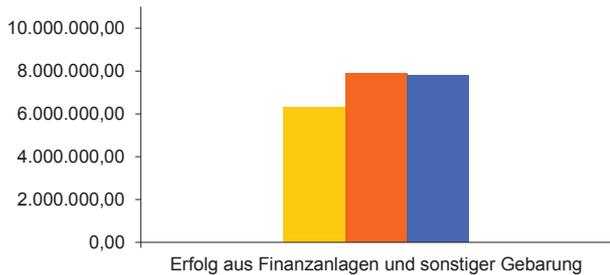
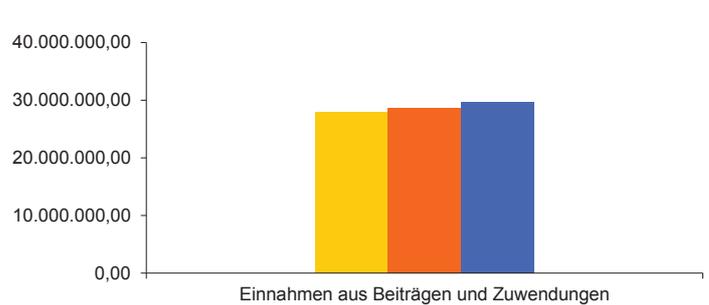
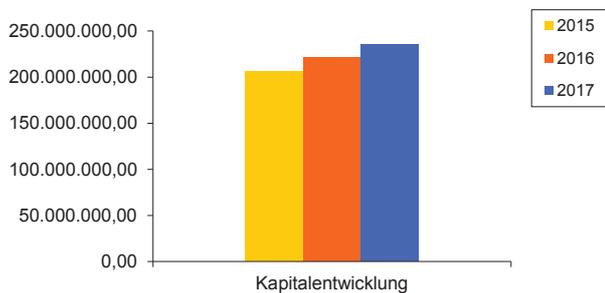
WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2015-2017

	Jahr:	2015	2016	2017
		€	€	€
Anzahl der Mitglieder		2799	2815	2854
1. Kapitalentwicklung		206.430.000,00	220.875.000,00	235.301.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		27.917.000,00	28.614.000,00	29.767.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		6.316.000,00	7.894.000,00	7.785.000,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
Einnahmen		34.233.000,00	36.508.000,00	37.552.000,00
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		21.329.000,00	22.119.000,00	23.160.000,00
6. Verwaltungsaufwand		698.000,00	715.000,00	744.000,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		1.200.000,00	721.000,00	518.000,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		1.081.000,00	1.726.000,00	984.000,00
Ausgaben		24.308.000,00	25.281.000,00	25.406.000,00
10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS		9.925.000,00	11.227.000,00	12.146.000,00



WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2015-2017

	Jahr: 2015	2016	2017
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	206.430.000,00	220.875.000,00	235.301.000,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	27.917.000,00	28.614.000,00	29.767.000,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	6.316.000,00	7.894.000,00	7.785.000,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	21.329.000,00	22.119.000,00	23.160.000,00
5. Verwaltungsaufwand	698.000,00	715.000,00	744.000,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	1.200.000,00	721.000,00	518.000,00
7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)	9.925.000,00	11.227.000,00	12.146.000,00
8. Wertpapierspesen (unter Punkt 3. enthalten)	161.000,00	145.000,00	138.000,00



BILANZ 2017
Wohlfahrtsfonds Gesamt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2016	31.12.2017	
		€	€	
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00	
	Pezoltgasse 22	1.444.000,00	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	
		18.730.300,00	18.836.300,00	
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	150.000,00	150.000,00	
	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00	
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	14.641,70	11.400,17	
	Immobilien Grundleistung	0,00	0,00	
		14.641,70	11.400,17	
Summe Anlagevermögen		19.394.941,70	19.497.700,17	
Umlaufvermögen				
Forderungen	Zusatzleistung an die Grundleistung	300.000,00	0,00	
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	823.840,00	690.560,00	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	110.960,56	96.988,43	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	516.923,59	396.048,76	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	0,00	0,00	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	155.141,68	50.143,15	
	BVA, VA	90.300,42	96.753,35	
	sonstige Forderungen Grundleistung	66.711,97	158.122,50	
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	212.809,36	181.498,34	
		2.276.687,58	1.670.114,53	
	an Ärzte			
		Grundleistung	311.816,35	295.828,83
		Zusatzleistung-Neu	247.882,89	228.717,22
		Zusatzleistung-Neu II	29.544,57	24.907,61
		Bestattungsbeihilfe	3.386,88	3.132,40
		Hinterbliebenenunterstützung	14.649,60	13.538,20
		Krankenzusatzversicherung	120.147,62	112.411,66
	Krankenkostenversicherung	26.121,14	27.045,29	
	Krankenhaus- und Haustagegeld	14.191,29	13.632,72	
	Notstandsunterstützung	4.014,08	3.715,44	
	offene Beiträge Grundleistung	986.407,73	1.124.806,30	
	offene Beiträge Zusatzleistung	168.795,77	259.483,40	
		1.926.957,92	2.107.219,07	
an Merkur	Krankenversicherung	609.455,36	623.820,16	
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	84.267,83	0,00	
Wertpapiere	Grundleistung	32.531.280,90	33.714.664,68	
	Zusatzleistung	157.492.580,47	158.182.475,49	
Geldwerte	Kassa	194,09	194,09	
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	605,67	543,87	
	Bankhaus Spängler Grundleistung	45.176,09	8.874,10	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	33.646,12	56.626,19	
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	810,68	747,46	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	0,00	13.899,95	
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.620.805,30	2.798.856,34	
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	27.540,75	27.261,72	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	237.761,11	8.700.402,37	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	0,00	2.399,77	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	2.268.375,44	4.621.921,09	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	1.924.970,16	3.573.326,75	
		7.159.885,41	19.805.053,70	
Summe Umlaufvermögen		202.081.115,47	216.103.347,63	
		31.12.2016	31.12.2017	
SUMME AKTIVA		221.476.057,17	235.601.047,80	

Passiva

Verbindlichkeiten

	an Kammer	65.359,45	44.176,28
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	86.710,97	93.573,41
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	57.317,03	65.589,60
	Spängler Depotgebühr Zusatzleistung	31.308,17	33.165,05
	Grundleistung an die Zusatzleistung	300.000,00	0,00
		540.695,62	236.504,34
	an Ärzte		
	Grundleistung	19.146,18	17.778,39
	Zusatzleistung-Neu	13.842,51	13.719,72
	Zusatzleistung-Neu II	8.239,35	3.201,72
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	670,89	684,75
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	14.466,38	15.573,48
	Krankenhaus- und Haustagegeld	1.222,26	906,96
	Notstandsunterstützung	149,16	152,46
		57.736,73	52.017,48
	Finanzamt, Steuern		
	FA-Zahllast	3.931,32	11.913,75
	Rückstellungen		
	Notstandsunterstützung	817.034,18	892.188,71
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	670.454,76	751.828,15
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	485.778,62	367.881,60
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	3.140.431,03	3.787.637,69
	Positive Gewinnreserve	7.345.044,83	8.328.618,08
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	5.307.429,30	5.918.597,60
		18.043.566,92	20.324.146,03
	Eigenkapital GL		
	Kapital Anfangsstand	37.222.466,97	40.076.116,43
	Zuführung / Abgang Kapital	2.853.649,46	3.368.101,91
		40.076.116,43	43.444.218,34
	Deckungsrückstellung ZL		
	Deckungsrückstellung Anfangsstand	154.380.230,58	162.754.010,15
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	8.373.779,57	8.778.237,71
		162.754.010,15	171.532.247,86
	SUMME PASSIVA	221.476.057,17	235.601.047,80

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	11.115.186,99	11.637.197,40
	Zusatzleistung	7.237.249,46	7.443.574,63
	Notstandsunterstützung	151.979,45	156.746,60
	Krankenhaus- und Haustagegeld	422.385,35	444.810,99
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	466.012,93	545.965,61
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	97.511,55	165.645,83
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	636.128,39	660.601,64
	Krankenzusatzversicherung	5.407.585,49	5.648.758,14
	Krankenkostenversicherung	1.092.792,51	1.178.329,81
	Zusatzleistung II	507.466,20	431.379,06
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	789.517,74	720.882,23
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	314.921,28	332.098,28
		28.238.737,34	29.365.990,22
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	375.640,46	401.061,01
Liegenschaften	Miete Grundleistung	122.272,21	181.378,85
	Miete Zusatzleistung	483.972,42	465.883,19
		606.244,63	647.262,04
Zinserträge	Bankzinsen	2.189,46	4.388,35
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.001.217,82	1.013.900,81
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	3.893.132,25	3.760.052,06
	Bankzinsen Zusatzleistung	1.009,39	715,77
	Zinsen offene Beiträge	0,00	0,00
		4.897.548,92	4.779.056,99
Sonstige Erträge	Sonstige Grundleistung	37,79	186,22
	Sonstige Zusatzleistung	494.392,13	387,27
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	432.214,74	57.495,81
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	28.360,00	24.720,00
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Kursschwankungen Grundleistung	214.712,08	218.672,69
	Kursschwankungen Zusatzleistung	2.629.521,82	3.443.467,03
		3.799.238,56	3.744.929,02
SUMME ERTRAG		37.917.409,91	38.938.299,28
AUFWAND		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung		
	Grundleistung	4.597.519,29	4.874.376,68
	Zusatzleistung-Alt	877.629,79	826.257,26
	Zusatzleistung	2.665.860,28	3.005.235,42
		8.141.009,36	8.705.869,36
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	980.171,08	1.043.282,86
	Zusatzleistung-Alt	119.040,99	104.835,72
	Zusatzleistung	488.824,70	559.137,63
		1.588.036,77	1.707.256,21
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	443.146,96	457.514,23
	Zusatzleistung-Alt	14.349,72	14.421,54
	Zusatzleistung	154.927,61	163.044,04
		612.424,29	634.979,81
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.484.409,42	1.464.295,71
	Zusatzleistung-Alt	1.093.775,35	1.044.451,72
	Zusatzleistung	187.403,86	214.156,59
		2.765.588,63	2.722.904,02
Kinderunterstützung	Grundleistung	256.235,27	241.909,87
Waisenunterstützung	Grundleistung	143.630,42	140.677,33
	Zusatzleistung-Alt	14.547,08	12.140,20
	Zusatzleistung	30.070,52	28.676,98
		188.248,02	181.494,51
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	19.278,92	21.993,86
	Zusatzleistung-Alt	20.916,74	23.629,34
		40.195,66	45.623,20
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	636.128,39	660.601,64
	Summe Versorgungsleistungen	14.227.866,39	14.900.638,62

Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	422.385,35	444.810,99
	Notstandsunterstützung	151.979,45	156.746,60
		574.364,80	601.557,59
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte	Grundleistung	0,00	0,00
	Zusatzleistung	0,00	0,00
	Beitragsnachlass Grundleistung	0,00	16.727,50
	Beitragsnachlass Zusatzleistung	0,00	2.993,06
		0,00	19.720,56
an Ärztekammern	Grundleistung	584.471,43	569.040,48
	Zusatzleistung	231.570,16	242.232,56
		816.041,59	811.273,04
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.407.585,49	5.648.758,14
	Krankenkostenversicherung	1.092.792,51	1.178.329,81
		6.500.378,00	6.827.087,95
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten Grundleistung	260.991,85	76.660,54
	Realitäten Zusatzleistung	100.153,81	346.233,01
	Versicherungen Zusatzleistung	6.859,43	11.416,43
	Depotgebühren Grundleistung	35.762,13	36.662,49
	Depotgebühren Zusatzleistung	239.764,92	254.492,29
	Devisenverluste Zusatzleistung	0,00	168.531,91
	Bankspesen Grundleistung	4.867,51	6.037,95
	Bankspesen Zusatzleistung	179,02	952,11
	Spesen Wertpapiere Zusatzleistung	108.690,17	115.859,66
	Spesen Wertpapiere Grundleistung	36.226,13	21.996,33
	Verwaltungskosten Zusatzleistung	435.747,83	452.652,52
	Verwaltungskosten Grundleistung	214.607,84	223.252,88
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	65.003,78	68.270,88
	Sonstiger Aufwand Grundleistung	54.343,84	83.987,48
	Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	0,00	39,11
	Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	1.726.251,03	983.573,25
	Sonderdotierung BB/HU	300.000,00	0,00
	Kursschwankung Zusatzleistung	937.453,59	740.458,84
	Kursschwankung Grundleistung	44.427,22	40.604,22
		4.571.330,10	3.631.681,90
		31.12.2016	31.12.2017
AUFWAND		26.689.980,88	26.791.959,66
Gebarungsüberschuss		11.227.429,03	12.146.339,62

BILANZ 2017
Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Realitäten	Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spängler KAG	150.000,00	150.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Grundleistung	0,00	0,00
Summe Anlagevermögen		7.716.300,00	7.716.300,00
Umlaufvermögen			
Forderungen			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	110.960,56	96.988,43
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	0,00	0,00
	BVA, VA	90.300,42	96.753,35
	sonstige Forderungen	66.711,97	158.122,50
		267.972,95	351.864,28
an Ärzte	Grundleistung	311.816,35	295.828,83
	Krankenzusatzversicherung	120.147,62	112.411,66
	Krankenkostenversicherung	26.121,14	27.045,29
	Krankenhaus- und Haustagegeld	14.191,29	13.632,72
	Notstandsunterstützung	4.014,08	3.715,44
	offene Beiträge	986.407,73	1.124.806,30
		1.462.698,21	1.577.440,24
an Merkur	Krankenversicherung	609.455,36	623.820,16
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	84.267,83	0,00
Wertpapiere	Grundleistung	32.531.280,90	33.714.664,68
Geldwerte	Kassa	194,09	194,09
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	605,67	543,87
	Bankhaus Spängler Grundleistung	45.176,09	8.874,10
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	810,68	747,46
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	0,00	13.899,95
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	2.620.805,30	2.798.856,34
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	27.540,75	27.261,72
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	2.268.375,44	4.621.921,09
		4.963.508,02	7.472.298,62
Summe Umlaufvermögen		39.919.183,27	43.740.087,98
SUMME AKTIVA		47.635.483,27	51.456.387,98
Passiva		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Verbindlichkeiten	Zusatzleistung	300.000,00	0,00
	an Kammer	65.359,45	44.176,28
	sonstige Verbindlichkeiten	86.710,97	93.573,41
		452.070,42	137.749,69
an Ärzte	Grundleistung	19.146,18	17.778,39
	Krankenzusatzversicherung	14.466,38	15.573,48
	Krankenhaus- und Haustagegeld	1.222,26	906,96
	Notstandsunterstützung	149,16	152,46
		34.983,98	34.411,29
Rückstellungen	Notstandsunterstützung	817.034,18	892.188,71
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	670.454,76	751.828,15
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	5.307.429,30	5.918.597,60
		7.072.312,44	7.840.008,66
Eigenkapital GL / ZLAlt	Kapital Anfangsstand	37.222.466,97	40.076.116,43
	Zuführung / Abgang Kapital	2.853.649,46	3.368.101,91
		40.076.116,43	43.444.218,34
SUMME PASSIVA		47.635.483,27	51.456.387,98

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	11.115.186,99	11.637.197,40
	Notstandsunterstützung	151.979,45	156.746,60
	Krankenhaus- und Haustagegeld	422.385,35	444.810,99
	Beitragsnachzahlungen	466.012,93	545.965,61
	Krankenzusatzversicherung	5.407.585,49	5.648.758,14
	Krankenkostenversicherung	1.092.792,51	1.178.329,81
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	789.517,74	720.882,23
		19.445.460,46	20.332.690,78
Dotierung Zuwendungen	BVA, VA	375.640,46	401.061,01
Liegenschaften	Miete	122.272,21	181.378,85
Zinserträge	Bankzinsen	2.189,46	4.388,35
	Zinsen Wertpapiere	1.001.217,82	1.013.900,81
	Zinsen offene Beiträge	0,00	0,00
		1.003.407,28	1.018.289,16
Sonstige Erträge	Sonstige	37,79	186,22
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	432.214,74	57.495,81
	Kursschwankung	214.712,08	218.672,69
		646.964,61	276.354,72
SUMME ERTRAG		21.593.745,02	22.209.774,52
AUFWAND		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Versorgungsleistungen			
Altersversorgung	Grundleistung	4.597.519,29	4.874.376,68
	Zusatzleistung-Alt	877.629,79	826.257,26
		5.475.149,08	5.700.633,94
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	980.171,08	1.043.282,86
	Zusatzleistung-Alt	119.040,99	104.835,72
		1.099.212,07	1.148.118,58
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	443.146,96	457.514,23
	Zusatzleistung-Alt	14.349,72	14.421,54
		457.496,68	471.935,77
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.484.409,42	1.464.295,71
	Zusatzleistung-Alt	1.093.775,35	1.044.451,72
		2.578.184,77	2.508.747,43
Kinderunterstützung	Grundleistung	256.235,27	241.909,87
Waisenunterstützung	Grundleistung	143.630,42	140.677,33
	Zusatzleistung-Alt	14.547,08	12.140,20
		158.177,50	152.817,53
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	19.278,92	21.993,86
	Zusatzleistung-Alt	20.916,74	23.629,34
		40.195,66	45.623,20
	Summe Versorgungsleistungen	10.064.651,03	10.269.786,32
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	422.385,35	444.810,99
	Notstandsunterstützung	151.979,45	156.746,60
		574.364,80	601.557,59
Beitragsüberweisungen			
	an Ärzte	0,00	0,00
	an Ärztekammern	584.471,43	569.040,48
	Beitragsnachlass	0,00	16.727,50
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	5.407.585,49	5.648.758,14
	Krankenkostenversicherung	1.092.792,51	1.178.329,81
		7.084.849,43	7.412.855,93
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	260.991,85	76.660,54
	Depotgebühren	35.762,13	36.662,49
	Bankspesen	4.867,51	6.037,95
	Spesen Wertpapiere	36.226,13	21.996,33
	Verwaltungskosten	214.607,84	223.252,88
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	65.003,78	68.270,88
	Sonderdotierung BB/HU	300.000,00	0,00
	Sonstiger Aufwand	54.343,84	83.987,48
	Kursschwankung	44.427,22	40.604,22
		1.016.230,30	557.472,77
AUFWAND		18.740.095,56	18.841.672,61
Gebarungsüberschuss		2.853.649,46	3.368.101,91

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2017

Bezeichnung	ISIN	Betrag
Espa Select Bond	AT0000660592	€ 1.021.669,60
Espa Pro Mix	AT0000802491	€ 1.357.560,60
SBG Sparkasse Select Trend A	AT0000809280	€ 1.651.083,60
Spängler Medtrust Bond	AT0000934575	€ 2.788.181,49
Republik Österreich 05-2021	AT0000A001X2	€ 935.937,30
Espa Select Bond Dynamic A	AT0000A054L6	€ 1.334.931,20
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€ 100.066,40
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€ 460.588,34
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€ 369.963,00
Erste Bond Corporate Plus	AT0000A1PKL2	€ 386.524,00
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€ 400.891,60
Erste Responsible Stock DIVI	AT0000A1QA61	€ 295.681,10
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 502.108,00
Erste Group Fix-Variabel Anl. 11-2019/85	AT000B005624	€ 98.989,11
EG Bank AG Fix 2012-2020/169	AT000B006713	€ 392.250,30
SBG SPK Schv 11-2021/6	AT000B033543	€ 5.048.434,50
0% DT-Bank	DE0001892057	€ 671.332,51
Allianz Bond Offene Laufzeit	DE000A0GNPZ3	€ 400.885,20
Caisse Francaise De Financ LOC	FR0010428185	€ 895.019,80
GDF Suez 08-2019	FR0010678185	€ 203.454,80
Caisse Ref. Hab 10-2020	FR0010910240	€ 200.148,20
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.838,40
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 438.107,40
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.307,90
El. France 14	FR0011697028	€ 517.624,00
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.557,00
Ireland 13-2023	IE00B4S3JD47	€ 119.015,40
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€ 389.048,80
Kassenobligationen	QOXRBA039043	€ 72.000,02
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€ 900.000,00
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 364.701,76
Rabobk Nederld 07-2022	XS0304159576	€ 398.158,40
Dt. Telekom Intl. Finance 10-2020	XS0494953820	€ 149.930,40
Enel Finance Intl 11-2018	XS0695401801	€ 399.393,60
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€ 299.145,00
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.133,60
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 989.431,00
Raiffeisen Zentralbank 12-2023	XS0843322750	€ 599.856,00
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 401.497,20
Oracle 13-2025	XS0951216166	€ 100.040,90
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 349.833,75
OMV AG 13-2019	XS0996734868	€ 447.314,11
Telekom Austria 2013-2021	XS0999667263	€ 300.142,50
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 359.559,20
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€ 441.010,89
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.941,20
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€ 215.452,25
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€ 465.870,50
Total 15	XS1195202822	€ 957.730,50
Repsol Intl	XS1207054666	€ 474.040,50
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€ 450.068,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 499.535,30
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€ 299.798,40
1,25% Vodafone Grp	XS1372838240	€ 400.960,00
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€ 300.362,10
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€ 399.802,00
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€ 200.383,80
1,625% BASF	XS1718417717	€ 98.986,50
1% OMV AG	XS1734689620	€ 149.385,75
		€ 33.714.664,68

sonstige Forderungen

Versorgungsleistungen	€ 2.729,49
Div. Nachzahlungen 50 LJ. (Ratenzahlungen)	€ 4.777,05
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 150.615,96
	<u>€ 158.122,50</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Versorgungsleistung	€ 1.334,24
Kammerumlage an Ärztekammer Salzburg	€ 834,79
Depotgebühr Sparkasse	€ 3.720,06
Depotgebühr Spängler	€ 5.785,48
Bundespflegegeld 2017	€ 10.255,80
Actuaria Benefits Consulting GmbH	€ 24.000,00
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 47.643,04
	<u>€ 93.573,41</u>

sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 186,22
------------	----------

sonstige Aufwendungen

Div. Rechnungen	€ 522,00
Steuerberater	€ 7.773,08
Actuaria Benefits Consulting GmbH	€ 24.000,00
Beratungskosten Wohlfahrtsfonds	€ 51.692,40
	<u>€ 83.987,48</u>

BILANZ 2017
Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Pezoltgasse 22	1.444.000,00	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
		11.164.000,00	11.270.000,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
Instandhaltungsfonds	Immobilien Zusatzleistung	14.641,70	11.400,17
	Summe Anlagevermögen	11.678.641,70	11.781.400,17
Umlaufvermögen			
Forderungen	Grundleistung	300.000,00	0,00
	Zusatzleistung-Neu	247.882,89	228.717,22
	Zusatzleistung-Neu II	29.544,57	24.907,61
	Bestattungsbeihilfe	3.386,88	3.132,40
	Hinterbliebenenunterstützung	14.649,60	13.538,20
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	823.840,00	690.560,00
	Spängler Zinserträge	516.923,59	396.048,76
	offene Beiträge	168.795,77	259.483,40
	Sparkasse Zinserträge	155.141,68	50.143,15
	sonstige Forderungen	212.809,36	181.498,34
	2.472.974,34	1.848.029,08	
Wertpapiere		157.492.580,47	158.182.475,49
Geldwerte	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	33.646,12	56.626,19
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	237.761,11	8.700.402,37
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	0	2.399,77
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	1.924.970,16	3.573.326,75
	2.196.377,39	12.332.755,08	
	Summe Umlaufvermögen	162.161.932,20	172.363.259,65
SUMME AKTIVA		173.840.573,90	184.144.659,82

Passiva

		€	€
Verbindlichkeiten	sonstige Verbindlichkeiten	57.317,03	65.589,60
	Bankhaus Spängler	31.308,17	33.165,05
	Zusatzleistung-Neu	13.842,51	13.719,72
	Zusatzleistung-Neu II	8.239,35	3.201,72
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	670,89	684,75
		111.377,95	116.360,84
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	3.931,32	11.913,75
Rückstellungen	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	485.778,62	367.881,60
	Dotierung BB/HU Ärztekonten	3.140.431,03	3.787.637,69
	Positive Gewinnreserve	7.345.044,83	8.328.618,08
		10.971.254,48	12.484.137,37
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	154.380.230,58	162.754.010,15
	Zuführung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	8.373.779,57	8.778.237,71
		162.754.010,15	171.532.247,86
SUMME PASSIVA		173.836.642,58	184.144.659,82

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Beitragseinnahmen	Zusatzleistung	7.237.249,46	7.443.574,63
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	636.128,39	660.601,64
	Zusatzleistung II	507.466,20	431.379,06
	Beitragsnachzahlungen	97.511,55	165.645,83
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	314.921,28	332.098,28
		8.793.276,88	9.033.299,44
Liegenschaften	Miete	483.972,42	465.883,19
Zinserträge	Wertpapiere	3.893.132,25	3.760.052,06
	Bankzinsen	1.009,39	715,77
		3.894.141,64	3.760.767,83
Sonstige Erträge	Kursschwankung	2.629.521,82	3.443.467,03
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	28.360,00	24.720,00
	Sonstige Erträge	494.392,13	387,27
	Zuführung negative Gewinnreserve	€ 0,00	0,00
		3.152.273,95	3.468.574,30
SUMME ERTRAG		16.323.664,89	16.728.524,76
AUFWAND		31.12.2016	31.12.2017
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung	2.665.860,28	3.005.235,42
	Vorzeitige Altersversorgung	488.824,70	559.137,63
	Invaliditätsversorgung	154.927,61	163.044,04
	Witwen(r)versorgung	187.403,86	214.156,59
	Waisenunterstützung	30.070,52	28.676,98
		3.527.086,97	3.970.250,66
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	636.128,39	660.601,64
	Summe Versorgungsleistungen	4.163.215,36	4.630.852,30
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	0,00	0,00
	an Ärztekammern	231.570,16	242.232,56
	Beitragsnachlass	0,00	2.993,06
		231.570,16	245.225,62
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	100.153,81	346.233,01
	Versicherungen	6.859,43	11.416,43
	Depotgebühren	239.764,92	254.492,29
	Devisenverluste Zusatzleistung	0,00	168.531,91
	Bankspesen	179,02	952,11
	Spesen Wertpapiere	108.690,17	115.859,66
	Sonstiger Aufwand	0,00	39,11
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	1.726.251,03	983.573,25
	Verwaltungskosten	435.747,83	452.652,52
Kursschwankung	937.453,59	740.458,84	
		3.555.099,80	3.074.209,13
AUFWAND		7.949.885,32	7.950.287,05
Gebärungsüberschuss		8.373.779,57	8.778.237,71

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2017

Bezeichnung	ISIN	Betrag
RVS Zinsoptimierer 03-2018	AT0000451141	€ 200.006,40
Semper Real Estate	AT0000622980	€ 1.149.144,92
Espa Bond USA High Yield	AT0000637491	€ 516.376,00
Espa Bond USA Corporate	AT0000675772	€ 459.960,00
Medreal	AT0000689989	€ 1.393.852,30
Espa Reserve Euro (T)	AT0000724307	€ 1.526.496,00
Espa Stock Biotec	AT0000746755	€ 529.737,50
S Immo Invest	AT0000795737	€ 128.380,00
Espa Bond Europe-High Yield	AT0000805684	€ 463.200,00
Erste Bond Emerging Markets	AT0000809165	€ 1.053.836,00
Spängler Medtrust Bond	AT0000934575	€ 13.382.928,00
Espa Bond Emerging Markets (T)	AT0000A05HR3	€ 505.320,00
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	€ 805.000,00
Espa Bond Local Emerging	AT0000A0AUF7	€ 1.438.395,00
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€ 30.608.287,50
4,75% Vöstanleihe SPK	AT0000A0MS58	€ 699.790,00
Andritz 2012-2019	AT0000A0VLS5	€ 500.030,00
Egger Holz 12-2019	AT0000A0WNP5	€ 499.910,00
Novomatic 13-2019	AT0000A0XSN7	€ 499.975,00
Wienerberger 2013-2020	AT0000A100E2	€ 459.398,78
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€ 297.147,00
S-Immo AG 14-2021	AT0000A177D2	€ 243.939,00
Vöstalpine 14-2021	AT0000A19S18	€ 500.820,00
S-Immo AG 14-2019	AT0000A19SB5	€ 1.202.112,00
T 1900	AT0000A1BTH1	€ 425.340,00
Espa Corporate Basket 2020-A	AT0000A1DD97	€ 500.850,00
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DWK5	€ 501.965,00
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 400.884,00
CA Immobilienanlagen AG	AT0000A1LJH1	€ 224.878,50
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 1.506.324,00
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	€ 497.850,00
Erstre Group Bank 13-2021	AT000B007752	€ 59.253,00
SBG SPK SchV 11-2021/6	AT000B033543	€ 4.948.465,50
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	€ 2.499.600,00
OEVAG Nachr. FRN SCHV	AT000B115902	€ 336.914,53
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€ 2.908.811,27
DT.Bank 0%	DE0001892057	€ 861.414,99
CS Euroreal	DE0009805002	€ 1.724.462,70
Deutsche Bank	DE000A0E5JD4	€ 404.048,25
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 2.925.048,00
Allianz Finance II 11-2021/41	DE000A1GNAH1	€ 197.648,00
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	€ 1.061.330,00
Wienerberger 14-OE	DE000A1ZN206	€ 323.472,00
Deutsche Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	€ 199.940,00
DZ Bank 08-2018	DE000DZ1G6X7	€ 993.670,00
Spanien 10-2025	ES00000122E5	€ 1.124.048,20
Spanien 13-2028	ES00000124C5	€ 1.253.467,20
Spanien 14-2024	ES00000124W3	€ 554.164,05
Casino Guicharch-Perrachon 11-2021	FR0011052661	€ 485.968,50
Veolia Envir. EO-FLR 13-2018	FR0011391820	€ 2.698.427,40
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€ 2.416.643,80
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€ 1.042.288,00
Air France-KLM 14-2021	FR0011965177	€ 302.652,00
Italien 05-2037	IT0003934657	€ 1.485.303,50
Italien 13-2028	IT0004889033	€ 997.782,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€ 2.243.836,50
Italien 13-2024	IT0004953417	€ 1.011.727,00

2,7% B.T.P.	IT0005162828	€	1.167.169,90
Templeton Global Bond	LU0152980495	€	1.440.190,00
BGF-Global Allocation Fund	LU0171283459	€	905.540,00
G. Sachs Core Equity	LU0203365449	€	878.070,54
Flossb.V.Storch Inh.Anteile	LU0323578657	€	478.940,00
MSI-Divers.Alp.Plus EO Z	LU0360491038	€	394.466,58
JPM Global Income FD	LU0395794307	€	791.560,00
BSF European Div. Equity ABS Return	LU0525202312	€	995.480,00
Deutsche Concept-K.	LU0599946893	€	490.385,00
BGF Global Multi-Asset Income	LU0784385337	€	1.118.986,07
Parvest EQ World Health	LU0823416762	€	176.312,00
BGF Fixed Income	LU1005243503	€	931.684,00
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€	4.502.548,00
AT&T	US00206RBK77	€	2.147.529,73
3,248% Bank of Amerika	US06051GGA13	€	826.900,69
3% Kraft Heinz F.	US50077LAD82	€	408.327,77
3% Kraft Heinz F.	US50077LAD82	€	686.762,85
4,375% Petrobras	US71647NAF69	€	755.161,76
3,5% Petroleos Mexicanos	US71654QBG64	€	408.155,17
4,5% Petroleos Mexicanos	US71654QBW15	€	831.346,62
2,95% Time Warner	US887317BA21	€	799.089,47
5,25% Verizon	US92343VDU52	€	554.778,12
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€	755.279,00
Unicredit 04-20 Mtn	XS0207065110	€	767.731,48
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€	2.682.744,00
EDP Finance 2005-2020	XS0223447227	€	1.503.078,00
Morgan Stanley FLRMTN 10-2020	XS0514782746	€	300.096,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	€	1.161.196,80
Franz Haniel+Cie 12-2018	XS0743603358	€	100.001,40
Fresenius Finance 12-2019	XS0759200321	€	500.411,50
Münchener Rück 12-42	XS0764278528	€	1.987.726,00
Arcelormittal 12-2018	XS0765621569	€	500.063,00
Delta Lloyd	XS0821168423	€	2.327.430,00
Anglo American 12-2018	XS0830380639	€	991.428,40
5,375% Petrobras	XS0835891838	€	1.383.076,32
Vöstalpine 12-2018	XS0838764685	€	99.972,00
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€	1.023.684,00
RBI 12-2023	XS0843322750	€	308.064,00
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€	1.987.328,00
Telekom Austria EO-FLR 2013	XS0877720986	€	500.025,00
RZD Capital 13-2021	XS0919581982	€	396.308,00
Hutch Whampoa 13-OE	XS0930010524	€	1.000.984,00
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€	2.050.532,40
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	1.035.489,00
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€	2.581.585,00
Total 15	XS1195202822	€	928.134,00
Repsol Intl	XS1207054666	€	474.040,50
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€	2.013.820,10
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	2.317.301,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€	1.424.219,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€	939.941,40
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€	916.001,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€	2.038.592,00
1% EIB Eur. INv.	XS1490724975	€	763.651,93
Total S.A.	XS1501166869	€	450.198,00
1,715% Telefonica	XS1681521081	€	100.439,70
		€	158.182.475,49

sonstige Forderungen

Versorgungsleistungen	€ 2.709,58
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 178.788,76
	<u>€ 181.498,34</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Vermögensverwaltungsgebühr SPK	€ 32.164,83
Immobilien Schnellinger Jahresabrechnung	€ 33.424,77
	<u>€ 65.589,60</u>

Sonstige Erträge

Endabrechnung Schranngasse	€ 387,27
----------------------------	----------

Sonstige Aufwendungen

Tourismusabgabe	€ 39,11
-----------------	---------

Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum
Rechnungsabschluss 2017
(Gesamtbilanz)



Bilanz

Aktiva:

Anlagevermögen:

Realitäten

€ 18.836.300,00. In der Pezoltgasse wurde ein Wohnungszukauf von € 106.000,-- getätigt.

Finanzanlagen

€ 650.000,00. Bei der Beteiligung an die Spängler IQAM in der Höhe von € 150.000,00 wurde durch den Gesellschafterbeschluss eine Ausschüttung in der Höhe von € 57.495,81 beschlossen.

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

Umlaufvermögen:

Forderungen

€ 1.670.114,53. Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 133.280,00 getilgt und beträgt somit € 690.560,00.

Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2018 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2017 zuzuschreiben sind.

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

€ 2.107.219,07. Davon sind Beiträge in der Höhe von € 722.929,37 im Jahre 2018 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2017 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.384.289,70 handelt es sich um Nachzahlungen zum 35. oder 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

€ 623.820,16. Beim Rückversicherungs- und Kooperationsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2017 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

Wertpapiere

€ 191.897.140,17. Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 3.662.139,72 und eine negative Kursschwankung von € 781.063,06. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung.

Geldwerte

€ 19.805.053,70. Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen) zur Verfügung.

PASSIVA:

Verbindlichkeiten

€ 300.435,57. Davon € 44.176,28 an die Ärztekammer für Salzburg. Diese Position betrifft die Verwaltungskosten der Ärztekammer, die an den Wohlfahrtsfonds weiterverrechnet werden – siehe auch Seite 8 dieser Erläuterung. Per 2017 wurden € 700.000,- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2017 € 744.176,28 und wird hier die Differenz zu den Akontierungen als Verbindlichkeit ausgewiesen.

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

€ 33.165,05 betreffen die Depotgebühren an die Spängler Bank, die per 2018 für das Veranlagungsjahr 2017 verrechnet wurden.

€ 52.017,48 an Ärzte: Dies sind Beitragseingänge im Jahre 2018, die dem Bilanzjahr 2017 zuzuschreiben sind.

€ 11.913,75 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

Rückstellungen

Notstandsunterstützung

€ 892.188,71. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2017 in der Höhe von € 156.746,60 abzüglich Leistungen 2017 in der Höhe von € 81.592,07. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2017 um € 75.154,53.

Krankenhaus- und Haustagegeld

€ 751.828,15. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzügl. Beitragseinnahmen 2017 in der Höhe von € 444.810,99 abzüglich Leistungen 2017 in der Höhe von € 363.437,60. Dahingehend erhöht sich die Rückstellung 2017 um € 81.373,39.

Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung

€ 367.881,60. Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr abzgl. Leistungen Todesfälle 2017 in der Höhe von € 131.292,00 zuzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 13.394,98.

Dotierung Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung Ärztekonten

€ 3.787.637,69. Dieser Betrag errechnet sich aus dem Vermögen Vorjahr zuzüglich der Einzahlungen 2017 in der Höhe von € 660.601,64 abzüglich Kontostand der verstorbenen Fondsteilnehmer in der Höhe von € 13.394,98.

Positive Gewinnreserve

€ 8.328.618,08. Diese Rückstellung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt.

Immobilien

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

Krankenversicherung

€ 5.918.597,60. Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

Eigenkapital Grundleistung

€ 43.444.218,34. Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2017 in der Höhe von € 3.368.101,91

Deckungsrückstellung Zusatzleistung

€ 171.532.247,86. Die Deckungsrückstellung erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2017 in der Höhe von € 8.778.237,71.

Gewinn- und Verlustrechnung

Ertrag

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 29.365.990,22. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) betrug 1,00%. Die Krankenzusatzversicherung wurde mit 1,50% und die Krankenkostenversicherung mit 6,90% valorisiert. Mit Stichtag 31.12.2017 waren 2.854 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 647.262,04. Die Mieterträge in der Zusatzleistung waren geringer als im Vorjahr, da aufgrund der Umbaumaßnahmen in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße und Pezoltgasse teilweise Leerstände in Kauf genommen werden mussten.

Zinserträge

€ 4.779.056,99. In der Grundleistung wurden an Zinsen € 1.018.289,16 und in der Zusatzleistung € 3.760.767,83 ausgeschüttet.

Sonstige Erträge

€ 3.744.929,02. Die sonstigen Erträge entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung und Zusatzleistung. Die Beteiligung an die Kapitalanlagegesellschaft Spängler KAG ergab durch den Gesellschafterbeschluss eine Ausschüttung von € 57.495,81. An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein Ertrag von € 24.720,-- erzielt. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben positive Kursschwankungen in der Höhe von Gesamt € 3.662.139,72.

Aufwand

Versorgungsleistungen

€ 14.900.638,62. Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2017 0,5%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2017 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2018 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2017 in der Höhe von 3,5% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2017 waren im Wohlfahrtsfonds 956 (+19 gegenüber 2016) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 442
Vorzeitige Altersversorgung: 136
Invaliditätsversorgung: 46
Witwen(r)versorgung: 219
Kinderunterstützung: 72
Waisenversorgung: 38
Vollwaisenversorgung: 3

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

Altersversorgung € 8.705.869,36. (+21)

Vorzeitige Altersversorgung € 1.707.256,21. (+7)

Invaliditätsversorgung € 634.979,81. (+4)

Witwen(r)versorgung € 2.722.904,02. (+1)

Kinderunterstützung € 241.909,87 (-8)

Waisenunterstützung € 181.494,51. (-6)

Vollwaisenunterstützung € 45.623,20. (+/-0)

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung

€ 660.601,64. Hier handelt es sich um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

Unterstützungsleistungen

Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung

€ 601.557,59. Es handelt sich hier ebenfalls um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 4 dieser Erläuterung).

Beitragsüberweisungen

€ 811.273,04. Aufgrund Verzug in ein anderes Bundesland und dahingehendem Wechsel des Wohlfahrtsfonds wurden diese Beiträge überwiesen.

Sonstige Aufwendungen

Realitäten Grundleistung

€ 76.660,54. Beinhaltet sind u.a. noch Umbauarbeiten in der Bergstraße in der Höhe von € 51.052,81 und Betriebskostennachzahlungen 2017 von € 20.832,98.

Realitäten Zusatzleistung

€ 346.233,01. Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße. Wie bereits im Budget 2017 angekündigt, müssen die Realitäten in der Zusatzleistung einer Sanierung unterzogen werden. Hier sind bereits Kosten in der Höhe von Gesamt € 294.685,03 angefallen.

Versicherungen

€ 11.416,43. Dies betrifft den Anteil der D&O Versicherung Wohlfahrtsfonds und die Bauwesenversicherung (Umbau Immobilien Zusatzleistung).

Depotgebühren, Bankspesen, Spesen Wertpapiere

€ 604.532,74. Die Depotgebühren entsprechen einer aliquoten Steigerung, da auch das Volumen der Wertpapiere steigt. Die relativen Spensätze wurden nicht erhöht.

Devisenverluste: Die Wertpapiere in USD ergaben per Jahresultimo einen Währungsverlust von € 168.531,91, wobei HTM bewertbare Anleihen auch HTM bewertet wurden.

.

Verwaltungskosten

€ 744.176,28. Die Einnahmen betragen € 29.767.051,23 und werden davon satzungsgemäß 2,50% an Verwaltungskosten berechnet. Die Kosten werden zu € 68.270,88 der Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung, zu € 223.252,88 der Grundleistung und zu € 452.652,52 Zusatzleistung zugeordnet.

Sonstiger Aufwand

€ 83.987,48. Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanz Grundleistung

Dotierung positive Gewinnreserve

€ 983.573,25. Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

Kursschwankungen

€ 781.063,06. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 12.146.339,62 und werden € 3.368.101,91 dem Kapital der Grundleistung und € 8.778.237,71 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).