

Vorlage zu TOP 1

der Verwaltungsratssitzung am 15. August 2024

1.6 Bericht des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat hat im Jahr 2023 die Geschäftsführung des Vorstandes überwacht und wurde vom Vorstand regelmäßig, zeitnah und umfassend über die aktuelle Geschäftslage und die Entwicklung der wesentlichen Risikopositionen unterrichtet. Der Verwaltungsrat war in alle wesentlichen Entscheidungen der Sparkasse eingebunden. Die dem Verwaltungsrat nach Gesetz und Satzung zukommenden Aufgaben wurden von ihm wahrgenommen.

Auch das Jahr 2023 war angesichts einer Reihe von Krisen und Konflikten herausfordernd. Dabei hatten die deutlich und rasant gestiegenen Zinsen und die nach wie vor hohen Inflationsraten, neben extrem hohen Energiepreisen und anhaltenden geopolitischen Spannungen, einen entscheidenden Einfluss. Bei Preisen für Energie, Lebensmittel und Dienstleistungen gab es 2023 kaum Entspannung. Dennoch ging die Inflationsrate im Verlaufe des Jahres 2023 von anfänglichen 8,7 Prozent auf 3,7 Prozent am Jahresende deutlich zurück.

Diese hohe Inflation zehrte an der Kaufkraft der privaten Haushalte und ließ die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen auf ein hohes Niveau anheben. Nach insgesamt zehn Zinserhöhungen in Folge (seit 2022) manifestierte sich der Leitzins der EZB ab September 2023 bei 4,5 Prozent. Die Geldpolitik der EZB vollzog damit innerhalb kürzester Zeit ausgehend von der Negativzinspolitik bis ins Jahr 2022 hinein eine noch nie dagewesene Kehrtwende. Die Folge der Entwicklung: Es litten die Konsum- und die Baukonjunktur, da die realen Haushaltseinkommen weiter sanken und die Finanzierungskosten stiegen.

Der Verwaltungsrat befasste sich mit den aktuellen Entwicklungen und neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen in der Kreditwirtschaft, den wirtschaftlichen Rahmenbedingungen, die sich rasch ändernde Geldpolitik, die weiterhin deutlich spürbare Inflation und ein viel zu schwaches Konjunkturmfeld.

Schwerpunkte im Jahr 2023 bildeten die Unternehmensplanung der Wartburg-Sparkasse 2024 bis 2028 sowie die damit einhergehende Maßnahmenplanung zur weiteren Stärkung der wirtschaftlichen Stabilität. Der Verwaltungsrat beschäftigte sich intensiv mit der aufsichtlich geforderten Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit, der Anlagestrategie des Depot A und dem Investment in Eigene Immobilien. Darüber hinaus hat sich der Verwaltungsrat mit der Neupositionierung der Sparkassentochter „SWS GmbH“ auseinandergesetzt.

Im Weiteren beschäftigte sich der Verwaltungsrat mit dem Nachhaltigkeitsverständnis der Wartburg-Sparkasse, welches von der Verantwortung in der Region und dem Wirtschaften nach nachhaltigen Prinzipien bestimmt wird.

Der Verwaltungsrat trat im Jahr 2023 zu fünf Verwaltungsratssitzungen in Präsenz zusammen. Der Kreditausschuss fasste in vier Präsenzsitzungen die nach der Satzung und den Geschäftsanweisungen vorgesehenen Beschlüsse.

Die Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen hat den vom Vorstand zum 31. Dezember 2023 aufgestellten Jahresabschluss und den Lagebericht geprüft und mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der Verwaltungsrat hat von dem Prüfungsergebnis Kenntnis genommen, den Jahresabschluss gemäß § 20 Abs. 3 ThürSpkG festgestellt und den Lagebericht gebilligt.

Die Verwendung des Jahresüberschusses in Höhe von 1.203.732,10 EUR erfolgt gemäß § 21 ThürSpkG. Zur Stärkung der wirtschaftlichen Substanz der Sparkasse wurde der gesamte Jahresüberschuss den Rücklagen der Sparkasse zugeführt.

Dem Vorstand wurde in der Sitzung des Verwaltungsrates am 15. August 2024 die Entlastung für das Geschäftsjahr 2023 erteilt.

Der Verwaltungsrat dankt dem Vorstand und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die im Geschäftsjahr 2023 geleistete Arbeit für die Wartburgregion und die Kunden der Sparkasse. Wir danken unseren Kunden für das entgegengebrachte Vertrauen. Sie alle haben zur guten Entwicklung der Wartburg-Sparkasse im abgelaufenen Geschäftsjahr beigetragen.

Eisenach, 15. August 2024



Landrat Dr. Michael Brodführer
**Vorsitzender des Verwaltungsrates
der Wartburg-Sparkasse**