

Anhang C zur Jahresrechnung 2022

C. Anhang zur Jahresrechnung 2022 der IKK Südwest

| | | |
|----------|--|---|
| 1 | Allgemeine Angaben | 4 |
| 1.1 | Name/Sitz/Betriebsnummer der Krankenkasse | 4 |
| 1.2 | Die Krankenkasse ist geöffnet/nicht geöffnet und bundesweit in folgenden Bundesländern geöffnet | 4 |
| 1.3 | Anzahl der Mitglieder des Vorstandes/der Geschäftsführung | 4 |
| 1.4 | Zahl der zum Ende des Geschäftsjahres beschäftigten Arbeitnehmer | 4 |
| 1.5 | Jahresdurchschnittliche Zahl der Versicherten lt. KM1 | 4 |
| 1.6 | Vorgänge von wesentlicher Bedeutung (z. B. Organisationsänderungen, Fusionen, VBL-Ausstieg) | 4 |
| 1.7 | Angaben zur Prüfinstanz nach § 31 SVHV | 4 |
| 1.8 | Angaben zum zuständigen Landesverband | 4 |
| 1.9 | Angaben zur Aufsicht | 4 |
| 1.10 | Angaben zur Höhe des Zusatzbeitrags nach § 242 SGB V je Monat für das Geschäftsjahr | 4 |
| 2 | Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden | 5 |
| 2.1 | Angewandte Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden | 5 |
| 2.2 | Abweichungen von den anzuwendenden Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden | 5 |
| 2.3 | Änderungen von angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden zum Vorjahr | 5 |
| 3 | Erläuterungen zur Jahresrechnung | 5 |
| 3.1 | Aktiva | 5 |
| 3.1.1 | Geldanlagen | 5 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 3.1.2 | Forderungen | 6 |
| 3.1.3 | Wertguthaben und Deckungskapital | 6 |
| 3.1.3.1 | Erläuterungen zu den Mitteln der Rückstellungen gemäß § 12 Absatz 1 Satz 1 bis Satz 4 SVRV bzw. § 170 SGB V | 6 |
| 3.1.3.2 | Erläuterungen zu den Mitteln aus der Insolvenzversicherung nach § 8a AltTZG und § 7e SGB IV | 7 |
| 3.1.4 | Anlagengitter einschließlich Darlegung Wertberichtigungen | 8 |
| 3.2 | Passiva | 9 |
| 3.2.1 | Darlehen | 9 |
| 3.2.2 | Verpflichtungen | 10 |
| 3.2.3 | Rückstellungen | 11 |
| 3.2.3.1 | Rückstellungen gem. § 170 SGB V | 11 |
| 3.2.3.2 | Rückstellungen für Wertguthaben nach § 8a AltTZG | 11 |
| 3.3 | Erläuterungen zu den zur Klarheit und Übersichtlichkeit in der Jahresrechnung zusammengefassten Positionen | 11 |
| 3.4 | Erläuterungen zu außerordentlichen Entwicklungen (z. B. außerordentliche Erträge und Aufwendungen) sowie zu Änderungen der Darstellungsweisen der Jahresrechnung zum Vorjahr | 11 |
| 3.5 | Rücklage | 11 |
| 4 | Sonstige Angaben | 12 |
| 4.1 | Sonstige Haftungsverhältnisse sowie deren Gründe, Finanzvolumen und die Einschätzung des Risikos der Inanspruchnahme | 12 |
| 4.2 | Nicht bilanzierungspflichtige Sachverhalte | 12 |
| 4.3 | Beteiligungen an anderen Gesellschaften und Unternehmen unter Angabe der Beteiligungsquote | 12 |

1 Allgemeine Angaben

1.1 Name/Sitz/Betriebsnummer der Krankenkasse

Name: IKK Südwest
Sitz: 66113 Saarbrücken
Betriebsnummer: 55811201

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

Die Krankenkasse ist geöffnet.

Sie ist in folgenden Bundesländern tätig:

- Rheinland-Pfalz
- Saarland
- Hessen

1.3 Anzahl der Mitglieder des Vorstandes/der Geschäftsführung

Der Vorstand umfasst 2 Mitglieder.

1.4 Zahl der zum Ende des Geschäftsjahres beschäftigten Arbeitnehmer

Zum Ende des Geschäftsjahres waren
1.338 Arbeitnehmer beschäftigt.

1.5 Jahresdurchschnittliche Zahl der Versicherten lt. KM1

Im Jahresdurchschnitt waren 636.143
Personen versichert.

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

./.

1.7 Angaben zur Prüfinstanz nach § 31 SVHV

Dr. Klemm, Wirtschaftsprüfer
Klausenerstraße 44
39112 Magdeburg

1.8 Angaben zum zuständigen Landesverband

Die IKK Südwest nimmt gemäß § 207 Abs. 4
SGB V die Aufgaben eines Landesverbandes
selbst wahr.

1.9 Angaben zur Aufsicht

Ministerium für Arbeit, Soziales, Frauen
und Gesundheit
Franz-Josef-Röder-Straße 23
66119 Saarbrücken

1.10 Angaben zur Höhe der Zusatzbeiträge nach § 242 SGB V je Monat im Geschäftsjahr

- Januar: 1,5 %
- Februar: 1,5 %
- März: 1,5 %
- April: 1,5 %
- Mai: 1,5 %
- Juni: 1,5 %
- Juli: 1,5 %

- August: 1,5 %
- September: 1,5 %
- Oktober: 1,5 %
- November: 1,5 %
- Dezember: 1,5 %

2

Angaben zu den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

2.1

Angewandte Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

- Es wurden alle Methoden nach § 77 Abs. 1a SGB IV eingehalten.
- Die Vermögensrechnung ist nach § 29 Abs. 1 SVHV erstellt worden. Die angesetzten Methoden sind den Bilanzierungsmethoden gleichgestellt.
- Die Bewertung der Finanzanlagen und der Zahlungsmittel erfolgte zum Anschaffungswert. Anlagen in Fremdwährung bestehen nicht.
- Forderungen aus Versicherungs- und Beratungsleistungen wurden anhand von Saldenlisten einzelfallbezogen ermittelt.
- Verwaltungsvermögen (Immobilien und Sachanlagen) wurde zu Anschaffungskosten bilanziert und um planmäßige Abschreibungen entsprechend der Nutzungsdauer linear vermindert.

- Forderungen wurden mit dem Nennwert bewertet. Erkennbare Ausfallrisiken sind durch Einzel- und Pauschalwertberichtigungen in ausreichendem Umfang gedeckt.
- Verbindlichkeiten wurden zum Nennwert (ohne Abzinsung) ausgewiesen.
- Für die Tarifangestellten werden zum einen Beiträge bei der Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder und zum anderen bei der IKK-Betriebliche Zusatzversorgung eG eingezahlt (vgl. Punkt 3.1.3).

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

./.

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 in Euro |
|---------------|--|-----------------------|
| 31290 | Summe der Forderungen aus 021 bis 026, 029, 0295 und 03 | 202.203.497,34 |
| 31299 | davon: Forderungen mit Laufzeit > 1 Jahr | 1.205.000,00 |
| 31399 | zum Bilanzstichtag vorgenommene Einzelwertberichtigungen | 1.167.178,94 |
| 31499 | zum Bilanzstichtag vorgenommene Pauschalwertberichtigungen | 535.858,78 |

Erläuterungen zu den Forderungen

(z. B. Ausfallrisiko, Wertberichtigungen)

- Bei der Erstellung der Jahresrechnung wurden die Forderungen, auch unter Berücksichtigung des Entstehungszeitpunktes, auf ihre Werthaltigkeit überprüft. Entsprechend wurden auf Basis von Erfahrungswerten folgende pauschale Wertberichtigungen beziehungsweise Einzelwertberichtigungen vorgenommen:
 - 022 – Forderungen an Krankenkassen = 30.111,60 Euro (10,00 %)
 - 023 – Forderungen an Unfall- und an die Rentenversicherungsträger = 323.959,53 Euro (10,00 %)
 - 024 – Forderungen an andere = 1.288.390,15 Euro (davon 1.167.178,94 Euro Einzelwertberichtigungen)
 - 0809 – Forderungen AAG = 29.508,01 Euro (10,00 %)
 - 880 – Leistungen im Auftrag der Unfallversicherung = 31.068,42 Euro (2,50 %)
- Die Forderungen aus Ersatzansprüchen und aus Erstattungen sind durch Saldenlisten einzeln nachgewiesen.
- Die Forderungen an den Gesundheitsfonds wurden auf Basis des vom BAS zur Verfügung gestellten Berechnungsvordruckes berechnet.

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

- Das Gutachten der Fa. Heubeck AG vom 28.04.2023 weist für die bis zum 31.12.2022 im Rahmen von § 170 SGB V erworbenen Anwartschaften nach dem TV IKK-BR einen Barwert in Höhe von 37.321.702,00 Euro aus. Der maßgebliche Zeitwert beträgt 33.444.216,00 Euro und ist über die IKK-Betriebliche Zusatzversorgung eG angelegt. In diesem Betrag sind die anteiligen Rückstellungen nach § 12 SVRV in Höhe von 821.027,89 Euro und die bis 31.12.2022 getätigten Sonderzahlungen in Höhe von 3.267.145,00 Euro nicht enthalten. Entsprechend beträgt das Gesamtguthaben des Treuhandkontos 37.532.388,14 Euro.
- Die zum 31.12.2022 ausgewiesene Differenz zwischen Verpflichtungsumfang und Versorgungsvermögen in Höhe von 610.341,75 Euro wird durch die Umwidmung von Termineinlagen (Schlüssel-Nr. 0400) ausgeglichen.
- Zur erweiterten Ausfinanzierung der IKK-Betriebsrente wurde bereits ab 01.01.2021 neben dem Versorgungsbeitrag von 4,00 %

ein Ergänzungsbeitrag von 4,81 % tarifvertraglich fixiert. Bis zum 30.06.2021 wurde dieser Ergänzungsbeitrag allein vom Arbeitgeber getragen. Seit 01.07.2021 teilen sich Arbeitgeber und Arbeitnehmer den Beitrag. Aktuell trägt der Arbeitgeber 4,21 % und der Arbeitnehmer 1,20 %.

- Im versicherungsmathematischen Gutachten zum Stichtag 31.12.2049 wurde ein Barwert in Höhe von 185.069.161,00 Euro ermittelt. Unter Berücksichtigung der seit 01.01.2021 zu zahlenden Ergänzungsbeiträge wird das Versorgungsvermögen zum 31.12.2049 voraussichtlich rd. 298.873.324,00 Euro betragen.
- Die IKK Südwest weist zum 31.12.2022 für die Dienstordnungsangestellten ein Aktivkapital nach § 170 SGB V in Höhe von 4.624.147,04 Euro aus.
- Das bis zum 31.12.2049 aufzubauende Deckungskapital gemäß dem versicherungsmathematischen Gutachten der Fa. Compertis vom 17.02.2022 beträgt 13.797.247,00 Euro.
- Die Verpflichtungen wurden nach dem Barwertverfahren unter Anwendung versicherungsmathematischer Grundsätze auf Basis der Richttafeln 2018G von Prof. Dr. Heubeck ermittelt. Nach diesem Verfahren errechnet sich die Höhe der Pensionsverpflichtungen aus der zum Bilanzstichtag erdienten Anwartschaft unter Berücksichtigung zukünftiger Gehalts- und Rentensteigerungen sowie einer alters- und dienstzeitabhängigen wahrscheinlichen Fluktuation.

Zudem wurden folgende Parameter im Rahmen der Bewertung berücksichtigt:

- Rechnungszinssatz p. a.: 4,25 %
- Einkommenstrend (Besoldungserhöhung) p. a.: 1,50 %
- Erhöhung laufender Renten und Beihilfen p. a.: 1,50 %

- Eine Insolvenzversicherung besteht jeweils beim Pensions-Sicherungs-Verein Köln.
- Bei der IKK Südwest bestand zum Stichtag 31.12.2022 eine Altersversorgungszusage nach § 12 SVRV.

Die entsprechende Rückdeckungsversicherung wird bei der Saarland Lebensversicherung AG durchgeführt. Der Aktivierungswert zum 31.12.2022 beträgt hier 129.684,10 Euro.

3.1.3.2

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

- Es bestehen dreiundzwanzig Teilzeit-Vereinbarungen über Wertguthaben aus Arbeitszeitkonten und diese sind mit 143.256,03 Euro bewertet und insolvenzgesichert angelegt.
- Die Insolvenzversicherung für diese Teilzeit-Vereinbarungen wird über die Deka-Bank durchgeführt.

3.1.4

Anlagengitter einschließlich Darlegung Wertberichtigungen *

| Konto | Bezeichnung | Kumulierte Anschaffungskosten | Buchwert zu Beginn des Geschäftsjahres | Zugänge |
|----------------------|--|-------------------------------|--|---------------------|
| I. Verwaltung | | | | |
| 0700 | Grundstücke und Gebäude für die Verwaltung | 91.752.660,67 | 87.181.090,18 | 612.732,15 |
| 0701 | Technische Anlagen | 20.247.662,18 | 18.126.911,72 | 0,00 |
| 0710 | Fahrzeuge | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0711 | Maschinen (ohne Hard- und Software) | 959.156,26 | 393.091,85 | 998,99 |
| 0712 | Büroeinrichtungen | 4.664.420,26 | 2.149.808,39 | 282.561,17 |
| 0713 | Hard- und Software | 5.016.516,39 | 755.396,93 | 1.625.955,35 |
| 0718 | Undifferenzierte Sammelposten | 1.709.944,34 | 467.406,46 | 405.149,02 |
| 0719 | Sonstige bewegliche Sachen | 467.316,51 | 299.616,19 | 26.600,45 |
| Summe | | 124.817.676,61 | 109.373.321,72 | 2.953.997,13 |

* alle Werte in Euro

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

- Das Verwaltungsvermögen wird zu Anschaffungskosten aktiviert. Abnutzbares Vermögen wird linear abgeschrieben.
- Eigenbetriebe liegen nicht vor.
- Zugänge zu Anlagen werden mit den Anschaffungskosten einschließlich der Nebenkosten bewertet.
- Gebäude werden im Anschaffungs- bzw. Fertigstellungsjahr zeitanteilig abgeschrieben.
- Technische Anlagen sowie Gegenstände des beweglichen Vermögens über 1.000,00 Euro (netto) werden bei Zugang im ersten Halbjahr ab 1. Januar und bei Zugang im zweiten Halbjahr ab 1. Juli des Kalenderjahres abgeschrieben.
- Beim Abgang werden Gebäude zeitanteilig abgeschrieben.

- Technische Anlagen sowie Gegenstände des beweglichen Vermögens werden bei Abgang im ersten Halbjahr bis 30. Juni und bei Abgang im zweiten Halbjahr bis 31. Dezember des Kalenderjahres abgeschrieben.
- Abschreibungen werden nach der Richtlinie des Vorstandes vom 25. Juni 2020 planmäßig nach der linearen Methode entsprechend der voraussichtlichen Nutzungsdauer wie folgt vorgenommen:
 - › Gebäude für die Verwaltung..... 1%
 - › Technische Anlagen NB SB + KL:..... 5%
 - › Technische Anlagen..... 10%
 - › Fahrzeuge..... 20%
 - › Maschinen..... 20%
 - › Büroeinrichtung..... 10%
 - › Hard- und Software..... 33,3%
 - › Sammelposten..... 20%
 - › Sonstige bewegliche Sachen..... 20%

| Umbuchungen | Abgänge | Abschreibungen | Davon außerplanmäßige Abschreibung | Buchwert am Ende des Geschäftsjahres |
|-------------|------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| -79.245,30 | 0,00 | 851.689,32 | 0,00 | 86.862.887,71 |
| 79.245,30 | 0,00 | 973.503,39 | 0,00 | 17.232.653,63 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 137.513,26 | 0,00 | 256.577,58 |
| 0,00 | 26.245,95 | 294.605,80 | 0,00 | 2.111.517,81 |
| 0,00 | 0,00 | 1.886.717,43 | 0,00 | 494.634,85 |
| 0,00 | 0,00 | 366.701,03 | 0,00 | 505.854,45 |
| 0,00 | 0,00 | 89.376,56 | 0,00 | 236.840,08 |
| 0,00 | 26.245,95 | 4.600.106,79 | 0,00 | 107.700.966,11 |

- Entsprechend der Vorschrift des § 11 Abs. 1a SVRV werden Anlagegüter mit Anschaffungskosten von mehr als 250 Euro bis 1.000 Euro ohne Umsatzsteuer in einem undifferenzierten Sammelposten zusammengefasst und im Jahr der Anschaffung sowie in den darauffolgenden vier Geschäftsjahren zu jeweils 20% abgeschrieben.

3.2

Passiva

3.2.1

Darlehen

Darlehensbetrag: 0,00 Euro

3.2.2

Verpflichtungen

Verpflichtungsspiegel

| | | Verpflichtungen | | davon Schätzverpflichtungen | |
|---|---|--------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|
| Konten- gruppe/ Kontenart/ Konto | Bezeichnung | Geschäftsjahr in Euro | Vorjahr in Euro | Geschäftsjahr in Euro | Vorjahr in Euro |
| 121 | Verpflichtungen aus Zusatzbeiträgen und Prämienauszahlungen nach § 242 SGB V in der bis 31.12.2014 geltenden Fassung | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 122 | Verpflichtungen aus Leistungen anderer für Versicherte (ohne 127) | 19.403.712,49 | 14.058.968,26 | 14.545.069,18 | 13.006.174,93 |
| 125 | Noch nicht aufgebrauchte Vorschüsse für Leistungen an Zugeteilte und sonstige Betreute | 1.500.878,99 | 1.324.774,60 | 0,00 | 0,00 |
| 126 | Verpflichtungen aus dem Beitragseinzug für andere Versicherungen | 5.992.211,06 | 6.199.785,42 | 0,00 | 0,00 |
| 1270 | Verpflichtungen für Behandlungen durch Ärzte | 51.905.681,64 | 46.151.098,96 | 15.928.044,08 | 11.914.068,60 |
| 1271 | Verpflichtungen für Behandlungen durch Zahnärzte | 20.966.698,22 | 15.765.535,73 | 964.276,77 | 348.591,61 |
| 1272 | Verpflichtungen aus Lieferungen von Arznei-, Verband-, Heil- und Hilfsmitteln aus Apotheken | 37.516.031,25 | 34.503.538,74 | 46.575,91 | 27.502,62 |
| 1273 | Verpflichtungen aus Lieferungen von Verband-, Heil- und Hilfsmitteln von Sonstigen sowie aus Behandlung durch sonstige Heilpersonen | 33.856.365,42 | 30.361.215,68 | 8.414.941,34 | 2.941.543,51 |
| 1274 | Verpflichtungen für Leistungen stationärer Einrichtungen | 96.045.031,77 | 83.076.127,28 | 32.954.325,84 | 22.578.265,26 |
| 1279 | Verpflichtungen aus Diensten und Lieferungen für Versicherungsleistungen von Sonstigen | 23.677.165,02 | 21.608.802,86 | 5.831.316,13 | 2.845.013,45 |
| 128 | Verpflichtungen aus Verwahrungen | 3.776.786,16 | 3.109.049,06 | 11.162,45 | 300.000,00 |
| 129 | Sonstige kurzfristige Verpflichtungen (ohne 1295) | 25.474.332,10 | 14.810.710,70 | 11.191.361,50 | 9.412.692,93 |
| 1295 | Verpflichtungen gegenüber dem Gesundheitsfonds | 55.125.302,87 | 48.570.569,38 | 54.314.251,09 | 34.851.018,35 |
| 13 | Verpflichtungen aus Wahlтарифen nach § 53 SGB V | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Summe | 375.240.196,99 | 319.540.176,67 | 144.201.324,29 | 98.224.871,26 |
| | davon: Verpflichtungen > 1 Jahr | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Verpfl. PPK, die unter 4663, 4680, 5513, 5523 ausgewiesen wurden | 1.306.285,78 | 0,00 | 1.306.285,78 | 0,00 |

Erläuterungen zu den Verpflichtungen (z.B. wesentliche Änderungen zum Vorjahr, Anwendung von Übergangsvorschriften, Enddatum der zeitlichen Rechnungsabgrenzung):

- Neben den sich aus der zeitlichen Rechnungsabgrenzung ergebenden Verpflichtungen wurden Schätzverpflichtungen bilanziert.
- Bei den Schätzverpflichtungen handelt es sich im Wesentlichen um fehlende Leistungsabrechnungen aus den Bereichen

Auslandsabkommen, ärztliche Behandlung (im Besonderen IV. Quartal 2022), zahnärztliche Behandlung und Krankenhausbehandlung.

- Die Verpflichtungen an den Gesundheitsfonds wurden auf Basis des vom BAS zur Verfügung gestellten Berechnungsvordruckes berechnet.
- Die zeitliche Rechnungsabgrenzung endete zum 28.02.2023.

3.2.3

Rückstellungen

3.2.3.1

Rückstellungen gem. § 170 SGB V, § 12

Abs. 1 Satz 1 bis Satz 4 SVRV

- **Rückstellungen gem. § 170 SGB V Dienstordnungsangestellte**

Bis zum 31.12.2049 aufzubauendes Deckungskapital: 13.797.247,00 Euro

Buchungsstand für das Geschäftsjahr (laut KJ1): 4.624.147,04 Euro

Die Anlage der Mittel erfolgt im Rahmen einer Rückdeckungsversicherung bei der R+V Lebensversicherungs-AG.

- **Rückstellungen gem. § 170 SGB V Tarifangestellte**

Gesamtbetrag zum 31.12.2022:

37.321.702,00 Euro

Buchungsstand für das Geschäftsjahr (laut KJ1) auf Konto 1603: 37.321.702,00 Euro

Das Deckungskapital wurde auf ein Treuhandkonto der IKK-Betrieblichen Zusatzversorgung eG eingezahlt. Zu den Besonderheiten des Deckungskapitals sowie weiteren Einzelheiten wird auf Punkt 3.1.3.1 verwiesen. Eine Insolvenzsicherung besteht beim Pensions-Sicherungs-Verein Köln.

- **Rückstellungen gem. § 12 SVRV**

Gesamtbetrag: 950.711,99 Euro

Buchungsstand für das Geschäftsjahr (laut KJ1): 950.711,99 Euro Euro

Hiervon wurden 129.684,10 Euro in eine Rückstellungsversicherung bei der Saarland Lebensversicherung AG eingezahlt.

3.2.3.2

Rückstellungen für Wertguthaben nach § 8a AltTZG und Wertguthabenvereinbarung nach § 7b SGB IV

- **Rückstellungen für Wertguthaben nach § 8a AltTZG**

Gesamtbetrag: 0,00 Euro

Buchungsstand für das Geschäftsjahr

(laut KJ1): 0,00 Euro

- **Rückstellungen für Wertguthaben nach § 7b SGB IV**

Gesamtbetrag: 143.256,03 Euro

Buchungsstand für das Geschäftsjahr

(laut KJ1): 143.256,03 Euro

Zeitpunkt des vollständigen Aufbaus: 31.12.2022

Es bestehen dreiundzwanzig Teilzeit-Vereinbarungen über Wertguthaben aus Arbeitszeitkonten.

3.3

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

Keine

3.4

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

Keine

3.5

Rücklage

Das Rücklagesoll beträgt laut Satzung 20,00 % der durchschnittlich auf einen Monat entfallenden Ausgaben laut Haushaltsplan. Die Rücklage zum Bilanzstichtag beträgt rechnerisch 20,00 % der durchschnittlich auf einen Monat entfallenden Ausgaben der Jahresrechnung.

4

Sonstige Angaben

4.1

Sonstige Haftungsverhältnisse sowie deren Gründe, Finanzvolumen und die Einschätzung des Risikos der Inanspruchnahme

- Es besteht eine Subsidiärhaftung in Bezug auf die Versorgungsansprüche der Mitarbeiter, die Rentenansprüche gegenüber der Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder haben.

Das daraus resultierende Risiko wird als sehr gering eingeschätzt.

- Der IKK Bundesverband wurde im Jahr 2010 liquidiert. Als Gesellschafter der Nachfolgeorganisation besteht für die IKK Südwest aufgrund einer Finanzierungsvereinbarung im IKK-System eine Haftungsverpflichtung für die Alters- und Beihilfeversorgung der ehemaligen Dienstordnungsangestellten in Höhe von 1.845.029,60 Euro.

Das daraus resultierende Risiko wird als sehr gering eingeschätzt.

4.2

Nicht bilanzierungspflichtige Sachverhalte

- Krankenhausbehandlung – Bei Fällen über den Jahreswechsel wird die erfolgswirksame Ausgabe im Jahr der Entlassung gebucht.
- Krankengeld/Mutterschaftsgeld – Es gilt das IST-Prinzip
- Persönliche Verwaltungskosten – Rückstellungen für Resturlaub und Überstunden – 2.933.485,25 Euro
- Geldanlage – Abweichungen zwischen Buch- und Kurswert
- Verwaltungsvermögen – Abweichung zwischen Buch- und Verkehrswert
- Kosten der Jahresabschlussprüfung und der Archivierung

4.3

Beteiligungen an anderen Gesellschaften und Unternehmen unter Angabe der Beteiligungsquote

1. Beteiligung

› Name: ISC Münster eG

› Beteiligungsquote (Angabe in Prozent): 71,75 %

› Stammkapital (in Euro und Cent): 258.310,00 Euro

Erläuterung: Die IKK Südwest besitzt an der ISC Münster eG Geschäftsanteile in Höhe von 185.250,00 Euro.

2. Beteiligung

› Name: BITMARCK Holding GmbH

› Beteiligungsquote (Angabe in Prozent): 1,12 %

› Stammkapital (in Euro und Cent): 6.776.450,00 Euro

Erläuterung: Die IKK Südwest besitzt an der BITMARCK Holding GmbH Geschäftsanteile in Höhe von 76.189,00 Euro.

3. Beteiligung

› Name: IKK-Betriebliche Zusatzversorgung eG

› Beteiligungsquote (Angabe in Prozent): 10,35 %

› Stammkapital (in Euro und Cent): 1.885,00 Euro

Erläuterung: Die IKK Südwest besitzt an der IKK-Betriebliche Zusatzversorgung eG Geschäftsanteile in Höhe von 195,00 Euro.

4. Beteiligung

› Name: GWQ Service Plus AG

› Beteiligungsquote (Angabe in Prozent): 0,95 %

› gezeichnetes Kapital (in Euro und Cent): 356.743,00 Euro

Erläuterung: Die IKK Südwest besitzt an der GWQ Service Plus AG Geschäftsanteile in Höhe von 51.000,00 Euro.

5. Beteiligung

- Name: spectrumK GmbH
- Beteiligungsquote (Angabe in Prozent):
0,598 %
- anteiliges Stammkapital (in Euro und Cent): 15.000,00 Euro
- Stammkapital (in Euro und Cent):
2.508.000,00 Euro

Erläuterung: Die IKK Südwest besitzt an der spectrumK GmbH Geschäftsanteile in Höhe von 95.000,00 Euro.

6. Beteiligung

Die IKK Südwest besitzt bei einer Volksbank Geschäftsanteile:

- Mainzer Volksbank: 3.000,00 Euro

Erklärung nach § 77 Abs. 1a SGB IV:

Ich versichere 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.

Saarbrücken, 31.05.2023

Prof. Dr. Jörg Loth
Vorstand

www.ikk-suedwest.de



IKK Südwest
66098 Saarbrücken
Tel.: 06 81/38 76-1000