

C. ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG

1. Allgemeine Angaben

1.1 Name / Sitz / Betriebsnummer der Krankenkasse

Name: BKK firmus
Sitz: 28237 Bremen
Betriebsnummer: 20156168

1.2 Die Krankenkasse ist geöffnet / nicht geöffnet und bundesweit / in folgenden Bundesländern tätig

Die Kasse ist geöffnet.

Sie ist in folgenden Bundesländern tätig

Schleswig-Holstein
Hamburg
Niedersachsen
Bremen
Nordrhein-Westfalen
Hessen
Rheinland-Pfalz
Baden-Württemberg
Bayern
Saarland
Berlin
Brandenburg
Mecklenburg-Vorpommern
Sachsen
Sachsen-Anhalt
Thüringen

1.3 Anzahl der Mitglieder des Vorstandes/der Geschäftsführung

Der Vorstand umfasst 1 Mitglied.

1.4 Zahl der zum Ende des Geschäftsjahres beschäftigten Arbeitnehmer

Zum Ende des Geschäftsjahres 2022 waren 236 Arbeitnehmer beschäftigt.

1.5 Jahresdurchschnittliche Zahl der Versicherten lt. KM1

Im Jahresdurchschnitt waren 242.899 Personen versichert.

1.6 Vorgänge von wesentlicher Bedeutung (z. B. Organisationsänderungen, Fusionen, VBL-Ausstieg)

Keine

1.7 Angaben zur Prüfinstanz nach § 31 SVHV

Gräwe & Partner GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft
Eduard-Schopf-Allee 1
28217 Bremen

1.8 Angaben zum zuständigen Landesverband

BKK Landesverband Mitte
Körperschaft des öffentlichen Rechts
Eintrachtweg 19
30173 Hannover

1.9 Angaben zur Aufsicht

Bundesamt für Soziale Sicherung
Friedrich-Ebert-Allee 38
53113 Bonn

1.10 Angaben zur Höhe der Zusatzbeiträge je Monat und der Prämie im Geschäftsjahr:

Zusatzbeiträge

| | |
|------------|--------|
| Januar: | 0,84 % |
| Februar: | 0,84 % |
| März: | 0,84 % |
| April: | 0,84 % |
| Mai: | 0,84 % |
| Juni: | 0,84 % |
| Juli: | 0,84 % |
| August: | 0,84 % |
| September: | 0,84 % |
| Oktober: | 0,84 % |
| November: | 0,84 % |
| Dezember: | 0,84 % |

Es erfolgte keine Prämienzahlung.

2. Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

2.1 Angewandte Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Es wurden alle Methoden nach § 77 Abs. 1a SGB IV eingehalten.

2.2 Abweichungen von den anzuwendenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Es wurden alle Methoden nach § 77 Abs. 1a SGB IV eingehalten.

2.3 Änderungen von angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden zum Vorjahr

Es gibt keine Änderungen von angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden zum Vorjahr.

3. Erläuterungen zur Jahresrechnung

3.1 Aktiva

3.1.1 Geldanlagen

Die Bestimmungen der § 80, 83 und 86 SGB IV wurden eingehalten.

3.1.2 Forderungen

Forderungsspiegel

| Schlüssel-Nr. | Bezeichnung | Geschäftsjahr |
|---------------|--|--------------------|
| 31290 | Summe der Forderungen aus 021 bis 026, 029, 0295 und 03 | 25.931.378,84 Euro |
| 31299 | davon: Forderungen mit Laufzeit > 1 Jahr | 971.112,03 Euro |
| 31399 | zum Bilanzstichtag vorgenommene Einzelwertberichtigungen | 0,00 Euro |
| 31499 | zum Bilanzstichtag vorgenommene Pauschalwertberichtigungen | 46.745,01 Euro |

Erläuterungen zu den Forderungen (z. B. Ausfallrisiko, Wertberichtigungen)

Pauschale Wertberichtigungen 46.745,01 Euro

Die Forderungen wurden im Hinblick auf Ausfallrisiken geprüft und wertberichtigt.

Folgende pauschale Wertberichtigungen wurden, abhängig vom Entstehungsjahr der Forderung, durchgeführt:

| | |
|---|-----|
| Forderungen aus dem Geschäftsjahr 2021 | 10% |
| Forderungen aus dem Geschäftsjahr 2020 | 20% |
| Forderungen aus dem Geschäftsjahr 2019 und früher | 50% |

Die Forderungen aus der Schlüsselnummer 31290 enthalten folgende Schätzverpflichtungen

| | |
|--|--------------------|
| Gebuchte werthaltige Forderungen gegen Dritte (nachfolgende Erläuterung) | 750.000,00 Euro |
| Ausstehende Zahlungen aus vertraglichen Rabattverträgen | 4.045.475,67 Euro |
| Forderungen lt. Korrektur-/Anpassungsbescheid III. 2022 | 10.382.253,54 Euro |
| Ausstehende Zahlungen aus Insolvenzverfahren | 27.769,26 Euro |

Die eingestellte Forderung gegen Dritte (Behandlungsfehler) bezieht sich auf eine Schadensersatzforderung nach §116 SGB X, die im Jahr 2020 dem Forderungsbestand zugeführt wurde. Diese Forderung wird weiterhin als werthaltig betrachtet.

3.1.3 Wertguthaben und Deckungskapital

3.1.3.1 Erläuterungen zu den Mitteln der Rückstellungen gemäß § 12 Absatz 1 Satz 1 bis Satz 4 SVRV bzw. § 170 SGB V

Gothaer Lebensversicherung

Bei der Gothaer Lebensversicherung AG, Göttingen besteht eine Rückdeckungsversicherung mit einem zum 31.12.2022 nachgewiesenen Deckungskapital in Höhe von 2.074.539,00 Euro.

Es handelt sich um die Rückversicherung einer betrieblichen Altersvorsorge mit monatlicher Beitragszahlung. Die Leistung der Rentenzahlung wird aus den gezahlten Beiträgen ermittelt.

Hamburger Pensionsrückdeckungsversicherung:

Das Deckungskapital bei der Hamburger Pensionsrückdeckungskasse zum 31.12.2022 beträgt: 1.810.178,51 Euro.

3.1.3.2 Erläuterungen zu den Mitteln aus der Insolvenzversicherung nach Par. 8a AltTZG und Par. 7e SGB IV

Verträge zur Insolvenzversicherung nach Par. 8a AltTZG und Par. 7e SGB IV bestehen nicht.

3.1.4 Anlagengitter einschließlich Darlegung Wertberichtigungen

| Konto | Bezeichnung | Kumulierte Anschaffungskosten | Buchwerte am Beginn des GJ | Zugänge | Abgänge | Abschreibungen | Buchwerte am Ende des GJ |
|--------------|--|-------------------------------|----------------------------|---------------------|------------|---------------------|--------------------------|
| 0700 | Grundstücke und Gebäude für die Verwaltung | 2.172.196,02 € | 1.268.826,42 € | - € | - € | 40.789,48 € | 1.228.036,94 € |
| 0701 | Technische Anlagen | 41.418,08 € | 11.120,30 € | 35.442,13 € | - € | 5.837,26 € | 40.725,17 € |
| 0710 | Fahrzeuge | - € | - € | - € | - € | - € | - € |
| 0711 | Maschinen (ohne Hard- und Software) | 7.678,59 € | - € | - € | - € | - € | - € |
| 0712 | Büroeinrichtungen | 277.786,96 € | 37.843,40 € | 52.709,67 € | - € | 19.473,25 € | 71079,82 € |
| 0713 | Hard- und Software | 2.012.652,63 € | 517.092,58 € | 156.466,37 € | - € | 391.545,40 € | 282.013,55 |
| 0718 | Undifferenzierte Sammelposten | - € | - € | - € | - € | - € | - € |
| 0719 | Sonstige bewegliche Sachen | 47.471,46 € | 13.169,73 € | - € | - € | 3.556,04 € | 9.613,69 € |
| Summe | | 4.559.203,74 € | 1.848.052,43 € | 244.618,17 € | - € | 461.201,43 € | 1.631.469,17 € |

Erläuterungen zum Anlagengitter (z. B. Wertberichtigungen, außerplanmäßige Abschreibungen):

Übersicht über die Abschreibungssätze:

| | |
|--|----------------|
| Grundstücke und Gebäude für die Verwaltung | 1% bis 2% |
| Technische Anlagen | 5% bis 33 1/3% |
| Fahrzeuge | 25% |
| Maschinen (ohne Hard- und Software) | 33 1/3% |
| Büroeinrichtungen | 10% |
| Hard- und Software | 33 1/3% |
| Sonstige bewegliche Sachen | 10% |

3.2 Passiva

3.2.1 Darlehen

Gemäß § 220 Abs. 1 SGB V wurden keine Darlehen aufgenommen.

3.2.2 Verpflichtungen

Verpflichtungsspiegel

| Konto | Bezeichnung | Verpflichtungen | | davon Schätzverpflichtungen | |
|--|---|-------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | | Geschäftsjahr | Vorjahr | Geschäftsjahr | Vorjahr |
| | | in Euro | in Euro | in Euro | in Euro |
| 120 | Zu Unrecht erhaltene Beiträge für die Krankenversicherung | - € | - € | - € | - € |
| 121 | Verpflichtungen aus Zusatzbeiträgen und Prämienauszahlungen | - € | - € | - € | - € |
| 122 | Verpflichtungen aus Leistungen anderer für Versicherte (ohne 127) | 2.530.488,18 € | 1.534.111,86 € | 2.306.937,64 € | 1.534.111,46 € |
| 125 | Noch nicht aufgebrauchte Vorschüsse für Leistungen an Zugeteilte und sonstige Betreute | 269,98 € | 62,79 € | - € | - € |
| 126 | Verpflichtungen aus dem Beitragseinzug für andere Versicherungszweige | 2.251.226,76 € | 1.604.417,36 € | - € | - € |
| 1270 | Verpflichtungen für Behandlung durch Ärzte | 13.908.594,85 € | 8.138.369,70 € | 11.303.844,54 € | 6.723.533,37 € |
| 1271 | Verpflichtungen für Behandlung durch Zahnärzte | 1.862.638,83 € | 8.186.459,30 € | 1.397.262,29 € | 2.015.998,29 € |
| 1272 | Verpflichtungen aus Lieferungen von Arznei-, Verband-, Heil- und Hilfsmitteln aus Apotheken | 10.585.769,35 € | 9.206.386,91 € | 1.237.249,33 € | 1.107.345,65 € |
| 1273 | Verpflichtungen aus Lieferungen von Verband-, Heil- und Hilfsmitteln von Sonstigen sowie aus Behandlung durch sonstige Heilpersonen | 16.471.119,66 € | 13.776.647,19 € | 2.223.719,46 € | 1.784.422,39 € |
| 1274 | Verpflichtungen aus Leistungen von Anstalten und Heimen | 32.881.756,76 € | 21.205.705,22 € | 11.941.431,15 € | 6.430.341,92 € |
| 1279 | Verpflichtungen aus Diensten und Lieferungen für Versicherungsleistungen von Sonstigen | 3.450.922,73 € | 2.436.145,13 € | 1.192.713,08 € | 587.504,44 € |
| 128 | Verpflichtungen aus Verwahr. | 1.365.297,89 € | 7.616.227,47 € | - € | - € |
| 129 | Sonstige kurzfristige Verpflichtungen (ohne 1295) | 20.961.829,68 € | 12.422.225,94 € | 1.345.537,11 € | 847.468,78 € |
| 1295 | Verpflichtungen gegenüber dem Gesundheitsfonds | 5.950.033,84 € | 7.866.556,36 € | 5.950.033,84 € | 7.702.350,45 € |
| 130 | Verpflichtungen aus Wahlтарifen nach § 53 SGB V | - € | - € | - € | - € |
| Summe | | 112.219.948,51 € | 93.993.315,23 € | 38.898.728,44 € | 28.733.076,75 € |
| davon Verpf. mit Lauzeit > 1 Jahr | | 5.515.695,94 € | 256.212,67 € | 5.196.716,61 € | 256.212,67 € |
| Verpfl. PPK, die unter 4663, 4680, 5513, 5523 ausgewiesen werden | | 3.778.149,81 € | 3.713.476,94 € | 3.778.149,81 € | 3.713.476,94 € |

Erläuterung zu den Verpflichtungen (z. B. wesentliche Änderungen zum Vorjahr, Anwendung von Übergangsvorschriften):

- Enddatum der zeitlichen Rechnungsabgrenzung: 31.03.2023

3.2.3 Rückstellungen

3.2.3.1 Rückstellungen gem. § 170 SGB V

| | |
|--|-------------------|
| Barwert: | 1.144.797,00 Euro |
| abzüglich Barwert von den Rückdeckungsversicherungen gezahlte Leistungen: | 825.580,00 Euro |
| hiervon gebuchtes Deckungskapital: | 164.526,00 Euro |
| Rückstellungen gem. § 12 SVRV | |
| Gesamtbetrag: | 3.786.527,00 Euro |

Es liegt ein versicherungsmathematisches Gutachten zur Bewertung der Altersrückstellungsverpflichtungen nach § 170 SGB V und § 12 SVRV vom 19.04.2023 zum 31.12.2022 vor.

Laut Gutachten ist eine jährliche Zuführung p.a. ab 2023 von 9.740,00 Euro nach § 4 KK-AltRückV vorzunehmen. Der bis zum Jahr 2049 zu erfüllenden Verpflichtung wurde im Jahr 2022 ein Betrag in Höhe von 154.691,00,00 Euro zugeführt.

Für die Ermittlung des Barwertes der Altersversorgungsverpflichtungen sind folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Diskontierungszinssatz: 4,25 % p.a. Abzinsungssatz gemäß KK-AltRückV

Gehalts-, Renten- und sonstige Trends:

- Gehaltstrend: 1,5 % p.a. gemäß § 3 KK-AltRückV
- Rententrend: 1,0 % p.a. gemäß § 3 KK-AltRückV

3.2.3.2 Rückstellungen für Wertguthaben nach § 8a AltersTZG

Rückstellungen für Wertguthaben nach § 8a AltersTZG bestehen nicht.

3.2.3.3 Rückstellungen für Wertguthaben nach § 7b SGB IV

Rückstellungen für Wertguthaben nach § 7b SGB IV bestehen nicht.

3.3 Erläuterungen zu den zur Klarheit und Übersichtlichkeit in der Jahresrechnung zusammengefassten Positionen

Die im Jahresabschluss gebuchten Forderungen und Verpflichtungen basieren auf dem vom Bundesamt für Soziale Sicherung (BAS) zur Verfügung gestellten Vordruck (FuV).

Die Forderung beträgt 532.808,16 Euro und die Verpflichtung beträgt 6.279.943,01 Euro, so dass insgesamt eine Verpflichtung von 5.747.134,85 Euro besteht.

3.4 Erläuterungen zu außerordentlichen Entwicklungen (z. B. außerordentliche Erträge und Aufwendungen) sowie zu Änderungen der Darstellungsweise in der Jahresrechnung zum Vorjahr

Aufgrund des überproportionalen Versichertenwachstums im Jahr 2022 ergaben sich in nahezu allen relevanten Bereichen außerordentlichen Aufwendungen und Erträge.

3.5 Das Rücklagesoll beträgt laut Satzung 20,00 Prozent der durchschnittlich auf einen Monat entfallenden Ausgaben laut Haushaltsplan.

Die Summe der erfolgswirksamen Ausgaben (Kontengruppe 4, 5, 6 und 7) beträgt 670.921.925,38 Euro, was einer durchschnittlichen Monatsausgabe von 55.910.160,45 Euro entspricht. Die Rücklage zum Bilanzstichtag beläuft sich damit rechnerisch auf 18,83 Prozent der durchschnittlich auf einen Monat entfallenden Ausgaben der Jahresrechnung.

4 Sonstige Angaben

4.1 Sonstige Haftungsverhältnisse

- Die BKK nimmt aufgrund der Satzungsregelung des BKK Landesverbandes Mitte an dem Haftungsverbund für teure Leistungsfälle (Fallkosten > T€ 200 p.a.) teil. Es wurde für das Jahr 2022 eine Verpflichtung in Höhe von 97.159,60 Euro gebucht.

4.2 Nicht bilanzierungspflichtige Sachverhalte

- Krankenhaus (DRG-Jahresüberlieger) - Buchung erfolgt im Jahr der Entlassung. Es handelt sich um die Summe von 6.750.063,31 Euro für Jahresüberlieger.
- Für das Geschäftsjahr 2022 wurden in 2023 noch 3.608 Krankengeldzahlungen in Höhe von 2.847.757,63 Euro, 1.978 Kinderkrankengeldzahlungen in Höhe von 256.180,63 Euro und 413 Mutterschaftsgeldzahlungen in Höhe von 178.180,86 Euro geleistet.
- Zum Jahresende 2022 besteht für nicht ausgeglichene Gleitzeitstunden und nicht genommene Urlaubstage ein Saldo in Höhe von 245.681,80 Euro.
- Die Jubiläumsverpflichtungen für Beschäftigte sind mit einem Wert von 562.314,52 Euro zu beziffern.

- Für die Aufbewahrung von Geschäftsunterlagen (Papier und DV-Speicherung) ist eine Rückstellung von 124.411,98 Euro zu berücksichtigen.

Zum 31.12.2022 bestanden folgende finanzielle Verpflichtungen aus wesentlichen Miet-, Leasing- und Pachtverträgen:

- Die Mietverträge für Servicestellen und Servicezentrum haben nach dem 31.12.2022 eine Restlaufzeit von 4 Monaten bis 44 Monate.
Die Mietkosten bis zum jeweiligen Vertragsende betragen 1.049.302,25 Euro.
- Die Leasingverträge für sechs Fahrzeuge haben nach dem 31.12.2022 eine Restlaufzeit von 1 Monat bis 25 Monate.
Die Kosten bis zum Vertragsende belaufen sich auf 63.566,88 Euro.
- Die Verträge mit der itsc GmbH haben nach dem 31.12.2022 eine Restlaufzeit von 12 Monaten bzw. 60 Monaten. Hieraus resultieren Verpflichtungen in Höhe von 4.623.985,98 Euro. Die starke Erhöhung dieses Betrages im Vergleich zum Vorjahr liegt zum einen am Versichertenwachstum der BKK firmus und zum anderen an der grundlegenden Anpassung der Vertragsstruktur mit der itsc GmbH im Jahr 2022 und der damit einhergehenden Erhöhung der Restlaufzeiten.
- Geldanlage: DeAM Fonds – Der Buchwert beträgt: 1.459.605,92 Euro – der Kurswert zum 31.12.2022 beträgt 1.232.200,20 Euro, das entspricht einem Verlust von 227.405,72 Euro.
- Geldanlage: D+R Fonds – der Buchwert beträgt: 8.884.162,18 Euro – der Kurswert zum 31.12.2022 beträgt 8.176.418,10 Euro, das entspricht einem Verlust von 707.744,08 Euro.
- Die laufenden Rechtsstreitigkeiten, die von RA Herrn Dirkmann betreut werden, stellen sich wie folgt dar:
 1. Die BKK klagt zum Stichtag 31.12.2022 gegen Krankenhäuser, der Streitwert beträgt 225.050,10 Euro. Der Betrag wurde in der Jahresrechnung nicht als Forderung gebucht.
 2. Die Krankenhäuser klagen zum Stichtag 31.12.2022 gegen die BKK firmus, der Streitwert beträgt 1.095.093,90 Euro und wurde als Verpflichtung gebucht. 186.165,96 Euro Verfahrenskosten wurden für diese Streitfälle ebenfalls als Verpflichtung gebucht.
 3. Ein Streitfall nach § 116 SGB X mit einem aktuellem Streitwert von insgesamt 4.366.720,01 Euro (KV 4.089.981,80 Euro/PV 276.738,21 Euro) zum 31.12.2022 wird von Herrn Dirkmann betreut. In diesem Zusammenhang wird zum Stichtag 31.12.2022 weiterhin eine Forderung in Höhe von 750.000,00 Euro in der Bilanz ausgewiesen.
- Von unserer Rechtsabteilung werden alle weiteren Rechtsstreitigkeiten betreut. Für diese Fälle hat die BKK firmus bisher keine Kosten übernommen. Der Streitwert für den Bereich Krankengeld beträgt 124.989,39 Euro und wurde nicht als Verpflichtung gebucht. Die Ausgabe wird in dem Geschäftsjahr gebucht, in dem die Zahlung erfolgt. Die Kosten in Höhe von 230.378,08 Euro für weitere Fälle haben wir in Höhe von 35.432,30 Euro als Verpflichtung gebucht. Bei der Berechnung dieses Betrages wurden Erfahrungswerte der Vergangenheit zugrunde gelegt.
- Nicht bilanzierte Verpflichtungen von Korrekturbeträgen nach § 273 Absatz 6 Satz 1 SGB V, für die eine Verrechnung nach § 273 Absatz 6 Satz 7 SGB V beabsichtigt oder bereits beantragt wurden, liegen nicht vor.

4.3 Beteiligungen an anderen Gesellschaften und Unternehmen unter Angabe der Beteiligungsquote

01. Beteiligung

Name: BITMARCK Holding GmbH

| | |
|--------------------|-------------------|
| Beteiligungsquote: | 0,15 Prozent |
| Stammkapital: | 6.776.450,00 Euro |
| Betriebsnummer: | 357 970 29 |

Es besteht eine Beteiligung an der BITMARCK Holding GmbH i. H. v. 10.000,00 Euro. Die seinerzeit mit einem Anschaffungswert i. H. v. 150.000,00 Euro bilanzierten Beteiligungen der sogenannten ISKV-Zentren wird unter der Bezeichnung der Beteiligung an der BITMARCK Holding GmbH fortgeführt.

02. Beteiligung

Name: GWQ Service Plus AG

| | |
|--------------------|-----------------|
| Beteiligungsquote: | 3,43 Prozent |
| Stammkapital: | 356.743,00 Euro |
| Betriebsnummer: | 177 614 73 |

Es besteht eine Beteiligung an der GWQ Service Plus AG i. H. v. 68.230,00 Euro mit einem Anschaffungswert von 1,00 Euro je Aktie. Im Jahr 2017 wurden weitere 4.000 Aktien zu je 15,00 Euro gekauft. Zusätzlich erfolgte in 2009 eine Kapitaleinzahlung von 17.347,13 Euro. Die Beteiligung wird mit einem Betrag von 85.577,13 Euro in der Jahresrechnung ausgewiesen.

03. Beteiligung

Name: BKK Akademie GmbH

| | |
|--------------------|-----------------|
| Beteiligungsquote: | 0,80 Prozent |
| Stammkapital: | 125.000,00 Euro |
| Betriebsnummer: | 194 638 80 |

Es besteht eine Beteiligung an der BKK Akademie i. H. v. 1.000,00 Euro.

04. Beteiligung

Name: itsc GmbH

| | |
|--------------------|----------------|
| Beteiligungsquote: | 0,19 Prozent |
| Stammkapital: | 54.000,00 Euro |
| Betriebsnummer: | 297 970 04 |

Es besteht eine Beteiligung an der itsc GmbH i. H. v. 100,00 Euro bezogen auf das Stammkapital. Die Beteiligung wird mit einem Betrag von 17.800,00 Euro in der Jahresrechnung ausgewiesen (inkl. Anschaffungsnebenkosten).

Erklärung nach § 77 Abs. 1a SGB IV

Ich versichere/Wir versichern nach bestem Wissen, dass unter Berücksichtigung der Grundsätze nach § 77 Abs. 1a Satz 3 SGB IV und der Ausführungsbestimmungen über diese Grundsätze sowie der Besonderheiten der für das Rechnungswesen der gesetzlichen Krankenversicherung geltenden Rechnungslegungsvorschriften die Jahresrechnung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Krankenkasse vermittelt.

Bremen,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Johd Wager', is written over a horizontal line.

(Unterschrift des Vorstandes / der Geschäftsführung)