

BILANZ 2021

Wohlfahrtsfonds

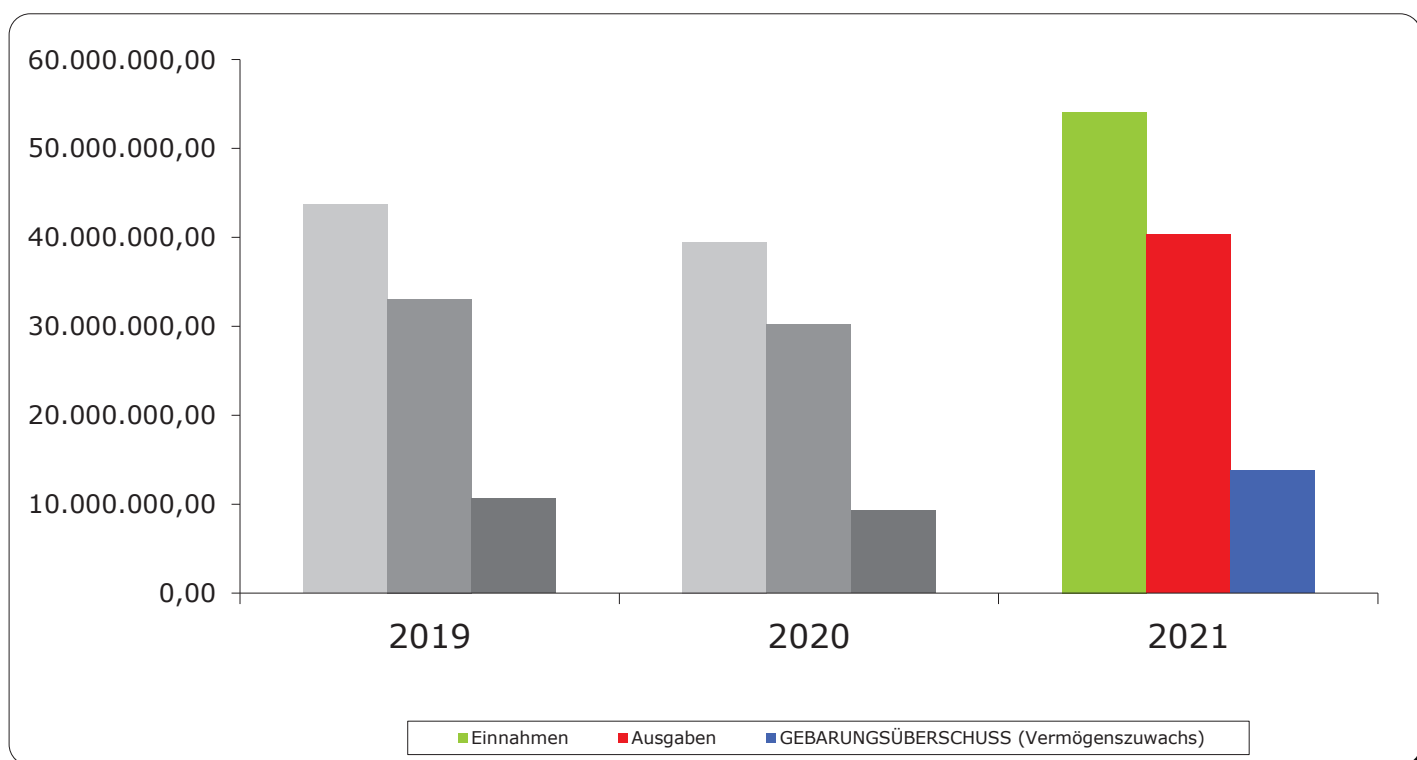


INHALTSVERZEICHNIS

	<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	9-10
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	11
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
4) Bilanz Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung-Neu	12
Gewinn und Verlustrechnung	13
Anlage 1: Aufstellung der Wertpapiere	14-16
Anlage 2: Detailaufstellung sonstige Forderungen	17
Detailaufstellung sonstige Verbindlichkeiten	
Detailaufstellung sonstige Erträge	
Detailaufstellung sonstige Aufwendungen	
5) Erläuterungen zur Bilanz (Seite 1-7)	

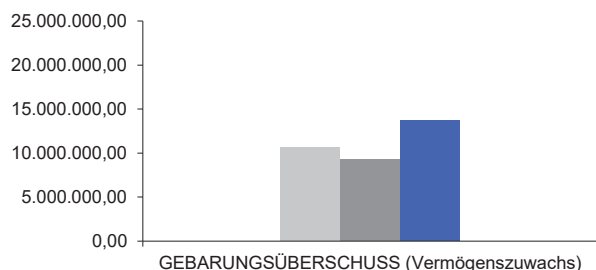
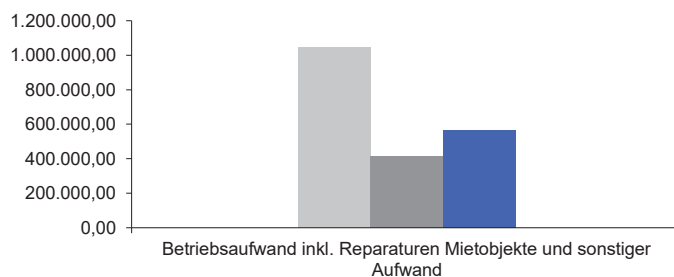
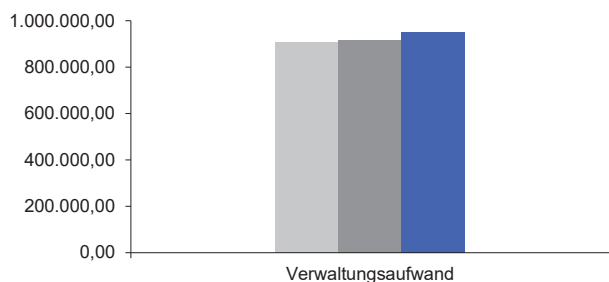
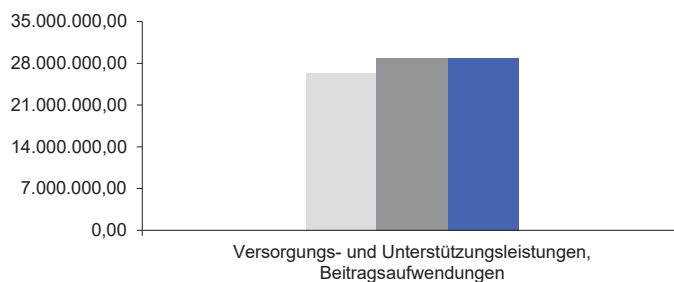
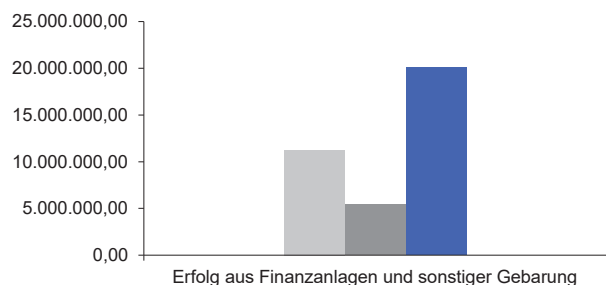
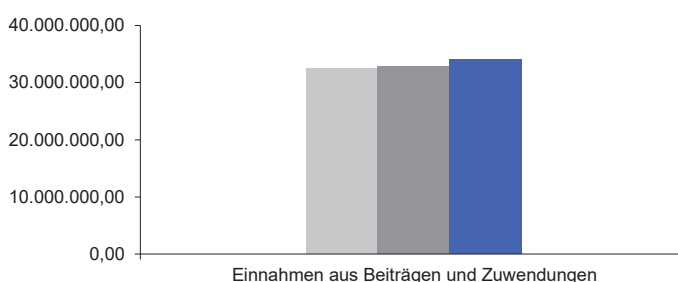
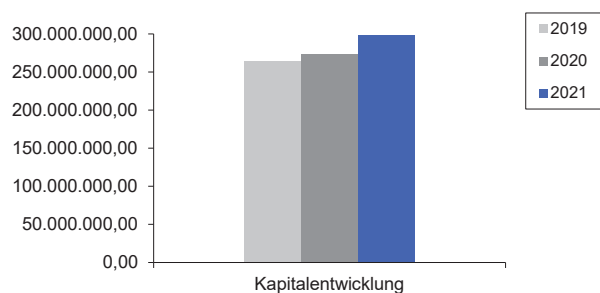
WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2019-2021

	Jahr:	2019	2020	2021
		€	€	€
Anzahl Aktiver Mitglieder		2960	2921	2904
1. Kapitalentwicklung		263.912.300,00	273.346.400,00	298.354.400,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen		32.445.600,00	32.790.900,00	34.030.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung		11.257.600,00	5.383.600,00	20.082.100,00
4. Dotierung negative Gewinnreserve		0,00	1.317.400,00	0,00
Einnahmen		43.703.200,00	39.491.900,00	54.113.000,00
5. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen		26.382.700,00	28.851.400,00	28.886.100,00
6. Verwaltungsaufwand		906.900,00	916.500,00	951.200,00
7. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen und sonstiger Aufwand		1.044.700,00	414.100,00	564.300,00
8. Auflösung negative Gewinnreserve		0,00	0,00	0,00
9. Dotierung positive Gewinnreserve		4.748.900,00	0,00	9.951.100,00
Ausgaben		33.083.200,00	30.182.000,00	40.352.700,00
10. GEBARUNGSÜBERSCHUSS		10.620.000,00	9.309.900,00	13.760.300,00



WOHLFAHRTSFONDS der Ärztekammer für Salzburg im Überblick 2019-2021

Jahr:	2019	2020	2021
	€	€	€
1. Kapitalentwicklung	263.912.300,00	273.346.400,00	298.354.400,00
2. Einnahmen aus Beiträgen und Zuwendungen	32.445.600,00	32.790.900,00	34.030.900,00
3. Erfolg aus Finanzanlagen und sonstiger Gebarung	11.257.600,00	5.383.600,00	20.082.100,00
4. Versorgungs- und Unterstützungsleistungen, Beitragsaufwendungen	26.382.700,00	28.851.400,00	28.886.100,00
5. Verwaltungsaufwand	906.900,00	916.500,00	951.200,00
6. Betriebsaufwand inkl. Reparaturen Mietobjekte und sonstiger Aufwand	1.044.700,00	414.100,00	564.300,00
7. GEBARUNGSÜBERSCHUSS (Vermögenszuwachs)	10.620.000,00	9.309.900,00	13.760.300,00



BILANZ 2021
Wohlfahrtsfonds Gesamt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	1.550.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	1.770.000,00
	Franz-Gruber-Straße 8-10	2.050.000,00	0,00
	Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
		18.836.300,00	16.786.300,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		5.500.000,00	5.500.000,00
	Summe Anlagevermögen	24.336.300,00	22.286.300,00

Umlaufvermögen				
Forderungen	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	245.450,00	77.810,00	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Grundleistung	63.639,48	72.465,94	
	Bankhaus Spängler Zinserträge Zusatzleistung	310.922,22	205.322,92	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Grundleistung	425,19	6.710,94	
	Salzburger Sparkasse Zinserträge Zusatzleistung	47.958,01	46.682,16	
	Zusatzleistung an Grundleistung	0,00	2.579.428,15	
	BVAEB	112.570,64	112.087,52	
	sonstige Forderungen Grundleistung	227.527,61	77.216,64	
	sonstige Forderungen Zusatzleistung	160.636,67	185.078,29	
		1.169.129,82	3.362.802,56	
	an Ärzte	Grundleistung	259.077,52	249.367,06
		Zusatzleistung-Neu	180.212,73	171.950,51
		Zusatzleistung-Neu II	12.494,25	10.195,20
		Bestattungsbeihilfe	2.506,95	0,00
		Hinterbliebenenunterstützung	10.851,07	0,00
		Krankenzusatzversicherung	88.668,88	84.160,71
		Krankenkostenversicherung	19.435,62	18.296,41
		Krankenhaus- und Haustagegeld	10.715,32	10.147,83
		Notstandsunterstützung	2.932,80	2.900,80
offene Beiträge Grundleistung		771.598,94	491.158,44	
offene Beiträge Zusatzleistung		518.120,07	543.435,88	
	1.876.614,15	1.581.612,84		
an Merkur	Krankenversicherung	1.358.650,68	953.682,17	
Wertpapiere	Grundleistung	36.275.303,41	52.682.543,80	
	Zusatzleistung	189.686.715,88	200.417.061,67	
Geldwerte	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	317,50	220,11	
	Bankhaus Spängler Grundleistung	92.637,76	71.197,68	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	303.327,56	624.815,37	
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	515,64	450,79	
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	130.280,70	249.795,35	
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	14.084.732,16	9.779.398,08	
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	583.080,09	2.212.607,54	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	64.796,25	5.889.725,99	
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	158.059,71	1.136.175,39	
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	269,44	27.094,91	
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	-50,00	59.317,22	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.061.729,45	0,00	
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	475.105,36	36.773,53	
		19.954.801,62	20.087.571,96	
	Summe Umlaufvermögen	250.321.215,56	279.085.275,00	

	31.12.2020	31.12.2021
SUMME AKTIVA	274.657.515,56	301.371.575,00

Passiva

Verbindlichkeiten	an Kammer	116.504,66	151.164,93
	Grundleistung an Zusatzleistung	0,00	2.579.428,15
	sonstige Verbindlichkeiten Grundleistung	85.136,58	65.458,58
	sonstige Verbindlichkeiten Zusatzleistung	1.040.116,75	129.635,28
		1.241.757,99	2.925.686,94
an Ärzte	Grundleistung	7.623,52	0,00
	Zusatzleistung-Neu	6.119,95	2.526,60
	Zusatzleistung-Neu II	0,00	0,00

	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	151,06	0,00
	Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung	3.615,55	0,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	359,41	0,00
	Notstandsunterstützung	82,60	0,00
		17.952,09	2.526,60
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	51.378,03	88.950,73
Rückstellungen	Notstandsunterstützung	1.303.194,87	1.456.465,62
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.257.476,88	1.479.095,83
	Positive Gewinnreserve	12.199.919,91	22.151.031,44
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	8.878.479,04	9.800.016,86
		23.916.464,90	35.164.003,95
Eigenkapital GL	Kapital Anfangsstand	50.050.785,03	53.650.260,82
	Zuführung / Abgang Kapital	3.599.475,79	4.958.722,38
		53.650.260,82	58.608.983,20
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	184.871.604,22	195.779.701,73
	Zuführung der Auflösung BB/HU	5.197.690,38	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	5.710.407,13	8.801.721,85
		195.779.701,73	204.581.423,58
SUMME PASSIVA		274.657.515,56	301.371.575,00

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	13.044.087,38	14.003.631,01
	Zusatzleistung	8.073.721,50	8.585.024,75
	Notstandsunterstützung	171.032,70	183.607,18
	Krankenhaus- und Haustagegeld	481.040,73	507.102,55
	Beitragsnachzahlungen Grundleistung	293.545,89	146.293,86
	Beitragsnachzahlungen Zusatzleistung	163.060,89	70.367,26
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	716.925,56	0,00
	Krankenzusatzversicherung	6.387.688,16	6.595.759,42
	Krankenkostenversicherung	1.321.620,42	1.417.713,78
	Zusatzleistung II	247.108,50	165.672,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	1.068.316,24	1.269.229,52
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	391.599,93	614.451,21
		32.359.747,90	33.558.852,54
Dotierung Zuwendungen	BVAEB	431.116,53	472.092,88
Liegenschaften	Miete Grundleistung	205.574,88	233.063,79
	Miete Zusatzleistung	558.119,42	527.482,56
		763.694,30	760.546,35
Zinserträge	Bankzinsen	1.558,35	662,35
	Zinsen Wertpapiere Grundleistung	1.052.258,23	1.352.744,57
	Zinsen Wertpapiere Zusatzleistung	4.682.199,48	5.595.831,97
	Bankzinsen Zusatzleistung	0,00	0,00
		5.736.016,06	6.949.238,89
Sonstige Erträge	Sonstige Grundleistung	30,00	15,00
	Sonstige Zusatzleistung	0,00	1.701.024,45
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	1.326.902,39	99.330,19
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	11.630,00	7.360,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	200.000,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	1.317.397,43	0,00
	Kursschwankungen Grundleistung	293.056,99	1.320.738,92
	Kursschwankungen Zusatzleistung	2.150.297,74	11.134.112,01
		5.299.314,55	14.462.580,57
SUMME ERTRAG		44.589.889,34	56.203.311,23
AUFWAND		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung		
	Grundleistung	6.511.968,69	6.985.259,89
	Zusatzleistung-Alt	638.073,64	534.238,46
	Zusatzleistung	4.661.558,25	5.021.979,44
		11.811.600,58	12.541.477,79
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.267.589,58	1.309.592,89
	Zusatzleistung-Alt	99.332,15	79.799,17
	Zusatzleistung	707.905,17	735.717,72
		2.074.826,90	2.125.109,78
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	494.938,29	494.118,05
	Zusatzleistung-Alt	12.025,85	12.146,12
	Zusatzleistung	171.067,96	165.979,95
		678.032,10	672.244,12
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.551.332,33	1.587.497,31
	Zusatzleistung-Alt	950.224,37	934.708,34
	Zusatzleistung	320.607,49	349.926,60
		2.822.164,19	2.872.132,25
Kinderunterstützung	Grundleistung	243.607,13	255.179,44
Waisenunterstützung	Grundleistung	124.938,98	133.766,66
	Zusatzleistung-Alt	6.490,73	3.217,06
	Zusatzleistung	22.156,38	25.370,63
		153.586,09	162.354,35
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	25.897,53	30.516,08
	Zusatzleistung-Alt	28.358,43	34.046,74
		54.255,96	64.562,82
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	716.925,66	0,00
	Summe Versorgungsleistungen	18.554.998,61	18.693.060,55
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	481.040,73	507.102,55
	Notstandsunterstützung	171.032,70	183.607,18
		652.073,43	690.709,73
Beitragsüberweisungen	an Ärzte		
	Grundleistung	17.800,90	20.555,91

	Zusatzleistung	4.386,93	2.556,42
		22.187,83	23.112,33
an Ärztekammern	Grundleistung	1.262.860,23	860.508,14
	Zusatzleistung	649.983,45	605.200,27
		1.912.843,68	1.465.708,41
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.387.688,16	6.595.759,42
	Krankenkostenversicherung	1.321.620,42	1.417.713,78
		7.709.308,58	8.013.473,20
Sonstige Aufwendungen			
	Realitäten Grundleistung	41.458,97	34.547,24
	Realitäten Zusatzleistung	340.033,91	184.483,91
	Versicherungen Zusatzleistung	7.033,43	7.033,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	101.734,74	130.340,36
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	487.807,47	508.469,29
	Bankspesen Grundleistung	7.263,54	13.736,18
	Bankspesen Zusatzleistung	410,81	511,46
	Verwaltungskosten Zusatzleistung	564.460,17	665.815,45
	Verwaltungskosten Grundleistung	274.951,40	285.349,48
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	77.093,09	0,00
	Sonstiger Aufwand Grundleistung	25.526,16	16.012,04
	Sonstiger Aufwand Zusatzleistung	0,00	322.222,30
	Auflösung negative Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve Zusatzleistung	0,00	9.951.111,53
	Kursschwankung Zusatzleistung	4.147.316,34	1.253.225,96
	Kursschwankung Grundleistung	353.504,36	183.944,15
		6.428.594,39	13.556.802,78
		31.12.2020	31.12.2021
AUFWAND		35.280.006,52	42.442.867,00
Gebarungsüberschuss		9.309.882,82	13.760.444,23

BILANZ 2021
Wohlfahrtsfonds Grundleistung und Zusatzleistung-Alt

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Realitäten	Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
Summe Anlagevermögen		7.566.300,00	7.566.300,00
Umlaufvermögen			
Forderungen			
	Bankhaus Spängler Zinserträge	63.639,48	72.465,94
	Salzburger Sparkasse Zinserträge	425,19	6.710,94
	BVAEB	112.570,64	112.087,52
	sonstige Forderungen	227.527,61	77.216,64
		404.162,92	268.481,04
an Ärzte	Grundleistung	259.077,52	249.367,06
	Krankenzusatzversicherung	88.668,88	84.160,71
	Krankenkostenversicherung	19.435,62	18.296,41
	Krankenhaus- und Haustagegeld	10.715,32	10.147,83
	Notstandsunterstützung	2.932,80	2.900,80
	offene Beiträge	771.598,94	491.158,44
		1.152.429,08	856.031,25
an Merkur	Krankenversicherung	1.358.650,68	953.682,17
Wertpapiere	Grundleistung	36.275.303,41	52.682.543,80
Geldwerte			
	Salzburger Sparkasse Pensionsverrechnungskonto	317,50	220,11
	Bankhaus Spängler Grundleistung	92.637,76	71.197,68
	Bankhaus Spängler Grundleistung Zinskonto	515,64	450,79
	Salzburger Sparkasse Verrechnungskonto	14.084.732,16	9.779.398,08
	Salzburger Sparkasse Grundleistung	583.080,09	2.212.607,54
	Salzburger Sparkasse Grundleistung USD	269,44	27.094,91
	Salzburger Sparkasse Callgeld Grundleistung	4.061.729,45	0,00
		18.823.282,04	12.090.969,11
	Summe Umlaufvermögen	58.013.828,13	66.851.707,37
SUMME AKTIVA		65.580.128,13	74.418.007,37
Passiva			
		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Verbindlichkeiten			
	an Kammer	116.504,66	151.164,93
	Grundleistung an Zusatzleistung	0,00	2.579.428,15
	sonstige Verbindlichkeiten	85.136,58	65.458,58
		201.641,24	2.796.051,66
an Ärzte	Grundleistung	7.623,52	0,00
	Krankenzusatzversicherung	3.615,55	0,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	359,41	0,00
	Notstandsunterstützung	82,60	0,00
		11.681,08	0,00
Rückstellungen			
	Notstandsunterstützung	1.303.194,87	1.456.465,62
	Krankenhaus- u. Haustagegeld	1.257.476,88	1.479.095,83
	Immobilien	277.394,20	277.394,20
	Krankenversicherung	8.878.479,04	9.800.016,86
		11.716.544,99	13.012.972,51
Eigenkapital GL / ZLAlt			
	Kapital Anfangsstand	50.050.785,03	53.650.260,82
	Zuführung / Abgang Kapital	3.599.475,79	4.958.722,38
		53.650.260,82	58.608.983,20
SUMME PASSIVA		65.580.128,13	74.418.007,37

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Beitragseinnahmen	Grundleistung	13.044.087,38	14.003.631,01
	Notstandsunterstützung	171.032,70	183.607,18
	Krankenhaus- und Haustagegeld	481.040,73	507.102,55
	Beitragsnachzahlungen	293.545,89	146.293,86
	Krankenzusatzversicherung	6.387.688,16	6.595.759,42
	Krankenkostenversicherung	1.321.620,42	1.417.713,78
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	1.068.316,24	1.269.229,52
		22.767.331,52	24.123.337,32
Dotierung Zuwendungen	BVAEB	431.116,53	472.092,88
Liegenschaften	Miete	205.574,88	233.063,79
Zinserträge	Bankzinsen	1.558,35	662,35
	Zinsen Wertpapiere	1.052.258,23	1.352.744,57
		1.053.816,58	1.353.406,92
Sonstige Erträge	Sonstige	30,00	15,00
	Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft (Spängler)	1.326.902,39	99.330,19
	Kursschwankung	293.056,99	1.320.738,92
		1.619.989,38	1.420.084,11
SUMME ERTRAG		26.077.828,89	27.601.985,02
AUFWAND		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Versorgungsleistungen			
Altersversorgung	Grundleistung	6.511.968,69	6.985.259,89
	Zusatzleistung-Alt	638.073,64	534.238,46
		7.150.042,33	7.519.498,35
Vorzeitige Altersversorgung	Grundleistung	1.267.589,58	1.309.592,89
	Zusatzleistung-Alt	99.332,15	79.799,17
		1.366.921,73	1.389.392,06
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	494.938,29	494.118,05
	Zusatzleistung-Alt	12.025,85	12.146,12
		506.964,14	506.264,17
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	1.551.332,33	1.587.497,31
	Zusatzleistung-Alt	950.224,37	934.708,34
		2.501.556,70	2.522.205,65
Kinderunterstützung	Grundleistung	243.607,13	255.179,44
Waisenunterstützung	Grundleistung	124.938,98	133.766,66
	Zusatzleistung-Alt	6.490,73	3.217,06
		131.429,71	136.983,72
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	25.897,53	30.516,08
	Zusatzleistung-Alt	28.358,43	34.046,74
		54.255,96	64.562,82
	Summe Versorgungsleistungen	11.954.777,70	12.394.086,21
Unterstützungsleistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	481.040,73	507.102,55
	Notstandsunterstützung	171.032,70	183.607,18
		652.073,43	690.709,73
Beitragsüberweisungen			
an Ärzte		17.800,90	20.555,91
an Ärztekammern		1.262.860,23	860.508,14
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	6.387.688,16	6.595.759,42
	Krankenkostenversicherung	1.321.620,42	1.417.713,78
		8.989.969,71	8.894.537,25
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	41.458,97	34.547,24
	Gebühren Vermögensverwaltung Grundleistung	101.734,74	130.340,36
	Bankspesen	7.263,54	13.736,18
	Verwaltungskosten	274.951,40	285.349,48
	Verwaltungskosten Krankenversicherung	77.093,09	0,00
	Sonstiger Aufwand	25.526,16	16.012,04
	Kursschwankung	353.504,36	183.944,15
		881.532,26	663.929,45
AUFWAND		22.478.353,10	22.643.262,64
Gebarungsüberschuss		3.599.475,79	4.958.722,38

Aufstellung der Wertpapiere Grundleistung 31.12.2021

Bezeichnung	ISIN	Betrag
0,5% RBS PLC	XS1612958253	€ 300.134,70
1% OMV AG	XS1734689620	€ 149.660,10
1,5% DT Bank	DE000DL19TA6	€ 499.860,00
1,625% BASF	XS1718417717	€ 99.190,50
1,625% Fedex Corp	XS1319820541	€ 299.887,80
1,625% Grenke	XS1956014531	€ 199.885,00
1,75% Telefonica	XS1681521081	€ 493.383,00
1,875% PET. MEX	XS1172947902	€ 199.084,00
1,875% Saint Gobain	XS1962571011	€ 298.338,30
1,875% Vivendi	FR0013176310	€ 500.292,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 290.336,10
2,25% B.A.T. Intl. Fin.	XS1664644983	€ 200.256,40
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 344.408,80
2,75% PET.MEX (GL)	XS1172951508	€ 480.541,00
2,875% OMV AG	XS1713462403	€ 499.950,00
2125% Fortum	XS1956027947	€ 99.250,80
3% Mexico	XS1198103456	€ 192.417,80
3,125% Glencore	XS1968703345	€ 486.943,40
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 501.207,50
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€ 194.550,30
4,125% Generali	XS1062900912	€ 413.164,40
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 433.663,25
4,45% ABBVIE	US00287YAW93	€ 1.037.309,73
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€ 1.140.504,15
5,5% Petrobras	US71647NBJ72	€ 399.764,70
Allianz SE	DE000A289FK7	€ 1.019.210,00
Allianz SE	XS1485742438	€ 1.593.479,96
Altria Group	XS1843443786	€ 391.836,00
Anglo American 14-2023	XS1052677892	€ 390.322,40
Anheuser Busch Inv.	BE6320936287	€ 304.776,00
Asfinag Mtn 12-32	XS0790003023	€ 992.358,00
AT&T Inc 14-2029	XS1144088165	€ 99.960,80
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 486.569,00
Bayer AG	XS2077670342	€ 828.182,40
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 499.734,80
BHP Billiton 12-2024	XS0787786440	€ 100.050,30
BP Capital Markets-Anleihe	XS2193662728	€ 535.051,50
Credit Agricole Covered BDS 10-15	FR0010920900	€ 400.393,60
Daimler Ing. Fin	DE000A2RYD91	€ 199.656,00
Deutsche Bank	DE0001892057	€ 384.881,76
Deutsche Bank	DE0001892057	€ 384.506,29
EG Anleihe	AT0000A2L583	€ 605.112,00
EG CMS NR FRN	AT0000A23RS3	€ 399.992,00
EG Fix 19	XS1961057780	€ 375.436,00
El. France	FR0013367612	€ 311.768,40
El. France 14	FR0011697028	€ 508.875,50
Electricite De France 2010-2040	FR0010961581	€ 440.188,20
Energie AG Oberösterreich 05-2025	XS0213737702	€ 367.622,68
ENI 20	XS2242931603	€ 634.066,20
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€ 1.702.750,00
Espa Bond Emerging Markets Corp. Thes.	AT0000A05HR3	€ 722.280,00
ETF-GS A.CH	IE00BJSBCS90	€ 623.733,00
First T.G.E.M. ADL	IE00B8X9NX34	€ 359.904,64
GDF Suez S.A. 12/23 MTN	FR0011261924	€ 149.861,25
Generali FLR Mtn	XS1311440082	€ 114.249,50
Goldman Sachs 13-2023	XS0882849507	€ 400.319,20

Goldmann Sachs	XS1362373224	€	399.656,00
Infineon Technologie	XS2056730679	€	543.784,00
Ireland 13-2023	IE00B4S3JD47	€	119.769,96
ISHS JPM	IE00B5M4WH52	€	561.556,50
ISHS MSCI	IE00BP3QZ601	€	518.000,00
ISHS VI-JPM	IE00B9M6RS56	€	964.678,00
ISHSII-DLHY Corp	IE00BF3N7102	€	630.720,00
ISHSIII-C.EO Corp. B. EODIS	IE00B3F81R35	€	777.287,00
Ishsiv-Edge MSCI	IE00BP3QZD73	€	47.928,00
ISHSLL-Core MSCI Wordl	IE00B4L5Y983	€	1.283.785,20
ISIV-EO Ultr. BD	IE00BCRY6557	€	1.997.440,00
JDCM	XS2010331101	€	183.540,40
Kelag 12-2022	AT0000A0X913	€	460.099,36
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€	405.568,00
Levi Strauss	XS1602130947	€	284.790,00
Merck KGAA	XS2011260705	€	311.417,40
OMV AG	XS2224439971	€	940.407,30
OMV Anleihe	XS1713462403	€	498.105,00
Oracle 13-2025	XS0951216166	€	100.019,20
Pet.Mex 18/29 MTN	XS1824424706	€	400.024,00
Pict. Short Term	LU0128494944	€	1.805.992,32
Portugal 06-2037	PT0TE50E0007	€	391.320,00
Private Banking Real Est	AT0000A07YJ1	€	640.150,00
Rabobk Nederld 07-2022	XS0304159576	€	399.821,20
Repsol International	XS2320533131	€	599.947,80
Republik Österreich 09-2026	AT0000A0DXC2	€	100.034,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	477.407,00
S-Immo AG 15-2025	AT0000A1DBM5	€	372.323,60
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€	149.994,00
Slowakei 2012-24	SK4120008871	€	900.000,00
Spängler Nachr. Anleihe	AT0000A1PKX7	€	400.492,00
SPDR S&P 500 Ucits ETF	IE00B6YX5C33	€	84.588,00
Telecom Italia	XS1169832810	€	130.825,50
Telekom Finanzmanagement 2012-2022	XS0767278301	€	299.948,10
Total 15	XS1195202822	€	981.368,50
Total 16/UND	XS1413581205	€	503.749,50
Total CA. Int	XS2049782639	€	232.514,88
UBS-B.B. US	LU1048317025	€	2.125.715,50
UBS-ETF-MSCI Emu	LU0671493277	€	196.860,00
Volkswagen INTL	XS1206541366	€	538.613,00
Volkswagen Intl.	XS0908570459	€	201.674,00
Volkswagen Intl17	XS1629774230	€	399.885,60
VW Intl Finance 15-2030	XS1167667283	€	226.928,25
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	422.040,59
X (IE) MSCI Wo.HE.CA	IE00BM67HK77	€	412.182,24
XIE MSCI World	IE00BM67HT60	€	271.890,00
XTR II EO H.YLD Corp. B.	LU1109943388	€	809.546,99
XTR MSCI World Con. Staples	IE00BM67HN09	€	285.394,80
XTRII Eruo Corp. BD	LU0478205379	€	811.650,00
		€	52.682.543,80

sonstige Forderungen

Sparkasse Vermögensverwaltungsgebühr Rückverrechnung	€ 1.139,00
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 76.077,64
	<u>€ 77.216,64</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Beratungskosten Wohlfahrtsfonds 4. Quartal 2021	€ 9.139,20
Ärztchammer für Salzburg (Kammerumlage)	€ 1.146,26
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 6.452,72
Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 17.621,80
Immobilien Hausverwaltung - Jahresabrechnung	€ 31.098,60
	<u>€ 65.458,58</u>

sonstige Erträge

Mahnspesen	€ 15,00
------------	---------

sonstige Aufwendungen

Div. Rechnungen	€ 796,96
Quellensteuer	€ 5.740,00
Steuerberater	€ 4.881,90
Rechts- und Beratungsaufwand	€ 4.593,18
	<u>€ 16.012,04</u>

BILANZ 2021
Wohlfahrtsfonds Zusatzleistung

Aktiva

Anlagevermögen		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Realitäten	Faberstraße 10	5.900.000,00	5.900.000,00
	Pezoltgasse 22	1.550.000,00	1.550.000,00
	Glaserstraße 30	1.770.000,00	1.770.000,00
	Franz-Gruber-Straße 8-10	2.050.000,00	0,00
		11.270.000,00	9.220.000,00
Finanzanlagen	Beteiligung Spartrust Immo GmbH & CO KG	500.000,00	500.000,00
	Best in Parking & Real Estate AG	5.000.000,00	5.000.000,00
		5.500.000,00	5.500.000,00
Summe Anlagevermögen		16.770.000,00	14.720.000,00

Umlaufvermögen			
Forderungen	Zusatzleistung-Neu	180.212,73	171.950,51
	Zusatzleistung-Neu II	12.494,25	10.195,20
	Bestattungsbeihilfe	2.506,95	0,00
	Hinterbliebenenunterstützung	10.851,07	0,00
	Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG	245.450,00	77.810,00
	Spängler Zinserträge	310.922,22	205.322,92
	offene Beiträge	518.120,07	543.435,88
	Sparkasse Zinserträge	47.958,01	46.682,16
	Zusatzleistung an Grundleistung	0,00	2.579.428,15
	sonstige Forderungen	160.636,67	185.078,29
		1.489.151,97	3.819.903,11
Wertpapiere		189.686.715,88	200.417.061,67
Geldwerte	Bankhaus Spängler Zusatzleistung	303.327,56	624.815,37
	Bankhaus Spängler Zusatzleistung USD	130.280,70	249.795,35
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung	64.796,25	5.889.725,99
	Salzburger Sparkasse Priv. Equity	158.059,71	1.136.175,39
	Salzburger Sparkasse Zusatzleistung USD	-50	59.317,22
	Salzburger Sparkasse Callgeld Zusatzleistung	475.105,36	36.773,53
		1.131.519,58	7.996.602,85
Summe Umlaufvermögen		192.307.387,43	212.233.567,63

SUMME AKTIVA **209.077.387,43** **226.953.567,63**

Passiva

Verbindlichkeiten	sonstige Verbindlichkeiten	1.040.116,75	129.635,28
	Zusatzleistung-Neu	6.119,95	2.526,60
	Zusatzleistung-Neu II	0,00	0,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterstützung	151,06	0,00
		1.046.387,76	132.161,88
Finanzamt, Steuern	FA-Zahllast	51.378,03	88.950,73
Rückstellungen	Positive Gewinnreserve	12.199.919,91	22.151.031,44
Deckungsrückstellung ZL	Deckungsrückstellung Anfangsstand	184.871.604,22	195.779.701,73
	Zuführung der Auflösung BB/HU	5.197.690,38	0,00
	Zuführung Deckungsrückstellung	5.710.407,13	8.801.721,85
		195.779.701,73	204.581.423,58
SUMME PASSIVA		209.077.387,43	226.953.567,63

Gewinn-/Verlust-Rechnung

ERTRAG		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Beitragseinnahmen	Zusatzleistung	8.073.721,50	8.585.024,75
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	716.925,56	0,00
	Zusatzleistung II	247.108,50	165.672,00
	Beitragsnachzahlungen	163.060,89	70.367,26
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern	391.599,93	614.451,21
		9.592.416,38	9.435.515,22
Liegenschaften	Miete	558.119,42	527.482,56
Zinserträge	Wertpapiere	4.682.199,48	5.595.831,97
	Bankzinsen	0,00	0,00
		4.682.199,48	5.595.831,97
Sonstige Erträge	Sonstige Erträge	0,00	1.701.024,45
	Kursschwankung	2.150.297,74	11.134.112,01
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	11.630,00	7.360,00
	Erträge aus Beteiligung Best in Parking	200.000,00	200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	€ 1.317.397,43	0,00
		3.679.325,17	13.042.496,46
SUMME ERTRAG		18.512.060,45	28.601.326,21
AUFWAND		31.12.2020	31.12.2021
		€	€
Versorgungsleistungen	Altersversorgung	4.661.558,25	5.021.979,44
	Vorzeitige Altersversorgung	707.905,17	735.717,72
	Invaliditätsversorgung	171.067,96	165.979,95
	Witwen(r)versorgung	320.607,49	349.926,60
	Waisenunterstützung	22.156,38	25.370,63
		5.883.295,25	6.298.974,34
	Bestattungsbeihilfe / Hinterbliebenenunterstützung	716.925,66	0,00
	Summe Versorgungsleistungen	6.600.220,91	6.298.974,34
Beitragsüberweisungen	an Ärzte	4.386,93	2.556,42
	an Ärztekammern	649.983,45	605.200,27
		654.370,38	607.756,69
Sonstige Aufwendungen	Realitäten	340.033,91	184.483,91
	Versicherungen	7.033,43	7.033,43
	Gebühren Vermögensverwaltung Zusatzleistung	487.807,47	508.469,29
	Bankspesen	410,81	511,46
	Sonstiger Aufwand	0,00	322.222,30
	Auflösung negative Gewinnreserve	0,00	0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	0,00	9.951.111,53
	Verwaltungskosten	564.460,17	665.815,45
	Kursschwankung	4.147.316,34	1.253.225,96
		5.547.062,13	12.892.873,33
AUFWAND		12.801.653,42	19.799.604,36
Gebarungsüberschuss		5.710.407,03	8.801.721,85

Aufstellung der Wertpapiere Zusatzleistung 31.12.2021

Bezeichnung	ISIN	Betrag
1% EIB Eur. INv.	XS1490724975	€ 818.616,29
1,125% ENEL FIN.	XS1750986744	€ 582.624,00
1,5% DT.Bank	DE000DL19TA6	€ 999.720,00
1,625% Grenke	XS1956014531	€ 299.827,50
1,715% Telefonica	XS1681521081	€ 2.072.410,40
1,75% HDLBGCEM.Fin.LU	XS1810653540	€ 488.343,00
1,875% PET.MEX	XS1172947902	€ 497.710,00
1,875% Volkswagen	XS1586555945	€ 1.451.680,50
2,5% CNP Assurances	FR0013521630	€ 205.432,00
2,5% GAZ Capital	XS1795409082	€ 1.678.229,80
2,7% B.T.P.	IT0005162828	€ 1.185.385,50
2,95% Time Warner	US887317BA21	€ 863.376,30
3% Kraft Heinz	US50077LAD82	€ 1.174.959,65
3,125% Glencore	XS1968703345	€ 1.916.594,71
3,248% Bank of Amerika	US06051GGA13	€ 878.586,44
3,25% Orange	FR0013396538	€ 2.417.601,28
3,5% PET.MEX USD	US71654QBG64	€ 439.490,55
3,5% Wiener Städtische	AT0000A1VKJ4	€ 1.503.622,50
3,75% PET.MEX	XS1568874983	€ 979.072,80
4,125% Generali	XS1062900912	€ 1.033.849,00
4,25% ABBVIE	US00287YBF51	€ 1.734.653,01
4,35% AT+T	US00206RBK77	€ 2.302.872,68
4,4% ABBVIE	US00287YAM12	€ 896.936,25
4,45% ABBVIE	US00287YAW93	€ 1.353.985,08
4,45% Mc Donalds	US58013MFH25	€ 1.568.438,99
4,5% PET.MAX	US71654QBW15	€ 881.605,16
4,5% Raiffeisen Bank	XS1756703275	€ 578.436,00
5,25% Verizon	US92343VDU52	€ 575.435,28
5,375% Petrobras	XS0835891838	€ 1.449.372,94
5,5% Petrobras	US71647NBJ72	€ 799.529,40
Allianz 12-2042	DE000A1RE1Q3	€ 1.010.133,00
Allianz SE (USD)	XS1485742438	€ 1.762.203,78
Allianz SE Sub. 20	DE000A289FK7	€ 1.000.889,00
Altria Group	XS1843443190	€ 983.490,00
Altria Group	XS1843443786	€ 1.082.925,00
Anheuser Busch	BE6320936287	€ 508.580,00
Apple Inc	US037833BA77	€ 774.766,03
Ass. Generali	XS1428773763	€ 418.004,00
AT&T Inc	XS1629866432	€ 1.003.120,00
AXA 16	XS1489814340	€ 1.766.210,49
AXA 18/49 FLR	XS1799611642	€ 2.971.557,00
Bayer 15-2075	DE000A14J611	€ 2.988.129,00
Bayer AG	DE000A11QR73	€ 1.022.580,00
Bertelsmannsub. Anleihe	XS1222594472	€ 1.946.029,50
Best in Park. Konz. Anleihe	AT0000A21LA8	€ 399.940,00
BHP Billiton 15-2030	XS1224955408	€ 943.256,00
BHP Billiton 15-2079	XS1309436910	€ 2.015.918,00
Blue OWL Capital	US09581B1035	€ 142.175,53
Borealis AG	AT0000A24UY3	€ 597.192,00
BP Capital Markets-Anleihe	XS2193662728	€ 1.072.923,00
Bridgepoint Ad. LS	GB00BND88V85	€ 114.701,65
C.A. LGT u.AL Adla	IE00BK253K32	€ 1.113.163,52
CA Immobilien Anlage AG	AT0000A1JVU3	€ 400.192,00
Casino, Guichard-Perrachon Term Notes	FR0012074284	€ 500.645,00
Coba Equ. Bet. Zt.	DE000A28PQA0	€ 2.318.912,00
Conocophillips	US20825CAF14	€ 201.313,79

CS Euroreal	DE0009805002	€	654.988,80
Delta Lloyd	XS0821168423	€	2.050.404,00
Deutsche Bank 14-OE	DE000DB7XHP3	€	199.942,00
Deutsche Bank 1996-2026	DE0001342244	€	3.465.350,39
Deutsche Lufthansa AG	XS2296203123	€	1.011.230,00
DT.Bank 0%	DE0001892057	€	977.951,43
EG Anleihe	AT0000A2L583	€	1.008.470,00
EG Fix 19	XS1961057780	€	1.275.680,00
EG Fix 20	XS2108494837	€	1.001.460,00
Egger Holz 18	AT0000A208R5	€	496.760,00
El. France	FR0013367612	€	1.039.228,00
El. France	US268317AF12	€	448.952,85
Elect France 14-2026 FLR MTN	FR0011697028	€	1.021.297,00
Electricite de France EO-FLR 13-2025	FR0011401751	€	2.613.076,90
ELIS S.A.	FR0013318094	€	692.874,00
Enel Finance Intl 12-2023	XS0842659426	€	1.005.790,00
Engie S.A.	FR0011942283	€	716.597,00
ENI 20	XS2242931603	€	634.066,20
EQT AB	SE0012853455	€	480.961,53
Erste Group Bank AG	AT0000A23RS3	€	999.980,00
Erste Group Bank AG	AT000B007950	€	303.504,00
Erste Immobilienfonds	AT0000A08SH5	€	3.105.816,00
Espa PB Man Real Estate	AT0000A07YJ1	€	914.500,00
Eurof.Scientif.	XS1716945586	€	640.031,00
EVN AG Mtn 11-2022	XS0690623771	€	399.954,80
GAS Natural 13-2023	XS0875343757	€	996.666,00
Gas Natural Fenosa Finanz 15-OE	XS1224710399	€	977.990,20
General Motors	US37045VAJ98	€	439.749,25
Generali FLR MTN	XS1311440082	€	456.998,00
Gilead Sciences	US375558AZ68	€	187.983,40
Goldman Sachs	US38141GWN05	€	1.945.943,41
Grifols ESC	XS2393001891	€	403.980,00
Grundbesitz Europa IC	DE000AONDW81	€	3.830.936,00
Hamilton Lane	US4074971064	€	150.956,21
Hamilton Lane GPA RAIF	LU2097348770	€	1.177.715,92
Infineon Technologie	XS2056730679	€	1.515.824,00
ISHS-List.Priv.Equ. DLDIS	IE00B1TXHL60	€	926.623,50
Italien 05-2037	IT0003934657	€	1.488.383,50
Italien 13-2024	IT0004953417	€	1.004.124,00
Italien 13-2044	IT0004923998	€	2.132.262,00
JDCM	XS2010331101	€	734.161,60
JPMorgan Chase	US46625HRW24	€	1.604.174,11
Lenzing Nachr. Anleihe	XS2250987356	€	1.015.920,00
Merck KGAA	XS2011260705	€	622.834,80
Metro AG	XS1788515788	€	391.868,00
Mexico	XS1198103456	€	767.717,40
Morgan Stanley	US61744YAG35	€	2.393.855,38
Münchner Rück 12-42	XS0764278528	€	1.998.877,00
Netflix	XS1989380172	€	392.212,00
Oracle	US68389XBC83	€	181.571,61
Orange S.A.	XS1115498260	€	625.740,00
OVM AG Anleihe	XS1713462403	€	3.492.270,00
Part.G.D.Eq. 2016	LU1538896868	€	2.947.428,33
Partners Group HLDG	CH0024608827	€	146.404,03
Partners Group Listes Investments	LU0617149520	€	1.188.265,05
Pershing Square Tontine	US71531R1095	€	103.771,15
PET.MEX	XS1824424706	€	1.095.831,00
Petroleos Mexicanos 15-2027	XS1172951508	€	2.761.440,00
Portugal 06-2037	PTOTE50E0007	€	3.420.032,00

Renault S.A. Term Notes	FR00140020L8	€	502.130,00
Repsol International	XS2320533131	€	999.913,00
Repsol Intl 15-2075	XS1207058733	€	2.033.827,70
RLB OOE Fixzins 13-2024	AT0000A11WF5	€	298.842,00
RWE AG Sub. Anleihe	XS1219499032	€	2.417.334,00
Saudi Aramco	XS1982113208	€	328.066,40
Semper Real Estate	AT0000622980	€	1.349.368,24
SG2-Spec.Pr.Equ.	LU2005485664	€	1.544.575,70
S-Immo AG	AT0000A2AEA8	€	1.742.116,48
S-Immo AG 15-2027	AT0000A1DWK5	€	501.170,00
S-Immo AG Anleihe	AT0000A285H4	€	999.960,00
Softbank Group	XS1684385161	€	733.162,50
Spartrust Asset Allocation	AT0000A0M4R6	€	36.950.107,50
SPK Nachr. Anleihe 2012-2022/1	AT000B034384	€	2.570.950,00
SPK Vers. Erg. Anleihe	AT0000326889	€	734.377,00
Telecom Italia	XS1169832810	€	301.992,00
Telecom Italia 05-2055	XS0214965963	€	2.716.848,00
Telefonica 2003-2033	XS0162869076	€	740.653,90
Teva Ph.F.NL	XS1439749364	€	455.620,00
Total 15	XS1195202822	€	968.323,00
Total S.A.	XS1501166869	€	450.094,50
UBP Pr. D. ICAV	IE00BMY46Z83	€	1.083.331,92
Vodafone Group Inc	XS1888179550	€	189.076,00
Voestalpine AG Schv	AT0000A1Y3P7	€	499.095,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	2.024.278,00
Volkswagen Intl	XS1206541366	€	778.176,00
VW Intl. Fin 14-OE	XS1048428442	€	2.123.172,80
Württembergische Leben 14-2044	XS1064049767	€	1.013.779,00
		€	200.417.061,67

sonstige Forderungen

Sparkasse Vermögensverwaltungsgebühr Rückverrechnung	1.468,98
Spängler Bank Vermögensverwaltungsgebühr Rückverrechnung	1.963,47
Immobilien Hausverwaltung Jahresabrechnung	€ 181.645,84
	<u>185.078,29</u>

sonstige Verbindlichkeiten

Gebühren Vermögensverwaltung Sparkasse	€ 36.411,13
Gebühren Vermögensverwaltung Spängler	€ 37.272,84
Immobilien Hausverwaltung	€ 55.951,31
	<u>€ 129.635,28</u>

sonstige Erträge

Beitragseingänge BB/HU	€ 273,66
Verkauf Immobilie Franz-Gruber-Straße	€ 1.700.750,79
	<u>€ 1.701.024,45</u>

sonstige Aufwendungen

Beratungskosten	€ 50.527,90
Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung	€ 4.527,58
KEST Ausland	€ 61.321,46
Quellensteuer Ausland	€ 43.050,00
Verkauf Franz-Gruber-Straße Immobilienertragsteuer	€ 160.440,00
Verkauf Franz-Gruber-Straße Notarkosten	€ 2.355,36
	<u>€ 322.222,30</u>

Wohlfahrtsfonds

Erläuterung zum
Rechnungsabschluss 2021
Gesamtbilanz



Bilanz

Aktiva:

Anlagevermögen:

Realitäten

€ 16.786.300,00. Die Immobilie in der Franz-Gruber-Straße wurde 2021 verkauft. Den daraus erzielten Ertrag ersehen Sie in der Teilbilanz Zusatzleistung, Anlage 2 – sonstige Erträge.

Finanzanlagen

€ 5.500.000,00. Die Beteiligung an die Spartrust Immo GmbH&Co KG in der Höhe von € 500.000,-- läuft weiterhin über Plan, das Gesellschafterdarlehen wird getilgt und Ausschüttungen fließen.
Bei der Beteiligung an die Best in Parking – Holding AG mit € 5.000.000,00 wurde die vereinbarte 4%ige Verzinsung ausgeschüttet.

Umlaufvermögen:

Forderungen

€ 3.362.802,56. Das Darlehen an die Spängler Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde mit € 167.640,00 getilgt und beträgt nun € 77.810,00.
Bei den Zinserträgen handelt es sich um Ausschüttungen, die 2022 erfolgten, jedoch dem Rechnungsjahr 2021 zuzuschreiben sind.
Die sonstigen Forderungen entnehmen Sie der Anlagen 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung.

€ 1.581.612,84 an Ärzte: Davon sind Beiträge in der Höhe von € 547.018,52 im Jahre 2022 eingegangen, die dem Rechnungsjahr 2021 zuzuschreiben sind. Bei den offenen Beiträgen in der Höhe von € 1.034.594,32 handelt es sich um Nachzahlungen zum 50. Lebensjahr, die in Teilbeträgen beglichen werden.

€ 953.682,17 an Merkur: Beim Rückversicherungsvertrag mit der Merkur Versicherungs AG ergab sich per 2021 ein positiver Saldo in dieser Höhe.

Wertpapiere

€ 253.099.605,47. Bei der Wertpapierbewertung zum 31.12. errechnete sich eine positive Kursschwankung von € 12.454.850,93 und eine negative Kursschwankung von € 1.437.170,11. Die Aufstellung der Wertpapiere ersehen Sie in der Anlage 1 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung. Maßgeblich für die positiven Kursentwicklungen waren vor allem der SparTrust AssetAllokation (Aktienfonds) und die Alternativen Investments.

Geldwerte

€ 20.087.571,96. Diese Barmittel stehen für die Abwicklung und Verrechnung von Zahlungsvorgängen (Rechnungen, Veranlagungen etc.) zur Verfügung. Habensalden werden periodisch der Veranlagung übertragen.

Passiva:

Verbindlichkeiten

€ 3.017.164,27. Davon € 151.164,93 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 2021 wurden € 800.000,-- an Verwaltungskosten akontiert, die gesamten Verwaltungskosten betragen 2021 € 951.164,93 und wird hier die Differenz zu den Akontierungen als Verbindlichkeit ausgewiesen.

Die Verbindlichkeit der Grundleistung an die Zusatzleistung in der Höhe von € 2.579.428,15 ergibt sich durch die Trennung der Gesamtbilanz in die Grundleistungs- und Zusatzleistungsbilanz.

Die sonstigen Verbindlichkeiten in der Höhe von € 195.093,86 ersehen Sie aus den Anlagen 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung. Weiters € 2.526,60 an Ärzte: Dies sind Guthaben 2021, die im Kalender 2022 überwiesen wurden.

€ 88.950,73 Verbindlichkeiten der Lohnsteuer (Versorgungsleistungen) und Umsatzsteuer bzw. Vorsteuer der Immobilien.

Rückstellungen

Notstandsunterstützung

€ 1.456.465,62. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen per 31.12.2020 zuzügl. Beitragseinnahmen 2021 in der Höhe von € 183.607,18 abzüglich Leistungen 2021 in der Höhe von € 30.336,43. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 153.270,75.

Krankenhaus- und Haustagegeld

€ 1.479.095,83. Diese Rückstellung errechnet sich aus dem Vermögen per 31.12.2020 zuzügl. Beitragseinnahmen 2021 in der Höhe von € 507.102,55 abzüglich Leistungen 2021 in der Höhe von € 285.483,60. Die Rückstellung erhöht sich somit um € 221.618,95.

Positive Gewinnreserve

€ 22.151.031,44. Diese Rückstellung wurde um € 9.951.111,53 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

€ 9.800.016,86. Diese Rückstellung dient für Schadensfälle, die durch den Rückversicherungsvertrag nicht gedeckt sind.

Eigenkapital Grundleistung

€ 58.608.983,20. Dieses Kapital erhöht sich um den Überschuss aus dem Jahre 2021 in der Höhe von € 4.958.722,38.

Deckungsrückstellung Zusatzleistung

€ 204.581.423,58. Die Deckungsrückstellung setzt sich zusammen aus der bestehenden Rückstellung 2020 in der Höhe von € 195.779.701,73 zuzüglich des laufenden Gebarungüberschusses in der Höhe von € 8.801.721,85.

Gewinn- und Verlustrechnung

Ertrag

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 34.030.945,42. 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 31.12.2021 waren 2904 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 760.546,35. Mieteinnahmen aus unseren Liegenschaften in der Glaserstraße, Pezoltgasse, Franz-Gruber-Straße (Teil wg. Verkauf), Faberstraße und Bergstraße. Umbaumaßnahmen in der Glaserstraße und Pezoltgasse neigen sich dem Ende zu.

Zinserträge

€ 6.949.238,89. An Wertpapierzinsen (z. B. Anleihen-Kupons) wurden in der Grundleistung € 1.352.744,57 und in der Zusatzleistung € 5.595.831,97 ausgeschüttet.

Sonstige Erträge

€ 14.462.580,57. Die sonstigen Erträge entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung.

Aus der Beteiligung und dem Beteiligungsverkauf an die Kapitalanlagegesellschaft Spängler KAG wurden 2021 noch € 99.330,19 gutgeschrieben.

An der Immobilienbeteiligung Spartrust Immo GmbH&Co KG wurde ein 3%iger Ertrag von € 7.360,00 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 € 12.454.850,93.

Aufwand

Versorgungsleistungen

€ 18.693.060,55. Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt betrug 2021 1,0%. Über die Wertanpassung der Zusatzleistung-Neu für 2021 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2022 aufgrund vom Veranlagungsüberschuss gem. §28 Abs. 4 der Satzung in der Höhe von 4,0% (Vorschlag).

Mit Stichtag 31.12.2021 waren im Wohlfahrtsfonds 1.236 (+81 gegenüber 2020) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 640 (+47)
Vorzeitige Altersversorgung: 172 (+6)
Invaliditätsversorgung: 49 (+/-0)
Witwen(r)versorgung: 230 (+6)
Kinderunterstützung: 98 (+10)
Waisenversorgung: 43 (+12)
Vollwaisenversorgung: 4 (+/- 0)

zu den Zahlen:

Altersversorgung € 12.541.477,79. (+ € 729.877,21)

Vorzeitige Altersversorgung € 2.125.109,78. (+ € 50.282,88)

Invaliditätsversorgung € 672.244,12. (- € 5.787,98)

Witwen(r)versorgung € 2.872.132,25. (+ € 49.968,06)

Kinderunterstützung € 255.179,44 (+ € 11.572,31)

Waisenunterstützung € 162.354,35 (+ € 8.768,26)

Vollwaisenunterstützung € 64.562,82. (+ € 10.306,86)

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung

€ 0,00. Wurde 2020 aufgelöst.

Unterstützungsleistungen

Krankenhaus- und Haustagegeld; Notstandsunterstützung

€ 690.709,73. Es handelt sich hier um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung - siehe Seite 3 dieser Erläuterung).

Beitragsüberweisungen an Ärzte und Ärztekammern

€ 1.488.820,74. 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

€ 8.013.473,20. 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

€ 34.547,24 Beinhaltet hier die laufenden Kosten in der Bergstraße.

Realitäten Zusatzleistung

€ 184.483,91. Diese Position beinhaltet die Betriebskosten (Eigentümeraufwand und div. Reparaturen, Instandhaltung, Instandsetzung etc.) der Häuser in der Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße.
Die Sanierung der Gebäude schreitet planmäßig voran und wird 2022 finalisiert.

Versicherungen

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

Gebühren Vermögensverwaltung

€ 638.809,65. In dieser Position wurden die Depotgebühren, Vermögensverwaltungsgebühren, Wertpapierspesen und Bankspesen zusammengefasst.

Verwaltungskosten

€ 951.164,93. Die Einnahmen betragen € 34.030.945,42 und werden davon satzungsgemäß 2,795% an Verwaltungskosten berechnet.
Die Kosten werden zu € 285.349,48 der Grundleistung und zu € 665.815,45 der Zusatzleistung zugeordnet.

Sonstiger Aufwand

€ 338.234,34. Die sonstigen Aufwendungen entnehmen Sie aus der Anlage 2 der Teilbilanzen Grundleistung und Zusatzleistung.

Dotierung positive Gewinnreserve

€ 9.951.111,53. Diese Dotierung dient dem Ausgleich bei künftigen Schwankungen auf dem Kapitalmarkt und wird der Rückstellung zugeführt.

Kursschwankungen

€ 1.437.170,11. Die Bewertung der Wertpapiere zum 31.12. ergaben negative Kursschwankungen in dieser Höhe.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der Gebarungsüberschuss beträgt € 13.760.444,23 und werden € 4.958.722,38 dem Kapital der Grundleistung und € 8.801.721,85 der Deckungsrückstellung Zusatzleistung zugeführt (siehe auch Seite 4 dieser Erläuterung).



**Ärztchammer für Salzburg
Wohlfahrtsfonds
5020 Salzburg**

**Prüfungsbericht
über den Rechnungsabschluss
zum 31. Dezember 2021**

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

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

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

Lukas Prodingler
Steuerberater

Simon Rupp
Steuerberater

Roland Pfeffer
Steuerberater

Christian Gruber
Steuerberater

Paul Seitingler
Steuerberater

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Angaben	2
1. Auftrag und Erstellungsbericht	2
2. Rechtliche Verhältnisse	2
3. Rechnungswesen	3
4. Zusammenfassendes Prüfungsergebnis	3
Bilanz zum 31. Dezember 2021	4
GuV-Rechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2021	5
Erläuterungen	6
Erläuterungen zur Bilanz	6
Erläuterungen zur GuV-Rechnung	11
Anhang	16

Allgemeine Angaben

1. Auftrag und Erstellungsbericht

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

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

Die Prüfung wurde von uns im April 2022 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 31.12.2021 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 21. April 2022

Prodinger & Partner, Wirtschaftstreuhänder, 5700 Zell am See

BILANZ zum 31.12.2021
Ärzttekammer für Salzburg Wohlfahrtsfonds

AKTIVA**PASSIVA**

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro		Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
A. Anlagevermögen			A. Eigenkapital		
I. Sachanlagen			I. Kapital GL + ZL Alt	58.608.983,20	53.650.260,82
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremdem Grund	16.786.300,00	18.836.300,00	Summe Eigenkapital	58.608.983,20	53.650.260,82
II. Finanzanlagen			B. Rückstellungen		
1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens	5.500.000,00	5.500.000,00	1. Deckungsrückstellungen	204.581.423,58	195.779.701,73
			2. sonstige Rückstellungen	<u>35.164.003,95</u>	<u>23.916.464,90</u>
Summe Anlagevermögen	<u>22.286.300,00</u>	<u>24.336.300,00</u>		239.745.427,53	219.696.166,63
B. Umlaufvermögen			C. Verbindlichkeiten		
I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände			1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0,00	50,00
1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände	3.318.669,42	4.404.394,65	2. sonstige Verbindlichkeiten	<u>437.736,12</u>	<u>1.311.088,11</u>
II. Wertpapiere und Anteile				437.736,12	1.311.138,11
1. sonstige Wertpapiere und Anteile	253.099.605,47	225.962.019,29	- davon aus Steuern Euro 88.950,73 (Euro 51.378,03)		
III. Kassenbestand, Schecks, Guthaben bei Kreditinstituten	20.087.571,96	19.954.851,62			
Summe Umlaufvermögen	<u>276.505.846,85</u>	<u>250.321.265,56</u>			
	<u>298.792.146,85</u>	<u>274.657.565,56</u>		<u>298.792.146,85</u>	<u>274.657.565,56</u>

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

Ärztammer für Salzburg Wohlfahrtsfonds

	Geschäftsjahr Euro	Vorjahr Euro
1. Beitragseinnahmen	33.558.852,54	32.359.747,90
2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA	472.092,88	431.116,53
3. sonstige betriebliche Erträge		
a) übrige	13.479.266,62	2.081.121,73
4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge		
a) Versorgungsleistungen	18.693.060,55	18.554.998,51
b) Beitragsleistungen	9.502.293,94	9.644.340,09
c) Unterstützungsleistungen	<u>690.709,73</u>	<u>652.073,43</u>
	28.886.064,22	28.851.412,03
5. sonstige betriebliche Aufwendungen		
a) Verwaltung	951.164,93	916.504,66
b) Sonstiger Aufwand	<u>11.168.467,74</u>	<u>3.068.735,00</u>
	<u>12.119.632,67</u>	<u>3.985.239,66</u>
6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis	6.504.515,15	2.035.334,47
7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens	306.690,19	1.538.532,39
8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	<u>6.949.238,89</u>	<u>5.736.016,06</u>
9. Finanzergebnis	<u>7.255.929,08</u>	<u>7.274.548,45</u>
10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	13.760.444,23	9.309.882,92
11. Gebarungsüberschuss	13.760.444,23	9.309.882,92
12. Überschussverwendung	13.760.444,23	9.309.882,92
13. Zuführung Deckungskapital	13.760.444,23	9.309.882,92
14. Bilanzgewinn	<u><u>0,00</u></u>	<u><u>0,00</u></u>

Erläuterungen

Erläuterungen zur Bilanz

A. Anlagevermögen

I. Sachanlagen

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

16.786.300,00 Euro
Vorjahr: 18.836.300,00 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Bergstraße 14	7.566.300,00	7.566.300,00
Pezoltgasse 22	1.550.000,00	1.550.000,00
Glaserstraße 30	1.770.000,00	1.770.000,00
Franz-Gruber-Straße 8-10	0,00	2.050.000,00
Faberstrasse 10	<u>5.900.000,00</u>	<u>5.900.000,00</u>
	<u>16.786.300,00</u>	<u>18.836.300,00</u>

Summe Sachanlagen

16.786.300,00 Euro
Vorjahr: 18.836.300,00 Euro

II. Finanzanlagen

1. Wertpapiere (Wertrechte) des Anlagevermögens

5.500.000,00 Euro
Vorjahr: 5.500.000,00 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Beteiligung Spartrust Immo GmbH & Co KG	500.000,00	500.000,00
Best in Parking - Holding AG	<u>5.000.000,00</u>	<u>5.000.000,00</u>
	<u>5.500.000,00</u>	<u>5.500.000,00</u>

Summe Finanzanlagen

5.500.000,00 Euro
Vorjahr: 5.500.000,00 Euro

Summe Anlagevermögen

22.286.300,00 Euro
 Vorjahr: 24.336.300,00 Euro

B. Umlaufvermögen

I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände

1. sonstige Forderungen und Vermögensgegenstände

3.318.669,42 Euro
 Vorjahr: 4.404.394,65 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Forderung an Ärzte Grundleistung	249.367,06	259.077,52
Forderung an Ärzte Krankenzusatzvers.	84.160,71	88.668,88
Forderung an Merkur Krankenversich.	953.682,17	1.358.650,68
Forderung an Ärzte Krankenkostenvers.	18.296,41	19.435,62
Forderung an Ärzte Krankenh.-u.Taggeld	10.147,83	10.715,32
Ford.an Ärzte Notstandsunterstützung	2.900,80	2.932,80
Forderungen an Ärzte Zusatzleistung-Neu	171.950,51	180.212,73
Forderung an Spänglerbank	72.465,94	63.639,48
Forderung an Ärzte offene Beiträge	491.158,44	771.598,94
Forderungen an BVA,VA	112.087,52	112.570,64
Forderungen an Ärzte Zusatzlstg.-Neu II	10.195,20	12.494,25
Sonstige Forderungen GL	77.216,64	227.527,61
sonstige Forderungen ZL	185.078,29	160.636,67
Forderungen an Spängler ZLN	205.322,92	310.922,22
Sparkasse Zinserträge GL	6.710,94	425,19
Forderung an Ärzte Bestattungsbeihilfe	0,00	2.506,95
Darlehen Spängler Spartrust Immo GmbH&Co	77.810,00	245.450,00
Forderungen an Ärzte Hinterbl.Unterstütz	0,00	10.851,07
Sparkasse Zinserträge ZL	46.682,16	47.958,01
offene Beiträge ZL	<u>543.435,88</u>	<u>518.120,07</u>
	<u>3.318.669,42</u>	<u>4.404.394,65</u>

II. Wertpapiere und Anteile

1. sonstige Wertpapiere und Anteile

253.099.605,47 Euro
 Vorjahr: 225.962.019,29 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Wertpapiere aus Grundleistung u. ZLA	52.682.543,80	36.275.303,41
Wertpapiere ZLN	<u>200.417.061,67</u>	<u>189.686.715,88</u>
	<u>253.099.605,47</u>	<u>225.962.019,29</u>

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

20.087.571,96 Euro
 Vorjahr: 19.954.851,62 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Bankhaus Spängler Kto.100.01160-4	71.197,68	92.637,76
Bankhaus Spängler 155.425.468	450,79	515,64
Bankhaus Spängler Kto. 100695006 ZLN	624.815,37	303.327,56
Salzburger Sparkasse 44909 GL	2.212.607,54	583.080,09
Salzburger Sparkasse ZL-Neu 2485092	5.889.725,99	64.796,25
Salzburger Sparkasse Verrkto 40005134	9.779.398,08	14.084.732,16
Salzburger Sparkasse Callgeld GL	0,00	4.061.729,45
Salzburger Sparkasse Callgeld ZL	36.773,53	475.105,36
Salzburger Sparkasse 4005209	220,11	317,50
Bankhaus Spängler ZL USD	249.795,35	130.280,70
Salzburger Sparkasse ZL USD	59.317,22	0,00
Salzburger Sparkasse GL USD	27.094,91	269,44
Salzburger Sparkasse Priv. Equity	<u>1.136.175,39</u>	<u>158.059,71</u>
	<u>20.087.571,96</u>	<u>19.954.851,62</u>

Summe Umlaufvermögen

276.505.846,85 Euro
 Vorjahr: 250.321.265,56 Euro

Summe Aktiva

298.792.146,85 Euro
 Vorjahr: 274.657.565,56 Euro

A. Eigenkapital

I. Kapital GL + ZL Alt

58.608.983,20 Euro
 Vorjahr: 53.650.260,82 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Kapital Anfangsstand	53.650.260,82	50.050.785,03
Zuführung/Auflösg.Deckungskap. GL+ZL-Alt	<u>4.958.722,38</u>	<u>3.599.475,79</u>
	<u>58.608.983,20</u>	<u>53.650.260,82</u>

Summe Eigenkapital

58.608.983,20 Euro
 Vorjahr: 53.650.260,82 Euro

B. Rückstellungen

1. Deckungsrückstellungen

204.581.423,58 Euro
 Vorjahr: 195.779.701,73 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Deckungsrückstellung ZLN Anfangsbestand	195.779.701,73	184.871.604,22
Zuführung Deckungsrückst. ZLN	8.801.721,85	5.710.407,13
Zuführung der Auflösung BB/HU	<u>0,00</u>	<u>5.197.690,38</u>
	<u>204.581.423,58</u>	<u>195.779.701,73</u>

2. sonstige Rückstellungen

35.164.003,95 Euro
 Vorjahr: 23.916.464,90 Euro

	<u>31.12.2021</u> Euro	<u>31.12.2020</u> Euro
Notstandsunterstützung	1.456.465,62	1.303.194,87
Krankenunterstützung Sonderklasse	9.800.016,86	8.878.479,04
Krankenhaus-u.Haustagegeld	1.479.095,83	1.257.476,88
Reparaturrückstellung f. Häuser	277.394,20	277.394,20
Positive Gewinnreserve	<u>22.151.031,44</u>	<u>12.199.919,91</u>
	<u>35.164.003,95</u>	<u>23.916.464,90</u>

C. Verbindlichkeiten

**1. Verbindlichkeiten gegenüber
Kreditinstituten**

0,00 Euro
Vorjahr: 50,00 Euro

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Euro	Euro
Salzburger Sparkasse ZL USD	<u>0,00</u>	<u>50,00</u>
	<u>0,00</u>	<u>50,00</u>

2. sonstige Verbindlichkeiten

437.736,12 Euro
Vorjahr: 1.311.088,11 Euro

**- davon aus Steuern
Euro 88.950,73
(Euro 51.378,03)**

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Euro	Euro
Verrechnungskonto Finanzamt	88.950,73	51.378,03
sonstige Verbindlichkeiten	195.093,86	1.125.253,33
Verbindlk.an Ärzte Grundleistg.	0,00	7.623,52
Verbindlk.an Ärzte Zusatzleistung-Neu	2.526,60	6.119,95
Verbindlk.an Ärzte Krankenzusatzvers.	0,00	3.615,55
Verbindlichkeit an Kammer	151.164,93	116.504,66
Verbindlk.an Ärzte Krankenh.-u.Taggeld	0,00	359,41
Verbindlk.an Ärzte Notstandsunterstützun	0,00	82,60
Verbindlk.an Ärzte Bestattbeih./Hinterbl	<u>0,00</u>	<u>151,06</u>
	<u>437.736,12</u>	<u>1.311.088,11</u>

Summe Passiva

298.792.146,85 Euro
Vorjahr: 274.657.565,56 Euro

Erläuterungen zur GuV-Rechnung

1. Beitragseinnahmen

	<u>33.558.852,54 Euro</u>																																											
Vorjahr:	32.359.747,90 Euro																																											
	<table> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">2021</th> <th style="text-align: center;">2020</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Euro</th> <th style="text-align: center;">Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Grundleistung</td> <td>14.003.631,01</td> <td>13.044.087,38</td> </tr> <tr> <td>Notstandsunterstützungen</td> <td>183.607,18</td> <td>171.032,70</td> </tr> <tr> <td>Krankenhaus-u.Haustagegeld</td> <td>507.102,55</td> <td>481.040,73</td> </tr> <tr> <td>Beitragsnachzahlungen GL</td> <td>146.293,86</td> <td>293.545,89</td> </tr> <tr> <td>Krankenzusatzversicherungen</td> <td>6.595.759,42</td> <td>6.387.688,16</td> </tr> <tr> <td>Krankenkostenversicherungen</td> <td>1.417.713,78</td> <td>1.321.620,42</td> </tr> <tr> <td>Beitragsüberweisungen von Kammern GL</td> <td>1.269.229,52</td> <td>1.068.316,24</td> </tr> <tr> <td>Beitragseinnahmen ZLN</td> <td>8.585.024,75</td> <td>8.073.721,50</td> </tr> <tr> <td>Beitragseinnahmen ZLN II</td> <td>165.672,00</td> <td>247.108,50</td> </tr> <tr> <td>Beitragseinnahmen BUW von ÄK ZLN</td> <td>614.451,21</td> <td>391.599,93</td> </tr> <tr> <td>Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunter</td> <td>0,00</td> <td>716.925,56</td> </tr> <tr> <td>Beitragsnachzahlungen ZL</td> <td><u>70.367,26</u></td> <td><u>163.060,89</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>33.558.852,54</u></td> <td style="text-align: right;"><u>32.359.747,90</u></td> </tr> </tbody> </table>	2021	2020	Euro	Euro	Grundleistung	14.003.631,01	13.044.087,38	Notstandsunterstützungen	183.607,18	171.032,70	Krankenhaus-u.Haustagegeld	507.102,55	481.040,73	Beitragsnachzahlungen GL	146.293,86	293.545,89	Krankenzusatzversicherungen	6.595.759,42	6.387.688,16	Krankenkostenversicherungen	1.417.713,78	1.321.620,42	Beitragsüberweisungen von Kammern GL	1.269.229,52	1.068.316,24	Beitragseinnahmen ZLN	8.585.024,75	8.073.721,50	Beitragseinnahmen ZLN II	165.672,00	247.108,50	Beitragseinnahmen BUW von ÄK ZLN	614.451,21	391.599,93	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunter	0,00	716.925,56	Beitragsnachzahlungen ZL	<u>70.367,26</u>	<u>163.060,89</u>		<u>33.558.852,54</u>	<u>32.359.747,90</u>
2021	2020																																											
Euro	Euro																																											
Grundleistung	14.003.631,01	13.044.087,38																																										
Notstandsunterstützungen	183.607,18	171.032,70																																										
Krankenhaus-u.Haustagegeld	507.102,55	481.040,73																																										
Beitragsnachzahlungen GL	146.293,86	293.545,89																																										
Krankenzusatzversicherungen	6.595.759,42	6.387.688,16																																										
Krankenkostenversicherungen	1.417.713,78	1.321.620,42																																										
Beitragsüberweisungen von Kammern GL	1.269.229,52	1.068.316,24																																										
Beitragseinnahmen ZLN	8.585.024,75	8.073.721,50																																										
Beitragseinnahmen ZLN II	165.672,00	247.108,50																																										
Beitragseinnahmen BUW von ÄK ZLN	614.451,21	391.599,93																																										
Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunter	0,00	716.925,56																																										
Beitragsnachzahlungen ZL	<u>70.367,26</u>	<u>163.060,89</u>																																										
	<u>33.558.852,54</u>	<u>32.359.747,90</u>																																										

2. Dotierung Zuwendungen BVA, VA

	<u>472.092,88 Euro</u>										
Vorjahr:	431.116,53 Euro										
	<table> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">2021</th> <th style="text-align: center;">2020</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Euro</th> <th style="text-align: center;">Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dotierung Zuwendungen BVA,VA</td> <td><u>472.092,88</u></td> <td><u>431.116,53</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>472.092,88</u></td> <td style="text-align: right;"><u>431.116,53</u></td> </tr> </tbody> </table>	2021	2020	Euro	Euro	Dotierung Zuwendungen BVA,VA	<u>472.092,88</u>	<u>431.116,53</u>		<u>472.092,88</u>	<u>431.116,53</u>
2021	2020										
Euro	Euro										
Dotierung Zuwendungen BVA,VA	<u>472.092,88</u>	<u>431.116,53</u>									
	<u>472.092,88</u>	<u>431.116,53</u>									

3. sonstige betriebliche Erträge

a) übrige

	<u>13.479.266,62 Euro</u>																																		
Vorjahr:	2.081.121,73 Euro																																		
	<table> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">2021</th> <th style="text-align: center;">2020</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Euro</th> <th style="text-align: center;">Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sonstige Erträge GL</td> <td>15,00</td> <td>30,00</td> </tr> <tr> <td>Sonstige Erträge ZL</td> <td>1.701.024,45</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Erträge Kursschwankungen ZLN</td> <td>11.134.112,01</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Erträge Kursschwankungen ZLA</td> <td>1.320.738,92</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Mieterlöse Liegenschaften</td> <td>233.063,79</td> <td>205.574,88</td> </tr> <tr> <td>Mieterlöse Liegenschaften ZL-Neu</td> <td>527.482,56</td> <td>558.119,42</td> </tr> <tr> <td>Auflösung positive Gewinnreserve</td> <td>0,00</td> <td>1.317.397,43</td> </tr> <tr> <td>Aufwand Kursschwankungen ZLN</td> <td>-1.253.225,96</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Aufwand Kursschwankungen GL</td> <td><u>-183.944,15</u></td> <td><u>0,00</u></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><u>13.479.266,62</u></td> <td style="text-align: right;"><u>2.081.121,73</u></td> </tr> </tbody> </table>	2021	2020	Euro	Euro	Sonstige Erträge GL	15,00	30,00	Sonstige Erträge ZL	1.701.024,45	0,00	Erträge Kursschwankungen ZLN	11.134.112,01	0,00	Erträge Kursschwankungen ZLA	1.320.738,92	0,00	Mieterlöse Liegenschaften	233.063,79	205.574,88	Mieterlöse Liegenschaften ZL-Neu	527.482,56	558.119,42	Auflösung positive Gewinnreserve	0,00	1.317.397,43	Aufwand Kursschwankungen ZLN	-1.253.225,96	0,00	Aufwand Kursschwankungen GL	<u>-183.944,15</u>	<u>0,00</u>		<u>13.479.266,62</u>	<u>2.081.121,73</u>
2021	2020																																		
Euro	Euro																																		
Sonstige Erträge GL	15,00	30,00																																	
Sonstige Erträge ZL	1.701.024,45	0,00																																	
Erträge Kursschwankungen ZLN	11.134.112,01	0,00																																	
Erträge Kursschwankungen ZLA	1.320.738,92	0,00																																	
Mieterlöse Liegenschaften	233.063,79	205.574,88																																	
Mieterlöse Liegenschaften ZL-Neu	527.482,56	558.119,42																																	
Auflösung positive Gewinnreserve	0,00	1.317.397,43																																	
Aufwand Kursschwankungen ZLN	-1.253.225,96	0,00																																	
Aufwand Kursschwankungen GL	<u>-183.944,15</u>	<u>0,00</u>																																	
	<u>13.479.266,62</u>	<u>2.081.121,73</u>																																	

4. Aufwendung Versorgung, Unterstützung und Beiträge

a) Versorgungsleistungen

18.693.060,55 Euro
Vorjahr: 18.554.998,51 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Altersversorgungen GL	6.985.259,89	6.511.968,69
Altersversorgungen ZLN	5.021.979,44	4.661.558,25
Altersversorgungen ZL-Alt	534.238,46	638.073,64
Invaliditätsversorgungen GL	494.118,05	494.938,29
Invaliditätsversorgungen ZLN	165.979,95	171.067,96
Invaliditätsversorgungen ZL-Alt	12.146,12	12.025,85
Witwenversorgungen GL	1.587.497,31	1.551.332,33
Witwenversorgungen ZLN	349.926,60	320.607,49
Witwenversorgungen ZL-Alt	934.708,34	950.224,37
Waisenversorgungen GL	133.766,66	124.938,98
Waisenversorgungen ZLN	25.370,63	22.156,38
Waisenversorgungen ZL-Alt	3.217,06	6.490,73
Kinderversorgungen GL	255.179,44	243.607,13
Vorzeitige Altersversorgung GL	1.309.592,89	1.267.589,58
Vorzeitige Altersvorsorgung ZL-Alt	79.799,17	99.332,15
Vollwaisenversorgungen GL	30.516,08	25.897,53
Vollwaisenversorgungen ZL-Alt	34.046,74	28.358,43
Vorzeitige Altersversorgung ZLN	735.717,72	707.905,17
Bestattungsbeih./Hinterbliebenenunterstütz.	<u>0,00</u>	<u>716.925,56</u>
	<u>18.693.060,55</u>	<u>18.554.998,51</u>

b) Beitragsleistungen

9.502.293,94 Euro
Vorjahr: 9.644.340,09 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Beitragsüberweisungen an Ärzte GL	20.555,91	17.800,90
Beitragsüberweisungen an Ärztekammern	860.508,14	1.262.860,23
Beitr.Überw.an Merkur K-Zusatzversich.	6.595.759,42	6.387.688,16
Beitr.Überw.an Merkur K-Kostenversich.	1.417.713,78	1.321.620,42
Beitragsüberw.an Ärzte ZLN	2.556,42	4.386,93
Beitr.Überw.an Ärztekammern ZLN	<u>605.200,27</u>	<u>649.983,45</u>
	<u>9.502.293,94</u>	<u>9.644.340,09</u>

c) Unterstützungsleistungen

690.709,73 Euro
Vorjahr: 652.073,43 Euro

	2021 Euro	2020 Euro
Notstandsunterstützung	183.607,18	171.032,70
Krankenhaus-u.Haustagegeld	<u>507.102,55</u>	<u>481.040,73</u>
	<u>690.709,73</u>	<u>652.073,43</u>

5. sonstige betriebliche Aufwendungen

a) Verwaltung

951.164,93 Euro
Vorjahr: 916.504,66 Euro

	2021 Euro	2020 Euro
Verwaltungskosten aus GL u.ZL-Alt	285.349,48	274.951,40
Verwaltungskosten Kv	0,00	77.093,09
Verwaltungskosten ZLN	<u>665.815,45</u>	<u>564.460,17</u>
	<u>951.164,93</u>	<u>916.504,66</u>

b) Sonstiger Aufwand

11.168.467,74 Euro
Vorjahr: 3.068.735,00 Euro

	2021 Euro	2020 Euro
Aufwand für Realitäten	219.031,15	381.492,88
Depotgebühren GL u. ZL-Alt inkl. Spesen	130.340,36	101.734,74
Bankspesen GL	13.736,18	7.263,54
Depotgebühren ZLN inkl. Spesen	508.469,29	487.807,47
Bankspesen ZLN	511,46	410,81
Aufwand Kursschwankungen ZLN	0,00	4.147.316,34
Aufwand Kursschwankungen GL	0,00	353.504,36
Erträge Kursschwankungen ZLN	0,00	-2.150.297,74
Erträge Kursschwankungen GL	0,00	-293.056,99
Beratung, Sonstiger Aufwand	16.012,04	25.526,16
Dotierung positive Gewinnreserve ZL	9.951.111,53	0,00
Versicherungen	7.033,43	7.033,43
Sonstiger Aufwand ZL	<u>322.222,30</u>	<u>0,00</u>
	<u>11.168.467,74</u>	<u>3.068.735,00</u>

6. Gebarungserfolg vor Finanzergebnis

6.504.515,15 Euro
Vorjahr: 2.035.334,47 Euro

7. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens

306.690,19 Euro
 Vorjahr: 1.538.532,39 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Erträge aus Kapitalanlagegesellschaft	99.330,19	1.326.902,39
Erträge aus Immobilienbeteiligungen	7.360,00	11.630,00
Erträge aus Beteiligung Best in Parking	<u>200.000,00</u>	<u>200.000,00</u>
	<u>306.690,19</u>	<u>1.538.532,39</u>

8. sonstige Zinsen und ähnliche Erträge

6.949.238,89 Euro
 Vorjahr: 5.736.016,06 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Erträge Bankzinsen	662,35	1.558,35
WP Kapitalerträge GL u.ZL-alt	1.352.744,57	1.052.258,23
WP Kapitalerträge ZLN	<u>5.595.831,97</u>	<u>4.682.199,48</u>
	<u>6.949.238,89</u>	<u>5.736.016,06</u>

9. Finanzergebnis

7.255.929,08 Euro
 Vorjahr: 7.274.548,45 Euro

10. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit

13.760.444,23 Euro
 Vorjahr: 9.309.882,92 Euro

11. Gebarungsüberschuss

13.760.444,23 Euro
 Vorjahr: 9.309.882,92 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Gebarungsüberschuss	<u>13.760.444,23</u>	<u>9.309.882,92</u>
	<u>13.760.444,23</u>	<u>9.309.882,92</u>

12. Überschussverwendung

13.760.444,23 Euro
 Vorjahr: 9.309.882,92 Euro

13. Zuführung Deckungskapital

13.760.444,23 Euro
Vorjahr: 9.309.882,92 Euro

	<u>2021</u> Euro	<u>2020</u> Euro
Zuführung/Auflösg Deckungskap. GL+ZLA	4.958.722,38	3.599.475,79
Zuführung Deckungsrückstellung ZLN	<u>8.801.721,85</u>	<u>5.710.407,13</u>
	<u>13.760.444,23</u>	<u>9.309.882,92</u>

Ärztchammer für Salzburg

Faberstraße 10
5020 Salzburg
Blatt 16

Anhang

der Ärztekammer für Salzburg WOHLFAHRTSFONDS zum 31.Dezember 2021

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 Rechnungskreise) 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 2021 wiederum auf eine normale Jahresabschreibung verzichtet, da sämtliche Buchwerte höchstens den Verkehrswerten entsprechen.

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

Für die anderen Immobilien wurden im Jahr 2016 neue Bewertungsgutachten erstellt. Die in die Bilanz eingestellten Vermögenswerte entsprechen diesen Bewertungsgutachten. Die Liegenschaft Franz Gruber Straße 8-10 wurde im Juni 2021 verkauft.

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 € 22.151.031,44 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.