

Sparkasse Mittelholstein AG ■ Röhlingsplatz 1 ■ 24768 Rendsburg

Juli 2024

Weil's um mehr als Geld geht

Liebe Aktionärinnen, liebe Aktionäre,

das erste Halbjahr 2024 ist bereits vorbei, Anfang Juni haben wir uns mit rund 250 Aktionärinnen und Aktionären zu unserer diesjährigen Hauptversammlung getroffen und in wenigen Tagen findet nicht nur das Finale der Fußball-Europameisterschaft im eigenen Land statt, bei der wir das Sommermärchen aus 2006 wieder haben aufleben lassen, sondern es beginnen auch die Sommerferien und damit für viele von Ihnen und uns die Urlaubszeit. Vorher möchten wir uns noch einmal bei Ihnen melden und Sie u.a. über den diesjährigen Aktienhandel informieren.

Auf der Hauptversammlung haben wir für 2023 das Fazit gezogen, dass

- unsere verlässliche Begleitung und gute Beratung für ein solides Geschäftswachstum gesorgt haben,
- wir unsere starke Position als Finanzierer der Energiewende weiter ausgebaut haben,
- sich unsere Nachhaltigkeit im eigenen Geschäftsbetrieb weiter verbessert hat,
- die regionale Förderung durch Spenden, Sponsoring, Dividende und Gewerbesteuern auf einem hohen Niveau lag und
- die gute Ergebnislage unsere starke Position auch für die Zukunft absichert.

Nähere Informationen erhalten Sie über unser Pressecenter auf der Homepage der Sparkasse:

<https://www.spk-mittelholstein.de/presse>

Den Schwung des erfreulichen vergangenen Geschäftsjahres haben wir mit ins Jahr 2024 genommen. Nach aktuellem Stand liegen wesentliche Kennzahlen im Bereich unserer Planungen und lassen uns zuversichtlich in die zweite Jahreshälfte starten.

Zunächst aber wünschen wir Ihnen eine schöne Sommerzeit.

Ihre



Dr. Sören Abendroth



Bernd Jäger

Aktienhandel 2024

Vom 1. bis 19. Juli 2024 findet der diesjährige Handel mit Sparkassenaktien statt. Der Handelskurs liegt mit 151,00 Euro erkennbar höher gegenüber dem Kurswert aus 2023. Maßgeblich hierfür ist insbesondere die Zinssituation.

Ihre Beraterinnen und Berater nehmen Ihre Aufträge gern entgegen.

Wir weisen darauf hin, dass es bei einem Nachfrage- bzw. -Angebotsüberhang zu einer Teilausführung bzw. Zuteilung der Aktien kommen kann. In diesem Fall informieren wir Sie selbstverständlich 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 voraussichtlich Ende September/ Anfang Oktober gebucht werden.

Modernisierungs- und Umbaumaßnahmen am Standort in Büdelsdorf

Unsere Filialen zeichnen sich durch kundenorientierte Beratung und persönlichen Service aus, nach und nach aber auch durch ein besonders zeitgemäßes Erscheinungsbild und modernisierte Standorte.

In den vergangenen Jahren haben wir mehr als 4 Mio. Euro in unsere Standorte in Heide, Wesselburen, Tellingstedt und Schacht-Audorf investiert. So wurde jeweils das sogenannte Nachbarschaftskonzept mit Treffpunktcharakter umgesetzt, zusätzliche Beratungsmöglichkeiten geschaffen und die technische Ausstattung ergänzt und aktualisiert. Außerdem haben einige Standorte Photovoltaik-Anlagen erhalten, so auch unsere Hauptstelle am Röhlingsplatz. Damit setzen wir ein klares Zeichen und bekennen uns zu unserer Präsenz vor Ort. Die persönliche Beratung in unseren Filialen wird auch künftig prägendes Merkmal unseres Angebots an unsere Kundinnen und Kunden sein.

In diesem Jahr ist nun der Umbau der Filiale in Büdelsdorf geplant. Im zweiten Halbjahr erhält auch dieser Standort im Inneren ein neues Gesicht. Die Kundinnen und Kunden dieser Filiale werden über die Zeitpläne und mögliche Einschränkungen zeitnah informiert.



Kurswert der Aktie der Sparkasse Mittelholstein AG

Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre der Sparkasse Mittelholstein AG,

**forvis
mazars**

der Vorstand der Sparkasse Mittelholstein AG, Rendsburg (im Folgenden „SMH“), hat uns beauftragt, einen angemessenen Handelskurs für die Aktien des Instituts zum 1. Juli 2024 zu ermitteln. Dieser Kurs wird dem nächsten Handel mit Aktien der SMH im Zeitraum Juli 2024 zugrunde gelegt werden. Unsere Kurswertermittlung zum 1. Mai 2024 basiert auf dem Ertragswertverfahren. Der Ermittlung der bewertungsrelevanten Überschüsse liegt grundsätzlich die Mittelfristplanung der SMH zugrunde, die im Dezember 2023 final verabschiedet worden ist.

Die seit 2022 eingetretene Zinswende begünstigt durch einen positiven Einfluss auf das Zinsergebnis die Ertragslage der Sparkasse maßgeblich. Gleichzeitig ist allerdings davon auszugehen, dass sich die Sparkasse in diesem grundsätzlich vorteilhaften Umfeld angesichts der Knappheit qualifizierter Arbeitskräfte einem fortgesetzten Kostenauftrieb ausgesetzt sehen wird. Darüber hinaus bestehen erhöhte Unsicherheiten in Bezug auf konjunkturbedingte Belastungen, die in Form erhöhter Risikokosten abzubilden waren. Per Saldo geht die Planung insgesamt gleichwohl von einer positiven Ergebnisentwicklung der Sparkasse aus.

Wie sich in der vorangegangenen Kurswertfeststellung bereits abzeichnete, führte die Zinswende auch zu einer deutlichen Verschiebung der Bewertungsparameter im Kapitalisierungszinssatz. Dies betrifft vor allem den risikolosen Basiszinssatz, der sich zwar auf Vorjahresniveau befindet, im Vergleich zu weiter zurückliegenden Bewertungsstichtagen aber einen signifikanten Anstieg erfahren hat.

Insgesamt überwiegen die positiven Aspekte, so dass sich zum 1. Mai 2024 mit EUR 151,00 ein gegenüber 2023 erhöhter Kurswert ergibt.

Hamburg, den 17.06.2024

gez. Dr. Thoralf Erb / Bastian Zeller

