
Audi Pensionskasse

2020

**Jahresabschluss und Lagebericht
für das Geschäftsjahr 2020**

Aufsichtsrat und Vorstand
der Audi Pensionskasse -
Altersversorgung der AUTO UNION GmbH,
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit,
Ingolstadt/Donau,
erlauben sich, Ihnen
den Jahresabschluss und den Lagebericht
für das **Geschäftsjahr 2020** zu überreichen.

Inhaltsverzeichnis

■ Aufsichtsrat, Vorstand, Treuhänder, Verantwortlicher Aktuar, Sachverständiger	Seite 3
■ Vertreter	Seite 4
■ Bericht des Vorstands über das Geschäftsjahr 2020	
- Lagebericht	Seite 5
■ Jahresabschluss 2020	
- Bilanz	Seite 10
- Gewinn- und Verlustrechnung	Seite 11
■ Anhang	
■ Erläuterungen	
- zum Jahresabschluss	Seite 14
- zur Bilanz - Aktiva	Seite 15
- zur Bilanz - Passiva	Seite 19
- zur Gewinn- und Verlustrechnung	Seite 20
- Vermerk des Treuhänders	Seite 24
- Bestätigungsvermerk des Abschluss- prüfers	Seite 25

Mit Genehmigung der Satzung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zum 26. Januar 2007 ergibt sich folgende Besetzung der Gremien:

Aufsichtsrat

Maximilian Fischbach, Ingolstadt, Leitender Angestellter der AUDI AG, Vorsitzender (ab 1.11.2020)

Alois Huber, Ingolstadt, Personalleiter der AUDI AG, Vorsitzender (bis 31.10.2020)

Xaver Meier, Walting, Rentner, Stellvertretender Vorsitzender

Peter Mosch, Königsmoos, Gesamtbetriebsratsvorsitzender der AUDI AG, Aufsichtsratsmitglied

Vorstand

Dr. Markus Bechtoldt, München, Geschäftsführer der H²B Aktuarien GmbH, Vorsitzender

Gunther Rank, Eichstätt, Angestellter der AUDI AG, Vorstand

Treuhänder

Ditmar Schimanski, Lenting

Werner-Jakob Schmid, Ingolstadt
Stellvertreter

Verantwortlicher Aktuar

Dr. Markus Bechtoldt, München

Sachverständiger

H²B Aktuarien GmbH
unabhängige bAV-Beratung
München

Vertreter

Wolfgang Förster	Ingolstadt
Karl Hackner	Kipfenberg
Karl-Heinz Hutter	Kipfenberg
Manfred Hainke	Kipfenberg
Michael Kaltenecker	Ingolstadt
Peter Meyer	Ingolstadt
Frank Richter	Kösching
Klaus Schweiger	Reichertshofen
Karl Verbo	Mindelstetten
Rudolf Wastl	Manching

Bericht des Vorstands

Wir berichten über das 65. Geschäftsjahr mit einem Überblick über den Geschäftsverlauf und die Lage der Audi Pensionskasse - Altersversorgung der AUTO UNION GmbH, VVaG, Ingolstadt/Donau (Kasse) mit Erläuterungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung im Anhang in der für veröffentlichungspflichtige Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit vorgeschriebenen Form.

Lagebericht

Allgemeines

Die Kasse ist eine Versorgungseinrichtung zugunsten der Belegschaftsmitglieder der ehemaligen AUTO UNION GmbH, Ingolstadt, deren Verpflichtungen die AUDI AG, Ingolstadt, vormals AUDI NSU AUTO UNION AG, Neckarsulm, als Rechtsnachfolgerin übernommen hat.

Die Kasse betreibt ausnahmslos betriebliche Altersversorgung in Form der Rentenversicherung bei Verwendung altersabhängiger, versicherungsmathematischer Beiträge, die teilweise durch die AUDI AG, teilweise durch die Mitglieder aufgebracht wurden. Versicherungsgeschäfte gegen feste Entgelte, ohne dass die Versicherungsnehmer Mitglieder geworden sind, wurden nicht betrieben.

Als Pensionskasse unterliegt die Kasse der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Bonn. Mitgliedschaften bei Verbänden und ähnlichen Einrichtungen bestehen nicht.

Geschäftsverlauf und Lage der Kasse

Das Geschäftsjahr 2020 stand unter dem Eindruck der Corona-Pandemie, wobei die hierdurch verursachten Kursverluste der Aktien im ersten Quartal im weiteren Jahresverlauf weitgehend ausgeglichen werden konnten. Die Bilanzsumme verringerte sich aufgrund des abnehmenden Bestandes um TEUR 1.211 gegenüber dem Vorjahr.

Seit dem Geschäftsjahr 2009 gibt es keine beitragszahlenden Anwärter mehr. Demzufolge beträgt seit diesem Zeitpunkt das Beitrags-einkommen TEUR 0. Abschreibungen wurden in Höhe von TEUR 120 vorgenommen.

Zur Geschäftsentwicklung im Einzelnen:

Bestandsentwicklung

Die Bestandsentwicklung der Pensionsversicherungen ist weiterhin rückläufig, nachdem seit der Fusion der AUTO UNION GmbH mit den NSU Motorenwerken AG zur AUDI NSU AUTO UNION AG (heute AUDI AG) am 21.08.1969 keine neuen Mitglieder mehr aufgenommen werden können.

Die gesamte Zahl der Rentenbezieher verringerte sich im Geschäftsjahr um 60 von 710 auf 650.

Die Bewegung des Versichertenbestandes (ausschließlich Rentenbezieher) zeigen wir auf Seite 9 in der vorgeschriebenen Form zur Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen (RechVersV) vom 8. November 1994, zuletzt geändert am 19.12.2018, (Muster 3).

Bilanzvolumen

Die Bilanzsumme verringerte sich von TEUR 14.122 zum Jahresbeginn um TEUR 1.211 auf TEUR 12.911 zum Jahresende.

Auf der Aktivseite der Bilanz verminderten sich die Kapitalanlagen um TEUR 1.191, die laufenden Konten wiesen zum Jahresende ein Guthaben von TEUR 159 auf.

Kapitalanlagen

Es gab - abgesehen von kurzfristigen Anlagen - keine Neu- und Wiederanlagen in mittel- und langfristige Geldanlagen.

Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen in Höhe von rd. 27 TEUR führten zu einer Durchschnittsrendite der Kapitalanlagen im Geschäftsjahr von - 0,84 % (Vorjahr 8,97 %).

Hierbei wurde der Aktienanteil von 33 % zu Jahresbeginn auf 27 % zum Jahresende abgesenkt.

Die Entwicklung der Kapitalanlagen im Geschäftsjahr 2020 ist im Einzelnen der vorgeschriebenen Übersicht auf Seite 17 zu entnehmen.

Im Folgenden wird der Einfluss der wesentlichen Quellen der Gewinn- und Verlustrechnung auf das Bilanzergebnis dargestellt:

Beiträge

Seit dem Geschäftsjahr 2009 gibt es keine beitragszahlenden Anwärter mehr.

Versicherungsleistungen

Die Rentenzahlungen an die Leistungsempfänger verminderten sich im Berichtsjahr auf TEUR 1.211. Für Beitragsrückerstattungen (Tod) sind seit dem Geschäftsjahr 2009 keine Zahlungen mehr zu leisten.

Risiko- und Kostenverlauf

Der tatsächlich erwirtschaftete Zins der Kapitalanlagen lag mit -0,84% unter dem rechnungsmäßigen Zins von 0 %. Dies ist auf die erforderliche Abschreibung in Höhe von TEUR 120 im RBH I zurückzuführen. Mit der sukzessiv angestrebten weiteren Reduzierung des

Aktienanteils geht auch eine weitere Reduzierung der Risikoexposition einher.

Gemäß § 24 Abs. 4 der Satzung werden alle Kosten, die durch die Verwaltung entstehen, durch das Trägerunternehmen, die AUDI AG, erstattet.

Jahresergebnis

Das Geschäftsjahr wurde mit einem Jahresfehlbetrag in Höhe von TEUR 1.223 abgeschlossen.

Voraussichtliche Entwicklung

Zur voraussichtlichen Entwicklung der Kasse ist festzuhalten, dass der Bestand an Mitgliedern weiterhin abnehmen wird, da es sich um eine geschlossene Kasse handelt.

Zur finanziellen Lage der Kasse ist anzuführen, dass aus heutiger Sicht keine wesentlichen nachteiligen Entwicklungen zu erwarten sind.

Den Risiken der künftigen Entwicklung wird durch eine entsprechende Verteilung der Kapitalanlagen im Sinne des § 215 VAG über die Mischung und Streuung von Anlagen des Sicherungsvermögens Rechnung getragen.

Besondere Vorgänge nach Schluss des Geschäftsjahres, über die hier zu berichten wäre, waren nicht zu verzeichnen.

Bewegung des Bestandes an Pensionsverpflichtungen (ohne sonstige Versicherungen) im Geschäftsjahr 2020

	Anwärter		Invaliden- und Altersrentner			Hinterbliebenenrenten					
	Männer	Frauen	Männer	Frauen	Summe der Jahresrenten	Witwen	Witwer	Waisen	Summe der Jahresrenten		
	Anzahl	Anzahl	Anzahl	Anzahl	Euro	Anzahl	Anzahl	Anzahl	Euro	Euro	Euro
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	--	--	651	59	1.255.674	--	--	--	--	--	--
II. Zugang während des Geschäftsjahres											
1. Neuzugang an Anwärtern, Zugang an Rentnern	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2. so. Zugang	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3. gesamter Zugang	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--
III. Abgang während des Geschäftsjahres											
1. Tod	--	--	53	7		--	--	--	--	--	--
2. Beginn der Altersrente	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3. Berufs- und Erwerbsunfähigkeit	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4. Reaktivierung, Wiederheirat, Ablauf werten, Rückgewährbeiträgen und Austrittsvergütungen	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5. Reaktivierung, Wiederheirat, Ablauf werten, Rückgewährbeiträgen und Austrittsvergütungen	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
7. sonstiger Abgang	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8. gesamter Abgang	--	--	53	7	98.975	--	--	--	--	--	--
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	--	--	598	52	1.156.699	--	--	--	--	--	--
davon											
1. beitragsfr. Anwartschaft	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2. in Rückdeckung gegeben	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Bilanz zum

A K T I V A

	<u>31.12.2020</u> EUR	<u>31.12.2019</u> TEUR
A. <u>Kapitalanlagen</u>		
I. <u>Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken</u>	0,00	0
II. <u>Sonstige Kapitalanlagen</u>		
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	12.736.656,79	13.928
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche	0,00	0
3. Einlagen bei Kreditinstituten	<u>0,00</u>	<u>0</u>
	12.736.656,79	13.928
B. <u>Forderungen</u>		0
I. <u>Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:</u>		
1. Mitglieds- und Trägerunternehmen	<u>16.057,31</u>	9
	16.057,31	9
C. <u>Sonstige Vermögensgegenstände</u>		
I. <u>Finanzamt</u>	0,00	0
II. <u>Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand</u>	<u>158.525,64</u>	186
	158.525,64	186
D. <u>Rechnungsabgrenzungsposten</u>		
I. <u>Sonstiger Rechnungsabgrenzungsposten</u>	<u>0,00</u>	0
	<u>0,00</u>	<u>0</u>
	<u>12.911.239,74</u>	<u>14.122</u>

Gemäß § 73 VAG bestätige ich, dass das Sicherungsvermögen vorschriftsmäßig angelegt und aufbewahrt ist.

Ingolstadt, den tt.mm.jjjj

D. Schimanski
Treuhand

P A S S I V A

	31.12.2020 EUR	31.12.2019 TEUR
A. <u>Eigenkapital</u>		
I. <u>Gewinnrücklagen</u>		
1. Verlustrücklage gemäß § 193 VAG	917.892,20	918
II. <u>Gesamtausgleichsposten / Ausgleichsposten</u>	<u>- 1.223.333,72</u>	0
	-305.441,52	918
B. <u>Versicherungstechnische Rückstellungen</u>		
I. <u>Deckungsrückstellung</u>		
1. Laut versicherungsmathematischer Berechnung zum 31.12.2019	10.702.576,00	10.703
2. Zuzüglich Zuführung aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	1.501.925,26	0
II. <u>Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgs- unabhängige Beitragsrückerstattung</u>		
1. Bruttobetrag	<u>1.000.000,00</u>	2.502
	13.204.501,26	13.205
C. <u>Andere Verbindlichkeiten</u>		
I. <u>Sonstige Verbindlichkeiten</u>		
1. Honorarrechnung Wirtschaftsprüfer	12.180,00	0
2. Erstattung Beiträge	0,00	0
3. Verbindlichkeiten gegenüber Finanzamt	<u>0,00</u>	0
	12.180,00	0
D. <u>Rechnungsabgrenzungsposten</u>	<u>0,00</u>	0
	<u>0,00</u>	0
	<u>12.911.239,74</u>	<u>14.122</u>

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter Posten B.I. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung nach dem zuletzt genehmigten Geschäftsplan (VA 12-I 5500-2188- 2016/0001) berechnet worden ist.

München, den tt.mm.jjjj

Dr. M. Bechtoldt
Verantwortlicher Aktuar

Gewinn- und Verlustrechnung

11

für die Zeit vom 01. Januar bis 31. Dezember 2020

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	TEUR
I. <u>Versicherungstechnische Rechnung</u>		
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung		
a) Gebuchte Bruttobeiträge	0,00	0
2. Beiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung		
	1.501.925,26	0
3. Erträge aus Kapitalanlagen		
a) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten Bauten auf fremden Grund- stücken	0,00	0
b) Erträge aus anderen Kapital- anlagen	0,00	1.250
c) Erträge aus Zuschreibungen	0,00	0
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>26.972,63</u>	0
	26.972,63	1.250
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle		
a) Zahlungen an Versicherungsfälle		
aa) Bruttobetrag	1.211.177,61	1.310
5. Veränderung der übrigen versicherungs- technischen Netto-Rückstellungen		
a) Deckungsrückstellung	1.501.925,26	-4.745
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung		
	<u>0,00</u>	2.502

		31.12.2020	31.12.2019
		EUR	TEUR
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung			
a) Verwaltungsaufwendungen		1.200,00	1
8. Aufwendungen für Kapitalanlagen			
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen	17,16		0
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen	119.906,64		0
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen	<u>19.398,51</u>	139.322,31	0
			0
9. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung		<u><u>-1.324.727,29</u></u>	<u>2.182</u>
II. <u>Nichtversicherungstechnische Rechnung</u>			
1. Sonstige Erträge	208.530,60		120
2. Sonstige Aufwendungen	<u>107.137,03</u>	101.393,57	<u>25</u> 95
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		-1.223.333,72	2.277
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		0,00	0
5. Sonstige Steuern		0,00	0
6. Ausgleichsposten aus dem Vorjahr		0,00	-2.277
7. Überschuss / Fehlbetrag		-1.223.333,72	0
8. Entnahme aus Gewinnrücklagen			
a) aus der Verlustrücklage gemäß § 193 VAG		0,00	0
9. Gesamtausgleichsposten / Ausgleichsposten		<u><u>-1.223.333,72</u></u>	<u>0</u>

Anhang

Erläuterungen

Vorbemerkungen

Die Audi Pensionskasse - Altersversorgung der AUTO UNION GmbH, VVaG, ist ein kleinerer Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Es gelten gemäß den §§ 61 und 62 der RechVersV in der Fassung vom 8. Nov. 1994, zuletzt geändert am 19.12.2018, gewisse Erleichterungen.

Der Jahresabschluss zum 31.12.2020 ist nach den Vorschriften gemäß § 172 VAG und den maßgeblichen Bestimmungen des Handelsgesetzbuches (HGB) sowie der RechVersV aufgestellt.

Grundsätze zur Bilanzierung und Bewertung

Der Jahresabschluss der Kasse ist gemäß den vorgeschriebenen Formblättern aufgestellt und gegliedert. Die Bewertung der Vermögens- und Schuldposten entspricht den einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen.

Wertpapiere und Anteile, soweit sie nicht zu anderen Posten gehören, wurden zum Niederstwert ausgewiesen; dabei handelt es sich jeweils um den niedrigeren beizulegenden Wert oder den niedrigeren letztjährigen Bilanzwert.

Weitere Vermögenswerte sind nicht vorhanden.

Die Deckungsrückstellung ist durch das versicherungsmathematische Gutachten belegt, das am 17. April 2020 zum 31. Dezember 2019 erstellt wurde.

Das Trägerunternehmen (AUDI AG) hat gem. § 24 Abs. 3 der Satzung alle im Zusammenhang mit der Verwaltung anfallenden Personal- und Sachkosten zu übernehmen. Die Erstattungen wurden als sonstige Erträge ausgewiesen.

B I L A N Z - A K T I V A

	2020	2019
	EUR	TEUR
A. <u>Kapitalanlagen</u>		
I. <u>Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken</u>		
Stand am 01.01.2020	0,00	0
Zugang	0,00	0
Abschreibung	0,00	0
Abschreibung	0,00	0
	<hr/>	<hr/>
Buchwert am 31.12.2020	0,00	0
II. <u>Sonstige Kapitalanlagen</u>		
1. <u>Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</u>		
Stand am 01.01.2020	13.928.095,85	13.928
Zugänge	0,00	0
Umbuchungen	0,00	0
Zuschreibungen	0,00	0
Abschreibungen/Abgänge	1.191.439,06	0
	<hr/>	<hr/>
Buchwert am 31.12.2020	12.736.656,79	13.928
Gemessen am mittleren Buchwert wurde bei dieser Position ein Reinertrag von -0,84 % erzielt.		

	2020	2019
	EUR	TEUR
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		
Stand am 01.01.2020	0,00	0
Zugänge	0,00	0
Abgänge	0,00	0
Wertberichtigung	0,00	0
Buchwert am 31.12.2020	0,00	0
Der rechnerische Reinertrag, bezogen auf den mittleren Buchwert betrug 0,00 %.		
3. Einlagen bei Kreditinstituten		
Stand am 01.01.2020	0,00	100
Zugänge	0,00	0
Abschreibung/Abgänge	0,00	100
Buchwert am 31.12.2020	0,00	0
Der rechnerische Reinertrag, bezogen auf den mittleren Buchwert betrug 0,00 %.		
Für die Entwicklung aller Kapitalanlagen gibt die Verordnung über die RechVersV vom 08. Nov. 1994 ein Berichtsschema vor; wir zeigen diese Entwicklung für das Geschäftsjahr 2020 auf Seite 21.		
Zusätzlich erklären wir zu den dort aufgeführten Vermögensgegenständen, dass keinerlei Werte verpfändet, zur Sicherung übertragen oder sonst hinterlegt sind, für die in der Insolvenz Aus- oder Absonderungsrechte geltend gemacht werden könnten. Ebenso waren im vorausgegangenen Geschäftsjahr Vermögenswerte nicht verpfändet, hinterlegt oder übertragen.		
Summe aller Kapitalanlagen	12.736.656,79	13.928

Entwicklung der Aktivposten A. I bis II. 3. im Geschäftsjahr 2020

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr TEUR	Zugänge TEUR	Umbuchungen TEUR	Abgänge TEUR	Zuschreibungen TEUR	Abschreibungen TEUR	Bilanzwerte Geschäftsjahr TEUR
A. I. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken							
A. II. Sonstige Kapitalanlagen							
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	13.928			1.072		120	12.737
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere							
3. Einlagen bei Kreditinstituten							
4. Summe A. II.	13.928			1.072		120	12.737
INSGESAMT	13.928			1.072		120	12.737

	<u>2020</u> <u>EUR</u>	<u>2019</u> <u>TEUR</u>
B. <u>Forderungen</u>		
I. <u>Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:</u>		
1. Mitglieds- und Trägerunternehmen	16.057,31	9
Bei dieser Position handelt es sich um ein Guthaben auf dem Verrechnungskonto bei der AUDI AG, Ingolstadt		
C. <u>Sonstige Vermögensgegenstände</u>		
I. <u>Finanzamt</u>	0,00	0
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand	158.525,64	186
D. <u>Rechnungsabgrenzungsposten</u>		
I. <u>Sonstiger Rechnungsabgrenzungsposten</u>	0,00	0

B I L A N Z - P A S S I V A

	2020 EUR	2019 TEUR
A. <u>Eigenkapital</u>		
I. <u>Gewinnrücklagen (Verlustrücklage gem. § 193 VAG)</u>	917.892,20	918
<u>Nach Abstimmung mit der Aufsichtsbehörde wird die</u> Verlustrücklage nach § 26 Abs. 2 der Satzung mit dem Wert zum 31.12.2007 über den 31.12.2020 unverändert weitergeführt.		
II. <u>Gesamtausgleichsposten / Ausgleichsposten</u>	-1.223.333,72	0
B. <u>Versicherungstechnische Rückstellungen</u>		
I. <u>Deckungsrückstellung</u>	12.204.501,26	10.703
Gem. § 26 Abs. 1 der Satzung sind versicherungsmathe- matische Gutachten nur alle drei Jahre zu erstellen. Sie waren zum 31.12.2019 fällig.		
II. <u>Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgs- unabhängige Beitragsrückerstattung</u>		
Anfangsbestand zum 01.01.2020 / 01.01.2019	2.501.925,26	0
Veränderung in 2020 / in 2019	<u>-1.501.925,26</u>	2.502
Endbestand	1.000.000,00	2.502
C. <u>Andere Verbindlichkeiten</u>		
I. <u>Sonstige Verbindlichkeiten</u>	12.180,00	0
D. Rechnungsabgrenzungsposten	0,00	0

GEWINN - UND VERLUSTRECHNUNG

20

für die Zeit vom 01. Januar bis 31. Dezember 2020

	2020	2019
	EUR	TEUR
I. <u>Versicherungstechnische Rechnung</u>		
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung		
a) Gebuchte Bruttobeiträge	<u>0,00</u>	<u>0</u>
- laufende Beiträge der Mitglieder	0,00	0
- laufende Beiträge der Mitglieder und des Trägerunternehmens	0,00	0
- Beiträge freiwilliger Mitglieder	0,00	0
2. Beiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	<u>1.501.925,26</u>	<u>0</u>
3. Erträge aus Kapitalanlagen	<u>26.972,63</u>	<u>1.250</u>
a) Erträge aus Grundstücken, grundstücksgleichen Rechten und Bauten, einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	0,00	0
- mit fremdgenutzten Geschäftsbauten	0,00	0
- mit Wohnbauten	0,00	0
b) Erträge aus anderen Kapitalanlagen	0,00	1.250
- festverzinsliche Wertpapiere	0,00	0
- Investmentzertifikate	0,00	1.250
- Festgeldzinsen	0,00	0
- Zinserträge aus lfd. Bankguthaben	0,00	0
c) Gewinne aus Zuschreibungen	0,00	0
d) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen	26.972,63	0

	2020 EUR	2019 TEUR
4. Aufwendungen für Versicherungsfälle	<u>1.211.177,61</u>	<u>1.310</u>
- gezahlte Renten einschließlich satzungsgemäße Beitragsrückerstattungen in Todesfällen		
5. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen	<u>1.501.925,26</u>	<u>-4.745</u>
6. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattungen für eigene Rechnung	<u>0,00</u>	<u>2.502</u>
7. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung	<u>1.200,00</u>	<u>1</u>
Hierbei handelt es sich um Verwaltungskosten für den Versicherungsbetrieb (Treuhänder-Vergütung)		
8. Aufwendungen für Kapitalanlagen	<u>139.322,31</u>	<u>0</u>
Es handelt sich hierbei um		
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen	17,16	0

	2020 EUR	2019 TEUR
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen	119.906,64	0
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen (festverzinsliche Wertpapiere)	19.398,51	0
9. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung	<u>-1.324.727,29</u>	<u>2.182</u>
II. <u>Nichtversicherungstechnische Rechnung</u>		
1. Sonstige Erträge	<u>208.530,60</u>	<u>120</u>
Es handelt sich um die Kostenerstattung gem. § 24 Abs. 3 der Satzung der AUDI AG sowie Zinserträge aus laufenden Guthaben bei Kreditinstituten.		
2. Sonstige Aufwendungen	<u>107.137,03</u>	<u>25</u>
Es handelt sich um diverse Gebühren und um Beratungshonorare.		
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	<u>-1.223.333,72</u>	<u>2.277</u>
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	<u>0,00</u>	<u>0</u>
5. Sonstige Steuern	<u>0,00</u>	<u>0</u>
6. Ausgleichsposten aus dem Vorjahr	<u>0,00</u>	<u>-2.277</u>
7. Überschuss / Fehlbetrag	<u>-1.223.333,72</u>	<u>0</u>
8. Entnahme aus Gewinnrücklagen	<u>0,00</u>	<u>0</u>
9. Gesamtausgleichsposten / Ausgleichsposten	<u>-1.223.333,72</u>	<u>0</u>

Weitere Aufwendungen, insbesondere persönliche Aufwendungen, über die gemäß § 13 Nr. 3 der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen gesondert berichtet werden muss, sind nicht angefallen.

Die Kasse hatte im Geschäftsjahr 2020 selbst keine Arbeitnehmer. Die Mitglieder des Aufsichtsrats und des Vorstands üben ihre Tätigkeit ehrenamtlich aus.

Ingolstadt, den tt.mm.jjjj

D e r A u f s i c h t s r a t

M. Fischbach

X. Meier

P. Mosch

D e r V o r s t a n d

Dr. M. Bechtoldt

G. Rank

Aufgrund der Bestimmungen des Versicherungsaufsichtsgesetzes, nach denen ich als Treuhänder über die Vermögensanlagen und Depotbestände sowie über das Sicherungsvermögen der Kasse zu wachen habe, kann ich bestätigen, dass alle Vermögenswerte vorschriftsmäßig angelegt sind.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr wurden Werte aus den Depots genommen, die gekündigt, verlost bzw. verkauft worden waren. Festgelder wurden kurzfristig angelegt, um Liquidität für die Rentenleistungen zu haben.

Die Wiederanlage von freigewordenen Mitteln erfolgte unter Beachtung des Grundsatzes der Mischung und Streuung für das gebundene Vermögen.

Dem Vorstand und dem Geschäftsführer kann ich als Treuhänder für das Geschäftsjahr 2020 eine ordnungsgemäße Vermögensverwaltung testieren.

Ingolstadt, den tt.mm.jjjj

D. Schimanski
Treuhänder für das Sicherungsvermögen

Ich habe den Jahresabschluss – bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang und Erläuterungen – vom 1. Januar bis 31. Dezember 2020 geprüft.

Die Buchführung und die Aufstellung von Jahresabschluss und Lagebericht nach den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften und den ergänzenden Bestimmungen der Satzung liegen in der Verantwortung des Vorstands der Kasse.

Meine Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von mir durchgeführten Prüfung eine Beurteilung über den Jahresabschluss unter Einbeziehung der Buchprüfung und über den Lagebericht abzugeben. Ich habe meine Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass Unrichtigkeiten und Verstöße, die sich auf die Darstellung des durch den Jahresabschluss unter Beachtung der Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung und durch den Lagebericht vermittelten Bildes der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage wesentlich auswirken, mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Bei der Festlegung der Prüfungshandlungen werden die Kenntnisse über die Geschäftstätigkeit und über das wirtschaftliche und rechtliche Umfeld der Kasse sowie die Erwartungen über mögliche Fehler berücksichtigt. Im Rahmen der Prüfung werden die Wirksamkeit des rechnungslegungsbezogenen internen Kontrollsystems sowie Nachweise für die Angaben in Buchführung, Jahresabschluss und Lagebericht überwiegend auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsgrundsätze und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Ich bin der Auffassung, dass meine Prüfung eine
hinreichend sichere Grundlage für unsere
Beurteilung bildet.

Meine Prüfung hat zu keinen Einwendungen
geführt.

Bingen, den tt.mm.jjjj

Prof. Dr. Dr. W. Förster
Wirtschaftsprüfer