



# 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<br>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<br>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<br>an Dritte | Operative<br>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<br>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 Wiederaanlage 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,<br>Großhansdorf   | 01.01. bis<br>31.12.2023 | Sparkassendirektor,<br>Vorsitzender des Vorstandes<br>der Sparkasse Holstein |
| Stv. Vorsitzender | Silke Boldt,<br>Bad Oldesloe    | 01.01. bis<br>31.12.2023 | Sparkassendirektorin,<br>Mitglied im Vorstand<br>der Sparkasse Holstein      |
|                   | Michael Ringelhann,<br>Reinfeld | 01.01. bis<br>31.12.2023 | Sparkassendirektor,<br>Mitglied im Vorstand<br>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<br>Stiftungsgeschäft | Zustiftungen zur<br>Erhöhung des<br>Stiftungskapitals | Erhöhung des<br>Stiftungskapitals aus der<br>"freien Rücklage" | Stiftungskapital<br>insgesamt |
|-------------|----------------------------------|---|---|--|-------------------------------|
| 2009        | Errichtung<br>per 31.12.         | 50.000,00 €<br>50.000,00 €                | 0,00 €<br>175.000,00 €                                | 0,00 €<br>0,00 €   | 225.000,00 €                  |
| 2010        | Zustiftung<br>31.12.2010         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>400.000,00 €                          | 0,00 €<br>0,00 €   | 450.000,00 €                  |
| 2011        | Zustiftung<br>31.12.2011         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>625.000,00 €                          | 10.500,00 €<br>10.500,00 €                                     | 685.500,00 €                  |
| 2012        | Zustiftung<br>31.12.2012         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>850.000,00 €                          | 0,00 €<br>10.500,00 €  | 910.500,00 €                  |
| 2013        | Zustiftung<br>31.12.2013         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>1.075.000,00 €                        | 1.000,00 €<br>11.500,00 €                                      | 1.136.500,00 €                |
| 2014        | Zustiftung<br>31.12.2014         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>1.300.000,00 €                        | 0,00 €<br>11.500,00 €  | 1.361.500,00 €                |
| 2015        | Zustiftung<br>31.12.2015         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>1.525.000,00 €                        | 0,00 €<br>11.500,00 €  | 1.586.500,00 €                |
| 2016        | Zustiftung<br>31.12.2016         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>1.750.000,00 €                        | 0,00 €<br>11.500,00 €  | 1.811.500,00 €                |
| 2017        | Zustiftung<br>31.12.2017         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>1.975.000,00 €                        | 15.000,00 €<br>26.500,00 €                                     | 2.051.500,00 €                |
| 2018        | Zustiftung<br>31.12.2018         | 50.000,00 €                               | 225.000,00 €<br>2.200.000,00 €                        | 8.750,00 €<br>35.250,00 €                                      | 2.285.250,00 €                |
| 2019        | Zustiftung<br>31.12.2019         | 50.000,00 €                               | 25.000,00 €<br>2.225.000,00 €                         | 0,00 €<br>35.250,00 €  | 2.310.250,00 €                |
| 2020        | Zustiftung<br>31.12.2020         | 50.000,00 €                               | 50.000,00 €<br>2.275.000,00 €                         | 0,00 €<br>35.250,00 €  | 2.360.250,00 €                |
| 2021        | Zustiftung<br>31.12.2021         | 50.000,00 €                               | 0,00 €<br>2.275.000,00 €                              | 0,00 €<br>35.250,00 €  | 2.360.250,00 €                |
| 2022        | Zustiftung<br>31.12.2022         | 50.000,00 €                               | 425.000,00 €<br>2.700.000,00 €                        | 0,00 €<br>35.250,00 €  | 2.785.250,00 €                |
| <b>2023</b> | <b>Zustiftung<br/>31.12.2023</b> | <b>50.000,00 €</b>                        | <b>0,00 €<br/>2.700.000,00 €</b>                      | <b>0,00 €<br/>35.250,00 €</b>                                  | <b>2.785.250,00 €</b>         |

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                 |                   |
| <b>Einnahmen</b>             |                             |            |            | <b>479.662,01</b>          | <b>417.265,70</b> |
| 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 |
|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>35.634,37</b>  | 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:

|                                     |                                     |                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Sparkassen-Stiftung Holstein</b> |                                     | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|                                     |                                     | <b>31.12.2023</b> |                   |
| <b>Ausgaben</b>                     |                                     | <b>245.836,88</b> | <b>175.320,83</b> |
| <b>Zweckverwirklichung</b>          |                                     | <b>243.569,17</b> | <b>173.505,09</b> |
| • 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:

|                                      |
|--------------------------------------|
| <b>Operative Zweckverwirklichung</b> |
| <b>-163.219,17</b>                   |

| 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 | Erw erb 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      |                 |
| <b>Verwaltung</b>              |          |          |      | <b>2.267,71</b> | <b>1.815,74</b> |
| • 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:

|                          |
|--------------------------|
| <b>Sonstige Ausgaben</b> |
| <b>-268,51</b>           |

| 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        |                   |
| <b>Einnahmenüberschuss</b>   | <b>233.825,13</b> | <b>241.944,87</b> |

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<br>OD-SH 2431 | Erwerb<br>OD-SH 2432 | Erwerb<br>OD-SH 2410 | Erwerb<br>OD-SH 2430<br>Anhänger | Erwerb<br>OD-SH 2433<br>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        |
| <b>Veränderung des Geldbestandes</b> |      | <b>185.445,80</b> | <b>607.168,00</b> |

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                   |
| <b>5</b>          | <b>Rücklagen gemäß § 62 AO</b>           |                             |           | <b>1.386.946,27</b>      | <b>169.837,34</b> | <b>1.556.783,61</b>      |                           |
|                   | <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               |                           |
|                   | <b>Gesamtsumme der Rücklagen</b>         |                             |           |                          |                   |                          | <b>in % der Rücklagen</b> |
| 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<br>2023      | Vortrag<br>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        |                  |                 |
| <b>Gesamtsumme Potenzial</b>            | 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             |                  |                 |
| <b>Gesamtpotenzial für 2023</b>         |                       |           | <b>65.837,34</b> |                  |                 |
| <b>Bildung in 2023</b>                  |                       | 0,00      | 0,00             | <b>65.837,34</b> |                 |
| <b>Verbleibendes Potenzial für 2024</b> |                       | 0,00      | 0,00             |                  | <b>0,00</b>     |

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

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

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

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      | <b>31.12.2023</b> | 31.12.2022 | 31.12.2021 | 31.12.2020                   |
|---------------|-------------------|------------|------------|------------------------------|
| Wert / Anteil | <b>116,84</b>     | 101,32     | 127,50     | 106,33                       |
| Status        | <b>beteiligt</b>  | beteiligt  | beteiligt  | <b>Start der Beteiligung</b> |

Die Sparkasse Holstein ist eine Sparkasse öffentlichen Rechts und gehört dem Sicherungssystem der deutschen  $\text{€}$ -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  $\text{€}$ -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:

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

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<br>3,22 % Festzins-Anleihe<br>2023-2025<br>DE000BLB9S32 +<br>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<br>3,25 % Festzins-Anleihe<br>2023-2025<br>DE000BLB9TB0 +<br>MED.TERM.INH.-SCHV.23(25) | 08.02.2023  | 08.02.2025    | 100.000,00        | 99,1400            | 99.140,00         | -860,00           |
| BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,10 % Festzins-Anleihe<br>2023-2025<br>DE000BLB9TE4 +<br>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<br>3,50 % Festzins-Anleihe<br>2023-2025<br>DE000BLB9TS4 +<br>MED.TERM.INH.-SCHV.23(25) | 09.03.2023  | 10.03.2025    | 50.000,00         | 99,4600            | 49.730,00         | -270,00           |
| BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,50 % Festzins-Anleihe<br>2023-2026<br>DE000BLB9UM5                                | 17.07.2023  | 17.03.2026    | 50.000,00         | 99,8600            | 49.930,00         | -70,00            |
| BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,55 % Festzins-Anleihe<br>2023-2026<br>DE000BLB9US2                                | 29.09.2023  | 30.03.2026    | 50.000,00         | 99,9800            | 49.990,00         | -10,00            |
| BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,50 % Festzins-Anleihe<br>2023-2028<br>DE000BLB9VL5                                | 13.12.2023  | 13.06.2028    | 50.000,00         | 99,2300            | 49.615,00         | -385,00           |
|  |             |               | <b>660.000,00</b> |                    | <b>647.445,00</b> | <b>-12.555,00</b> |

Nachrichtlich:

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

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    | <b>Gesamtvermögen</b>  | <b>100,0%</b>                   |                                 | <b>4.273.151,49</b>      | <b>203.550,69</b> | <b>4.476.702,18</b>      |
| 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               |
| <b>35</b> | <b>91.332,00</b>       |                       |           |                  |               |             |                       |                         |                      |                 |

#### 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<br>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               |
| <b>13</b> | <b>38.250,00</b>       |                       |           |                  |               |             |                       |                         |                      |                 |

#### 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 „Stadtpark 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](http://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        |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| <b>Zweckverwirklichung</b>     |                                     |            | <b>243.569,17</b> |            | <b>173.505,09</b> |
| • Förderungen                  |                                     | 80.350,00  |                   |            | 36.750,00         |
|                                | ... aus Rücklagen (mit-) finanziert |            |                   |            |                   |
| • Operativ                     |                                     | 163.219,17 |                   |            | 133.005,09        |
| • Geschäftsführung             |                                     | 0,00       |                   |            | 3.750,00          |
| <b>Verwaltung</b>              |                                     |            | <b>2.267,71</b>   |            | <b>1.815,74</b>   |
| • 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        |
|            |        |  |  | <b>4.184.327,72</b>   | <b>3.577.159,72</b> |
|            | 31.12. | Kapital / Anlagevermögen                   |  | 2.785.250,00          | 2.785.250,00        |
|            |        | Liquidität / Umlaufvermögen                |  | + 1.584.523,52        | 1.399.077,72        |
|            |        |  |  | <b>= 4.369.773,52</b> | <b>4.184.327,72</b> |
|            |        |  |  | <b>WAHR</b>           | <b>WAHR</b>         |
|            |        | 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          |
|            |        |  |  | <b>= 1.556.783,61</b> | <b>1.386.946,27</b> |
|            |        |  |  | <b>WAHR</b>           | <b>WAHR</b>         |
|            |        | Saldo der Rücklagenänderung                |  | 169.837,34            | 174.713,93          |

## Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| <b>Vermögensrechnung</b> | <b>2023</b> |
|--------------------------|-------------|

| Lfd. Nr. | Inhalt   | Wertansatz am 01.01.2023 | Veränderung      | Wertansatz am 31.12.2023 | Hinweis                |
|----------|--|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|
| <b>1</b> | <b>Sachanlagen / Anlagevermögen<br/>[Finanzierung aus freien Mitteln]<br/>Sonstiges Vermögen</b> | <b>88.823,77</b>         | <b>18.104,89</b> | <b>106.928,66</b>        |                        |
| 1.1      | <b>Anlagenspiegel</b> <i>Detailaufstellung in der Anlage 2 b</i>                                 | 88.823,77                | -30.274,44       |                          | <b>Wertanpassungen</b> |
|          |  |                          | 0,00             |                          | Abgang                 |
|          |  |                          | 48.379,33        | 106.928,66               | Zugang                 |
| <b>2</b> | <b>Finanzanlagen / Anlagevermögen<br/>Grundstockvermögen</b>                                     |                          |                  |                          |                        |
|          | <b>Fälligkeit</b> <b>Mindestzins</b> <b>Nominalbetrag</b> <b>Zinsertrag im Wirtschaftsjahr</b>   | <b>2.785.250,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>2.785.250,00</b>      |                        |
| 201      | Genussschein 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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<br>01.01.2023 | Veränderung | Wertansatz am<br>31.12.2023 | Hinweis    |   |
|----------|--|------------|------------|--------|------------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|------------|---|
| 241      | BAYERISCHE LANDESBANK<br>NACHRANG IHS V.21(31)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 242      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 21(29)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 243      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 22(30)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 244      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 22(27)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 245      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 22(27)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 246      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 22(30)<br>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;<br>WP aus der Liquidität                   |
| 247      | NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ-<br>EO-IHS 22(27)<br>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<br>Liquidität;<br>WP aus der Liquidität |
| 248      | BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025<br>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  |            |            |        |            | 3.150,00                    | 10.500,00   | 0,00                        | 10.500,00  |   |
| 299.2    | GmbH-Anteil an der Stiftungen der Sparkasse Holstein gGmbH   |            |            |        |            |                             | 1.000,00    | 0,00                        | 1.000,00   |   |
| 299.4    | GmbH-Anteil an der S-Stiftungsverwaltungsgesellschaft mbH Holstein                                     |            |            |        |            |                             | 8.750,00    | 0,00                        | 8.750,00   |   |
|          |  |            |            |        |            | <b>80.916,00</b>            |             |                             |            |   |

## Anlage 2 zum Bericht über die Erfüllung des Stiftungszweckes

### Vermögensrechnung 2023

| Lfd. Nr. | Inhalt   |             |             |               |                              | Wertansatz am<br>01.01.2023 | Veränderung       | Wertansatz am<br>31.12.2023 | Hinweis                                |                     |
|----------|--|-------------|-------------|---------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|--|---------------------|
| <b>3</b> | <b>Umlaufvermögen [flüssige Mittel]<br/>Sonstiges Vermögen</b>   |             |             |               |                              | <b>1.399.077,72</b>         | <b>185.445,80</b> | <b>1.584.523,52</b>         |  |                     |
|          |  | Fälligkeit  | Mindestzins | Nominalbetrag | Ertrag im<br>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<br>3,22 % Festzins-Anleihe 2023-2025<br>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<br>3,25 % Festzins-Anleihe 2023-2025<br>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<br>3,10 % Festzins-Anleihe 2023-2025<br>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<br>3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2025<br>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<br>3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2026<br>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<br>3,55 % Festzins-Anleihe 2023-2026<br>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<br>LBBW 3,15 % Festzins-Anleihe<br>DE000LB4RB53                           | 08.01.2024  | 09.03.2026  | 3,150%        | 50.000,00                    |                             | 0,00              | 0,00                        | 0,00                                   | Allgemeine Rücklage |
| 34.8     | BAYERISCHE LANDESBANK<br>3,50 % Festzins-Anleihe 2023-2028<br>DE000BLB9VL5                             | 13.12.2023  | 13.06.2028  | 3,550%        | 50.000,00                    |                             | 0,00              | 50.000,00                   | 50.000,00                              | Allgemeine Rücklage |

\* 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

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| <b>Vermögensrechnung</b> | <b>2023</b> |
|--------------------------|-------------|

| Lfd. Nr.   | Inhalt   | Wertansatz am<br>01.01.2023 | Veränderung       | Wertansatz am<br>31.12.2023 | Hinweis |
|------------|--|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|---------|
| 35         | sonstige Vermögensgegenstände<br><span style="float: right;">1.611,64</span> | 0,00                        | 0,00              | 0,00                        |         |
| <b>1-3</b> | <b>Gesamtvermögen (Brutto)</b>   | <b>4.273.151,49</b>         | <b>203.550,69</b> | <b>4.476.702,18</b>         |         |
| <b>2+3</b> | <b>Geldvermögen</b>  | <b>4.184.327,72</b>         | <b>185.445,80</b> | <b>4.369.773,52</b>         |         |
| <b>4</b>   | <b>Verbindlichkeiten</b>   | <b>24.250,00</b>            | <b>14.000,00</b>  | <b>38.250,00</b>            |         |
| 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<br>01.01.2023 | Veränderung       | Wertansatz am<br>31.12.2023 | Hinweis                   |
|----------|--|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>5</b> | <b>Rücklagen gemäß § 62 AO</b>           | <i>[vorhanden im Umlaufvermögen]</i> | <b>1.386.946,27</b>         | <b>169.837,34</b> | <b>1.556.783,61</b>         |                           |
| 51.1     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Norderstedt                          | 100.000,00                  | -17.482,00        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 17.482,00         | 100.000,00                  |                           |
| 51.2     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Hamburg                              | 100.000,00                  | -27.400,00        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 27.400,00         | 100.000,00                  |                           |
| 51.3     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | OD, OH, HL                           | 150.000,00                  | -21.700,00        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 21.700,00         | 150.000,00                  |                           |
| 51.4     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Anschaffungen                        | 40.000,00                   | -7.779,33         |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 7.779,33          | 40.000,00                   |                           |
| 51.5     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Sport                                | 500.000,00                  | -21.000,00        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 0,00              | 479.000,00                  |                           |
| 51.6     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Sparkassenjubiläum                   | 100.000,00                  | -53.320,00        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 53.320,00         | 100.000,00                  |                           |
| 51.7     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | AED etc.                             | 50.000,00                   | -3.070,20         |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 3.070,20          | 50.000,00                   |                           |
| 51.8     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Veranstaltungen                      | 75.000,00                   | -74.544,15        |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 99.544,15         | 100.000,00                  |                           |
| 51.9     | Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO       | Laufender Betrieb                    | 0,00                        | 0,00              |                             |                           |
|          |  | (incl. Vermögensverwaltung)          |                             | 100.000,00        | 100.000,00                  |                           |
| 52       | Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO |                                      | 271.946,27                  | 0,00              |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 65.837,34         | 337.783,61                  |                           |
|          | <i>Gesamtsumme der Rücklagen</i>         |                                      |                             |                   |                             | <b>in % der Rücklagen</b> |
| 51       | Rücklagen nach § 62 Abs. 1 Nr. 1 AO      |                                      | 1.115.000,00                | -226.295,68       |                             |                           |
|          |  |                                      |                             | 330.295,68        | 1.219.000,00                | 78,3%                     |
| 52       | Freie Rücklage nach § 62 Abs. 1 Nr. 3 AO |                                      | 271.946,27                  | 0,00              |                             | 21,7%                     |
|          |  |                                      |                             | 65.837,34         | 337.783,61                  |                           |

\* 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-<br>jahr | Beschreibung   | Jahre | Anschaffungs-<br>wert | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand         | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand     |
|                  | Defibrillator Fred easy life - SN_058 958 017 874<br>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<br>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<br>21.12.2018 / # 18 | 3     | 1.274,84              | 424,95                    | 1,00            | 0,00                      | 1,00        |                           |             |                           |             |                           |             |                           |             |                           |             |
| <b>2018</b>      |  |       | <b>3.824,52</b>       |                           | <b>3,00</b>     | <b>0,00</b>               | <b>3,00</b> |                           |             |                           |             |                           |             |                           |             |                           |             |
|                  | Defibrillator Fred easy life - SN_058 959 020 444<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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        |
| <b>2020</b>      |  |       | <b>9.206,40</b>       |                           | <b>2.601,79</b> | <b>2.594,80</b>           | <b>6,00</b> | <b>0,00</b>               | <b>6,00</b> |

## 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<br>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<br>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<br>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<br>Laerdal "Little Family" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Family" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Family" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Family" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör<br>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<br>Laerdal "Little Anne 4er-Set" mit Zubehör<br>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<br>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<br>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         |
| <b>2021</b>  |  |       | <b>48.764,94</b>  |                        | <b>37.543,50</b> | <b>11.221,44</b>       | <b>26.322,06</b> | <b>11.210,47</b>       | <b>15.111,60</b> | <b>7.548,28</b>        | <b>7.563,32</b> | <b>7.550,32</b>        | <b>13,00</b> | <b>0,00</b>            | <b>13,00</b> |

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

| Erwerbs-<br>jahr | Beschreibung  | Jahre | Anschaffungs-<br>wert | Wertkorrektur<br>pro Jahr | 2022             | 2023                      | 2024             | 2025                      | 2026             | 2027                      |                  |                           |                 |                 |                 |
|------------------|---|-------|-----------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                  |   |       |                       |                           | Bestand          | Wertkorrektur<br>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            |
| <b>2022</b>      |   |       | <b>59.776,87</b>      |                           | <b>48.675,48</b> | <b>11.101,39</b>          | <b>37.574,09</b> | <b>11.097,35</b>          | <b>26.476,74</b> | <b>9.133,91</b>           | <b>17.342,83</b> | <b>9.131,92</b>           | <b>8.210,91</b> | <b>5.084,34</b> | <b>3.126,57</b> |
|                  | 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-<br>jahr                 | Beschreibung  | Jahre | Anschaffungs-<br>wert | 2022                      |                  | 2023                      |                   | 2024                      |                  | 2025                      |                  | 2026                      |                  | 2027                      |                  |
|----------------------------------|---|-------|-----------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|                                  |   |       |                       | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand          | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand           | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand          | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand          | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand          | Wertkorrektur<br>pro Jahr | Bestand          |
|                                  | OD-SH 2432 + Space Star, 1.2 Select + Amarena Rot<br>MMCXNA03ARH006895 + Brief GW663723<br>30460 + 3A92ULP0880<br>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<br>MMCXNA03ARH006931 + Brief GW664768<br>Amarena Rot<br>30089 + 3A92ULP0986<br>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             |
| <b>2023</b>                      | <b>Zugang</b>   |       | <b>48.379,33</b>      |                           | <b>0,00</b>      | <b>5.356,81</b>           | <b>40.597,52</b>  | <b>9.219,31</b>           | <b>31.378,20</b> | <b>9.217,31</b>           | <b>22.160,89</b> | <b>8.195,91</b>           | <b>13.964,97</b> | <b>6.757,41</b>           | <b>7.207,56</b>  |
| <b>Wertansatz per 31.12.2022</b> |   |       |                       |                           | <b>88.823,77</b> | <b>30.274,44</b>          | <b>104.502,67</b> | <b>31.527,13</b>          | <b>72.972,54</b> | <b>25.899,50</b>          | <b>47.073,04</b> | <b>24.878,15</b>          | <b>22.194,88</b> | <b>11.841,75</b>          | <b>10.353,13</b> |
|                                  | ... darin sind Abgänge von ... berücksichtigt   |       |                       | <b>WAHR</b>               |                  | <b>0,00</b>               |                   |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |
| <b>Wertansatz per 31.12.2023</b> |   |       |                       |                           |                  | <b>106.928,66</b>         |                   |                           |                  |                           |                  |                           |                  |                           |                  |

## 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.<br>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<br>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<br>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<br>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)<br>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<br>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.<br>Mandant 0629                   | Förderpartnerschaft ACTIONBOUND im Jahr 2023   |                         | 500,00                     |
| 8        | F   | 13 - 003 / 2023 | 7.500,00 |                        |                       | 7.500,00 |                  |               |             |                       |                         |                      |                 | Kreissportverband Ostholstein e. V.<br>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.<br>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.<br>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.)<br>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."<br>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.<br>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.<br>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 | Mittlempfänger   | Zweck  | Buchungsbetrag OPERATIV | Buchungsbetrag Förderungen |
|----------|-----|-----------------|----------|------------------------|-----------------------|----------|------------------|---------------|-------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------|--|--|-------------------------|----------------------------|
| 15       | F   | 13 - 010 / 2023 | 3.000,00 |                        |                       | 3.000,00 |                  |               |             |                       |                         |                      |                 | Kreissportverband Stormarn e.V.<br>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<br>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<br>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<br>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.<br>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.<br>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."<br>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.<br>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<br>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<br>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.<br>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<br>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<br>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.<br>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<br>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.<br>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.<br>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.<br>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<br>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<br>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<br>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







# 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

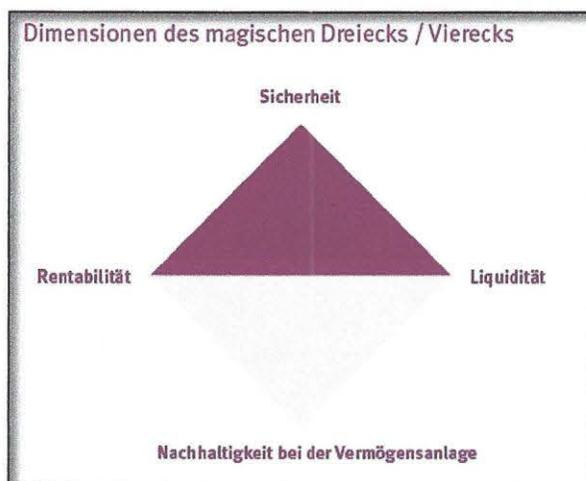
Wir legen unser Stiftungskapital (also das der Stiftung zur dauernden Zweckerfüllung zugewandte Vermögen) so an, dass es insgesamt in seinem Nominalbestand erhalten wird. Wir streben dabei operativ an, dass es einerseits möglichst auch real erhalten wird und andererseits (jährliche) Erträge bewirkt, 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 |
|--|--|----------|-----------|--------|-------|--------|
| <b>Nachrichtlich:</b>  |  |          |           |        |       |        |
| - 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% |
| <b>Asset Allocation</b>  |  |          |           |        |       |        |
|  | 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%   |
| <b>Ertragsziel</b>   | <b>Aufteilung der Erträge</b>  |          |           |        |       |        |
| 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.   |          |           |        |       |        |
| <b>Realisierung a.o. Gewinne</b>   | Bei der Einzelfallentscheidung des Stiftungsvorstandes sollen möglichst mindestens 50% der freien Rücklage zugeführt werden. |          |           |        |       |        |
|  | <b>(P)</b> 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<br>4.369.774 | Klasse 1-3 |   | Klasse 4+5 |   | Gesamt<br>% |
|--|------------|---|------------|---|-------------|
|  | Betrag     | % | Betrag     | % |             |

|                               |                  |             |                |            |              |
|-------------------------------|------------------|-------------|----------------|------------|--------------|
| Zuordnung mit Vermögensanlage | <b>4.134.524</b> | <b>95,1</b> | <b>215.000</b> | <b>4,9</b> | <b>100,0</b> |
| Begrenzung                    |                  |             |                | <b>20%</b> |              |

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

| Freie Rücklage                          | 31.12.2022     | Zuordnung      | 31.12.2023     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Gesamtsumme                             | <b>271.946</b> | <b>215.000</b> | <b>337.784</b> |
| davon angelegt Vermögensverwaltung      |                | <b>215.000</b> |                |
| davon angelegt Genussrechte             |                | 0              |                |
| davon Risikobudget für Stiftungskapital |                | 0              |                |
| davon frei                              | <b>56.946</b>  |                | <b>122.784</b> |