



Stiftungen der Sparkasse Holstein

Sparkassen-Stiftung Holstein

Gemeinnützige, rechtsfähige Stiftung des bürgerlichen Rechts mit Sitz in Bad Oldesloe

Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes für das Jahr 2023

1. Allgemeines

Satzung

Die bei der Errichtung beschlossene und im Rahmen des Anerkennungsverfahrens durch das Innenministerium des Landes Schleswig-Holstein mit dem Aktenzeichen IV 353 - 146.23 - 672.1 genehmigte Satzung wurde im Jahr 2012 geändert. Diese (1.) Änderung der Satzung wurde am 11. April 2012 durch die Stiftungsaufsicht (Kreis Stormarn) mit dem Aktenzeichen 14-083-60-43/1 genehmigt.

Die Änderung betraf § 5 Absatz 1 der Satzung und dabei speziell die Zusammensetzung des Stiftungsvorstandes.

Basierend auf dem Gründungskapital und weiteren Zustiftungen bestand die Zweckverwirklichung der Stiftung zunächst in der Förderung ...

	Fördermittel an Dritte
der Jugend- und Altenhilfe	X
der Erziehung, Volks- und Berufsbildung	X
der Förderung des Sports	X
der Kunst und Kultur	X
der Rettung aus Lebensgefahr	X
des Feuer- und Katastrophenschutzes sowie der Unfallverhütung	X
die Förderung von Verbraucherberatung und Verbraucherschutz	X
die Förderung des bürgerschaftlichen Engagements zugunsten gemeinnütziger, mildtätiger und kirchlicher Zwecke	X
die Förderung der Heimatkunde und Heimatpflege	X
die Förderung des Natur- und Umweltschutzes	X
die Förderung des Wohlfahrtswesens	X

Am 12.12.2017 hat der Stiftungsvorstand nach vorheriger Abstimmung mit dem zuständigen Finanzamt Stormarn eine 2. Änderung der Satzung beschlossen. Durch diese Änderung der Satzung ist die Stiftung nach Genehmigung der Satzungsänderung auch in bestimmten Bereichen operativ tätig.

	Fördermittel an Dritte	Operative Tätigkeit
der Jugend- und Altenhilfe	X	
der Erziehung, Volks- und Berufsbildung	X	X
der Förderung des Sports	X	
der Kunst und Kultur	X	X
der Rettung aus Lebensgefahr	X	
des Feuer- und Katastrophenschutzes sowie der Unfallverhütung	X	
die Förderung von Verbraucherberatung und Verbraucherschutz	X	
die Förderung des bürgerschaftlichen Engagements zugunsten gemeinnütziger, mildtätiger und kirchlicher Zwecke	X	
die Förderung der Heimatkunde und Heimatpflege	X	X
die Förderung des Natur- und Umweltschutzes	X	
die Förderung des Wohlfahrtswesens	X	X

Diese (2.) Änderung der Satzung wurde am 26.01.2018 durch die Stiftungsaufsicht (Kreis Stormarn) mit dem Aktenzeichen 14/101-083-60-43/0 genehmigt.

Im Berichtsjahr wurde die Satzung insbesondere vor dem Hintergrund der Veränderungen des Stiftungsrechts erneut geändert. Die geltende Satzung (in der Fassung der 3. Änderung) wurde am 26.06.2023 durch die Stiftungsaufsicht mit dem Aktenzeichen 80/4-083/60/43/0 des Kreis Stormarn genehmigt.

Die Stiftung war im Berichtsjahr nach ihrer Satzung sowohl operativ wie auch fördernd tätig und verwirklichte ihre Zwecke diesbezüglich durch die Weitergabe von Mitteln an eine andere steuerbegünstigte Körperschaft oder eine Körperschaft des öffentlichen Rechts.

Steuerliche Anerkennung

Der aktuelle Freistellungsbescheid wurde mit dem Aktenzeichen 30 / 299 / 81123 durch das Finanzamt Stormarn am 01.08.2023 ausgestellt. Er ist befristet bis zum 31.12.2027. Die steuerliche Anerkennung zur Ausstellung von Zuwendungsbestätigungen betrifft

- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 (Förderung der Jugend- und Altenhilfe)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 (Förderung der Kunst und Kultur)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 7 (Förderung der Erziehung, Volks- und Berufsbildung)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 8 (Förderung des Natur- und Umweltschutzes einschl. des Klimaschutzes)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 9 (Förderung des Wohlfahrtswesens)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 11 (Förderung der Rettung aus Lebensgefahr)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 12 (Förderung des Feuer- und Katastrophenschutzes sowie der Unfallverhütung)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 16 (Förderung der Verbraucherberatung und Verbraucherschutz)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 21 (Förderung des Sports)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 22 (Förderung der Heimatpflege und Heimatkunde)
- § 52 AO Abs. 2 Satz 1 Nr. 25 (Förderung des bürgerschaftlichen Engagements zugunsten gemeinnütziger, mildtätiger und kirchlicher Zwecke)

Vor dem Hintergrund der durchgeführten Änderung der Stiftungssatzung wurde durch das Finanzamt Stormarn mit Schreiben vom 04. Juli 2023 einerseits der alte Feststellungsbescheid aufgehoben und andererseits auf Basis der neuen Satzung ein neuer „Bescheid nach § 60a Abs. 1 AO über die gesonderte Feststellung der Einhaltung der satzungsmäßigen Voraussetzungen nach den §§ 51, 59, 60 und 61 AO“ erlassen.

Stiftungsaufsicht

Gemäß § 18 i.V. mit § 9 des für Schleswig-Holstein geltenden neuen Stiftungsgesetzes vom 30. Mai 2023 liegt die Aufsicht über unsere Stiftung beim Kreis Stormarn. Der Kreis Stormarn hat diese Aufgabe zum 01.07.2023 vertraglich auf den Kreis Plön übertragen.

Anzeigepflichtige Handlungen nach § 6 Absatz 1 Nr. 2 bis 5 des neuen StiftG-SH hat es im Berichtsjahr nicht gegeben.

Prüfung der Stiftung

Nach § 7 Abs. 4 der geltenden Satzung prüft die Innenrevision (heutige Bezeichnung „Interne Revision“) der Sparkasse Holstein einmal jährlich das Rechnungswesen der Stiftung, die Jahresabrechnung mit Vermögensübersicht sowie den Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes.

Die vorgeschriebene Prüfung wurde im Berichtsjahr für das Jahr 2022 durchgeführt. Der Prüfungsbericht wurde sowohl der zuständigen Stiftungsaufsicht wie auch dem zuständigen Finanzamt zur Verfügung gestellt.

Für das Berichtsjahr wird entsprechend verfahren.

Transparenzregister

Die Sparkassen-Stiftung Holstein wird mit der Nummer **6400002322** („Nr. d.t. Rechtseinheit“) im Transparenzregister geführt.

LEI-Pflicht nach MiFID II

Die Sparkassen-Stiftung Holstein wurde mit der **LEI 894500701U801SPHM994** registriert.

Situation am Kapitalmarkt und dessen Auswirkung auf die Stiftung

Der Kapitalmarkt war viele Jahre durch ein im Vergleich zu früheren Jahren niedrigerem Zinsniveau geprägt, was die nachfolgende Übersicht eindrucksvoll belegt.

Übersicht zur Rendite der jeweils jüngsten Bundesanleihe mit einer vereinbarten Laufzeit von 10 Jahren

30.12.2002	30.12.2003	30.12.2004	30.12.2005	29.12.2006	28.12.2007	30.12.2008	30.12.2009	30.12.2010	30.12.2011	28.12.2012
4,22	4,30	3,71	3,30	3,94	4,37	2,94	3,37	2,98	1,83	1,30
30.12.2013	30.12.2014	30.12.2015	30.12.2016	29.12.2017	28.12.2018	30.12.2019	30.12.2020	30.12.2021	30.12.2022	29.12.2023
1,96	0,56	0,64	0,19	0,42	0,23	-0,21	-0,56	-0,21	2,51	2,02

Quelle: Deutsche Bundesbank

Im Jahr 2022 hat sich die Situation signifikant verändert: Die Rendite deutscher Staatsanleihen mit 10-jähriger Laufzeit, welche mit AAA geratet werden, hatte sich im Laufe des Jahres 2022 deutlich verbessert. Lag sie lange bei unter 1 %, hat sie Ende 2022 die 2%-Marke deutlich überschritten. Im Oktober 2023 wurde erstmals seit zwölf Jahren wieder die Marke von 3% überschritten.

Im Herbst 2023 gab es bei vielen „Experten“ Hoffnungen, dass die EZB wohl bereits im ersten Halbjahr 2024 die Leitzinsen senken könnte. Begründet wurde dies mit einer überraschend schnell gesunkenen Inflation. Die Werte hatten sich so entwickelt, dass sie nicht mehr weit von der geldpolitisch angestrebten 2-Prozentmarke entfernt waren.

Die Inflationszahlen für Dezember 2023 stiegen aufgrund von Sondereffekten aber deutlich über die Werte vom November 2023 an. Unklar ist aber auch, ob sich die Inflation angesichts kräftiger Steigerungen der Tariflöhne tatsächlich rückwärts entwickeln wird. Ob die EZB noch vor Jahresmitte einen ersten Zinsschritt wagen wird, erscheint aktuell sehr unsicher.

Geopolitischen Risiken u.a. aus dem Nahostkonflikt, dem Ukrainekrieg, den Spannungen auf der koreanischen Halbinsel und auch die Taiwanfrage führen zu einer Vielzahl von schwer zu prognostizierenden Risiken. Weiterhin bestehen, insb. für Deutschland und Europa, Risiken bzgl. möglicher wirtschaftlicher Folgen aufgrund eines Politikwechsels im Rahmen der anstehenden US-Wahl. Die Aktienmärkte waren die letzten 2 Jahre entsprechend von hoher Volatilität gekennzeichnet. Auch wenn zum Jahresende 2023 in vielen Indizes hohe und Höchststände zu verzeichnen waren, besteht hier unverändert erhöhte Unsicherheit und damit entsprechendes Rückschlagpotenzial.

Fazit:

Die Situation für eine sicherheitsorientierte Kapitalanlage war in den letzten Jahren (und ist es im Kern immer noch) schwierig. Eine Trendwende hin zu einem „positiven Zins“ ist erfolgt. Das dieser Trend sich „nach oben“ fortsetzen wird, ist derzeit aber nicht zu erkennen, obwohl die Verschuldung insbesondere der öffentlichen Haushalte/Staaten weiter deutlich zunimmt. Derzeit scheint es eher so zu sein, dass mit deutlichen Steigerungen wohl nicht zu rechnen ist.

Die jeweilige Zinssituation wirkt bei neuen Zustiftungen und besonders bei der Wiederanlage in den kommenden Jahren fälliger (deutlich höher verzinslicher) Wertpapiere. Von Letzterem ist die Stiftung wirtschaftlich ab dem Jahr 2030 betroffen.

Im Ergebnis besteht damit auch weiterhin der Bedarf an einer Assetallocation, die nicht allein vom Zins abhängig ist. Das Stiftungskapital wurde bereits entsprechend allokiert. Dabei werden sowohl die Aspekte der angestrebten Nachhaltigkeit als solches, des langfristigen substanziellen Kapitalerhalts wie auch eines konkreten Nutzens für die Region (Stormarn/Ostholstein) berücksichtigt.

In diesem Zusammenhang wurde 2019 auch strategisch beschlossen, die sich aus den gesetzlichen Bestimmungen ergebenden Gestaltungsmöglichkeiten zur Bildung der freien Rücklage ab dem Jahr 2019 möglichst weitgehend (maximal) zu nutzen.

Der freien Rücklage kommt dabei eine besondere Bedeutung zu. Sie bietet die Möglichkeit selbst – im Vergleich zum eigentlichen Stiftungskapital – risikoreicher angelegt werden zu können und/oder für einen etwaigen Risikoausgleich für den Fall zu sorgen, dass das Stiftungskapital als solches risikoreicher allokiert wird.

Unterstützung durch die Sparkasse Holstein

Die Sparkasse Holstein hat achtzehn Sparkassenstiftungen errichtet und diese auch stets systematisch durch Zustiftungen zur Erhöhung des Stiftungskapitals sowie durch Zuwendungen von zeitnah zu verwendenden Mitteln (Spenden) unterstützt. Im Vergleich zum Durchschnitt der Sparkassen in Deutschland (und Schleswig-Holstein) lag und liegt dieses Engagement weit oberhalb dessen.

Die Situation am Kapitalmarkt in Verbindung mit der EZB-Zinspolitik, die regulatorischen Veränderungen im Aufsichtsrecht (insbesondere Eigenkapitalanforderungen) sowie am Bankenmarkt als solches tangieren maßgeblich alle Banken und Sparkassen in Deutschland und damit auch die Sparkasse Holstein.

Trotz der damit insbesondere unmittelbar verbundenen negativen Auswirkungen auf die Ergebnissituation bei gleichzeitig stetig zunehmendem Bedarf an Eigenkapital nimmt sich die Sparkasse Holstein vor, die Unterstützung ihrer Stiftungen so fortzuführen, dass das derzeitige Leistungsniveau der Stiftungen zum Nutzen in der Region mittel- und langfristig gesichert wird.

Die Fokussierung der von der Sparkasse Holstein vorgesehenen Unterstützung liegt seit 2020 und in den kommenden Jahren vorrangig in der Bereitstellung von Mitteln zur zeitnahen Verwendung (Spenden).

Die Stiftungen bekamen in den letzten Jahren und bekommen dadurch auch derzeit die Möglichkeit, notwendige betriebliche Rücklagen und insbesondere auch die Freie Rücklage zu bilden, um sich strategisch so aufzustellen, dass sie sich insbesondere auf die sich aus den Fälligkeiten von höherverzinslichen Wertpapieren resultierenden negativen Auswirkungen auf den Ertrag aus dem Stiftungskapital angemessen vorbereiten können.

Da die kommenden Jahre – zumindest bis 2025 – hierfür nach jetzigem Stand gut genutzt werden können, werden sie so in der Folge ihr erfolgreiches Wirken zum Nutzen in und für die Region langfristig fortsetzen können.

2. Stiftungsorgan, Geschäftsführung

Die Stiftung hat ein Organ: den Stiftungsvorstand. Der Stiftungsvorstand ist der gesetzliche Vertreter der Stiftung und führt die Geschäfte. Zu seiner Unterstützung ist eine Geschäftsführung – bestehend aus drei Geschäftsführern - bestellt.

Im Berichtsjahr fand eine Sitzung des Stiftungsvorstandes statt.

Der Stiftungsvorstand hat die weiteren notwendigen Entscheidungen mittels Umlaufbeschlüssen getroffen.

Der Stiftungsvorstand hat sich im Berichtsjahr wie folgt zusammengesetzt:

Vorsitzender	Thomas Piehl, Großhansdorf	01.01. bis 31.12.2023	Sparkassendirektor, Vorsitzender des Vorstandes der Sparkasse Holstein
Stv. Vorsitzender	Silke Boldt, Bad Oldesloe	01.01. bis 31.12.2023	Sparkassendirektorin, Mitglied im Vorstand der Sparkasse Holstein
	Michael Ringelhann, Reinfeld	01.01. bis 31.12.2023	Sparkassendirektor, Mitglied im Vorstand der Sparkasse Holstein

Die Geschäftsführung liegt vertraglich bei der Sparkasse Holstein. Im Berichtsjahr wurde diese Aufgabe operativ durch Herrn Jörg Schumacher wahrgenommen.

Daneben hat - mit Zustimmung der Sparkasse Holstein - Frau Dr. Katharina Schlüter, Mitarbeiterin der Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH, die Aufgabe der 2. Geschäftsführerin der Stiftung ausgeübt.

Mit Wirkung vom 01.01.2023 wurde die Geschäftsführung (im Bereich GF2) um Frau Susanne Dox, ebenfalls Mitarbeiterin der Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH, erweitert.

3. Entwicklung des Grundstockvermögens (bzw. des Stiftungskapitals)

Das Grundstockvermögen hat sich im Berichtsjahr nicht verändert. Zum Ende des Berichtsjahres hatte die Stiftung ein Grundstockvermögen von insgesamt 2.785.250,00 EUR.

Die Entwicklung des Grundstockvermögen stellt sich seit der Errichtung der Stiftung wie folgt dar:

Jahr		Kapitalstock aus dem Stiftungsgeschäft	Zustiftungen zur Erhöhung des Stiftungskapitals	Erhöhung des Stiftungskapitals aus der "freien Rücklage"	Stiftungskapital insgesamt
2009	Errichtung per 31.12.	50.000,00 € 50.000,00 €	0,00 € 175.000,00 €	0,00 € 0,00 €	225.000,00 €
2010	Zustiftung 31.12.2010	50.000,00 €	225.000,00 € 400.000,00 €	0,00 € 0,00 €	450.000,00 €
2011	Zustiftung 31.12.2011	50.000,00 €	225.000,00 € 625.000,00 €	10.500,00 € 10.500,00 €	685.500,00 €
2012	Zustiftung 31.12.2012	50.000,00 €	225.000,00 € 850.000,00 €	0,00 € 10.500,00 €	910.500,00 €
2013	Zustiftung 31.12.2013	50.000,00 €	225.000,00 € 1.075.000,00 €	1.000,00 € 11.500,00 €	1.136.500,00 €
2014	Zustiftung 31.12.2014	50.000,00 €	225.000,00 € 1.300.000,00 €	0,00 € 11.500,00 €	1.361.500,00 €
2015	Zustiftung 31.12.2015	50.000,00 €	225.000,00 € 1.525.000,00 €	0,00 € 11.500,00 €	1.586.500,00 €
2016	Zustiftung 31.12.2016	50.000,00 €	225.000,00 € 1.750.000,00 €	0,00 € 11.500,00 €	1.811.500,00 €
2017	Zustiftung 31.12.2017	50.000,00 €	225.000,00 € 1.975.000,00 €	15.000,00 € 26.500,00 €	2.051.500,00 €
2018	Zustiftung 31.12.2018	50.000,00 €	225.000,00 € 2.200.000,00 €	8.750,00 € 35.250,00 €	2.285.250,00 €
2019	Zustiftung 31.12.2019	50.000,00 €	25.000,00 € 2.225.000,00 €	0,00 € 35.250,00 €	2.310.250,00 €
2020	Zustiftung 31.12.2020	50.000,00 €	50.000,00 € 2.275.000,00 €	0,00 € 35.250,00 €	2.360.250,00 €
2021	Zustiftung 31.12.2021	50.000,00 €	0,00 € 2.275.000,00 €	0,00 € 35.250,00 €	2.360.250,00 €
2022	Zustiftung 31.12.2022	50.000,00 €	425.000,00 € 2.700.000,00 €	0,00 € 35.250,00 €	2.785.250,00 €
2023	Zustiftung 31.12.2023	50.000,00 €	0,00 € 2.700.000,00 €	0,00 € 35.250,00 €	2.785.250,00 €

Die Stiftung besitzt kein im Sachanlagevermögen gebundenes Grundstockvermögen. Das gesamte Grundstockvermögen befindet sich im Finanzanlagevermögen.

4. Einnahmen- und Ausgabenrechnung

Für die Stiftung wurde eine "Einnahmen- und Ausgabenrechnung 2023" erstellt. Diese ist Bestandteil dieses Berichtes und als Anlage 1 beigefügt.

4.1 Einnahmen-/Ausgabenstruktur

Die **Einnahmen** der Stiftung aus laufender Tätigkeit stellen sich für das Berichtsjahr wie folgt dar:

Sparkassen-Stiftung Holstein				2023	2022
				31.12.2023	
Einnahmen				479.662,01	417.265,70
Grundstock			80.916,00		68.793,50
Liquidität			1.611,64		1.560,00
Spenden	allgemein	350.000,00			300.000,00
	zweckgebunden	0,00			7.627,64
	Sachspende	11.500,00	361.500,00		5.000,00
	(fiktive Einnahme; Ausgabe)				
Sonstiges		35.634,37	35.634,37	u.a. Anteile am Kfz-Erwerb	34.284,56

Im Berichtsjahr gab es ...

- a. zwei allgemeine Spenden über zusammen 350.000,00 EUR von der Sparkasse Holstein und
- b. eine Sachspende über 11.500,00 EUR durch die Sparkasse Holstein. Sie betrifft die Überlassung eines Fahrzeuges.

Die sonstigen Einnahmen stellen sich wie folgt dar:

Sonstige Einnahme	Sonderausstellung 2023	Erwerb OD-SH 2431	Erwerb OD-SH 2432
35.634,37	6.534,37	14.550,00	14.550,00

Hinweise:

1. Bei den Einnahmen für die "Sonderausstellung" handelt es sich um die von der „Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH“ weitergeleiteten Nettoeinnahme. Die Bruttoeinnahme lag bei 6.577,00 EUR. Sie wurden um die vom Ticketdienstleister berechneten Gebühren von 42,63 EUR reduziert.
2. Bei den Einnahmen für den Erwerb von 2 Pkw handelt es sich um Mittel anderer Stiftungen der Sparkasse Holstein. Die Anschaffungsausgaben für die beiden Fahrzeuge werden geteilt, da die Fahrzeuge für alle Stiftungen eingesetzt werden.

Die **Ausgaben** der Stiftung aus laufender Tätigkeit stellen sich für das Berichtsjahr wie folgt dar:

Sparkassen-Stiftung Holstein		2023	2022
		31.12.2023	
Ausgaben		245.836,88	175.320,83
Zweckverwirklichung		243.569,17	173.505,09
• Förderungen	... aus Rücklagen (mit-) finanziert	80.350,00	36.750,00
• Operativ		163.219,17	133.005,09
• Geschäftsführung		0,00	3.750,00

Die Fördermittel gingen an verschiedene Körperschaften, sie wurden vollständig aus Rücklagenauflösungen finanziert.

Die Ausgaben für die operative Zweckverwirklichung erfolgte teilweise aus Rücklagen.

Insgesamt wurden 226.295,68 EUR aus vorhandenen Rücklagen für die Zweckverwirklichung eingesetzt.

Für die operative Zweckverwirklichung wurden 163.219,17 EUR wie folgt ausgegeben:

Operative Zweckverwirklichung
-163.219,17

FörderM	Sommerausstellung 2023	Kultursommer 2023	Jubiläum der Sparkasse	AED-Betrieb	Sonstiges
-10.982,00	-43.088,64	-31.455,51	-53.320,00	-2.488,35	-1.222,88

OD-SH 2403	OD-SH 2404	OD-SH 2410	OD-SH 2413	OD-SH 2431	OD-SH 2432
-400,32	-2.483,54	-27,40	-3.983,98	-965,77	-1.006,01

OD-SH 2412 Anhänger	OD-SH 2420 Anhänger	OD-SH 2423 Anhänger	OD-SH 2433 Anhänger	OD-SH 2421	OD-SH 2422
-206,72	-293,11	-201,77	-104,70	-2.348,17	-2.378,18

OD-SH 2430	OD-SH 2431	OD-SH 2432	Erwerb von Kfz	EH-Ausstattung für Kfz
-126,55	-40,00	-46,16	-4.365,00	-1.684,41

Bei den Ausgaben unter dem Titel „Fördermittel“ handelt es sich ...

- a. um ein Projekt (zur demografischen Entwicklung im Kreis Stormarn - Gestern "baby boomer", heute "best ager" - und morgen ?) mit dem Kreis Stormarn,
- b. die Preisgelder für den (add art Award 2023) und ...
- c. um die Ausgaben für die Kooperation mit der (nicht gemeinnützigen) Stadtpark Norderstedt GmbH) bezüglich des Besuchs von Norderstedter KiTa-Gruppen und Grundschulklassen im NUN-zertifizierten Lernort "Stadtpark Norderstedt" im Jahr 2023.

In diesem Zusammenhang ist von Bedeutung, dass die Stiftung die wesentlichen Ausgaben für die Sommerausstellung „HIPGNOSIS: ALBUM COVER ART & PHOTO DESIGN BY AUBREY POWELL & STORM THORGERSON“ Ausstellung“ in Ahrensburg sowie die Ausgaben für den „Holsteiner Kultursommer 2023“ getragen hat. Die rechtliche Durchführung erfolgt durch die Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH. Verbunden mit der Erstattung für solche Veranstaltungen sind z.B. auch die gesetzlich vorgeschriebenen Abgaben an die Künstlersozialkasse (die durch die Gesellschaft beglichen wurden/werden).

Ausgaben wurden bereits im Vorfeld des in 2024 anstehenden 200-jährigen Jubiläums der Sparkasse Holstein insbesondere für in diesem Zusammenhang erarbeitete Graphik Novells zu diesem Thema sowie zum Thema „Geld auf Reisen“ getätigt.

Weitere wesentliche Ausgaben betreffen die stiftungseigenen Kfz und Kfz-Anhänger. Diesbezüglich ist anzumerken, dass vor dem Hintergrund der inzwischen auch satzungsmäßig verankerten Kooperationen insbesondere mit den verschiedenen Stiftungen der Sparkasse Holstein die Anschaffung von den übergreifend genutzten Fahrzeugen vorrangig über diese Stiftung abgewickelt wird.

Sparkassen-Stiftung Holstein			2023	2022
			31.12.2023	
Verwaltung			2.267,71	1.815,74
• Gremien		0,00		0,00
• Geschäftsführung	0,00			1.250,00
• Sachmittel (incl. Vers., ÖA)	1.999,20			301,63
• Sonstiges	268,51	2.267,71		264,11

Für Zwecke der Öffentlichkeitsarbeit wurden im Berichtsjahr 1.999,20 EUR ausgegeben.

Die sonstigen Ausgaben stellen sich wie folgt dar:

Sonstige Ausgaben
-268,51

Kontoführung	LEI	Transparenzregister	Fahrt-/Reisekosten	Gästebewirtung	Sonstiges
-120,00	-82,11	0,00	-6,00	-60,40	0,00

Die Mitglieder im Stiftungsvorstand sind ausnahmslos ehrenamtlich tätig und haben im Berichtsjahr keinerlei Zahlungen von der Stiftung erhalten.

Aus den Ausgaben und Einnahmen der Stiftung aus laufender Tätigkeit ergibt sich für das Berichtsjahr ein ...

Sparkassen-Stiftung Holstein	2023	2022
	31.12.2023	
Einnahmenüberschuss	233.825,13	241.944,87

Die Ausgaben für Investitionen lagen im Berichtsjahr bei 48.379,33 EUR und wurden mit 7.779,33 EUR aus Rücklagen mitfinanziert:

**Operative Zweck-
verwirklichung
INVESTIV**

-48.379,33

Erwerb OD-SH 2431	Erwerb OD-SH 2432	Erwerb OD-SH 2410	Erwerb OD-SH 2430 Anhänger	Erwerb OD-SH 2433 Anhänger	CPR-Übungspuppen	AEDs
mit Drittmitteln	mit Drittmitteln	Sachspende	ohne Drittmittel	ohne Drittmittel	ohne Drittmittel	ohne Drittmittel
-14.550,01	-14.550,01	-11.500,00	-2.648,27	-2.060,84	0,00	-3.070,20

Die Beschaffung der neuen Pkw wurde im Berichtsjahr durch weitere Stiftungen der Sparkasse Holstein mitfinanziert, sie erfolgte aus vorhandenen Rücklagen. Die Fahrzeuge werden für die operative Zweckverwirklichung in den unterschiedlichsten Bereichen (und bei allen Stiftungen der Sparkasse Holstein) eingesetzt.

Gleiches gilt sinngemäß für zwei neu beschaffte Pkw-Anhänger. Hier musste dem Umstand Rechnung getragen werden, dass kaum noch Mitarbeiter „alte Führerscheine“ haben und somit ziemliche Be-/Einschränkungen bei der Logistik (Transport von Material und Gerätschaften) entstanden sind.

Die Beschaffung von neuen AEDs war erforderlich, weil vorhandene Geräte an Standorten in Norderstedt und Hamburg gestohlen wurden und ersetzt werden mussten.

Nach Reduzierung des Einnahmenüberschusses um die Ausgaben für Investitionen ergibt sich ein Betrag von 185.445,80 EUR (Vorjahr 182.168,00 EUR).

Im Finanzbereich gab es im Berichtsjahr keine Zustiftung der Sparkasse Holstein (im Vorjahr 425.000,00 EUR).

Sparkassen-Stiftung Holstein		2023	2022
		31.12.2023	
Stiftungskapital (Finanzbereich)			
• Zustiftungen Grundstock	0,00	0,00	425.000,00
• Erhöhung aus freier Rücklage	0,00	0,00	425.000,00
netto:		0,00	425.000,00
Veränderung des Geldbestandes		185.445,80	607.168,00

Das Geldvermögen erhöhte sich im Berichtsjahr um 185.445,80 EUR (Vorjahr 607.168,00 EUR) und liegt per 31.12.2023 bei 4.369.773,52 EUR (Vorjahr 4.184.327,72 EUR).

4.2 Anschaffung / Verkauf von Anlagevermögen, Investitionen

Im Berichtsjahr gab es investive Maßnahmen im Umfang von 48.379,33 EUR. Die Zusammensetzung wurde bereits unter 4.1 beschrieben.

Die relevanten Angaben sind außerdem der Anlage 2a zu entnehmen.

4.3 Rücklagenentwicklung

Im Berichtsjahr gab es Veränderungen. Das Gesamtvolumen der Rücklagen von 1.386.946,27 EUR erhöhte sich im Saldo um 169.837,34 EUR auf 1.556.783,61 EUR.

Die gebildeten Rücklagen sind vollständig durch das vorhandene Umlaufvermögen per 31.12.2023 gedeckt. Die Entwicklung stellt sich im Überblick wie folgt dar:

Vermögensrechnung						2023	
lfd. Nr.	Inhalt			Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
5	Rücklagen gemäß § 62 AO			1.386.946,27	169.837,34	1.556.783,61	
	<i>(vorhanden im Umlaufvermögen)</i>						
51.1	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Norderstedt	Auflösung	100.000,00	-17.482,00		
			Bildung		17.482,00	100.000,00	
51.2	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Hamburg	Auflösung	100.000,00	-27.400,00		
			Bildung		27.400,00	100.000,00	
51.3	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	OD, OH, HL	Auflösung	150.000,00	-21.700,00		
			Bildung		21.700,00	150.000,00	
51.4	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Anschaffungen	Auflösung	40.000,00	-7.779,33		
			Bildung		7.779,33	40.000,00	
51.5	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Sport	Auflösung	500.000,00	-21.000,00		
			Bildung		0,00	479.000,00	
51.6	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Sparkassenjubiläum	Auflösung	100.000,00	-53.320,00		
			Bildung		53.320,00	100.000,00	
51.7	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	AED etc.	Auflösung	50.000,00	-3.070,20		
			Bildung		3.070,20	50.000,00	
51.8	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Veranstaltungen	Auflösung	75.000,00	-74.544,15		
			Bildung		99.544,15	100.000,00	
51.9	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Laufender Betrieb	Auflösung	0,00	0,00		
		(incl. Vermögensverwaltung)	Bildung		100.000,00	100.000,00	
52	Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO		Auflösung	271.946,27	0,00		
			Bildung		65.837,34	337.783,61	
	Gesamtsumme der Rücklagen						in % der Rücklagen
51	Rücklagen nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO		Auflösung	1.115.000,00	-226.295,68		
			Bildung		330.295,68	1.219.000,00	78,3%
52	Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO		Bildung	271.946,27	0,00		21,7%
					65.837,34	337.783,61	

Rücklagen nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO

Vorbemerkung:

Im Jahr 2012 waren im Hinblick auf eine gewollte Kontinuität der verfügbaren Mittel zwei Rücklagen (je eine für die Region Hamburg und für die Region Norderstedt) nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO über je 20.000 EUR gebildet worden. Geplant war, dass in den folgenden Jahren, jeweils zunächst Mittel aus diesen Rücklagen und dann aus den neuen Erträgen ausgekehrt werden, um so in gewissem Umfang den sich aus dem niedrigen Zinsniveau für Neuanlagen ergebenden finanziellen Konsequenzen entgegenwirken zu können. So wurde seit 2013 und auch im Berichtsjahr verfahren.

Pos. 51.1

• Vor diesem Hintergrund wurde im Berichtsjahr die das Gebiet Norderstedt betreffende Rücklage von 100.000,00 EUR zunächst mit 17.482,00 EUR teilaufgelöst und zum Jahresende wieder entsprechend auf 100.000,00 EUR erhöht.

Pos. 51.2

• Die das Gebiet Hamburg vor diesem Hintergrund betreffende Rücklage von 100.000,00 EUR wurde zunächst mit 27.400,00 EUR teilaufgelöst und zum Jahresende wieder entsprechend auf 100.000,00 EUR erhöht.

Pos. 51.3

• Die das Gebiet Ostholstein-Lübeck-Stormarn betreffende Rücklage von 150.000,00 EUR wurde zunächst mit 21.700,00 EUR teilaufgelöst und zum Jahresende wieder entsprechend auf 150.000,00 EUR erhöht.

Pos. 51.4

• Der mit einem Volumen von 40.000,00 EUR vorhandenen Rücklage für Anschaffungen im Zusammenhang mit der operativen Zweckverwirklichung wurden im Berichtsjahr 7.779,33 EUR entnommen und zum Jahresende wieder zugeführt. Zum Ende des Berichtsjahres hat diese Rücklage weiterhin ein Volumen von 40.000,00 EUR.

Pos. 51.5

• Der mit einem Volumen von 500.000,00 EUR vorhandenen Rücklage zur Förderung des Sports wurden im Berichtsjahr 21.000,00 EUR entnommen und zum Jahresende nicht wieder zugeführt. Zum Ende des Berichtsjahres hat diese Rücklage ein Volumen von 479.000,00 EUR.

Pos. 51.6

• Der mit einem Volumen von 50.000,00 EUR vorhandenen Rücklagen bezüglich des 2024 anstehenden Sparkassenjubiläums und damit verbundener Aktivitäten wurden 53.320,00 EUR entnommen und zum Jahresende wieder zugeführt. Zum Ende des Berichtsjahres hat diese Rücklage weiterhin ein Volumen von 100.000,00 EUR.

Pos. 51.7

• Der mit einem Volumen von 50.000,00 EUR vorhandenen Rücklagen für die Beschaffung von AEDs und anderer Gerätschaften insbesondere zur Förderung der Rettung aus Lebensgefahr wurden 3.070,20 EUR entnommen und zum Jahresende wieder zugeführt. Zum Ende des Berichtsjahres hat diese Rücklage weiterhin ein Volumen von 50.000,00 EUR.

Pos. 51.8

• Der mit einem Volumen von 75.000,00 EUR vorhandenen Rücklage für Veranstaltungen wurden im Berichtsjahr 74.544,15 EUR entnommen. Zum Jahresende wurden 99.544,15 EUR zugeführt. Zum Ende des Berichtsjahres hat diese Rücklage ein Volumen von 100.000,00 EUR.

Pos. 51.9

Die Rücklage wurde im Berichtsjahr als „Rücklage für besondere Risiken im operativen Betrieb (Regelfall) und in der Vermögensverwaltung (Ausnahmefall)“ im Volumen von 100.000,00 EUR neu gebildet.

Mit dieser Rücklage sollen auch externe Risiken (z.B. Folgen von Wetterunbilden, Unfallfolgen, negative Ereignisse am Kapitalmarkt u.ä.) ganz oder teilweise abgedeckt werden.

Hieraus ergeben sich zum 31.12.2023 allgemeine Rücklagen von zusammen 1.219.000,00 EUR.

Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO

Der Freien Rücklage kommt in Bezug auf das angestrebte nachhaltige Engagement der Stiftung und insbesondere mit Blick auf den daraus resultierenden konkreten Nutzen der Stiftungsarbeit für die Region eine besondere Bedeutung zu.

Vor diesem Hintergrund wurden die steuerrechtlich bestehenden Möglichkeiten bei der Bildung im Berichtsjahr berücksichtigt. Die Berechnung stellt sich wie folgt dar:

Basis für die Bildung aus ...	Potenzial zur Bildung			IST 2023	Vortrag 2024
	2021	2022	2023		
A Vermögensverwaltung	22.347,83	23.451,17	29.687,34		
B Zeitnah zu verwendenden Mitteln	68.682,83	31.262,76	36.150,00		
Gesamtsumme Potenzial	91.030,66	54.713,93	65.837,34		
	Bildung				
	2021	2022	2023		
Bildung der Freien Rücklage					
C IST (gebildet bis 2022)	91.030,66	54.713,93			
D nicht gebildet und vorgetragen	0,00	0,00	0,00		
Gesamtpotenzial für 2023			65.837,34		
Bildung in 2023		0,00	0,00	65.837,34	
Verbleibendes Potenzial für 2024		0,00	0,00		0,00

Im Berichtsjahr wurde die vorhandene „Freie Rücklage“ nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO von 271.946,27 EUR um 65.837,34 EUR erhöht. Die Rücklage liegt zum Ende des Berichtsjahres bei 337.783,61 EUR.

5. Vermögenserhalt und Vermögensstruktur

Für die Stiftung wurde eine "Vermögensrechnung 2023" als Übersicht erstellt. Diese ist Bestandteil dieses Berichtes und als Anlage 2 beigefügt.

Für die Stiftung gilt eine im Jahr 2020 beschlossene Anlagerichtlinie (Anlage 4).

Vermögenserhalt

Es wurde/wird das grundsätzliche Ziel verfolgt, insbesondere das Stiftungsvermögen aus dem Stiftungsgeschäft sowie weitere Zustiftungen möglichst real zu erhalten. Insbesondere die Inflation im Berichtsjahr sowie die absehbar weitere Inflation machen dies jedoch nicht möglich.

Das Vermögen der Stiftung ändert sich voraussichtlich auch weiterhin durch Zustiftungen der Sparkasse Holstein, so dass die tatsächliche Leistungsfähigkeit der Stiftung nicht abnimmt.

Ein wichtiger Fokus lag/liegt bei der Dotierung der freien Rücklage, weitere zusätzliche Maßnahmen zum Ausgleich inflatorischer Auswirkungen sind derzeit nicht vorgesehen.




Vermögensstruktur

Das Anlagevermögen besteht aus Sach- und Finanzanlagen. Es hat sich im Berichtsjahr um 18.104,89 EUR von 2.874.073,77 EUR auf 2.892.178,66 EUR erhöht.

Der Wert der Sachanlagen hat sich dabei im Berichtsjahr einerseits um 30.274,44 EUR durch planmäßige Wertanpassungen sowie diebstahlbedingte Abgänge von AEDs reduziert und andererseits durch Zugänge um 48.379,33 EUR erhöht. Er liegt zum Jahresende bei 106.928,66 EUR (Vorjahr 88.823,77 EUR).

Der Gesamtbestand wird in der Anlage 2a zu diesem Bericht nachgewiesen.

Das Gesamtvolumen des **Finanzanlagevermögens** (Ifd. Nr. 2) lag per 31.12.2023 unverändert bei 2.785.250,00 EUR. In der nachfolgenden Übersicht ist die Anlage der Finanzmittel aggregiert und systematisiert dargestellt:

			Wertansatz am 31.12.2023	
Anlage der Finanzmittel (Pos.2)			2.785.250,00	
Giro-/Geldmarktkonten		0,00		
Genussrechte	 Sparkasse Holstein	2.275.000,00	2.275.000,00	
Anleihen	 Bayern LB			
	 Bayerische Landesbank	90.000,00		
	Norddeutsche Landesbank - Girozentrale -	400.000,00		
			490.000,00	
Geld- und Wertpapieranlagen			2.765.000,00	
Beteiligungen	Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH	1.000,00		
	S-Stiftungsverwaltungsgesellschaft Holstein	8.750,00		
	BKB Forstbetriebsgesellschaft Grabau mbH	10.500,00	20.250,00	

Erläuternde Hinweise:

Die Anlage der Finanzmittel erfolgte bis 2021 grundsätzlich in Genussrechten der Sparkasse Holstein sowie auf Konten bei der Sparkasse Holstein. Ab 2022 sind Anlagen in Schuldverschreibungen von verschiedenen Landesbanken hinzugekommen.

Neben den Genussrechten wird im Anlagevermögen seit dem 01.01.2012 ein Gesellschaftsanteil an der BKB Forstbetriebsgesellschaft Grabau mbH gehalten. Der Wert dieses Anteils liegt bei 10.500,00 EUR. Weitere Gesellschafter sind die Sparkassen-Kulturstiftung Stormarn (12.000,00 EUR) und die Bürger-Stiftung Stormarn (2.500,00 EUR). Das Gesellschaftskapital liegt bei insgesamt 25.000,00 EUR.

Ende 2013 ist ein GmbH-Anteil über 1.000,00 EUR an der seinerzeit neu errichteten „Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH“ erworben worden. Weitere Gesellschafter sind die Sparkasse Holstein (18.000 EUR) sowie sechs weitere Sparkassen-Stiftungen mit Sitz in Ostholstein bzw. Stormarn mit jeweils 1.000,00 EUR.

Im Jahr 2018 hat sich die Stiftung mit 8.750,00 EUR (bzw. 35%) an der S-Stiftungsverwaltungsgesellschaft mbH Holstein beteiligt. Weitere Gesellschafter sind die Sparkassen-Stiftung Ostholstein (mit 5.000,00 EUR bzw. 20%) und die Sparkassen-Kulturstiftung Stormarn (mit 45% bzw. 11.250,00 EUR).

Bei der Gesellschaft handelt es sich um **keine** gemeinnützige Gesellschaft. Ziel dieser Beteiligung ist es nicht, Gewinne zu erzielen. Gleichwohl wird mit einer Verzinsung des Gesellschaftskapitals von ca. 10% p.a. gerechnet.

Verwaltet werden durch diese GmbH gegen Entgelt nur rechtlich selbständige Stiftungen und Treuhandstiftungen sowie die damit zusammenhängenden Beratungs- und Betreuungskosten. Es kann sich sowohl um fördernde wie auch um operativ tätige Stiftungen handeln. Die Verwaltung des Finanzvermögens wird im Regelfall über die Sparkasse Holstein erfolgen.

Für „einfache Fälle/Themen/Lösungen“ bleibt es bei dem Angebot von Stiftungsfonds in den Bürger-Stiftungen Ostholstein und Stormarn sowie – neu für Hamburg, Norderstedt und Lübeck – ggf. in der Sparkassen-Stiftung Holstein. Es ist ausdrücklich kein Konkurrenzangebot zu den beiden Bürgerstiftungen geplant.

Im Vordergrund steht „das Stiften leicht zu machen“ und diese Stiftungen in unser Netzwerk einzubinden, damit mögliche operative Aktivitäten und Fördermittel möglichst auf unsere Region ausgerichtet werden und mit unseren eigenen Aktivitäten und Förderungen abgestimmt und ggf. unterstützend bzw. ergänzend eingesetzt werden.





Um dauerhaft zusätzliche Ausgaben für Verwaltung, Jahresabschluss, IHK u. ä. sowie administrativen Aufwand (Sitzungen, Handelsregister, Transparenzregister etc.) zu vermeiden, soll das Aufgabenfeld der GmbH auch die „ökologische Bewirtschaftung von Forstliegenschaften und sonstigen Landschaftsflächen“ beinhalten.

Durch diese Ausrichtung wird es mittelfristig möglich, die BKB Forstbetriebsgesellschaft Grabau mbH aufzulösen, deren Hauptgesellschafter die Sparkassen-Kulturstiftung Stormarn und die Sparkassen-Stiftung Holstein sind (weiterer Mitgesellschafter mit 2.500 EUR ist ein Stiftungsfonds der Bürger-Stiftung Stormarn).

Die Gesellschaft wird voraussichtlich ab 2024/2025 ihr operatives Geschäft aufnehmen.

Das Gesamtvolumen des Umlaufvermögens von 1.399.077,72 EUR erhöhte sich im Berichtsjahr um 185.445,80 EUR und lag per 31.12.2023 bei 1.584.523,52 EUR. In der nachfolgenden Übersicht ist die Anlage der flüssigen Mittel des Umlaufvermögens aggregiert und systematisiert dargestellt:

Wertansatz am
31.12.2023

Anlage der flüssigen Mittel im Umlaufvermögen (Pos.3)		1.584.523,52
Giro-/Geldmarktkonten	 Sparkasse Holstein	709.523,52
Genussrechte		0,00
Anle  Bayern LB		Bayerische Landesbank
	 NORD/LB	Norddeutsche Landesbank - Girozentrale -
	 LB BW	Landesbank Baden-Württemberg
		660.000,00
		0,00
		660.000,00
Geld- und Wertpapieranlagen		1.369.523,52
Vermögensverwaltung Treuhand Holstein I.		215.000,00

Erläuternde Hinweise:

Die Vermögensverwaltung ist unter der Bezeichnung „Treuhand Holstein I“ erfolgt. In 2022 war eine Erhöhung um 110.000,00 EUR auf 215.000,00 EUR geplant und wurde auch umgesetzt. Im Berichtsjahr gab es keine Veränderungen.

Das Vermögen wird von der „Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH“ auf Basis eines entsprechenden Treuhandvertrages als Treuhänder verwaltet. An dieser nachhaltig ausgerichteten Vermögensverwaltung sind als Treugeber ausschließlich Stiftungen der Sparkasse Holstein beteiligt.

Die Treugeber haben einen Anlageausschuss implementiert. Er hat fünf Mitglieder. Mitglieder sind kraft ihres Hauptamtes und der Zugehörigkeit zu den betroffenen Stiftungsvorständen:

1. Landrat Kreis Ostholstein
2. Landrat Kreis Stormarn
3. Vorstandsvorsitzender der Sparkasse Holstein
4. Stellv. Vorstandsvorsitzender der Sparkasse Holstein
5. Weiteres Vorstandsmitglied der Sparkasse Holstein

Die eigentliche bzw. operative Verwaltung dieses Vermögens erfolgt bei der zur -Finanzgruppe gehörenden Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG mit Sitz in Frankfurt am Main.

Lfd. Nr.	Inhalt	Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
33	Vermögensverwaltung Treuhand Holstein I.	215.000,00	0,00	215.000,00	Freie Rücklage

Die Stiftung ist seit dem Jahr 2020 (s.o.) an der derzeit grundsätzlich thesaurierenden Vermögensverwaltung beteiligt. Zum Ende des Berichtsjahres lag die Beteiligung bei einem Nominalbetrag von **215.000,00 EUR** bzw. einem rechnerischen Anteil von **2.095,99**. Die Mittelanlage erfolgt ausschließlich mit Mitteln aus der Freien Rücklage.

Die nur für die Stiftungen der Sparkasse Holstein implementierte Vermögensverwaltung umfasst insgesamt ein Nominalvolumen von 5.679.000,00 EUR (mit rechnerisch 54.983,69 Anteilen). Der rechnerische Kurs pro Anteil liegt zum Ende des Berichtsjahres bei **116,84**.

Hieraus ergibt sich für die Stiftung ein rechnerischer Wert der Anlage von **244.886,48 EUR**.

Die Kursentwicklung der Treuhandverwaltung seit Errichtung im Mai 2020 stellt sich wie folgt dar:

Stichtag	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Wert / Anteil	116,84	101,32	127,50	106,33
Status	beteiligt	beteiligt	beteiligt	Start der Beteiligung

Die Sparkasse Holstein ist eine Sparkasse öffentlichen Rechts und gehört dem Sicherungssystem der deutschen € -Finanzgruppe an.

Die Sparkassen, Landesbanken und Landesbausparkassen in Deutschland stehen füreinander ein. Sie gewährleisten die Solvenz und Liquidität der Institute auch im Falle wirtschaftlicher Schwierigkeiten.

Vor diesem Hintergrund wird mit der Mittelanlage sowie der laufenden Mittelunterhaltung bei der Sparkasse Holstein kein Adressausfallrisiko gesehen.

Die „Bayern LB“ (Bayerische Landesbank, München), die „Nord LB“ (Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Hannover, Braunschweig und Magdeburg) und die „LBBW“ (Landesbank Baden Württemberg) sind ebenfalls Teil des Sicherungssystems der deutschen € -Finanzgruppe und dabei Mitglied des Teilfonds der Landesbanken und Girozentralen. Vor diesem Hintergrund wird auch mit dieser Mittelanlage kein Adressausfallrisiko gesehen.

Die im Anlagevermögen befindlichen Wertpapiere mit einem Nominalwert von 490.000,00 EUR hatten am Jahresende einen (zinsbedingten) Kurswert von 421.140,00 EUR und damit einen schwebenden Verlust von 68.860,00 EUR. Da ein Verkauf nicht vorgesehen ist werden sie unverändert mit dem Buchwert fortgeführt. – Nachfolgend die dazugehörige Übersicht:

Grundstock- vermögen	Laufzeit ab	Fälligkeit am	Nominal- volumen	Kurs am 31.12.2023	Kurswert	Schwebend
BAYERISCHE LANDESBANK NACHRANG IHS V.21(31) DE000BLB9PA	12.05.2021	20.01.2025	50.000,00	73,4600	36.730,00	-13.270,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 21(29) DE000NLB3U47	06.12.2021	08.02.2025	100.000,00	81,4900	81.490,00	-18.510,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(30) DE000NLB3VZ4	15.02.2022	17.02.2025	50.000,00	83,5400	41.770,00	-8.230,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3VP5	08.02.2022	10.03.2025	100.000,00	90,0500	90.050,00	-9.950,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3V53	09.03.2022	17.03.2026	50.000,00	90,2900	45.145,00	-4.855,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(30) DE000NLB3V61	08.03.2022	30.03.2026	50.000,00	81,8400	40.920,00	-9.080,00
NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3WX7	05.04.2022	09.03.2026	50.000,00	90,8300	45.415,00	-4.585,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9S32 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	18.01.2023	13.06.2028	40.000,00	99,0500	39.620,00	-380,00
			490.000,00		421.140,00	-68.860,00

Die im Umlaufvermögen befindlichen Wertpapiere mit einem Nominalwert von 660.000,00 EUR hatten am Jahresende einen (zinsbedingten) Kurswert von 647.445,00 EUR und damit einen schwebenden Verlust von 12.555,00 EUR. Da ein Verkauf nicht vorgesehen ist werden sie unverändert mit dem Buchwert fortgeführt. – Nachfolgend die dazugehörige Übersicht:

Umlaufvermögen	Laufzeit ab	Fälligkeit am	Nominalvolumen	Kurs am 31.12.2023	Kurswert	Schwebend
BAYERISCHE LANDESBANK 3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9S32 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	18.01.2023	20.01.2025	160.000,00	99,0500	158.480,00	-1.520,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,25 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TB0 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	08.02.2023	08.02.2025	100.000,00	99,1400	99.140,00	-860,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,10 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TE4 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	15.02.2023	17.02.2025	200.000,00	95,2800	190.560,00	-9.440,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TS4 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	09.03.2023	10.03.2025	50.000,00	99,4600	49.730,00	-270,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2026 DE000BLB9UM5	17.07.2023	17.03.2026	50.000,00	99,8600	49.930,00	-70,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,55 % Festzins-Anleihe 2023-2026 DE000BLB9US2	29.09.2023	30.03.2026	50.000,00	99,9800	49.990,00	-10,00
BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2028 DE000BLB9VL5	13.12.2023	13.06.2028	50.000,00	99,2300	49.615,00	-385,00
			660.000,00		647.445,00	-12.555,00

Nachrichtlich:

LB-Anleihen GESAMT	1.150.000,00	1.068.585,00	-81.415,00
	Wertansatz am 01.01.2023		
Risikodeckungspotenzial (Freie Rücklage)	271.946,27		
./. Vermögensverwaltung Treuhand Holstein I.	-215.000,00		
	56.946,27	NICHT AUSREICHEND	Differenz -24.468,73
	Wertansatz am 31.12.2023		
Risikodeckungspotenzial (Freie Rücklage)	337.783,61		
./. Vermögensverwaltung Treuhand Holstein I.	-215.000,00		
	122.783,61	AUSREICHEND	Differenz 41.368,61
51.9 Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	100.000,00		
	222.783,61	AUSREICHEND	Differenz 141.368,61

Die nachfolgende Übersicht dokumentiert die Struktur des Vermögens:

Lfd. Nr.	Inhalt	Anteil am Gesamtvermögen (2023)	Anteil am Anlagevermögen (2023)	Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023
1	Sachanlagen / Anlagevermögen (Finanzierung aus freien Mitteln)	2,4%	3,7%	88.823,77	18.104,89	106.928,66
2	Finanzanlagen / Anlagevermögen Kapitalstock	62,2%	96,3%	2.785.250,00	0,00	2.785.250,00
1 + 2	Anlagevermögen	64,6%	100,0%	2.874.073,77	18.104,89	2.892.178,66
3	Umlaufvermögen (incl. flüssige Mittel)	35,4%		1.399.077,72	185.445,80	1.584.523,52
1 - 3	Gesamtvermögen	100,0%		4.273.151,49	203.550,69	4.476.702,18
2 + 3	Geldvermögen			4.184.327,72	185.445,80	4.369.773,52

Zum Stichtag 31.12.2023 macht das Gesamtvolumen des Anlagevermögens 64,6% (Vorjahr 67,3%) des Vermögens aus. Das Umlaufvermögen macht 35,4% (Vorjahr 32,7%) des Vermögens aus.

Das Gesamtvermögen der Stiftung beträgt zum Ende des Berichtsjahres 4.476.702,18 EUR (Vorjahr 4.273.151,49 EUR).

Verbindlichkeiten aus der allgemeinen Geschäftstätigkeit bestanden zum Ende des Berichtsjahres nicht.

6. Mittelverwendung

Für die Stiftung wird keine Mittelverwendungsrechnung erstellt, da die zeitnahe Mittelverwendung auch aus den neben der Einnahmen-Ausgabenrechnung vorhandenen Übersichten und Darstellungen in diesem Bericht nachgewiesen werden kann.

6.1 Fördermaßnahmen

Unter Berücksichtigung der in der Satzung der Stiftung genannten Zwecke wurden im Berichtsjahr für 35 Einzelmaßnahmen insgesamt 91.332,00 EUR (Vorjahr 20 Maßnahmen mit 42.742,00 EUR) ausgekehrt.

Hierin enthalten sind auch zwei operative Maßnahmen mit Fördermittelcharakter.

Mittelverwendung nach Förderzwecken

2023	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettungswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen
Betrag	3.500,00	13.982,00	21.000,00	47.600,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	1.250,00	1.000,00
Anzahl	2	7	4	18	0	0	1	0	2	1
35	91.332,00									

Mittelverwendung nach Region

	Stormarn	Ostholstein	Hamburg	Norderstedt	Lübeck	Durchlaufend	
Betrag	15.375,00	14.875,00	38.100,00	19.482,00	3.500,00	0,00	91.332,00
Anzahl	5	5	17	8	3	0	38
2 Maßnahmen sind 2x bzw. 3x regional zugeordnet							

Hinweis:

In der regionalen Zuordnung ist die Summe mit 38 größer als die Anzahl der Fördermaßnahmen (35). Ursächlich dafür sind die Fördermaßnahmen, die mehrere Regionen betreffen.

Die Verwendung der Mittel für die einzelnen Fördermaßnahmen ist in der Anlage 3 zu diesem Bericht detailliert aufgelistet.

Für 2024 sind für 13 Einzelmaßnahmen Fördermittel im Volumen von 38.250,00 EUR zugesagt.

Hierin enthalten ist auch eine operative Maßnahme mit Fördermittelcharakter.

Zugesagte Mittelverwendung nach Förderzwecken

	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettungswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen
Betrag	2.000,00	10.500,00	21.000,00	3.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.250,00	0,00
Anzahl	1	3	4	3	0	0	0	0	2	0
13	38.250,00									

Zugesagte Mittelverwendung nach Region

	Stormarn	Ostholstein	Hamburg	Norderstedt	Lübeck	Durchlaufend	
Betrag	10.875,00	10.875,00	6.500,00	10.000,00	0,00	0,00	38.250,00
Anzahl	3	3	4	4	0	0	14

1 Maßnahme ist
2x regional zugeordnet

Hinweis:

In der regionalen Zuordnung ist die Summe mit 14 größer als die Anzahl der Fördermaßnahmen (13). Ursächlich dafür ist eine Fördermaßnahme, die mehrere Regionen betrifft.

Die Aufgliederung der Mittel für diese Fördermaßnahmen ist der Anlage 3a zu diesem Bericht zu entnehmen.

6.2 Operative Zweckverwirklichung

Insgesamt wurden hierfür 10.982,00 EUR ausgegeben. Hierin enthalten sind auch ...

Maßnahme	Betrag	Verwendung
13-022/2022	3.000,00 EUR	Förderung eines Projektes zur demografischen Entwicklung im Kreis Stormarn (Gestern "baby boomer", heute "best ager" - und morgen ?)
13-001/2023	4.982,00 EUR	Förderung des Besuches von Norderstedter KiTa-Gruppen und Grundschulklassen im NUN-zertifizierten Lernort „Stadt-park Norderstedt“ im Jahr 2023
13-020/2023	3.000,00 EUR	add art Award 2023 - Preisgelder

Mit Blick auf den Fördercharakter sind diese Ausgaben in den unter 6.1 aufgeführten Maßnahmen enthalten und in den entsprechenden Übersichten berücksichtigt.

Ansonsten wird diesbezüglich auf die Ausführungen im Abschnitt 4.1 auf der Seite 8 verwiesen.

7. Vermögensbewertung

Die Bewertung der Finanzanlagen erfolgte zu Anschaffungskosten. Unter Berücksichtigung des Grundsatzes der vorsichtigen Bewertung und des Grundsatzes der Einzelbewertung war es nicht erforderlich, wegen dauerhafter Wertminderungen einen niedrigeren Wert anzusetzen.


Die Bewertung der Sachanlagen erfolgte grundsätzlich ebenfalls zu Anschaffungskosten. Unter Berücksichtigung des Grundsatzes der vorsichtigen Bewertung und des Grundsatzes der Einzelbewertung war es jedoch bei beweglichen Sachanlagen teilweise erforderlich, wegen dauerhafter Wertminderungen einen niedrigeren Wert anzusetzen.

Der Wert der Sachanlagen hat sich dabei im Berichtsjahr einerseits um 30.274,44 EUR durch planmäßige Wertanpassungen sowie diebstahlbedingten Abgang reduziert und andererseits durch Zugänge um 48.379,33 EUR erhöht. Er liegt zum Jahresende bei 106.928,66 EUR (Vorjahr 88.823,77 EUR).

Die Wertanpassungen sind in der Vermögensrechnung dokumentiert und detailliert im neuen Anlagespiegel (Anlage 2a) abgebildet.

Auflagen von Behörden, Nachlassverbindlichkeiten bzw. daraus resultierende finanzielle Folgen und/oder Pflichten bestehen nicht.

8. Öffentlichkeitsarbeit

Die Sparkassen-Stiftung Holstein führt neben dem eigenen Namen das bekannte Sparkassen-„“ (basierend auf den für den Bereich des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV) geltenden Regelungen). Daneben weist die Stiftung unter dem auf Briefbögen, Berichten etc. parallel geführten Text „Stiftungen der Sparkasse Holstein“ einerseits auf ihre Stifterin, die Sparkasse Holstein, und andererseits auf ihre operative Zusammenarbeit mit den weiteren durch die Sparkasse Holstein errichteten Sparkassen-Stiftungen hin.

Die Einbindung in diese einheitliche „Dachmarke“ dokumentiert insoweit auch das starke gesellschaftliche Engagement der Sparkasse Holstein, die die Stiftung nicht nur errichtet hat, sondern bei Bedarf unterstützt und so die finanzielle Leistungsfähigkeit der Stiftung sicherstellt.

Die eigentliche Öffentlichkeitsarbeit der Stiftung erfolgte im Berichtsjahr sowohl über eine anlassbezogene Berichterstattung in der lokalen Presse sowie über eine Darstellung im Internet. Die Darstellung im Internet ist Teil eines gemeinsam aufgebauten und finanzierten Stiftungsportals der Stiftungen der Sparkasse Holstein (www.stiftungen-sparkasse-holstein.de).

Im Jahr 2020 wurde der Internetauftritt vollständig erneuert. In diesem Zusammenhang wurden auch zwei digitale Kommunikationskanäle (Instagram und Facebook) sowie ein YouTube-Kanal implementiert.

9. Intranet

Unter der Federführung der Sparkasse Holstein gGmbH wird eine unabhängige und eigenständige Intranet-Plattform für die Stiftungen der Sparkasse Holstein unterhalten.

Diese Intranet-Anwendung beinhaltet alle wichtigen Unterlagen zur Stiftung für die Gremienmitglieder der jeweiligen Stiftung (sowie für die Finanzverwaltung und die Stiftungsaufsicht) sowie die relevanten Unterlagen und Informationen zu vergebenen Fördermitteln.

Des Weiteren gibt es das Tool Rechnungswesen. In diesem Tool werden Arbeitstabellen, Jahrestabellen, Monatsabschlussübersichten, Kontoauszüge und die digitalisierten Belege verwaltet.

10. Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH

Die Sparkasse Holstein und ihre Stiftungen leisten einen erheblichen Beitrag insbesondere für soziale, kulturelle und sportliche Zwecke sowie für die Bildungsarbeit und den Naturschutz in ihrer Region. Schwerpunkte liegen vor allem bei nachhaltigen Projekten, der Förderung des ehrenamtlichen Engagements sowie in der Förderung von Vorhaben für Kinder und Jugendliche.

Mit dem Ziel, die Stiftungsaktivitäten noch effizienter wahrnehmen zu können und für den stetig wachsenden Stiftungsbereich ein professionelles Management zu gewährleisten, wurde Ende 2013 auf Initiative der Sparkasse Holstein eine eigenständige gemeinnützige GmbH errichtet.

In der **Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH** wurden die Ressourcen für die Aktivitäten gemeinnütziger und steuerbegünstigter Körperschaften und dabei insbesondere für die Stiftungen der Sparkasse Holstein gebündelt.

Mit Wirkung zum 01.01.2014 wurden einige Mitarbeiter der Sparkasse Holstein in die gGmbH überführt. Weitere Mitarbeiter, die für mehrere Stiftungen tätig sind, werden seitdem grundsätzlich in dieser Gesellschaft angestellt.

Ende 2019 wurde der Gesellschaftsvertrag dahingehend verändert, dass ausdrücklich auch die Bürger-Stiftung Ostholstein, die Bürger-Stiftung Stormarn, die Stiftung Schloss Ahrensburg und die Wallmuseum Oldenburg in Holstein gemeinnützige Betreibergesellschaft mbH einbezogen sind.

Unter dem Dach der **Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH** wird für die Stiftungen der Sparkasse Holstein (und die beiden Bürgerstiftungen) insbesondere

- das gemeinsame Stiftungsbüro betrieben,
- Personal, das für mehrere Stiftungen im Bereich ihrer gemeinnützigen Zweckerfüllung tätig ist, angestellt und beschäftigt und
- die Beschaffung und das Management von Sachmitteln, die für mehrere Stiftungen im Bereich ihrer gemeinnützigen Zweckerfüllung verwendet werden, übernommen.

Die Gesellschaft ist aber nicht nur „Dienstleister“. Sie ist selbst auf gemeinnützigen Feldern operativ tätig bzw. arbeitet in diesen Bereichen gemeinsam mit den jeweiligen Körperschaften zusammen und unterstützt deren Arbeit.

Steuerliche Anerkennung

Die Gesellschaft wird beim Finanzamt Bad Oldesloe unter dem Aktenzeichen **30 / 299 / 81412** geführt. Der aktuelle Freistellungsbescheid vom 02.01.2023 für die Jahre 2018 bis 2020 ist befristet bis zum 31.12.2025.

Die steuerliche Anerkennung zur Ausstellung von Zuwendungsbestätigungen betrifft die Förderung von ...

- Jugendhilfe (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 4)
- Kunst und Kultur (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 5)
- Bildung und Erziehung (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 7)
- Natur- und Umweltschutz (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 8)
- Wohlfahrtswesen (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 9)
- Rettung aus Lebensgefahr sowie Unfallverhütung (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 10 und 11)
- Sport (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 21)
- Heimatpflege und Heimatkunde (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 22)
- Bürgerschaftlichem Engagement (§ 52 AO Absatz 2 Nr. 25)

Mit Wirkung zum 01.01.2014 wurden einige Mitarbeiter der Sparkasse Holstein in die gGmbH überführt. Weitere Mitarbeiter, die für mehrere Stiftungen tätig sind, werden seitdem grundsätzlich in dieser Gesellschaft angestellt.

Gesellschafter

Das Stammkapital der Gesellschaft beträgt 25.000 EUR, wovon die Sparkasse Holstein einen Anteil von 18.000 EUR hält. Die folgenden Stiftungen haben einen Stammkapitalanteil in Höhe von jeweils 1.000 EUR übernommen:

Sparkassen-Stiftung Holstein	Sparkassen-Stiftung Ostholstein
Sparkassen-Stiftung Stormarn	Sparkassen-Kulturstiftung Ostholstein
Sparkassen-Kulturstiftung Stormarn	Sparkassen-Stiftung Eutiner Landesbibliothek
Sparkassen-Sozialstiftung Stormarn	

Gesellschaft und Stiftung


Das durch die Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH betriebene Stiftungsbüro ist auch für die Sparkassen-Stiftung Holstein tätig. Kosten entstehen der Sparkassen-Stiftung Holstein hierdurch bisher nicht.

Zwischen der **Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH** und der Sparkassen-Stiftung Holstein wurden bisher keine separaten Kooperationsverträge geschlossen. Vor dem Hintergrund der inzwischen begonnenen operativen Aktivitäten ist ein Abschluss geplant.

11. Sonstiges

Die Sparkassen-Stiftung Holstein ist Mitglied im Bundesverband Deutscher Stiftungen und hat für sich die Anwendung der vom Bundesverband zur Anwendung empfohlenen „Grundsätze guter Stiftungspraxis“ beschlossen.

Bad Oldesloe 26.02.2024


Thomas Piehl
Vorsitzender


Michael Ringelhann
Stv. Vorsitzender


Silke Boldt
Mitglied

Verzeichnis der Anlagen

Anlage

- 1 Einnahmen- und Ausgabenrechnung 2023
- 2 Vermögensrechnung 2023
- 2a Anlagenspiegel
- 3 Verzeichnis der im Jahr 2023 durchgeführten Fördermaßnahmen
- 3a Verzeichnis der für das Jahr 2024 zugesagten Fördermaßnahmen
- 4 Anlagerichtlinie
- 4a Anlagerichtlinie - Fortschreibung der Risikoklassen

Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

31.12.2023

Einnahmen				479.662,01	417.265,70
Grundstock		80.916,00			68.793,50
Liquidität		1.611,64			1.560,00
Spenden	allgemein	350.000,00			300.000,00
	zweckgebunden	0,00			7.627,64
	Sachspende	11.500,00	361.500,00		5.000,00
	(fiktive Einnahme; Ausgabe)				
Sonstiges		35.634,37	35.634,37		34.284,56

Ausgaben				245.836,88	175.320,83
Zweckverwirklichung			243.569,17		173.505,09
• Förderungen		80.350,00			36.750,00
	... aus Rücklagen (mit-) finanziert				
• Operativ		163.219,17			133.005,09
• Geschäftsführung		0,00			3.750,00
Verwaltung			2.267,71		1.815,74
• Gremien		0,00			0,00
• Geschäftsführung		0,00			1.250,00
• Sachmittel (incl. Vers., ÖA)		1.999,20			301,63
• Sonstiges		268,51	2.267,71		264,11

Einnahmenüberschuss	233.825,13	241.944,87
---------------------	------------	------------

Ausgaben(überschuss für) Investitionen				-48.379,33	-59.776,87
• Einnahmen		0,00			0,00
• Ausgaben z.L.	Liquidität	0,00			0,00
• Ausgaben z.L.	Liquidität / Operativ	48.379,33			59.776,87
• Ausgaben z.L.	Stiftungskapital	0,00			0,00

Finanzierungsfreisetzung / Finanzierungsbedarf	185.445,80	182.168,00
--	------------	------------

Stiftungskapital (Finanzbereich)				0,00	425.000,00
• Zustiftungen Grundstock		0,00	netto:	0,00	425.000,00
• Erhöhung aus freier Rücklage		0,00			

Veränderung des Geldbestandes				185.445,80	607.168,00
-------------------------------	--	--	--	------------	------------

Bestand am	01.01.	Kapital / Anlagevermögen		2.785.250,00	2.360.250,00
		Liquidität / Umlaufvermögen		1.399.077,72	1.216.909,72
				4.184.327,72	3.577.159,72
	31.12.	Kapital / Anlagevermögen		2.785.250,00	2.785.250,00
		Liquidität / Umlaufvermögen		+ 1.584.523,52	1.399.077,72
				= 4.369.773,52	4.184.327,72
				WAHR	WAHR
		darin ...			
		• Rücklagen nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO		1.219.000,00	1.115.000,00
		• Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO		+ 337.783,61	271.946,27
				= 1.556.783,61	1.386.946,27
				WAHR	WAHR
		Saldo der Rücklagenänderung		169.837,34	174.713,93

Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Vermögensrechnung	2023
--------------------------	-------------

Lfd. Nr.	Inhalt	Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
1	Sachanlagen / Anlagevermögen [Finanzierung aus freien Mitteln] Sonstiges Vermögen	88.823,77	18.104,89	106.928,66	
1.1	Anlagenspiegel <i>Detailaufstellung in der Anlage 2 b</i>	88.823,77	-30.274,44		Wertanpassungen
			0,00		Abgang
			48.379,33	106.928,66	Zugang
2	Finanzanlagen / Anlagevermögen Grundstockvermögen				
	Fälligkeit Mindestzins Nominalbetrag Zinsertrag im Wirtschaftsjahr	2.785.250,00	0,00	2.785.250,00	
201	Genussschein DE000A0YKPE7 SK Holstein 2010-001 26.01.2010 01.09.2030 4,97%* 225.000,00 13.432,50	225.000,00	0,00	225.000,00	
202	Genussschein DE000A1H55A7 SK Holstein 2011-001 26.01.2011 01.09.2031 4,65%* 225.000,00 12.712,50	225.000,00	0,00	225.000,00	
203	Genussschein DE000A1JS0D7 SK Holstein 2012-001 07.02.2012 01.09.2032 3,03%* 225.000,00 9.067,50	225.000,00	0,00	225.000,00	
204	Genussschein DE000A1KB2Q1 SK Holstein 2013-001 29.01.2013 31.12.2033 2,80%* 225.000,00 7.425,00	225.000,00	0,00	225.000,00	
205	Genussschein DE000A1XB909 SK Holstein 2014-001 27.01.2014 31.12.2034 3,21%* 225.000,00 8.347,50	225.000,00	0,00	225.000,00	
206	Genussschein DE000A14NBE9 SK Holstein 2015-001 04.02.2015 31.12.2035 1,78%* 225.000,00 4.842,00	225.000,00	0,00	225.000,00	
207	Genussschein DE000A2AD5W1 SK Holstein 2016-001 03.02.2016 31.12.2036 1,932%* 225.000,00 5.208,75	225.000,00	0,00	225.000,00	
208	Genussschein DE000A2DKZ48 SK Holstein 2017-001 06.02.2017 31.12.2037 1,738%* 225.000,00 4.394,25	225.000,00	0,00	225.000,00	
209	Genussschein DE000A2JCTV7 SK Holstein 2018-001 07.02.2018 31.12.2038 1,979%* 225.000,00 5.448,80	245.000,00	0,00	245.000,00	
210	Genussschein DE000A2PDN54 SK Holstein 2019-001 05.02.2019 31.12.2029 1,305%* 230.000,00 3.539,70	230.000,00	0,00	230.000,00	
221	Girokonto SK Holstein 135.828.622	40.000,00	-40.000,00	0,00	

* Der Zinssatz beinhaltet den festen Basiszins und eine gewinnabhängige Zusatzverzinsung (min. 0,5% / max. 2,0%).

Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Vermögensrechnung	2023
--------------------------	-------------

Lfd. Nr.	Inhalt	Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
241	BAYERISCHE LANDESBANK NACHRANG IHS V.21(31) DE000BLB9PA 12.05.2021 12.05.2031 1,820% 50.000,00 910,00	50.000,00	0,00	50.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
242	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 21(29) DE000NLB3U47 06.12.2021 06.12.2029 0,650% 100.000,00 650,00	100.000,00	0,00	100.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
243	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(30) DE000NLB3VZ4 15.02.2022 15.02.2030 0,525% 50.000,00 262,50	50.000,00	0,00	50.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
244	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3VP5 08.02.2022 08.02.2027 0,400% 100.000,00 400,00	100.000,00	0,00	100.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
245	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3V53 09.03.2022 09.03.2027 0,550% 50.000,00 275,00	50.000,00	0,00	50.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
246	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(30) DE000NLB3V61 08.03.2022 08.03.2030 0,850% 50.000,00 425,00	50.000,00	0,00	50.000,00	Anlage aus Zustiftung; WP aus der Liquidität
247	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ- EO-IHS 22(27) DE000NLB3WX7 05.04.2022 05.04.2027 0,850% 50.000,00 425,00	50.000,00	0,00	50.000,00	Anlage aus Zustiftung und Liquidität; WP aus der Liquidität
248	BAYERISCHE LANDESBANK 3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9S32 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25) 18.01.2023 20.01.2025 3,220% 40.000,00	0,00	40.000,00	40.000,00	
299.1	GmbH-Anteil an der BKB Forstbetriebsgesellschaft Grabau mbH			10.500,00	
299.2	GmbH-Anteil an der Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH			1.000,00	
299.4	GmbH-Anteil an der S-Stiftungsverwaltungsgesellschaft mbH Holstein			8.750,00	
				80.916,00	

* Der Zinssatz beinhaltet den festen Basiszins und eine gewinnabhängige Zusatzverzinsung (min. 0,5% / max. 2,0%).

Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Vermögensrechnung

2023

Lfd. Nr.	Inhalt					Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis	
3	Umlaufvermögen [flüssige Mittel]					1.399.077,72	185.445,80	1.584.523,52		
	Sonstiges Vermögen									
		Fälligkeit	Mindestzins	Nominalbetrag	Ertrag im Wirtschaftsjahr					
31	Girokonto	SK Holstein	135.828.622			12.131,45	15.608,46	27.739,91		
32.1	Geldmarktkonto	SK Holstein	135.828.630			1.115.000,00	-490.162,66	624.837,34	Allgemeine Rücklage	
32.2	Geldmarktkonto	SK Holstein	179.050.323			56.946,27	0,00	56.946,27	Freie Rücklage	
33	Vermögensverwaltung Treuhand Holstein I.			215.000,00		215.000,00	0,00	215.000,00	Freie Rücklage	
34.1	BAYERISCHE LANDESBANK 3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9S32 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	18.01.2023	20.01.2025	3,220%	160.000,00	0,00	160.000,00	160.000,00	Freie Rücklage und Allgemeine Rücklage	
34.2	BAYERISCHE LANDESBANK 3,25 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TB0 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	08.02.2023	08.02.2025	3,250%	100.000,00	1.611,64	0,00	100.000,00	100.000,00	Allgemeine Rücklage
34.3	BAYERISCHE LANDESBANK 3,10 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TE4 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	15.02.2023	17.02.2025	3,100%	200.000,00	0,00	200.000,00	200.000,00	Allgemeine Rücklage	
34.4	BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2025 DE000BLB9TS4 + MED.TERM.INH.-SCHV.23(25)	09.03.2023	10.03.2025	3,500%	50.000,00	0,00	50.000,00	50.000,00	Allgemeine Rücklage	
34.5	BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2026 DE000BLB9UM5	17.07.2023	17.03.2026	3,500%	50.000,00	0,00	50.000,00	50.000,00	Allgemeine Rücklage	
34.6	BAYERISCHE LANDESBANK 3,55 % Festzins-Anleihe 2023-2026 DE000BLB9US2	29.09.2023	30.03.2026	3,550%	50.000,00	0,00	50.000,00	50.000,00	Allgemeine Rücklage	
34.7	Landesbank Baden-Württemberg LBBW 3,15 % Festzins-Anleihe DE000LB4RB53	08.01.2024	09.03.2026	3,150%	50.000,00	0,00	0,00	0,00	Allgemeine Rücklage	
34.8	BAYERISCHE LANDESBANK 3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2028 DE000BLB9VL5	13.12.2023	13.06.2028	3,550%	50.000,00	0,00	50.000,00	50.000,00	Allgemeine Rücklage	

Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Vermögensrechnung	2023
--------------------------	-------------

Lfd. Nr.	Inhalt	Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
35	sonstige Vermögensgegenstände 1.611,64	0,00	0,00	0,00	
1-3	Gesamtvermögen (Brutto)	4.273.151,49	203.550,69	4.476.702,18	
2+3	Geldvermögen	4.184.327,72	185.445,80	4.369.773,52	
4	Verbindlichkeiten	24.250,00	14.000,00	38.250,00	
41	Verbindlichkeiten aus der allgemeinen Geschäftstätigkeit	0,00	0,00	0,00	
42	Verbindlichkeiten aus zugesagten Förderungen	24.250,00	14.000,00	38.250,00	

Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Vermögensrechnung 2023

Lfd. Nr.	Inhalt		Wertansatz am 01.01.2023	Veränderung	Wertansatz am 31.12.2023	Hinweis
5	Rücklagen gemäß § 62 AO	<i>[vorhanden im Umlaufvermögen]</i>	1.386.946,27	169.837,34	1.556.783,61	
51.1	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Norderstedt	100.000,00	-17.482,00	100.000,00	
				17.482,00		
51.2	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Hamburg	100.000,00	-27.400,00	100.000,00	
				27.400,00		
51.3	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	OD, OH, HL	150.000,00	-21.700,00	150.000,00	
				21.700,00		
51.4	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Anschaffungen	40.000,00	-7.779,33	40.000,00	
				7.779,33		
51.5	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Sport	500.000,00	-21.000,00	479.000,00	
				0,00		
51.6	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Sparkassenjubiläum	100.000,00	-53.320,00	100.000,00	
				53.320,00		
51.7	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	AED etc.	50.000,00	-3.070,20	50.000,00	
				3.070,20		
51.8	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Veranstaltungen	75.000,00	-74.544,15	100.000,00	
				99.544,15		
51.9	Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO	Laufender Betrieb	0,00	0,00	100.000,00	
		(incl. Vermögensverwaltung)		100.000,00		
52	Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO		271.946,27	0,00	337.783,61	
				65.837,34		
Gesamtsumme der Rücklagen						in % der Rücklagen
51	Rücklagen nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO		1.115.000,00	-226.295,68	1.219.000,00	78,3%
				330.295,68		
52	Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO		271.946,27	0,00	337.783,61	21,7%
				65.837,34		

* Der Zinssatz beinhaltet den festen Basiszins und eine gewinnabhängige Zusatzverzinsung (min. 0,5% / max. 2,0%).

Anlage 2a zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Anlagenspiegel 2023

						2022		2023		2024		2025		2026		2027	
Erwerbs- jahr	Beschreibung	Jahre	Anschaffungs- wert	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 958 017 874 21.12.2018 / # 16	3	1.274,84	424,95	1,00	0,00	1,00										
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 958 017 875 21.12.2018 / # 17	3	1.274,84	424,95	1,00	0,00	1,00										
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 017 876 21.12.2018 / # 18	3	1.274,84	424,95	1,00	0,00	1,00										
2018			3.824,52		3,00	0,00	3,00										
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 959 020 444 08.04.2020 / # 57	3	1.416,10	472,03	472,04	470,05	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 021 555 11.09.2020 / # 58	3	1.274,84	424,95	425,95	424,95	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 021 557 11.09.2020 / # 59	3	1.274,84	424,95	425,95	424,95	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 021 761 09.11.2020 / # 61	3	1.274,84	424,95	425,95	424,95	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 021 762 09.11.2020 / # 62	3	1.274,84	424,95	425,95	424,95	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 021 763 09.11.2020 / # 63	3	1.274,84	424,95	425,95	424,95	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
2020			9.206,40		2.601,79	2.594,80	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00

Anlage 2a zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Anlagenspiegel 2023

Erwerbs-jahr	Beschreibung	Jahre	Anschaffungs-wert	2022		2023		2024		2025		2026		2027	
				Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 023 241 29.12.2021 / # 64	3	1.362,55	454,18	908,37	454,18	454,19	453,19	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 023 242 29.12.2021 / # 65	3	1.362,55	454,18	908,37	454,18	454,19	453,19	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058 950 023 243 29.12.2021 / # 66	3	1.362,55	454,18	908,37	454,18	454,19	453,19	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Family" mit Zubehör 26.11.2021	3	743,75	247,92	495,83	247,92	247,91	246,91	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Family" mit Zubehör 26.11.2021	3	743,75	247,92	495,83	247,92	247,91	246,91	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Family" mit Zubehör 26.11.2021	3	743,75	247,92	495,83	247,92	247,91	246,91	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Family" mit Zubehör 26.11.2021	3	743,75	247,92	495,83	247,92	247,91	246,91	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör 26.11.2021	3	987,70	329,23	658,47	329,23	329,24	328,24	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör 26.11.2021	3	987,70	329,23	658,47	329,23	329,24	328,24	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör 26.11.2021	3	987,70	329,23	658,47	329,23	329,24	328,24	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	QCPR-Übungsmaterial Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör 26.11.2021	3	987,70	329,23	658,47	329,23	329,24	328,24	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Ford Fiesta - OD-SH 2404 12.08.2021	5	17.268,00	3.453,60	13.814,40	3.453,60	10.360,80	3.453,60	6.907,20	3.452,59	3.454,61	3.453,61	1,00	0,00	1,00
	Ford EcoSport - OD-SH 2413 12.08.2013	5	20.483,49	4.096,70	16.386,79	4.096,70	12.290,09	4.096,70	8.193,40	4.095,69	4.097,71	4.096,71	1,00	0,00	1,00
2021			48.764,94		37.543,50	11.221,44	26.322,06	11.210,47	15.111,60	7.548,28	7.563,32	7.550,32	13,00	0,00	13,00

Anlage 2a zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes
2023
Anlagenspiegel

Erwerbs-jahr	Beschreibung	Jahre	Anschaffungs-wert	Wertkorrektur pro Jahr	2022	2023	2024	2025	2026	2027					
					Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand		
	Böckmann; TPV Koffer KT-EB2, PKW-Anhänger, Koffer, TPV Kofferanhänger, Tieflader + KT-EB2 ZY2EBCAA22006368 / OD-SH 2412	10	2.404,41	240,44	2.163,97	240,44	1.923,53	240,44	1.683,09	240,44	1.442,65	240,44	1.202,21	240,44	961,77
	Böckmann; TPV Koffer KT-EB2, PKW-Anhänger, Koffer, TPV Kofferanhänger, Tieflader + KT-EB2 ZY2EBCAA22006414 / OD-SH 2420	10	2.530,00	253,00	2.277,00	253,00	2.024,00	253,00	1.771,00	253,00	1.518,00	253,00	1.265,00	253,00	1.012,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_023_515 24.03.2022 / # 67	3	1.475,60	491,87	983,73	491,87	491,86	490,86	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_023_516 24.03.2022 / # 68	3	1.475,60	491,87	983,73	491,87	491,86	490,86	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_023_517 24.03.2022 / # 69	3	1.475,60	491,87	983,73	491,87	491,86	490,86	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_023_518 24.03.2022 / # 70	3	1.475,60	491,87	983,73	491,87	491,86	490,86	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Zx AIRMachine Premium Zelt Square 6m. - Aufblasbares Zelt auf Ventilbasis, 6x6m - Komplett mit Deckenbeleuchtung, Verbindungstunnel, Wassergewichtssäcken, Hand- und Elektropumpe	5	19.227,46	3.845,49	15.381,97	3.845,49	11.536,48	3.845,49	7.690,99	3.845,49	3.845,50	3.844,50	1,00	0,00	1,00
	OD-SH 2421 + Mitsubishi Space Star 1. 2 Select + Amarena Rot MMCXNA03ANH008783 Brief GG999470 Erstzulassung 28.06.2022	6	12.920,00	2.153,33	10.766,67	2.153,33	8.613,34	2.153,33	6.460,01	2.153,33	4.306,68	2.153,33	2.153,35	2.152,35	1,00
	OD-SH 2422 + Mitsubishi Space Star 1. 2 Select + Amarena Rot MMCXNA03ANH025370 Brief GL024583 Erstzulassung 28.06.2022	6	12.920,00	2.153,33	10.766,67	2.153,33	8.613,34	2.153,33	6.460,01	2.153,33	4.306,68	2.153,33	2.153,35	2.152,35	1,00
	Böckmann; TPV Koffer KT-EB2, PKW-Anhänger, Koffer, TPV Kofferanhänger, Tieflader + KT-EB2, pulverbeschichtet ZY2EBCAA2007071 / OD-SH 2423	10	2.862,00	286,20	2.575,80	286,20	2.289,60	286,20	2.003,40	286,20	1.717,20	286,20	1.431,00	286,20	1.144,80
	Benzin-Stromgenerator SG7100x SCHEPPACH	5	1.010,60	202,12	808,48	202,12	606,36	202,12	404,24	202,12	202,12	201,12	1,00	0,00	1,00
2022			59.776,87		48.675,48	11.101,39	37.574,09	11.097,35	26.476,74	9.133,91	17.342,83	9.131,92	8.210,91	5.084,34	3.126,57
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_024_259 06.01.2023 / # 99	3	1.535,10	511,70		511,70	1.023,40	511,70	511,70	510,70	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Defibrillator Fred easy life - SN_058_950_024_260 06.01.2023 / # 99	3	1.535,10	511,70		511,70	1.023,40	511,70	511,70	510,70	1,00	0,00	1,00	0,00	1,00
	Böckmann; TPV Koffer KT-EU2, PKW-Anhänger, Koffer, TPV Kofferanhänger, Tieflader + KT-EU2 ZY2EUCAA22216777 / OD-SH 2433	10	2.060,84	206,08		206,08	1.854,76	206,08	1.648,67	206,08	1.442,59	206,08	1.236,50	206,08	1.030,42
	Böckmann; TPV Koffer KT-EU2, PKW-Anhänger, Koffer, TPV Kofferanhänger, Tieflader + KT-EU2 ZY2EUCAA22216777 / OD-SH 2433	10	2.648,27	264,83		264,83	2.383,44	264,83	2.118,61	264,83	1.853,78	264,83	1.588,95	264,83	1.324,12

Anlage 2a zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Anlagenspiegel 2023

Erwerbs- jahr	Beschreibung	Jahre	Anschaffungs- wert	2022		2023		2024		2025		2026		2027	
				Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand	Wertkorrektur pro Jahr	Bestand
	OD-SH 2432 + Space Star, 1.2 Select + Amarena Rot MMCXNA03ARH006895 + Brief GW663723 30460 + 3A92ULP0880 Erstzulassung 09.08.23 + Übergabe 10.08.23	6	14.550,01	2.425,00		1.212,50	12.125,01	2.425,00	9.700,01	2.425,00	7.275,01	2.425,00	4.850,01	2.425,00	2.425,01
	OD-SH 2431 + Space Star, 1.2 Select + Amarena Rot MMCXNA03ARH006931 + Brief GW664768 Amarena Rot 30089 + 3A92ULP0986 Erstzulassung 09.08.23 + Übergabe 10.08.23	6	14.550,01	2.425,00		1.212,50	12.125,01	2.425,00	9.700,01	2.425,00	7.275,01	2.425,00	4.850,01	2.425,00	2.425,01
	OD-SH 2410 + BMW	4	11.500,00	2.875,00		1.437,50	10.062,50	2.875,00	7.187,50	2.875,00	4.312,50	2.875,00	1.437,50	1.436,50	1,00
2023	Zugang		48.379,33		0,00	5.356,81	40.597,52	9.219,31	31.378,20	9.217,31	22.160,89	8.195,91	13.964,97	6.757,41	7.207,56
	Wertansatz per 31.12.2022				88.823,77	30.274,44	104.502,67	31.527,13	72.972,54	25.899,50	47.073,04	24.878,15	22.194,88	11.841,75	10.353,13
	... darin sind Abgänge von ... berücksichtigt				WAHR	0,00									
	Wertansatz per 31.12.2023						106.928,66								

Anlage 3 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Verzeichnis der Förderungen an Dritte und Maßnahmen mit Fördermittelcharakter - 2023

Lfd. Nr.	Art	Nummer	2023	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettingswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen	Mittelpfänger	Zweck	Buchungsbetrag OPERATIV	Buchungsbetrag Förderungen
1	F	13 - 024 / 2019	750,00									750,00		Projektgruppe SEEADLERSCHUTZ Schleswig-Holstein e.V. Mandant 1071	Förderung des Seeadlerschutzes in Ostholstein und Stormarn durch eine Förderpartnerschaft		750,00
2	F	13 - 010 / 2022	2.000,00		2.000,00									Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung des Kinderleseclub in Sasel im Jahr 2023		2.000,00
3	F	13 - 015 / 2022	1.000,00				1.000,00							Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung der Veranstaltungsreihe "Baby- und Kinderkonzerte" im Jahr 2023		1.000,00
4	F	13 - 017 / 2022	1.500,00				1.500,00							Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung der Veranstaltung "SING A SONG WRITER / KLASSIK OPENAIR" im Sommer 2023		1.500,00
5	O	13 - 022 / 2022	3.000,00							3.000,00				Kreis Stormarn (FB Soziales und Gesundheit) Mandant 1145	Förderung eines Projektes zur demografischen Entwicklung im Kreis Stormarn (Gestern "baby boomer", heute "best ager" - und morgen ?)	3.000,00	
6	O	13 - 001 / 2023	4.982,00		4.982,00									OPERATIV in Zusammenarbeit mit Stadtpark Norderstedt GmbH Mandant 1354	Förderung des Besuches von Norderstedter KiTa-Gruppen und Grundschulklassen im NUN-zertifizierten Lernort "Stadtpark Norderstedt" im Jahr 2023	4.982,00	
7	F	13 - 002 / 2023	500,00									500,00		Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderpartnerschaft ACTIONBOUND im Jahr 2023		500,00
8	F	13 - 003 / 2023	7.500,00			7.500,00								Kreissportverband Ostholstein e. V. Mandant 0282	Förderung des Projektes "Junge Talente und erfolgreiche Nachwuchssportler im Sport - 2023"		7.500,00
9	F	13 - 004 / 2023	7.500,00			7.500,00								Kreissportverband Stormarn e.V. Mandant 0242	Förderung des Projektes "Junge Talente und erfolgreiche Nachwuchssportler im Sport - 2023"		7.500,00
10	F	13 - 005 / 2023	1.000,00		1.000,00									Kleine Forscher Schleswig-Holstein Ost e.V. Mandant 0955	Förderung des Netzwerks "Kleine Forscher Schleswig-Holstein Ost" bzgl. der Aktivitäten in Norderstedt im Jahr 2023		1.000,00
11	F	13 - 006 / 2023	3.000,00	3.000,00										Freundeskreis Die ARCHE Hamburg e. V. (Die Arche e. V.) Mandant 1367	Förderung der Neugestaltung der Cafeteria Arche im Jugendhaus der Arche HH-Jenfeld		3.000,00
12	F	13 - 007 / 2023	1.200,00				1.200,00							Konzerte junger Künstler im Spieckerhuus e.V." Mandant 1388	Förderung der Konzertveranstaltungen in der Saison 2022/2023		1.200,00
13	F	13 - 008 / 2023	2.000,00				2.000,00							Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderung der Veranstaltung "ParkPerPlex - Fest der internationalen Straßen- und Zirkuskünste" (Pfungsten 2023)		2.000,00
14	F	13 - 009 / 2023	3.000,00			3.000,00								Kreissportverband Ostholstein e. V. Mandant 0282	Förderung des Projektes "Moin! Vereinshelden" in 2023/2024		3.000,00

Anlage 3 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Verzeichnis der Förderungen an Dritte und Maßnahmen mit Fördermittelcharakter - 2023

Lfd. Nr.	Art	Nummer	2023	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettingswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen	Mittelpfänger	Zweck	Buchungsbetrag OPERATIV	Buchungsbetrag Förderungen
15	F	13 - 010 / 2023	3.000,00			3.000,00								Kreissportverband Stormarn e.V. Mandant 0242	Förderung des Projektes "Moin! Vereinshelden" in 2023/2024		3.000,00
16	F	13 - 011 / 2023	6.000,00				6.000,00							Stiftung Schleswig-Holstein Musik Festival Mandant 0644	Förderung von 3 Konzerten in Norderstedt im Sommer 2023		6.000,00
17	F	13 - 012 / 2023	6.000,00				6.000,00							Stiftung Schleswig-Holstein Musik Festival Mandant 0644	Förderung von 4 Konzerten in Hamburg im Sommer 2023		6.000,00
35	F	13 - 013 / 2023	2.500,00				2.500,00							Stiftung Schleswig-Holstein Musik Festival Mandant 0644	Förderung eines Konzertes (am 20.08.2023) im Oldenburger Wallmuseum		2.500,00
19	F	13 - 014 / 2023	2.000,00		2.000,00									Durch Erleben lernen e. V. Mandant 0858	Förderung des Projektes "Vielfalt für Schulgärten"		2.000,00
20	F	13 - 015 / 2023	500,00				500,00							Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderung der Benefizveranstaltung "NORDwind" am 04.06.2023		500,00
21	F	13 - 017 / 2023	2.400,00				2.400,00							Konzerte junger Künstler im Spieckerhuus e.V." Mandant 1388	Förderung der Konzertveranstaltungen in der Saison 2023/2024		2.400,00
22	F	13 - 019 / 2023	2.000,00				2.000,00							Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderung des Impuls Festivals - einer Plattform von jungen Leuten für junge Leute (am 15.07. 2023)		2.000,00
35	O	13 - 020 / 2023	3.000,00				3.000,00							OPERATIV - ST 13 - Kunst und Kultur Mandant 1380	add art Award 2023 - Preisgelder	3.000,00	
24	F	13 - 021 / 2023	7.500,00				7.500,00							Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung der BluesBaltica/Hamburg Blues Nights am 3. und 4. November 2023 im Sasel-Haus		7.500,00
25	F	13 - 022 / 2023	1.000,00				1.000,00							Gesellschaft Lübecker Künstler e.V. Mandant 1416	Förderung des Projektes "KUNSTINSELN - WORT" (eine Ausstellungskooperation mit dem Günter Grass-Haus im Jan. 2024)		1.000,00
26	F	13 - 023 / 2023	2.000,00				2.000,00							Hamburgische Kulturstiftung Mandant 0941	Förderung des 17. Hamburger Comicfestivals 2023 vom 29.09. - 01.10.2023		2.000,00
27	F	13 - 024 / 2023	1.000,00				1.000,00							Hamburgische Kulturstiftung Mandant 0941	Förderung des Comicwochenendes für Familien beim 19. Lesefest SEITENEINSTEIGER vom 29.09. - 08.10.2023		1.000,00
28	F	13 - 025 / 2023	2.000,00		2.000,00									Schulverein Gymnasium Meiendorf e.V. Mandant 1371	Förderung des Planspiels Model United Nations of Hamburg MUNoH im Jahr 2023		2.000,00
29	F	13 - 026 / 2023	1.000,00		1.000,00									Kinnertied gGmbH Mandant 1402	Förderung der Anschaffung von Ausrüstungsgegenständen für die Waldgruppe		1.000,00
30	F	13 - 027 / 2023	1.000,00										1.000,00	Mook wat e.V. Mandant 1410	Förderung eines Sommerferienangebotes im ella Kulturhaus Langenhorn		1.000,00
31	F	13 - 029 / 2023	1.000,00				1.000,00							Gesellschaft Lübecker Künstler e.V. Mandant 1416	Förderung der Jahresschau vom 07. bis 23.12.2023 im Haerder Center Lübeck		1.000,00

Anlage 3 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Verzeichnis der Förderungen an Dritte und Maßnahmen mit Fördermittelcharakter - 2023

Lfd. Nr.	Art	Nummer	2023	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettungswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen	Mittlempfänger	Zweck	Buchungsbetrag OPERATIV	Buchungsbetrag Förderungen	
32	F	13 - 030 / 2023	2.500,00				2.500,00							Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderung der Anschaffung von XX Stühlen durch die Übernahme von Stuhlpatenschaften im Stadtpark Norderstedt		2.500,00	
33	F	13 - 031 / 2023	1.000,00		1.000,00									Universitätsklinikum Hamburg-Eppendorf gGmbH Mandant 1362	Förderung zur Verbreitung der COGITO Kids Selbsthilfe APP		1.000,00	
34	F	13 - 032 / 2023	4.500,00				4.500,00							Stiftung Eutiner Landesbibliothek Mandant 0098	Förderung des Projektes "Eisenbahn in Holstein. Vergangenheit, Gegenwart und Zukunft eines nachhaltigen Verkehrsmittels"		4.500,00	
35	F	13 - 034 / 2023	500,00	500,00										Die Arche Kinderstiftung Mandant 1428	Institutionelle Förderung der Familienarbeit am Standort Jenfeld im Jahr 2023		500,00	
F	32		Betrag	3.500,00	13.982,00	21.000,00	47.600,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	1.250,00	1.000,00			10.982,00	80.350,00	
O	3		Anzahl	2	7	4	18	0	0	1	0	2	1			-10.982,00	-80.350,00	
		Anzahl	35	91.332,00														-91.332,00

	Stormarn	Ostholstein	Hamburg	Norderstedt	Lübeck	Durchlaufend	
Betrag	15.375,00	14.875,00	38.100,00	19.482,00	3.500,00	0,00	91.332,00
Anzahl	5	5	17	8	3	0	38

2 Maßnahmen sind
2x bzw. 3x regional zugeordnet

Anlage 3a zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

Verzeichnis der Förderungen an Dritte und Maßnahmen mit Fördermittelcharakter - Zusagen 2024

Lfd. Nr.	Art	Nummer	2024	Jugend- und Altenhilfe	Bildung und Erziehung	Sport	Kunst und Kultur	Rettingswesen	Verbraucher	Bürgersch. Engagement	Heimatkunde und -pflege	Natur-/ Umweltschutz	Wohlfahrtswesen	Mittelpfänger	Zweck	OPERATIV	Förderungen
1	F	13 - 024 / 2019	750,00									750,00		Projektgruppe SEEADLERSCHUTZ Schleswig-Holstein e.V. Mandant 1071	Förderung des Seeadlerschutzes in Ostholstein und Stormarn durch eine Förderpartnerschaft		750,00
2	F	13 - 016 / 2023	1.500,00				1.500,00							salondergegenwart gGmbH Mandant 0946	Förderung einer Kunstausstellung im November 2023 in Hamburg		1.500,00
3	F	13 - 028 / 2023	1.000,00				1.000,00							CHAVERIM - Freundschaft mit Israel e.V. Mandant 0453	Förderung der Konzertveranstaltung "Ich wandre durch Theresienstadt ..." oder "Wann wohl das Leid ein Ende hat" am 27.01.2024 (?) in Norderstedt		1.000,00
4	F	13 - 035 / 2023	2.000,00		2.000,00									Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung des Kinderleseclub in Sasel im Jahr 2024		2.000,00
5	F	13 - 036 / 2023	1.000,00				1.000,00							Sasel-Haus e.V. Zentrum für Kultur und Bildung Mandant 0264	Förderung der Veranstaltungsreihe "Baby- und Kinder-Konzerte" im Jahr 2024		1.000,00
6	F	13 - 037 / 2023	2.000,00	2.000,00										Die Arche Kinderstiftung Mandant 1428	Institutionelle Förderung der Familienarbeit am Standort Jenfeld im Jahr 2024		2.000,00
7	O	13 - 001 / 2024	7.500,00		7.500,00									OPERATIV in Zusammenarbeit mit Stadtpark Norderstedt GmbH Mandant 1354	Förderung des Besuches von Norderstedter KiTa-Gruppen und Grundschulklassen im NUN-zertifizierten Lernort "Stadtpark Norderstedt" im Jahr 2024	7.500,00	
8	F	13 - 002 / 2024	500,00									500,00		Förderverein Stadtpark Norderstedt e.V. Mandant 0629	Förderpartnerschaft ACTIONBOUND im Jahr 2024		500,00
9	F	13 - 003 / 2024	7.500,00			7.500,00								Kreissportverband Ostholstein e. V. Mandant 0282	Förderung des Projektes "Junge Talente und erfolgreiche Nachwuchssportler im Sport - 2024"		7.500,00
10	F	13 - 004 / 2024	7.500,00			7.500,00								Kreissportverband Stormarn e.V. Mandant 0242	Förderung des Projektes "Junge Talente und erfolgreiche Nachwuchssportler im Sport - 2024"		7.500,00
11	F	13 - 005 / 2023	1.000,00		1.000,00									Kleine Forscher Schleswig-Holstein Ost e.V. Mandant 0955	Förderung des Netzwerks "Kleine Forscher Schleswig-Holstein Ost" bzgl. der Aktivitäten in Norderstedt im Jahr 2024		1.000,00
12	F	13 - 009 / 2024	3.000,00			3.000,00								Kreissportverband Ostholstein e. V. Mandant 0282	Förderung des Projektes "Moin! Vereinshelden" in 2024/2025		3.000,00
13	F	13 - 010 / 2024	3.000,00			3.000,00								Kreissportverband Stormarn e.V. Mandant 0242	Förderung des Projektes "Moin! Vereinshelden" in 2024/2025		3.000,00



Stiftungen der Sparkasse Holstein

Sparkassen-Stiftung Holstein

Gemeinnützige, rechtsfähige Stiftung des bürgerlichen Rechts mit Sitz in Bad Oldesloe

Anlage 4 zum
Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes für das Jahr 2023

Anlagerichtlinie

Anlagerichtlinie für die Sparkassen-Stiftung Holstein

Diese Anlagerichtlinien konkretisiert gesetzliche, satzungsrechtliche und aufsichtsbehördliche Vorgaben und stellt die individuellen Grundsätze für die Verwaltung unseres Vermögens auf. Sie ermöglicht eine Transparenz durch klare Regelungen bezüglich der Anlage, klare Zuständigkeiten der Gremien und gibt Handlungssicherheit für die Organmitglieder.

I. Präambel (Grundsätzliches)

1.

Das **Stiftungsgesetz des Landes SH** legt in ... fest:

§ 4 - Verwaltung der Stiftung

(1) Die zur Verwaltung der Stiftung berufenen Organe haben für die dauernde und nachhaltige Erfüllung des Stiftungszwecks zu sorgen.

(2) Das der Stiftung zur dauernden und nachhaltigen Erfüllung des Stiftungszwecks zugewandte Vermögen (Stiftungsvermögen) ist in seinem Bestand zu erhalten, es sei denn, dass die Satzung eine Ausnahme zulässt oder der Stifterwille anders nicht zu verwirklichen ist. Das Stiftungsvermögen ist von anderem Vermögen getrennt zu halten.

Der Begriff „Nachhaltig“ hat juristisch die Bedeutung von „sich auf längere Zeit stark auswirkend“. – Das bedeutet, dass juristisch der dauerhafte Erhalt nach dem Nominalprinzip maßgeblich ist. Es gibt keine verbindliche Vorgabe bzgl. der Nachhaltigkeit als Handlungsprinzip (im Sinne der Verbindung von Ökonomie, Ökologie und Sozialem im Fokus „eine Welt“).

Wir bekennen uns mit unserer Stiftung dazu, dass wir bei unseren Anlageentscheidungen die Nachhaltigkeit als Handlungsprinzip berücksichtigen.

2.

Die Satzung der Sparkassen-Stiftung Holstein schreibt vor in ...

§ 3 - Stiftungsvermögen, Zustiftungen, Spenden

...

(2) Das Stiftungsvermögen ist möglichst sicher und ertragbringend anzulegen. Vermögensumschichtungen sind zulässig.

...

3.

Das Stiftungsgesetz des Landes SH beschränkt die Möglichkeiten der Vermögensanlage grundsätzlich **nicht**.

Das gesetzliche Leitbild der Vermögensanlage wird von zwei Säulen getragen: dem stiftungsrechtlichen Grundsatz des Kapitalerhalts und dem gemeinnützigkeitsrechtlichen Grundsatz der unmittelbaren Zweckverfolgung.

Die geltende Satzung unserer Stiftung beinhaltet keine Restriktionen, es gibt keine vom Gesetz abweichenden oder darüberhinausgehenden konkreten Verbote oder Gebote.

Für unsere Stiftung gilt vor diesem Hintergrund die nachfolgende ...

II. Anlagestrategie (incl. Anlageziele und Anlagegrenzen)

A. Grundsätzliches

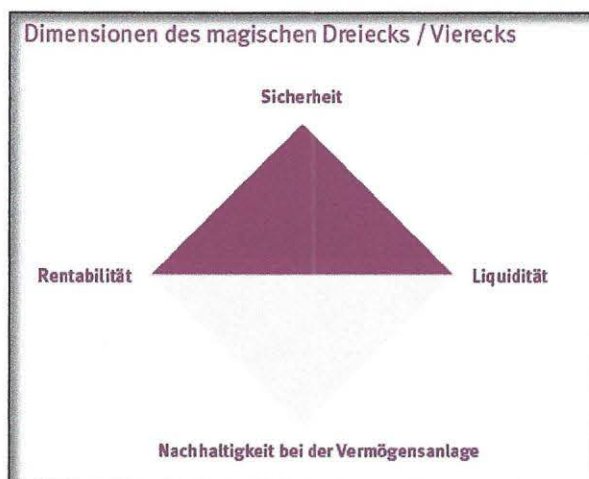
Wir legen unser Stiftungskapital (also das der Stiftung zur dauernden Zweckerfüllung zugewandte Vermögen) so an, dass es insgesamt in seinem Nominalbestand erhalten wird. Wir streben dabei operativ an, dass es einerseits möglichst auch real erhalten wird und andererseits (jährliche) Erträge bewirkt, die zur Verwirklichung der Satzungszwecke verwendet werden können.

Wir betreiben keine Politik der Ertragsoptimierung nach dem Motto „Wie das Kapital angelegt wird ist uns egal, Hauptsache es kommt dabei möglichst viel heraus.“

Wir bekennen uns ausdrücklich nach dem Grundsatz „Sicherheit geht vor Rendite bzw. Ertragsmaximierung“ zu handeln.

Wir folgen dem Gebot der wirtschaftlichen Vernunft, nachhaltig ausgerichtet zu investieren.

Wir wollen Rendite und Risiko langfristig ausbalancieren und werden dabei die sog. Nachhaltigkeitsprinzipien grundsätzlich beachten.



Quelle: Bundesverband Deutscher Stiftungen - Stiftungsinfo 6 - Anlagerichtlinien

Sicherheit - Festlegung des akzeptierten Risikos
Rentabilität - Festlegung der erwarteten Rendite
Liquidität - Festlegung der angestrebten Erträge und Ausschüttungen
Nachhaltigkeit – unter ethisch-ökologisch-sozialen Aspekten

Ein wichtiger Faktor für unsere Anlageentscheidungen ist das Risiko. Es unterteilt sich in Volatilitäts- und in Bonitätsrisiken. Aufgrund des für unsere Stiftung grundsätzlich langen Anlagehorizontes werden wir auch volatilen Märkten mit Ruhe und Weitsicht entgegentreten. Wir arbeiten im Regelfall nach dem Prinzip „stop-think-act“ und definieren keine „stop-loss-marken“.

Bei der Gewichtung der einzelnen Anlageklassen berücksichtigen wir, welche Risiken für uns akzeptabel sind.

Prinzipiell bevorzugen wir risikoarme Anlagen, z.B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen guter Bonität (investment grade).

Wir unterhalten aber auch risikoreichere Anlagen mit höherer Volatilität (Wertschwankungspotenzial), z.B. Aktien.

Non-investment grade-Anlagen (Anlagen mit einem höherem Ausfallrisiko, z.B. Staatsanleihen und Unternehmensanleihen niedrigerer Bonitätsstufe) schließen wir für Neuanlagen aus. Sie können jedoch - ggf. vorübergehend - gehalten werden, wenn sie aus Ratingherabstufungen resultieren.

Wichtig für unsere Anlageentscheidungen ist, dass die Anlagen regelmäßig Erträge erwirtschaften.

Daher investieren wir hauptsächlich in die Anlageklassen Anleihen (fest/verzinsliche Wertpapiere, Aktien, Immobilien). Wir nutzen dabei sowohl direkte (z.B. Genussrechte der Sparkasse Holstein) als auch indirekte Anlageformen (z.B. Investment- und Immobilienfonds).

Wir bekennen uns ausdrücklich dazu, dass wir grundsätzlich Teile unseres Stiftungskapitals wirkungsorientiert (Mission Investing, Impact Investing) anlegen.

Dies tun wir auch mit der Begründung, dass insbesondere beim Impact Investing die Anlagen der unmittelbar (oder mittelbar) der eigenen operativen Zweckverwirklichung dienen. Sie bewirken zwar keinen monetären Ertrag, der ansonsten im Regelfall in einem folgenden Schritt erst für die eigentliche Zweckverwirklichung eingesetzt wird, sondern sie bewirken bereits direkt eine „(operative) Zweckverwirklichung“ bzw. ermöglichen diese.

Wir wollen sicherstellen, dass unser Kapital die Stiftungszwecke auch für kommende Generationen finanzieren kann.

In der bereits länger anhaltenden und vermutlich auch in den kommenden Jahren weiter anhaltenden - mit Blick auf den Geld- und Kapitalmarkt - problematischen wirtschaftlichen Gesamtsituation ist es aktuell nicht zu bewerkstelligen, eine angemessene Rendite ohne Risiko zu erwirtschaften.

B. Anlageklassen

Folgende Anlageklassen kommen für uns in Betracht:

A. Grundstücke und Gebäude zur Verwirklichung unserer operativen Stiftungsarbeit (Impact Investing - wirkungsorientierte Anlagen)

Das in diesem Bereich angelegte Vermögen dient der eigentlichen Zweckverwirklichung der Stiftung. Es bringt im Regelfall keinen oder nur einen geringen monetären Ertrag. Es trägt allerdings dazu bei, ansonsten erforderliche Miet- und Pachtzahlungen an Dritte nicht leisten zu müssen.

B. Grundstücke und Gebäude

- im Bereich der Forst- und Landwirtschaft sowie des Natur- und Umweltschutzes
- im Bereich Bildung und Soziales incl. Wohnungsbau (auch für behinderte, ältere, sozialschwache oder anders benachteiligte Menschen und ggf. auch zur Vergabe von Erbbaurechten an natürliche Personen, steuerbegünstigte Körperschaften sowie öffentliche Körperschaften, wenn diese dabei gemeinnützige Zwecke gem. AO 52 ff. verfolgen

C. Finanzanlagen

Hierzu zählen wir Anleihen in den unterschiedlichsten Ausprägungen, Aktien sowie Fonds, in denen entsprechende Wertpapiere und Immobilien gemanagt werden. Diesbezüglich sind auch ausländische Emittenten und Anleihen in Fremdwährungen sowie Unternehmensanleihen möglich.

Primäres Ziel der Anlage ist die Erzielung regelmäßiger (und möglichst stabiler) Erträge zur Verwirklichung der Stiftungszwecke.

Wir streben in diesem Zusammenhang an, unsere Anlagen möglichst nur bei Emittenten bzw. Körperschaften zu tätigen, die grundsätzlich dem Gebot des nachhaltigen Wirtschaftens (im Sinne der Verbindung von Ökonomie, Ökologie und Sozialem im Fokus „eine Welt“) folgen.

Ausgeschlossen sind Unternehmen die auf den Geschäftsfeldern Alkohol, Atomenergie, Biozide, Glücksspiel, Pornografie, Tabak und Waffen tätig sind sowie Unternehmen die in ihrer Unternehmensführung gesellschaftlichen Mindeststandards (z.B. Arbeitsrechtsverletzungen, Kinderarbeit, kontroverse Wirtschaftspraktiken [z.B. Korruption, Bilanzfälschung], Menschenrechtsverletzungen) nicht genügen.

Des Weiteren zählen wir hierzu Darlehen an Körperschaften, wenn diese Darlehen wirkungsorientiert sind und mittelbar oder unmittelbar mit der Zweckerfüllung der Stiftung in Einklang stehen.

Primäres Ziel dieser Anlage ist die Erzielung regelmäßiger (und möglichst stabiler) Erträge zur Verwirklichung der Stiftungszwecke. Sekundäres Ziel der Anlage ist die Erzielung einer ergänzenden sozialen Rendite.

C. Anlageziel, Zielrendite und Verlustgrenzen für **Finanzkapital**

1.1

Das **Anlageziel** für das Stiftungsvermögen besteht in der Erwirtschaftung der notwendigen Mittel für die Sicherung des Stiftungszweckes. Dafür bedarf es zum einen einer stabilen Ertragsentwicklung. Zum anderen soll möglichst der Erhalt des realen Stiftungsvermögens langfristig gesichert sein.

1.2

Bei der Vermögensanlage sollen die Erkenntnisse der modernen Portfoliotheorie umgesetzt werden. Das Konzept der möglichst breiten Streuung des Vermögens auf möglichst viele Anlageklassen und gering korrelierte Risiken findet innerhalb der hier vorgegebenen Grenzen der Kapitalanlage statt.

2.1

Als Zielrendite wird eine absolut positive Rendite angesehen, die einem risikolosen Zins Swapsatz 10 Jahre +1,5 %-Punkte entspricht.

2.2

Die **Zielrendite** kann durch den Vorstand (in Absprache mit dem Stiftungsrat) jährlich angepasst werden.

3.1

Die Anlage soll so erfolgen, dass der historisch beobachtete **Verlust** in einem beliebigen 12 Monatszeitraum 10 % nicht überschreitet. Wir legen grundsätzlich in Wertpapiere guter Qualität (Investmentgrade (IG)) und Aktien erfolgreicher Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell an.

3.2

Aufgrund des für die Stiftung grundsätzlich langen Anlagehorizontes und der auf Qualität bedachten Wertpapierauswahl werden wir auch in volatilen Märkten mit Ruhe und Weitsicht agieren. Sollte die genannte Verlustgrenze von 10 % einmal überschritten werden, so führt dies nicht automatisch zur Reduzierung der entsprechenden Positionen, da wir aufgrund der Investitionen in Qualität langfristig mit einer entsprechenden Gegenbewegung und Wertaufholung rechnen können.

D. Anlageinstrumente (Universum) für **Finanzkapital** [C2]

Als Anlageinstrumente kommen folgende Wertpapiere in den genannten Risikoklassen in Frage:

- Risikoklasse 1
 - a) Tages- und Termingelder
 - b) Geldmarktfonds
- Risikoklasse 2
 - 1) Deutsche Pfandbriefe und Covered Bonds
 - 2) Anleihen in EUR (Kurzläufer / Mindestrating: IG)
 - 3) Inflationsindexierte Anleihen von Gebietskörperschaften, supranationalen Institutionen und Unternehmen (Mindestrating: IG)
- Risikoklasse 3
 - 1) Immobilien
(Offene Immobilienfonds in EUR, überwiegend in der Eurozone investiert)
 - 2) Festverzinsliche Anleihen von Gebietskörperschaften, supranationalen Institutionen und Unternehmen. (Mindestrating: IG)
 - 3) Mischfonds der zuvor genannten Wertpapierarten
(Defensiv – auf Erhalt des investierten Fondsvermögens bei geringen bis mittleren Renditechancen ausgerichtet)
- Risikoklasse 4
 - 1) Wandelanleihen von Gebietskörperschaften, supranationalen Institutionen und Unternehmen.
 - 2) Anleihen (mit Währungs- oder Bonitätsrisiken IG)
 - 3) Aktienfonds und Aktien-ETF (Dividendenwerte; Blue Chips)
 - 4) Mischfonds der zuvor genannten Wertpapierarten
- Risikoklasse 5
 - 1) Einzelaktien
 - 2) Rohstoffaktienfonds

Einzelwertpapiere und Investmentfonds

1. Die oben genannten Assetklassen dürfen sowohl mit Einzelwertpapieren als auch in Form von Investmentfonds belegt werden (Ausnahme Immobilien: Dort ist nur die Anlage in offenen Immobilienfonds gestattet).

2. Als Investmentfonds kommen aktiv gemanagte und passive Produkte (ETFs) in Frage.

Höchstgrenzen

Für die Investments in oben genannte Assetklassen sollen folgende Grenzen gelten:

1. Mindestens 70 % des Vermögens soll in Wertpapiere, die der Klassifikation „Risikoklasse 1 bis 3“ entsprechen, eingesetzt werden. Die Anleihen sollen von europäischen Emittenten stammen und auf Euro lauten.

2. Der Anteil von unter „Risikoklasse 4-5“ genannten Anlagen darf zusammen nicht mehr als 30 % ausmachen. Dabei darf der Anteil pro Einzelpapier (WKN) nicht höher als 5 % des Finanzanlagevermögens inkl. der freien Rücklagen sein.

3. Der Anteil von offenen Immobilienfonds und Aktien (Summe aus Einzeltitel, Aktienfonds, bei Mischfonds Aktienanteil) darf nicht mehr als je 15 % ausmachen.

4. Derivate dürfen nur zur Absicherung eingesetzt werden.

E. Risikobudget für die Anlage von Stiftungskapital

Mit der Anlage von Finanzmitteln in Wertpapieren sind Marktpreisrisiken und in Abhängigkeit von der Bonität des jeweiligen Emittenten Adress(ausfall)risiken verbunden.

Während insbesondere zinsbedingten Marktpreisrisiken zumeist durch eine Halteentscheidung begegnet werden kann, ist dies bei währungsbedingten oder kursbedingten Verlusten nicht oder nur eingeschränkt möglich. Insbesondere mit Blick auf mögliche Adressausfallrisiken sowie kursbedingte Marktpreisrisiken ist es erforderlich hierfür ein Risikobudget vorzuhalten.

Das der Stiftung zur Verfügung stehende Risikobudget ergibt sich derzeit ausschließlich aus den vorhandenen freien Rücklagen.

Die freien Rücklagen der Stiftung liegen per 31.12.2019 bei **97,4** TEUR. Hiervon werden aktuell **0** TEUR als Risikobudget für die Anlage von Stiftungskapital zur Verfügung gestellt. Davon dürfen maximal nur 40% ins Risiko gestellt werden, um auch nach einem eingetretenen Risikofall handlungsfähig zu bleiben.

F. Freie Rücklage (nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO)

Freie Rücklagen sind **gesetzlich nicht** Bestandteil des Stiftungskapitals. Aufgrund der geltenden Rechtslage können sie vergleichsweise frei gestaltet und verwendet werden. Ihre Dotierung unterliegt steuerlichen Grenzen und kann nicht direkt durch zeitnah zu verwendende Mittel erhöht werden.

Wir verfolgen im Hinblick auf die gewollte nachhaltige Stiftungsarbeit das Ziel, die gesetzlich bestehenden Möglichkeiten zur Bildung der freien Rücklage - insbesondere mit Blick auf eine langfristige Vermögensmehrung und den Erhalt der wirtschaftlichen Leistungsfähigkeit der Stiftung und soweit wirtschaftlich darstellbar und mit der aktuellen Zweckverwirklichung vereinbar - zu nutzen. Die freie Rücklage bzw. Teile der freien Rücklage werden von uns im Sinne der beschriebenen Anlagestrategie angelegt, das bedeutet konkret:

Für die Anlage dieser Mittel gilt, dass grundsätzlich die gleichen festgelegten Standards wie für die Anlage von Stiftungs-Finanzkapital gelten. Abweichend kann jedoch die Zielfestlegung - ggf. auch nur vorübergehend - der Vermögenszuwachs sein und entsprechend ein geringerer bzw. kein Zilertrag bestimmt werden.

Sofern die freie Rücklage (oder Teile der freien Rücklage) als **Risikobudget für eine risikobehaftete Anlage des Stiftungskapitals** verwendet bzw. bereitgestellt wird, wird sie (oder der entsprechende Teil) **nicht** risikobehaftet angelegt.

G. Rücklagen (nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO)

Nach der Abgabenordnung können aus verschiedensten Gründen Rücklagen im Hinblick auf die eigentliche Zweckverwirklichung der Stiftung aus zeitnah zu verwendenden Mitteln gebildet werden.

Wir verfolgen das Ziel, diese gesetzlich zulässigen Möglichkeiten insbesondere dahingehend zu nutzen, dass wir ...

- Rücklagen für Neuanschaffungen, Ersatzanschaffungen sowie Sanierungs- und Instandsetzungsarbeiten für die operative Stiftungsarbeit

und

- Betriebsmittelrücklagen

bilden. Entsprechende Rücklagen können angelegt werden. Dabei ist sicherzustellen, dass eine zeitnahe Verwendung gewährleistet ist.

H. Operative Ausgestaltung der Anlageklassen

(Angaben in Mio. EUR;

A., B., C. % des Stiftungskapitals und bei Finanzanlagen bis zu % der Finanzanlagen)

	Ist 2019	% StK	Ziel 2025	% FinA	% StK	% FinA
Nachrichtlich:						
- Finanzanlagen im Stiftungskapital	2.310,3	100,0%	2.500,0	100,0%		
- Finanzanlagen im Umlaufvermögen	427,4		500,0			
- davon zweckgebundene Rücklagen	330,0		350,0			
- davon "Freie" Rücklage	97,4		150,0			
- Finanzanlagen GESAMT	2.737,7	100,0%	3.000,0	100,0%		100,0%
Asset Allocation						
	Ist 2019	% StK	Ziel 2025	% FinA	% StK	% FinA
A. Grundstücke und Gebäude	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0%	
B. Grundstücke und Gebäude zur wirkungsorientierten Anlage zwecks Erzielung eines Ertrages	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0%	
C1. Finanzanlagen	2.310,3	100,0%	2.295,3	84,4%	91,8%	76,5%
davon						
- Genussrechte der Sparkasse Holstein	2.275,0	98,5%	2.275,0	83,1%	91,0%	75,8%
- Darlehen	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0%	0,0%
- GmbH-Anteile	35,3	1,5%	20,3	1,3%	0,8%	0,7%
- Kontoanlage	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0%	0,0%
C2. Finanzanlagen	427,4	15,6%	704,8	23,5%		
davon ...						
- Kontoanlage	322,4	11,8%	451,2	15,0%		
- Genussrechte der Sparkasse Holstein	0,0	0,0%	0,0	0,0%		
- Vermögensverwaltung ("Freie Rücklage")	105,0	(P) 3,8%	48,8	1,6%		
- Vermögensverwaltung ("Stiftungskapital")	0,0	0,0%	204,8	6,8%	8,2%	6,8%
Ertragsziel	Aufteilung der Erträge					
Angestrebter Nettoertrag in Prozent pro Jahr.	Die erwirtschafteten Erträge dienen zu mindestens 2/3 der Zweckverwirklichung					
	Mindestens 5% sollen in die freie Rücklage eingestellt werden.					
Realisierung a.o. Gewinne	Bei der Einzelfallentscheidung des Stiftungsvorstandes sollen möglichst mindestens 50% der freien Rücklage zugeführt werden.					
	(P) Planwert; per 31.1.2.2019 noch in der Kontoanlage					

III. Zuständigkeit und Berichterstattung

Zuständigkeit

Der Stiftungsvorstand ist als Kollegialorgan für die Vermögensverwaltung zuständig und verantwortlich. Für die operative Anlageentscheidung ist die Geschäftsführung der Stiftung unter Einhaltung der Anlagerichtlinien verantwortlich.

Bei Anlageentscheidungen lässt sich der Stiftungsvorstand ggf. durch externe Fachkräfte beraten.

Der Vorstand kann Anlageentscheidungen für Finanzanlagen an einen externen Vermögensverwalter delegieren.

Für einzelne Anlageklassen (insbesondere Finanzanlagen) können ergänzende Regelungen getroffen werden, die Volumen und Risikogehalt der Anlage sowie die relevante Wirtschaftslage angemessen berücksichtigen.

In der Regel behandelt er die damit zusammenhängenden Fragen mindestens einmal pro Jahr in einer Vorstandssitzung, die von der Geschäftsführung inhaltlich vorbereitet wird.

Berichterstattung

Die Geschäftsführung der Stiftung berichtet dem Vorstand mindestens halbjährlich über die Wertentwicklung der Finanzanlagen.

Der Vorstand der Stiftung berichtet dem Stiftungsrat mindestens jährlich über die Wertentwicklung der Finanzanlagen.

Der Vorstand überprüft die Anlagerichtlinien jährlich auf Änderungsbedarf und berichtet dem Stiftungsrat über das Ergebnis.

Die Anlagerichtlinien sollen alle fünf Jahre grundlegend überprüft und eventuell angepasst werden. Änderungsvorschläge werden vom Vorstand in Abstimmung mit dem Stiftungsrat erarbeitet. Änderungen bedürfen der Zustimmung durch den Stiftungsrat.

Die Anlagerichtlinie wird in den Anhang zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes aufgenommen und öffentlich zugänglich gemacht.



Stiftungen der Sparkasse Holstein

Sparkassen-Stiftung Holstein

Gemeinnützige, rechtsfähige Stiftung des bürgerlichen Rechts mit Sitz in Bad Oldesloe

Anlage 4a zum
Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes für das Jahr 2023

Anlagerichtlinie - Fortschreibung Risikoklassen

31.12.2023

Zuordnung des Vermögens nach Risikoklassen (ohne Beteiligungen)

Stiftungsvermögen in Geld 4.369.774	Klasse 1-3		Klasse 4+5		Gesamt %
	Betrag	%	Betrag	%	

Zuordnung mit Vermögensanlage	4.134.524	95,1	215.000	4,9	100,0
Begrenzung				20%	

Genussrechte - Sparkasse Holstein	2.275.000	52,3			
davon Umlaufvermögen	0				
Sonstige Bankschuldverschreibungen	1.150.000	26,4			
Guthaben (TG, TermG, GMK ...) StK	0				
Guthaben (TG, TermG, GMK ...)	709.524				
Vermögensverwaltung			215.000	4,9	
Liquidität - aktuell (ohne Genussrechte)	1.584.524				
Liquidität - ohne Anlage in der VermV	1.369.524	31,5			

Freie Rücklage	31.12.2022	Zuordnung	31.12.2023
Gesamtsumme	271.946	215.000	337.784
davon angelegt Vermögensverwaltung		215.000	
davon angelegt Genussrechte		0	
davon Risikobudget für Stiftungskapital		0	
davon frei	56.946		122.784