

## Jahresbericht 2024

In 2024 befanden sich die weltweiten Aktienmärkte weiterhin auf Rekordjagd. Gestützt durch eine hohe Nachfrage der Notenbanken verzeichnete Gold im Jahresverlauf ebenfalls eine sehr starke Performance. Nachdem sich die Inflationsraten wieder deutlich reduziert haben, sind die großen Notenbanken im Jahresverlauf in den Leitzinssenkungszyklus übergegangen. So setzt sich der Renditerückgang und die Normalisierung der Zinsstrukturkurve fort.

Geopolitische Risikoherde wie der Ukrainekrieg und der Nahostkonflikt sorgten neben dem Wahlausgang in den USA für die Republikaner mit Donald Trump als Präsidenten und dem Zusammenbruch der Ampel-Koalition im eigenen Land immer wieder für Unsicherheit im Jahresverlauf.

In dieser vielschichtigen Marktumgebung setzte der Stiftungsvorstand der Hamburger Volksbank Stiftung, bestehend aus Rita Herbers (Sprecherin), Nils Abels und Thorsten Rathje (stellv. Sprecher), gemeinsam mit dem Stiftungsmanagement seine Arbeit fort und organisierte Sitzungen für den Vorstand und die Stiftungsräte. Die Stiftungsvorstandssitzungen nach § 10 der Satzung wurden nach vorgeschriebenen Themenblöcken je Halbjahr am 23.04.2024 und 12.11.2024 abgehalten. Die Themen beinhalteten den Jahresabschluss des Vorjahres als auch die Jahresrechnung des aktuellen Jahres. Weiterhin verständigte man sich über Themen zur Vermögensanlage der Treuhandstiftungen und zur Überarbeitung der aktuellen Stiftungsbroschüre. Im zweiten Halbjahr ging es hauptsächlich um die Berichterstattung des Vermögensmanagements und die Entscheidungen über die Vergabe der Stiftungserträge an gemeinnützige Organisationen sowie um weiterführende Informationen aus den Treuhandstiftungen. Hier wurden Änderungen in der Satzung der Hill – Stiftung, anstehende Änderungen in der Böhm - Stiftung und personelle Änderungen in der Stiftungsberatung der Hamburger Volksbank Stiftung und deren Treuhandstiftungen kommuniziert.

Das gesamte Stiftungsvermögen wurde nach der gültigen Anlagerichtlinie vom 15.12.2021, welche eine Vermögensstruktur implementiert, die einerseits auskömmliche Erträge erwirtschaftet, andererseits ein gesundes Chance-Risiko-Verhältnis bietet, investiert.

Das Wertpapierportfolio enthält Mischfonds und Immobilienfonds, welche die Erträge laufend absichern aber auch in Aktienanlagen investieren können, um die Rendite zu erhöhen.

Hamburger Volksbank Stiftung (Gründung: 15.04.2010)

Hauptinvestment bleibt nach wie vor ein nachhaltiger Mischfonds für steuerbegünstigte Anleger, der weltweit in Rentenpapiere und bis zu maximal 50 Prozent des Fondsvolumens in globale Aktien anlegt. Der Fonds wurde erneut aufgestockt, ist breit diversifiziert und mit Nachhaltigkeitskriterien (UI Nachhaltigkeitsfilter) ausgestattet. Die Wertentwicklung des Portfolios lag in 2024 bei 8,95 %, was auf die aktuellen Marktgeschehnisse und die positive Performance an den Aktienmärkten zurückzuführen ist.

Die Liquiditätslage der Stiftung ist weiterhin gut, unterstützt durch Einnahmen aus Zins- und Wertpapiererträgen in Höhe von 54.126 EUR (VJ: 53.661 EUR), Verwaltungsgebühren in Höhe von 4.043 EUR (VJ: 7.192 EUR) und insbesondere durch Spendeneinnahmen in Höhe von 10.100 EUR (VJ: 10.060 EUR).

Täglich erreichen die Hamburger Volksbank Stiftung Spendenanfragen aus verschiedenen Bereichen, so dass eine Auswahl anhand des bestehenden Stiftungszweckes notwendig ist. So konnten die Hamburger Volksbank Stiftung und deren Treuhandstiftungen 30 gemeinnützige Organisationen (VJ: 25 Organisationen) mit Spendenmitteln i.H.v. 92.484 EUR (VJ: 77.874 EUR) unterstützen. Im Einvernehmen mit dem Stiftungsrat am 19.11.2024 wurden im Berichtsjahr 15 gemeinnützige Projekte gemäß dem Stiftungszweck der Hamburger Volksbank Stiftung mit einer Gesamtsumme von 45.000 EUR (VJ: 38.000 EUR) wie folgt berücksichtigt:

Begünstigter	Betrag in EUR
<b>Stiftung Mittagskinder</b> <u>Lfd. Projektarbeit:</u> bessere Chancen für sozial benachteiligte Kinder bei der Gestaltung ihres Lebensweges insbesondere in gesunder, kindgerechter Ernährung und Bewegung Zweck: Förderung der öffentlichen Gesundheitspflege sowie der Kinder- und Jugendhilfe	5.000,--
<b>Hamburger Spendenparlament</b> <u>Projekt:</u> Geld für Projekte in Hamburg gegen Obdachlosigkeit, Armut und Isolation Zweck: Förderung der Kinder-, Jugend- und Altenhilfe sowie öffentliche Gesundheitspflege und Integration	1.000,--
<b>Sportverein Eidelstedt Hamburg von 1880 e.V.</b> <u>Lfd. Projektarbeit:</u> Förderung des Inclusionssports Zweck: Förderung von Sport und Gesundheit	2.000,--
<b>Brücken für Kinder e.V.</b> <u>Projekt:</u> „Brücken für Kinder – Spendengala“ Zweck: Förderung der Kinder- und Jugendhilfe	5.000,--

<b>Ensemble Resonanz gGmbH</b> <u>Projekt:</u> musikalische Begegnung mit alten und demenziell veränderten Menschen; musizieren und singen Zweck: Förderung der Altenhilfe sowie der öffentlichen Gesundheitspflege	3.000,--
<b>Bunte Kuh e.V.</b> <u>Projekt:</u> Bauen mit Lehm für Groß und Klein in 2025 Zweck: Förderung der Kinder- und Jugendhilfe, sowie der Volks- und Berufsbildung	2.000,--
<b>WeField e.V. Ein Stadtwald für Hamburg</b> <u>Projekt:</u> jährliche Pflege (Beschneiden) der bereits gepflanzten Beerensträucher, Obst- und Laubbäume in Hamburg Zweck: Förderung der Umwelt und des Naturschutzes	3.000,--
<b>Akademie der Wissenschaften in Hamburg</b> <u>Projekt:</u> Young Academy Fellowships Zweck: Förderung von Wissenschaft und Bildung	5.000,--
<b>Jazz Federation Hamburg e.V.</b> <u>lfd. Projektarbeit:</u> Konzertreihe 'Jazz Kitchen' - Konzertjahr 2025 Zweck: Förderung von Kunst und Kultur	3.000,--
<b>Stiftung für Engagement in Hamburg Bergedorf</b> <u>lfd. Projektarbeit:</u> Projekte und Initiativen, die den Zusammenhalt im Stadtteil Bergedorf fördern und Ihren Fokus auf ein generationsübergreifendes Engagement legen Zweck: lfd. Förderung der Integration	5.000,--
<b>Stiftung Kulturpalast Hamburg</b> <u>Projekt:</u> musikalisches Frühförderungsprojekt „Klangstrolche – Musik für jedes Kind“ Zweck: Förderung der Kunst und Kultur, sowie Volks- und Berufsbildung	3.000,--
<b>Stiftung Denkmalpflege Hamburg</b> <u>lfd. Projektarbeit:</u> Denkmalerhaltung und -pflege in der Hansestadt Hamburg Zweck: Förderung der Heimat- und Landschaftspflege inkl. Denkmal	2.000,--
<b>Freunde alter Menschen e.V.</b> <u>lfd. Projektarbeit:</u> Einsatz gegen die Einsamkeit und soziale Isolation im Alter Zweck: Förderung der Altenhilfe sowie der öffentlichen Gesundheitspflege und Integration	2.000,--
<b>Kinder- u. Jugendreitverein in Meyer's Park e.V.</b> <u>Projekt:</u> Geld für Futterkosten und Tierarztrechnungen, Geld für Kinder, die den Beitrag nicht zahlen können, aufgrund wirtschaftlicher Verhältnisse der Eltern Zweck: Kinder- u. Jugendhilfe	2.000,--
<b>Stiftung Bürgerhaus Wilhelmsburg</b> <u>Projekt:</u> Sprach- und Leseförderprojekt „Die Insel liest“ Zweck: Förderung der Kinder- und Jugendhilfe sowie der Volks- und Berufsbildung	2.000,--
<b>Stiftungsprojekte 2024</b>	<b>45.000,-- (VJ: 38.000,-)</b>

Hamburger Volksbank Stiftung (Gründung: 15.04.2010)

Auch 2025 wird der Fokus der Stiftungsarbeit der Hamburger Volksbank Stiftung und deren Treuhandstiftungen darin liegen, nachhaltig das kulturelle, gesellschaftliche und soziale Leben in der Metropolregion Hamburg zu fördern.

31.12.2024

Katrin Borgwardt

Stiftungsvorstand  
Hamburger Volksbank Stiftung

---

*Herbers*

*Abels*

*Rathje*