

# Geschäftsbericht 2023

## Kurzfassung

**Morgen  
kann kommen.**

**Wir machen den Weg frei.**



**Onstmettinger Bank eG**

*Ihre kompetente Bank*  
unabhängig – leistungsstark – fair

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			989.289,24		875
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	989.289,24	0
<b>2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind</b>					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00				( 0)
b) Wechsel			0,00	0,00	0
<b>3. Forderungen an Kreditinstitute</b>					
a) täglich fällig			7.670.658,70		1.881
b) andere Forderungen			14.178.153,48	21.848.812,18	6.096
<b>4. Forderungen an Kunden</b>				103.315.702,06	98.254
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	34.874.804,22				( 32.238)
Kommunalkredite	100.899,98				( 123)
<b>5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00			0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
ab) von anderen Emittenten		0,00	0,00		0
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		6.340.226,03			6.350
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	6.340.226,03				( 6.350)
bb) von anderen Emittenten		13.312.995,50	19.653.221,53		11.780
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	6.797.130,43				( 4.776)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	19.653.221,53	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>				50.000.000,00	50.000
<b>6a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			4.514.936,66		4.542
darunter:					
an Kreditinstituten	337.764,12				( 365)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			504.800,00	5.019.736,66	505
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	490.750,00				( 491)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
an Wertpapierinstituten	0,00				( 0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>				0,00	0
darunter: Treuhandkredite	0,00				( 0)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>				0,00	0
<b>11. Immaterielle Anlagewerte</b>					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte			0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			0,00		0
c) Geschäfts- oder Firmenwert			0,00		0
d) geleistete Anzahlungen			0,00	0,00	0
<b>12. Sachanlagen</b>				6.424.592,54	6.644
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>				401.508,72	552
<b>Summe der Aktiva</b>				<u>207.652.862,93</u>	<u>187.479</u>

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>29.911.725,29</u>	29.911.725,29	29.800
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		21.264.060,59			26.527
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>13.957.471,34</u>	35.221.531,93		3.857
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		52.892.424,28			63.687
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>68.386.072,69</u>	<u>121.278.496,97</u>	156.500.028,90	42.526
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			<u>0,00</u>	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				( 0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0)
<b>3a. Handelsbestand</b>				0,00	0
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>				0,00	0
darunter: Treuhandkredite	0,00				( 0)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				412.107,11	280
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				0,00	0
<b>6a. Passive latente Steuern</b>				0,00	0
<b>7. Rückstellungen</b>					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen			0,00		0
b) Steuerrückstellungen			0,00		0
c) andere Rückstellungen			<u>216.077,23</u>	216.077,23	687
<b>8. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>9. Nachrangige Verbindlichkeiten</b>				0,00	0
<b>10. Genussrechtskapital</b>				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				( 0)
<b>11. Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				8.035.000,00	7.850
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			4.516.094,08		4.368
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		3.320.000,00			3.300
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>4.510.000,00</u>	7.830.000,00		4.490
d) Bilanzgewinn			<u>231.830,32</u>	<u>12.577.924,40</u>	107
<b>Summe der Passiva</b>				<u>207.652.862,93</u>	<u>187.479</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		923.906,75			1.080
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	923.906,75		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>6.315.207,23</u>	6.315.207,23		8.019
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2023 bis 31.12.2023

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		2.553.133,09			1.746
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>358.577,02</u>	2.911.710,11		345
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				( 0)
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>1.114.403,65</u>	1.797.306,46	200
darunter: erhaltene negative Zinsen	3.303,27				( 38)
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			500.000,00		540
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			124.152,00		134
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	624.152,00	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>				0,00	0
<b>5. Provisionserträge</b>			1.546.137,81		1.432
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>175.631,58</u>	1.370.506,23	149
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>				0,00	0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>				289.105,84	281
<b>9. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		1.609.088,48			1.513
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>354.544,14</u>	1.963.632,62		334
darunter: für Altersversorgung	35.335,76				( 36)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>1.116.994,79</u>	3.080.627,41	1.006
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>				300.536,48	310
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>				3.715,60	3
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			35.962,88		64
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-35.962,88	0
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			94.029,52		828
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	-94.029,52	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>				0,00	0
<b>18. [gestrichen]</b>				0,00	0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>				566.198,64	71
<b>20. Außerordentliche Erträge</b>			0,00		0
<b>21. Außerordentliche Aufwendungen</b>			<u>0,00</u>		0
<b>22. Außerordentliches Ergebnis</b>				0,00	( 0)
<b>23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag</b>			144.483,62		-41
darunter: latente Steuern	0,00				( 0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>			<u>6.783,56</u>	151.267,18	7
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>				185.000,00	0
<b>25. Jahresüberschuss</b>				229.931,46	105
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>				<u>1.898,86</u>	2
				231.830,32	107
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>		0
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>		0
<b>29. Bilanzgewinn</b>			<u>231.830,32</u>	<u>231.830,32</u>	<u>107</u>

### Vorschlag für die Gewinnverwendung

Gewinnverwendung	in Euro
4 % Dividende	176.281,33
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	25.000,00
Zuweisung zu anderen Ergebnisrücklagen	30.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	548,99
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>231.830,32</b>



**Onstmettinger Bank eG**  
Ihre kompetente Bank  
unabhängig – leistungsstark – fair