





VORWORT DES VORSTANDS

Liebe Leserinnen und Leser,

mit diesem Geschäftsbericht bieten wir Ihnen einen Überblick über unsere Geschäftstätigkeit im Jahr 2015. Im Jahre 2015 überstiegen unsere Ausgaben unsere Einnahmen um rund 12,2 Mio. €. Damit änderte sich auch unser Vermögensbestand. Dieser betrug zum 31.12.2015 rund 25,2 Mio. €.

Ein ausgeglichener Haushalt ist für uns kein Selbstzweck. Er ist notwendig, damit wir als Novitas BKK unseren Versicherten in Krankheit und Not beistehen können. Diesem Zweck dienen nicht nur unsere Leistungsausgaben, die rund 95 Prozent unserer Ausgaben ausmachen. Denn unsere Verwaltungsausgaben, die Ausgaben für Gehälter, Mieten, Material, rund 5 Prozent unserer Gesamtausgaben, dienen ja auch den Versicherten, und zwar vorrangig denen, die krank oder in Not sind. Sie brauchen Menschen, mit denen sie sprechen können, Menschen, die sie verstehen und individuell beraten, Menschen, die mehr können als Paragraphen anwenden.

Unser Geschäftsstellennetz und die Menschen, die bei uns arbeiten, sind unser Beitrag zu der persönlichen Beziehung, die wir zu unseren Kunden pflegen.

Freundliche Grüße

Ihr 
Frank Brüggemann
Vorstandsvorsitzender

Ihre 
Kirsten Budde
Vorständin



KUNDENENTWICKLUNG

Im Geschäftsjahr 2015 stieg die Zahl unserer Kunden von 405.994 auf 413.862. Dies entspricht einer Steigerung von rund 1,9%. Der Grund für diese positive Entwicklung liegt darin, dass die Novitas BKK zum 01.01.2015 mit der ESSO BKK fusioniert hat.

Kundenentwicklung	2015	2014	Veränderung
Kunden gesamt	413.862	405.994	+1,9%
davon:			
Pflichtmitglieder	167.138	163.955	+1,9%
Freiwillige Mitglieder	32.120	30.287	+6,1%
Rentner	115.203	111.387	+3,4%
Familienangehörige	99.401	100.365	-1,0%

EINNAHMEN

Unsere Einnahmen wurden im Jahre 2015 zu 94,5 % 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	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Beitragseinnahmen vor 2009	-1	-1	0
Einnahmen aus dem Gesundheitsfonds	1.252.579	1.239.262	13.317
Vermögenserträge	450	603	-153
Einnahmen aus Ersatzansprüchen	2.856	2.990	-134
Einnahmen aus Finanzausgleichen	0	438	-438
Sonstige Einnahmen	69.882	2.460	67.422
Einnahmen gesamt	1.325.766	1.245.752	80.014

AUSGABEN

Im Jahre 2015 betrug das Ausgabenvolumen der Novitas BKK rund 1,34 Mrd. €. Davon kamen 1,27 Mrd. € unseren Kunden in Form von Leistungsausgaben direkt zugute. Dies sind rund 95 % der Gesamtausgaben.

Ausgaben	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Leistungsaufwand der Krankenversicherung	1.269.433	1.187.293	82.140
Ausgaben für Finanzausgleiche/ finanzielle Hilfen	619	943	-324
Sonstige Aufwendungen	2.460	1.724	736
Verwaltungs- und Verfahrenskosten	65.445	65.114	331
Ausgaben gesamt	1.337.957	1.255.074	82.883



LEISTUNGSaufWAND IM DETAIL

Der größte Ausgabenblock ist unverändert der Krankenhausbereich mit einem Volumen von rund 0,47 Mrd. € im Jahre 2015. Dies sind 37 % des gesamten Leistungsaufwandes im Jahre 2015. Mit einem Ausgabenvolumen im Jahre 2015 jeweils in Höhe von rund 0,21 Mrd. € sind die Ausgabenbereiche der ärztlichen Behandlung und der Arzneimittel die zweit- und drittgrößten Ausgabenbereiche im Jahre 2015.

Leistungsaufwand Krankenversicherung	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Ärztliche Behandlung	213.916	203.763	10.153
Zahnärztliche Behandlung	57.442	53.897	3.545
Zahnersatz	20.965	19.854	1.111
Arzneien	214.071	203.495	10.576
Heil- und Hilfsmittel	80.678	70.633	10.045
Krankenhausbehandlung	471.778	439.699	32.079
Krankengeld	76.161	70.792	5.369
Sonstige Leistungen	134.422	125.160	9.262
Leistungsaufwand gesamt	1.269.433	1.187.293	82.140

AUF EINEN BLICK

Im Jahre 2015 haben wir unser liquides Vermögen um 12,2 Mio. € reduziert. Unser Vermögensbestand zum 31.12.2015 betrug rund 25,2 Mio. € und teilt sich in liquides Vermögen (Betriebsmittel + Rücklagen) in Höhe von rund 23,0 Mio. € und Verwaltungsvermögen in Höhe von 2,2 Mio. € auf.

Ergebnis und Vermögen	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	1.325.766	1.245.752	80.014
Ausgaben	1.337.957	1.255.074	82.883
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	-12.191	-9.322	-2.869
Liquides Vermögen	22.978	32.390	-9.412
Verwaltungsvermögen	2.251	2.541	-290

UNSERE AUSGLEICHSKASSEN (AAG)

Ergebnis und Vermögen AAG bei Krankheit	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	13.677	12.832	845
Ausgaben	14.988	13.334	13.654
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	-1.312	-502	-810
Liquides Vermögen	6.202	7.513	-1.311

Ergebnis und Vermögen AAG bei Mutterschaft	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	18.914	13.766	5.148
Ausgaben	18.577	16.853	1.724
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	338	-3.087	3.425
Liquides Vermögen	4.931	4.593	338

UNSERE PFLEGEKASSE

Ergebnis und Vermögen Pflegekasse	2015 in T€	2014 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	201.900	177.503	24.397
Ausgaben	200.347	174.895	25.452
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	1.553	2.608	-1.055
Liquides Vermögen	22.823	20.638	2.185



