

Liebe Aktionärinnen,
liebe Aktionäre,

vor Kurzem fand unsere diesjährige Hauptversammlung in der ACO-Thormannhalle statt. Mehr als 200 Aktionärinnen und Aktionäre sind der Einladung gefolgt und haben sich von den guten Nachrichten der Sparkasse Mittelholstein AG überzeugt.

Wenn wir in diesem Jahr auf 200 Jahre Sparkassengeschichte in Rendsburg blicken dürfen, dann wissen wir angesichts der Entwicklungen seit 1823, dass es immer die Menschen waren, die diese Erfolgsgeschichte möglich gemacht haben. Engagierte und motivierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Einsatz und Leistung gezeigt, Gremien, die wichtige Entscheidungen mitgetragen und getroffen sowie Kundinnen und Kunden, die ihrer Sparkasse in all den Jahren das Vertrauen geschenkt haben. Ihnen allen gilt unser herzlicher Dank!

Das Jubiläumsjahr 2023 steht angesichts des vielfältigen Engagements unserer Sparkasse unter dem Motto „Sparkasse Mittelholstein – Ein Gewinn für Alle“ und hält für alle Stakeholder besondere Vorzüge, Aktionen und Überraschungen bereit.

Bleiben Sie uns im Jubiläumsjahr und auch künftig weiter gewogen.

Ihre



Dr. Sören Abendroth Bernd Jäger

Weil's um mehr als Geld geht – Ihre Sparkasse Mittelholstein Sparkasse Mittelholstein in 2022 erfolgreich unterwegs

Geschäftliche Entwicklung

Erneut blicken wir alle auf ein außergewöhnliches Jahr zurück. Eine Krise folgt der nächsten. Während die vorangegangenen zwei Jahre geprägt waren von der Corona-Pandemie, erlebten wir Anfang 2022 zunächst wachsenden Optimismus. Die Pandemie schien sich dem Ende zuzuneigen und die Hoffnung auf Aufholeffekte war groß. Mit Beginn des brutalen russischen Angriffskrieges gegen die Ukraine mit seinen weitreichenden Konsequenzen und für jeden Einzelnen von uns auch wirtschaftlichen Auswirkungen waren die Hoffnungen schnell verflogen. Leider gibt es bis heute keine Aussicht auf ein baldiges Ende des Krieges – so sehr wir alle uns die Wiederherstellung des Friedens in Europa auch wünschen.

Trotz des extrem anspruchsvollen Jahres hat unsere Sparkasse im vergangenen Jahr erneut ein stabiles Wachstum erreichen können. Das ist vor allem auf das Kreditgeschäft zurückzuführen: Grundlage hierfür waren unter anderem die Kreditzusagen in Höhe von rund 430 Mio. Euro an Unternehmen und Privathaushalte. Allein im Bereich der erneuerbaren Energien - und damit im unmittelbaren Zusammenhang mit der Erreichung der Klima-Ziele - wurden rd. 100 Mio. Euro neue Kredite ausgeben.

Bei der Verwirklichung von Wohnträumen unterstützte die Sparkasse ihre Kundinnen und Kunden mit Baufinanzierungen in Höhe von ebenfalls ca. 100 Mio. Euro. Mit den Zinserhöhungen der Europäischen Zentralbank drehte sich allerdings die Situation und hinterließ seit der 2. Jahreshälfte 2022 deutliche Brems Spuren.

In den insgesamt schwer kalkulierbaren Rahmenbedingungen hat die Sparkasse eng an der Seite ihrer Kundinnen und Kunden gestanden. Von der Filiale über die Kompetenzzentren bis hin zu den digitalen Kanälen wurde persönliche Nähe geboten und die jeweiligen Ängste, Bedürfnisse und Lebenssituationen der Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt der Beratung gestellt. Mit diesem Engagement konnte die Region erneut deutlich unterstützt und die Marktposition insgesamt klar untermauert werden.

Auch der Klimaschutz als eine wesentliche Dimension der Nachhaltigkeit gehört zur gesellschaftlichen Verantwortung der Sparkasse. Wir möchten dazu beitragen, heute gut zu leben und gleichzeitig die Chancen künftiger Generationen auf ein mindestens ebenso gutes, selbstbestimmtes Leben fördern.

Das entspricht schon der Gründungs-idee der Sparkassen, auch wenn sei-nerzeit der Nachhaltigkeits-Fokus primär auf der Dimension „Soziales“ und noch nicht auf „Umwelt“ gelegen hat.

Vor diesem Hintergrund und in Verbin-dung mit veränderten Erwar-tungshaltungen von Kundinnen und Kunden, Politik und Gesellschaft so-wie aufsichtsrechtlichen Anforderun-gen hat die Sparkasse ihre Entwick-lung in vielen Facetten der nachhalti-gen Aufstellung weiter fortgesetzt und arbeitet konsequent daran, die Ziele aus der Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klima-freundliches und nachhaltiges Wirt-schaften sukzessive zu erreichen.

Sparkasse 2023 – Verbindung zwi-schen Digitalisierung und persönli-cher regionaler Nähe

Niemand ist heute den Menschen so nah wie die Sparkassen - mit mehr mitarbeiterbesetzten Filialen als ALDI und Lidl zusammen. Zwar finden heute Alltagsgeschäfte oft schon on-line statt, jedoch sind Filialen ein Symbol für Kundennähe und insbe-sondere Treffpunkte bei komplexe-ren Beratungsbedarfen. Die Neuer-öffnung unseres Business-Center am Standort Westerrönfeld und der Di-rektiliale Hennstedt unterstreicht unsere Strategie der digitalen Er-reichbarkeit, der regionalen Veror-tung und der persönlichen Beratung vor Ort.

Modernisierungs- und Umbaumaß-nahmen am Westküstenstandort der Sparkasse

Die bleibende Bedeutung der stati-onären Erreichbarkeit spiegelt sich auch in unseren Filialmodernisie-rungen wieder.

Unsere Filiale in Wesselburen zeichnet sich durch kundenorien-tierte Beratung und persönlichen Service aus. Zur Steigerung der At-traktivität des Standortes und für ein zeitgemäßes Erscheinungsbild erfolgt derzeit eine umfassende bauliche Veränderung. So wird das Erdgeschoss entsprechend unseres Nachbarschaftskonzeptes mit Treff-punktcharakter neu gestaltet, zu-sätzliche Beratungskapazitäten ge-schaffen und die technische Aus-stattung ergänzt und modernisiert. Dabei integrieren wir nachhaltige Elemente, wie die Umstellung auf energiesparende LED-Beleuchtung und die eigene Stromerzeugung durch eine Photovoltaik-Anlage.

Förderung von Umwelt, Breiten-sport, Kultur und Bildung, Sozia-les und Jugend

Die Sparkasse und die Stiftungen haben in 2023 fast 200.000 Euro an Spenden zur Verfügung gestellt. Als Einzelmaßnahme im laufenden Ju-biläumsjahr ragt dabei 10.000 Euro von STIKUM (Stiftung für Klima- und Umweltschutz in Mittelholstein und Norder-Dithmarschen) zur Pflan-zung eines neuen Klimawaldes in Linden, Dithmarschen, heraus; fer-ner wurde zum Jubiläumsg Geburts-tag am 02.03.2023 der Volkshoch-schule in Rendsburg eine Jubiläu-umszuwendung zur Verbesserung der Maßnahmen der Geflüchteten-Intearation in Höhe von 30.000

Euro zur Verfügung gestellt. Von Mai-Juni 2023 konnten sich gemeinnützige Vereine aus unserem Geschäftsgebiet digital mit ihrem Herzenswunsch be-werben. Über ein Voting erhielten 23 Vereine mit den meisten Stimmen eine Zuwendung in Höhe von jeweils 1000 Euro.

Zur besonderen Würdigung des Enga-gements der Vereine findet im Herbst 2023 eine Spendengala im feierlichen Rahmen statt.

Aktienhandel

Vom 14. August bis 1. September 2023 findet der diesjährige Handel mit Spar-kassenaktien statt. Der Handelskurs liegt mit 136,00 Euro erkennbar höher gegenüber dem Handel aus dem Vor-jahr. Maßgeblich hierfür ist insbeson-dere die deutlich veränderte Zinssitua-tion.

Wir weisen darauf hin, dass es bei ei-nem Nachfrage- bzw- Angebotsüber-hang zu einer Teilausführung bzw. Zu-teilung der Aktien kommen kann. In diesem Fall informieren wir Sie selbst-verständlich über Ihre Beraterinnen und Berater.

Aufgrund der Vinkulierung der Aktien ist zur Übertragung die Zustimmung des Aufsichtsrates erforderlich. Da der nächste Sitzungstermin im September stattfindet, werden die Aufträge vo-raussichtlich Ende September/ Anfang Oktober gebucht werden.

mazars Kurswert der Aktie der Sparkasse Mittelholstein AG

Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre der Sparkasse Mittelholstein AG,

der Vorstand der Sparkasse Mittelholstein AG, Rendsburg (im Folgenden „SMH“), hat uns beauftragt, eine Ermittlung des angemessenen Handelskurses für die Aktien des Instituts zum 1. Juli 2023 vorzunehmen. Dieser Kurs wird dem nächsten Handel mit Aktien der SMH im Zeitraum August 2023 zugrunde gelegt werden. Unsere Kurswertermittlung zum 1. Juli 2023 basiert auf dem Ertragswertverfahren. Der Ermittlung der bewertungsrelevanten Überschüsse liegt grundsätzlich die Mittelfristplanung der SMH, die im Dezember 2022 final verabschiedet worden ist, zugrunde. Die Planung berücksichtigt bereits die Zinswende, die im Juli 2022 von der Europäischen Zentralbank (EZB) eingeläutet wurde und die erste Leitzinserhöhung seit elf Jahren markierte. Seit Dezember 2022 folgten jedoch weitere vier Beschlüsse der EZB, den Leitzins zu erhöhen, sodass das Zinsniveau seither weiter angestiegen ist. Dies beeinflusst die Ertragslage der Sparkasse maßgeblich und wirkt sich insbesondere begünstigend auf das mittel- bis langfristige Zinsergebnis aus. Gleichzeitig war jedoch auch verstärkten konjunkturellen Unsicherheiten insbes. in der Immobilienwirtschaft aufgrund des erhöhten Zinsniveaus sowie dem produzierenden Gewerbe aufgrund gestiegener Energie- und Rohstoffpreise und generell eingetrübter Geschäftsaussichten adäquat Rechnung zu tragen. Soweit diese Aspekte nicht bereits in der im Dezember 2022 verabschiedeten Mittelfristplanung enthalten waren, war die Mittelfristplanung für Bewertungszwecke entsprechend zu modifizieren. Die aktuellen Entwicklungen im Zinsumfeld erforderten ebenfalls eine Neujustierung der Parameter des Kapitalisierungszinssatzes. Dies betraf neben einem leicht gestiegenen Betafaktor insbesondere einen erhöhten risikolosen Basiszinssatz. Die mit der Zinswende einhergehende, wertmindernde Effekt insbesondere aus der Anhebung des Basiszinssatzes sowie die Auswirkungen der konjunkturellen Eintrübung werden jedoch durch den Effekt aus der Verbesserung der Ergebnisprognosen, insbesondere des Zins-ergebnisses, überkompensiert, weshalb sich zum 01. Juli 2023 mit 136,00 ein gegenüber 2022 erhöhter Kurswert ergibt.

Hamburg, den 31.07.2023

gez. Dr. Thoralf Erb / Bastian Zeller