

## 2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2020 bis 31.12.2020

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Zinserträge aus</b>					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		1.597.712,95			1.666
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>380.001,60</u>	1.977.714,55		1.020
<b>2. Zinsaufwendungen</b>			<u>143.281,79</u>	1.834.432,76	180
<b>3. Laufende Erträge aus</b>					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			695.000,00		256
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			8.625,42		118
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	703.625,42	0
<b>4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen</b>			0,00		0
<b>5. Provisionserträge</b>			1.406.598,06		1.190
<b>6. Provisionsaufwendungen</b>			<u>160.205,06</u>	1.246.393,00	162
<b>7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands</b>			0,00		0
<b>8. Sonstige betriebliche Erträge</b>			168.063,71		158
<b>9. [gestrichen]</b>			0,00		0
<b>10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen</b>					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		1.414.278,40			1.474
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>338.531,23</u>	1.752.809,63		328
darunter: für Altersversorgung		33.567,40		(	34)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>932.833,54</u>	2.685.643,17	1.023
<b>11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen</b>			266.726,55		256
<b>12. Sonstige betriebliche Aufwendungen</b>			99,03		4
<b>13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			154.311,57		0
<b>14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft</b>			<u>0,00</u>	-154.311,57	473
<b>15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere</b>			84.690,30		103
<b>16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren</b>			<u>0,00</u>	-84.690,30	0
<b>17. Aufwendungen aus Verlustübernahme</b>			0,00		0
<b>18. [gestrichen]</b>			0,00		0
<b>19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>			761.044,27		1.351
<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>			324.898,85		390
darunter: latente Steuern		0,00		(	0)
<b>24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen</b>		<u>6.260,97</u>	331.159,82		6
<b>24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken</b>			<u>300.000,00</u>		800
<b>25. Jahresüberschuss</b>			129.884,45		155
<b>26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>			<u>77.341,26</u>		3
			207.225,71		158
<b>27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen</b>					
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00			0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	0,00		0
			207.225,71		158
<b>28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen</b>					
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00			0
b) in andere Ergebnisrücklagen		<u>0,00</u>	0,00		0
<b>29. Bilanzgewinn</b>			<u>207.225,71</u>		<u>157</u>

### Vorschlag für die Gewinnverwendung

	in Euro
Gewinnverwendung	
2,25 % Dividende	70.632,99
2,75 % Bonuszahlung	86.329,21
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	25.000,00
Zuweisung zu anderen Ergebnisrücklagen	25.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	263,51
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>207.225,71</b>



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



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

# Geschäftsbericht 2020

## Kurzfassung

**Morgen kann kommen.**  
Wir machen den Weg frei.

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Barreserve</b>					
a) Kassenbestand			1.109.586,63		962
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				( 0)
c) Guthaben bei Postgiroämtern		0,00	1.109.586,63		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		1.760.961,38			1.944
b) andere Forderungen		1.076.534,09			1.572
<b>4. Forderungen an Kunden</b>					
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	21.346.676,58				( 21.056)
Kommunalkredite	160.200,00				( 12)
<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		5.932.447,46			4.432
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		5.932.447,46			( 4.432)
bb) von anderen Emittenten		18.537.320,67	24.469.768,13		13.182
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank		10.048.319,75			( 9.659)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	24.469.768,13	0
Nennbetrag	0,00				( 0)
<b>6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>					
<b>6a. Handelsbestand</b>					
<b>7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften</b>					
a) Beteiligungen			4.451.635,72		4.538
darunter:					
an Kreditinstituten	365.336,12				( 365)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			504.800,00	4.956.435,72	500
darunter:					
bei Kreditgenossenschaften	490.750,00				( 491)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>8. Anteile an verbundenen Unternehmen</b>					
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				( 0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				( 0)
<b>9. Treuhandvermögen</b>					
darunter: Treuhandkredite	0,00				( 0)
<b>10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch</b>					
<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
<b>12. Sachanlagen</b>			5.795.909,74		4.897
<b>13. Sonstige Vermögensgegenstände</b>			54.336,51		86
<b>14. Rechnungsabgrenzungsposten</b>			0,00		0
<b>Summe der Aktiva</b>			<u>167.248.565,67</u>		<u>154.339</u>

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten</b>					
a) täglich fällig			1.678.041,51		3.500
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			18.938.967,27	20.617.008,78	16.952
<b>2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		32.155.358,95			29.553
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		5.067.543,82	37.222.902,77		6.945
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		46.737.113,60			41.012
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		43.474.975,56	90.212.089,16	127.434.991,93	38.095
<b>3. Verbriefte Verbindlichkeiten</b>					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			0,00	0,00	0
darunter:					
Geldmarktpapiere	0,00				( 0)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00				( 0)
<b>3a. Handelsbestand</b>					
<b>4. Treuhandverbindlichkeiten</b>					
darunter: Treuhandkredite	0,00				( 0)
<b>5. Sonstige Verbindlichkeiten</b>				278.263,15	234
<b>6. Rechnungsabgrenzungsposten</b>				0,00	3
<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			138.800,00		85
c) andere Rückstellungen			227.734,94	366.534,94	208
<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>				7.350.000,00	7.050
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				( 0)
<b>12. Eigenkapital</b>					
a) Gezeichnetes Kapital			3.294.541,16		2.924
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		3.255.000,00			3.215
cb) andere Ergebnisrücklagen		4.445.000,00	7.700.000,00		4.405
d) Bilanzgewinn			207.225,71	11.201.766,87	157
<b>Summe der Passiva</b>			<u>167.248.565,67</u>		<u>154.339</u>
<b>1. Eventualverbindlichkeiten</b>					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		2.737.137,20			593
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00	2.737.137,20		0
<b>2. Andere Verpflichtungen</b>					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		5.612.979,38	5.612.979,38		5.305
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				( 0)



**Onstmettinger Bank eG**

*Ihre kompetente Bank*

unabhängig – leistungsstark – fair