

Geschäftsbericht 2022

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	
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			874.823,84		888
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	874.823,84	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
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
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			1.880.892,95		5.203
b) andere Forderungen			6.096.054,90	7.976.947,85	1.081
4. Forderungen an Kunden				98.254.310,91	89.549
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	32.238.126,35				(25.437)
Kommunalkredite	123.499,99				(149)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
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		6.350.305,77			7.176
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	6.350.305,77				(7.176)
bb) von anderen Emittenten		11.779.746,46	18.130.052,23		18.999
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	4.776.351,37				(7.691)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	18.130.052,23	0
Nennbetrag	0,00				(0)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				50.000.000,00	50.000
6a. Handelsbestand				0,00	0
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften					
a) Beteiligungen			4.541.887,02		4.537
darunter:					
an Kreditinstituten	365.336,12				(365)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			504.800,00	5.046.687,02	505
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	490.750,00				(491)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
9. Treuhandvermögen				0,00	0
darunter: Treuhandkredite	0,00				(0)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte					
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
12. Sachanlagen				6.644.244,57	6.387
13. Sonstige Vermögensgegenstände				552.006,70	264
Summe der Aktiva				<u>187.479.073,12</u>	<u>184.589</u>

				Passivseite	
		Geschäftsjahr		Vorjahr	
EUR	EUR	EUR	EUR	TEUR	
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig		0,00		0	
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>29.799.803,92</u>	29.799.803,92	28.976	
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	26.526.919,42			32.185	
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>3.857.327,03</u>	30.384.246,45		3.487	
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig	63.686.903,46			57.455	
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>42.525.977,72</u>	<u>106.212.881,18</u>	136.597.127,63	42.869	
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
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)	
3a. Handelsbestand			0,00	0	
4. Treuhandverbindlichkeiten			0,00	0	
darunter: Treuhandkredite	0,00			(0)	
5. Sonstige Verbindlichkeiten			280.003,82	317	
6. Rechnungsabgrenzungsposten			0,00	0	
6a. Passive latente Steuern			0,00	0	
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen		0,00		0	
b) Steuerrückstellungen		0,00		0	
c) andere Rückstellungen		<u>686.948,74</u>	686.948,74	184	
8. [gestrichen]			0,00	0	
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			0,00	0	
10. Genusssrechtskapital			0,00	0	
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			(0)	
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			7.850.000,00	7.850	
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(0)	
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital		4.367.789,24		3.415	
b) Kapitalrücklage		0,00		0	
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage	3.300.000,00			3.280	
cb) andere Ergebnisrücklagen	<u>4.490.000,00</u>	7.790.000,00		4.470	
d) Bilanzgewinn		<u>107.399,77</u>	<u>12.265.189,01</u>	<u>100</u>	
Summe der Passiva			<u><u>187.479.073,12</u></u>	<u><u>184.589</u></u>	
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0	
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	1.079.743,93			1.541	
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	<u>0,00</u>	1.079.743,93		0	
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00			0	
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00			0	
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	<u>8.018.978,60</u>	8.018.978,60		8.263	
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			(0)	

2. Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 01.01.2022 bis 31.12.2022

	Geschäftsjahr		Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus			
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		1.746.104,86	1.624
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		345.357,03	382
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	450,86		(5)
2. Zinsaufwendungen		199.689,07	176
darunter: erhaltene negative Zinsen	38.322,03		(30)
3. Laufende Erträge aus			
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		540.000,00	525
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		133.773,07	175
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen		0,00	0
5. Provisionserträge		1.432.221,43	1.453
6. Provisionsaufwendungen		148.769,19	163
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands		0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge		280.607,43	243
9. [gestrichen]		0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen			
a) Personalaufwand			
aa) Löhne und Gehälter		1.512.743,46	1.538
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		333.749,64	335
darunter: für Altersversorgung	36.229,34		(33)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		1.006.725,47	1.042
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen		310.423,01	264
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen		2.915,95	2
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		63.884,21	17
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		828.025,60	34
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme		0,00	0
18. [gestrichen]		0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit		71.138,22	830
20. Außerordentliche Erträge		0,00	0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00	0
22. Außerordentliches Ergebnis		0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		-40.895,17	225
darunter: latente Steuern	0,00		(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		6.756,56	6
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken		0,00	500
25. Jahresüberschuss		105.276,83	100
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr		2.122,94	0
		107.399,77	100
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen			
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00	0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		0,00	0
		107.399,77	100
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen			
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00	0
b) in andere Ergebnisrücklagen		0,00	0
29. Bilanzgewinn		107.399,77	100

**Vorschlag für die
Gewinnverwendung**

Gewinnverwendung	in Euro
1,75 % Dividende	65.500,91
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	20.000,00
Zuweisung zu anderen Ergebnisrücklagen	20.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	1.898,86
Bilanzgewinn	107.399,77



Onstmettinger Bank eG
Ihre kompetente Bank
unabhängig – leistungsstark – fair