





VORWORT DES VORSTANDS

Liebe Leserinnen und Leser,

mit diesem Geschäftsbericht bieten wir Ihnen einen Überblick über unsere Geschäftstätigkeit im Jahr 2017. Im Jahre 2017 überstiegen unsere Einnahmen unsere Ausgaben um gut 24,9 Mio. Euro. Damit stieg unser Vermögensbestand zum 31.12.2017 auf rund 68,7 Mio. Euro. Bei einem jährlichen Ausgabenvolumen von 1,364 Mrd. Euro ist das noch nicht viel. Auch deshalb arbeiten wir konzentriert an wirtschaftlicheren Lösungen und einer Optimierung unserer Strukturen, insbesondere an der Automatisierung von Prozessen; im Jahr 2017 konnten wir unsere Verwaltungskosten um weitere 2 Mio. Euro senken (2016: 5 Mio. Euro). Ihr Anteil an den Gesamtausgaben beträgt nur noch 4,25 Prozent.



Geschäftsberichte befassen sich naturgemäß mit der finanziellen Situation – auch unser Geschäftsbericht. Nüchterne Zahlen, schwarz auf weiß, sagen aber nicht genug über Ziele, Beweggründe und strategische Entscheidungen. Und in dieser Hinsicht war 2017 für uns ein wichtiges Jahr. Während Legislative und Exekutive wegen der Bundestagswahl und der anschließenden schwierigen Regierungsbildung relativ wenig in das Gesundheitswesen eingriffen, konnten wir systematische Entscheidungen erarbeiten, um unsere Novitas BKK nachhaltig zukunftsfähig zu machen.

Dazu gehören strukturelle Entscheidungen wie die, unsere Hierarchie und unsere Abläufe zu vereinfachen. Dazu gehören technische Entscheidungen wie die, durch Digitalisierung und Automatisierung Ressourcen freizulegen. Vor allem aber gehört dazu die strategische Entscheidung, uns von Grund auf an unserem wichtigsten Wert auszurichten, der Fürsorge für unsere Kundinnen und Kunden; eine Folge davon ist der Entschluss, frei werdende Ressourcen so umzusteuern, dass Sie, unsere Kunden, bei uns auf Beschäftigte treffen, die gut ausgebildet und hochmotiviert sind und vor allem: Zeit für Sie haben.

Mit diesen Entscheidungen haben wir Prozesse angestoßen, die inzwischen zu sichtbaren Ergebnissen führen, wie die Eröffnung und den Ausbau unserer Online-Geschäftsstelle und das Pilotprojekt #WIRZUDIR mit Hausbesuchen bei Versicherten im Kreis Steinburg; eine ausführlichere Darstellung würde allerdings über das Berichtsjahr hinausführen.

Freundliche Grüße

Ihr 

Frank Brüggemann
Vorstandsvorsitzender

Ihre 

Kirsten Budde
Vorständin



KUNDENENTWICKLUNG

Im Geschäftsjahr 2017 sank die Zahl unserer Kunden von 401.864 auf 395.513. Dies entspricht einer Reduzierung von rund 1,6 %.

Kundenentwicklung	2017	2016	Veränderung
Kunden gesamt	395.513	401.864	-1,6%
davon:			
Pflichtmitglieder	165.172	166.429	-0,8%
Freiwillige Mitglieder	30.668	30.998	-1,1%
Rentner	111.743	113.528	-1,6%
Familienangehörige	87.930	90.909	-3,3%

ERFOLGSRECHNUNG**EINNAHMEN**

Unsere Einnahmen wurden im Jahre 2017 zu 92,4 % durch die Zuweisungen aus dem Gesundheitsfonds bestimmt. Die Berechnungsgrundlagen für die Zuweisungen aus dem Gesundheitsfonds sind gesetzlich fixiert. Diese Einnahme ist durch uns nicht beeinflussbar.

Einnahmen	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Beitragseinnahmen vor 2009	0	0	0
Einnahmen aus dem Gesundheitsfonds	1.283.020	1.266.069	16.951
Vermögenserträge	516	92	266
Einnahmen aus Ersatzansprüchen	1.774	4.249	-2.475
Einnahmen aus Finanzausgleichen	-100	800	-900
Sonstige Einnahmen	104.096	102.659	1.438
Einnahmen gesamt	1.389.148	1.373.869	15.279

AUSGABEN

Im Jahre 2017 betrug das Ausgabenvolumen der Novitas BKK rund 1,36 Mrd. €. Davon kamen 1,3 Mrd. € unseren Kunden in Form von Leistungsausgaben direkt zugute. Dies sind rund 95 % der Gesamtausgaben.

Ausgaben	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Leistungsaufwand der Krankenversicherung	1.301.072	1.290.696	10.376
Ausgaben für Finanzausgleiche/ finanzielle Hilfen	516	1.533	-1.017
Sonstige Aufwendungen	4.545	2.842	1.703
Verwaltungs- und Verfahrenskosten	58.074	60.231	-2.157
Ausgaben gesamt	1.364.207	1.355.301	8.906

LEISTUNGSaufWAND IM DETAIL

Der größte Ausgabenblock ist unverändert der Krankenhausbereich mit einem Volumen von rund 0,47 Mrd. € im Jahre 2017. Dies sind 36 % des gesamten Leistungsaufwandes im Jahre 2017. Mit einem Ausgabenvolumen im Jahre 2017 jeweils in Höhe von rund 0,22 Mrd. € sind die Ausgabenbereiche der ärztlichen Behandlung und der Arzneimittel die zweit- und drittteuersten Ausgabenbereiche im Jahre 2017.

Leistungsaufwand Krankenversicherung	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Ärztliche Behandlung	225.724	220.505	5.219
Zahnärztliche Behandlung	56.953	56.425	528
Zahnersatz	20.101	19.833	268
Arzneien	221.979	217.426	4.553
Heil- und Hilfsmittel	87.901	84.299	3.602
Krankenhausbehandlung	469.745	475.527	-5.782
Krankengeld	75.483	76.541	1.058
Sonstige Leistungen	143.187	140.140	3.047
Leistungsaufwand gesamt	1.301.072	1.290.696	10.376

AUF EINEN BLICK

Im Jahre 2017 haben wir unser liquides Vermögen um 25,3 Mio. € erhöht. Unser Vermögensbestand zum 31.12.2017 betrug rund 68,8 Mio. € und teilt sich in liquides Vermögen (Betriebsmittel + Rücklagen) in Höhe von rund 66,1 Mio. € und Verwaltungsvermögen in Höhe von 2,6 Mio. € auf.

Ergebnis und Vermögen	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	1.389.148	1.373.869	15.279
Ausgaben	1.364.207	1.355.301	8.906
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	24.941	18.568	6.373
Liquides Vermögen	66.121	40.804	25.317
Verwaltungsvermögen	2.617	2.993	-376

UNSERE AUSGLEICHSKASSEN (AAG)

Ergebnis und Vermögen AAG bei Krankheit	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	16.847	13.766	3.081
Ausgaben	18.522	15.740	2.782
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	-1.676	-1.974	298
Liquides Vermögen	2.553	4.228	-1.676

Ergebnis und Vermögen AAG bei Mutterschaft	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	17.506	18.702	-1.196
Ausgaben	18.470	18.565	-95
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	-964	137	-1.101
Liquides Vermögen	4.104	5.068	-964

UNSERE PFLEGEKASSE

Ergebnis und Vermögen Pflegekasse	2017 in T€	2016 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	267.405	209.989	57.416
Ausgaben	262.188	207.935	54.253
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	5.217	2.054	3.163
Liquides Vermögen	30.093	24.876	5.217

