

[ GESCHÄFTSBERICHT ]  
2016



**NOVITAS BKK**  
EXTRA ANDERS . EXTRA FÜR SIE





## VORWORT DES VORSTANDS

Liebe Leserinnen und Leser,

mit diesem Geschäftsbericht bieten wir Ihnen einen Überblick über unsere Geschäftstätigkeit im Jahr 2016. Im Jahre 2016 überstiegen unsere Einnahmen unsere Ausgaben um knapp 18,6 Mio. Euro. Damit stieg unser Vermögensbestand zum 31.12.2016 auf rund 43,8 Mio. Euro. Bei einem jährlichen Ausgabenvolumen von 1,355 Mrd. Euro ist das nicht viel mehr als eine ausreichende Reserve. Auch deshalb arbeiten wir konzentriert an wirtschaftlicheren Lösungen und einer Optimierung unserer Strukturen; im Jahr 2016 konnten wir unsere Verwaltungskosten um rund 5 Mio. Euro senken. Ihr Anteil an den Gesamtausgaben beträgt nur noch 4,4 Prozent.



Geschäftsberichte handeln von Geld – auch der Geschäftsbericht der Novitas BKK. Dennoch ist Geld nur ein Mittel. Der Zweck unseres Handelns sind Gesundheit und Lebensqualität unserer Kunden. Ihnen stehen wir in Krankheit und Not bei, ihnen machen wir Angebote vor allem in der Prävention, die ihnen helfen, gesund zu bleiben und gesünder zu werden.

Darin vor allem streben wir eine Spitzenposition an: In der Fürsorge für unsere Kundinnen und Kunden. Sie kann sich in besonderen Angeboten ausdrücken (im Geschäftsbericht abgebildet als „Satzungs- und Ermessensleistungen“).

Freundliche Grüße

Ihr

Frank Brüggemann  
Vorstandsvorsitzender

Ihre

Kirsten Budde  
Vorständin



## KUNDENENTWICKLUNG

Im Geschäftsjahr 2016 sank die Zahl unserer Kunden von 413.862 auf 401.864. Dies entspricht einer Reduzierung um rund 2,9 %.

Kundenentwicklung	2016	2015	Veränderung
Kunden gesamt	401.864	413.862	-2,9%
davon:			
Pflichtmitglieder	166.429	167.138	-0,4%
Freiwillige Mitglieder	30.998	32.120	-3,5%
Rentner	113.528	115.203	-1,5%
Familienangehörige	90.909	99.401	-8,5%

**EINNAHMEN**

Unsere Einnahmen wurden im Jahre 2016 zu 92,2 % 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.

<b>Einnahmen</b>	<b>2016 in T€</b>	<b>2015 in T€</b>	<b>Veränderung in T€</b>
Beitragseinnahmen vor 2009	0	-1	1
Einnahmen aus dem Gesundheitsfonds	1.266.069	1.252.579	13.490
Vermögenserträge	92	450	-358
Einnahmen aus Ersatzansprüchen	4.249	2.856	1.393
Einnahmen aus Finanzausgleichen	800	0	800
Sonstige Einnahmen	102.659	69.882	32.777
<b>Einnahmen gesamt</b>	<b>1.373.869</b>	<b>1.325.766</b>	<b>48.103</b>

**AUSGABEN**

Im Jahre 2016 betrug das Ausgabenvolumen der Novitas BKK rund 1,36 Mrd. €. Davon kamen 1,29 Mrd. € unseren Kunden in Form von Leistungsausgaben direkt zugute. Dies sind rund 95 % der Gesamtausgaben.

<b>Ausgaben</b>	<b>2016 in T€</b>	<b>2015 in T€</b>	<b>Veränderung in T€</b>
Leistungsaufwand der Krankenversicherung	1.290.696	1.269.433	21.263
Ausgaben für Finanzausgleiche/ finanzielle Hilfen	1.533	619	914
Sonstige Aufwendungen	2.842	2.460	382
Verwaltungs- und Verfahrenskosten	60.231	65.445	-5.214
<b>Ausgaben gesamt</b>	<b>1.355.301</b>	<b>1.337.957</b>	<b>17.344</b>

## LEISTUNGSaufWAND IM DETAIL

Der größte Ausgabenblock ist unverändert der Krankenhausbereich mit einem Volumen von rund 0,48 Mrd. € im Jahre 2016. Dies sind 37 % des gesamten Leistungsaufwandes im Jahre 2016. Mit einem Ausgabenvolumen im Jahre 2016 jeweils in Höhe von rund 0,22 Mrd. € sind die Ausgabenbereiche der ärztlichen Behandlung und der Arzneimittel die zweit- und drittteuersten Ausgabenbereiche im Jahre 2016.

Leistungsaufwand Krankenversicherung	2016 in T€	2015 in T€	Veränderung in T€
Ärztliche Behandlung	220.505	213.916	6.589
Zahnärztliche Behandlung	56.425	57.442	-1.017
Zahnersatz	19.833	20.965	-1.132
Arzneien	217.426	214.071	3.355
Heil- und Hilfsmittel	84.299	80.678	3.621
Krankenhausbehandlung	475.527	471.778	3.749
Krankengeld	76.541	76.161	380
Sonstige Leistungen	140.140	134.422	5.718
<b>Leistungsaufwand gesamt</b>	<b>1.290.696</b>	<b>1.269.433</b>	<b>21.263</b>

## AUF EINEN BLICK

Im Jahre 2016 haben wir unser liquides Vermögen um 17,8 Mio. € erhöht. Unser Vermögensbestand zum 31.12.2016 betrug rund 43,8 Mio. € und teilt sich in liquides Vermögen (Betriebsmittel + Rücklagen) in Höhe von rund 40,8 Mio. € und Verwaltungsvermögen in Höhe von 3,0 Mio. € auf.

Ergebnis und Vermögen	2016 in T€	2015 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	1.373.869	1.325.766	48.103
Ausgaben	1.355.301	1.337.957	17.344
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	18.568	-12.191	30.759
Liquides Vermögen	40.804	22.978	17.826
Verwaltungsvermögen	2.993	2.251	742

## UNSERE AUSGLEICHSKASSEN (AAG)

Ergebnis und Vermögen AAG bei Krankheit	2016 in T€	2015 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	13.766	13.677	89
Ausgaben	15.740	14.988	752
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	-1.974	-1.312	-662
Liquides Vermögen	4.228	6.202	-1.974

Ergebnis und Vermögen AAG bei Mutterschaft	2016 in T€	2015 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	18.702	18.914	-212
Ausgaben	18.565	18.577	-12
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	137	338	-201
Liquides Vermögen	5.068	4.931	137

## UNSERE PFLEGEKASSE

Ergebnis und Vermögen Pflegekasse	2016 in T€	2015 in T€	Veränderung in T€
Einnahmen	209.989	201.900	8.089
Ausgaben	207.935	200.347	7.588
Überschuss der Einnahmen/Ausgaben	2.054	1.553	501
Liquides Vermögen	24.876	22.823	2.054



