

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. Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | | | | | |
| a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitle 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> | |
| <hr/> | | | | | |
| 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