

Geschäftsbericht 2021

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			888.053,07		1.110
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00		0,00		0
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	888.053,07	0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	0,00		0,00		0
b) Wechsel			0,00	0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			5.202.845,83		1.761
b) andere Forderungen			1.081.177,45	6.284.023,28	1.077
4. Forderungen an Kunden				89.549.348,48	78.025
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	25.436.938,96				(21.347)
Kommunalkredite	148.500,00				(160)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00				0
ab) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00	0,00	0,00		(0)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	7.176.098,79				5.932
bb) von anderen Emittenten darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	7.176.098,79	18.998.676,59	26.174.775,38		(5.932)
c) eigene Schuldverschreibungen Nennbetrag	0,00		0,00	26.174.775,38	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			4.537.279,82		4.452
darunter:					
an Kreditinstituten	365.336,12				(365)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			504.800,00	5.042.079,82	505
darunter:					
bei Kreditgenossen- schaften	490.750,00				(491)
bei Finanzdienst- leistungsinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter:					
an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienst- leistungsinstituten	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				6.386.793,85	5.796
13. Sonstige Vermögensgegenstände				263.704,74	54
Summe der Aktiva				<u>184.588.778,62</u>	<u>167.249</u>

					Passivseite
					Vorjahr
					TEUR
		Geschäftsjahr			
EUR	EUR	EUR	EUR		
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		1.678
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			<u>28.975.913,84</u>	28.975.913,84	18.939
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		32.185.163,64			32.155
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		<u>3.487.339,26</u>	35.672.502,90		5.068
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		57.455.487,53			46.737
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>42.869.210,55</u>	<u>100.324.698,08</u>	135.997.200,98	43.475
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				317.216,94	278
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		139
c) andere Rückstellungen			<u>183.793,55</u>	183.793,55	228
8. [gestrichen]				0,00	0
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				0,00	0
10. Genussrechtskapital				0,00	0
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00				(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				7.850.000,00	7.350
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			3.414.854,51		3.295
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		3.280.000,00			3.255
cb) andere Ergebnisrücklagen		<u>4.470.000,00</u>	7.750.000,00		4.445
d) Bilanzgewinn			<u>99.798,80</u>	<u>11.264.653,31</u>	<u>207</u>
Summe der Passiva				<u><u>184.588.778,62</u></u>	<u><u>167.249</u></u>
<hr/>					
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		1.541.251,05			2.737
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>	1.541.251,05		0
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen		0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>8.262.723,42</u>	8.262.723,42		5.590
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2021 bis 31.12.2021

	Geschäftsjahr				Vorjahr TEUR
	EUR	EUR	EUR	EUR	
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		1.624.367,77			1.598
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		<u>381.649,31</u>	2.006.017,08		380
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen		4.725,96			(4)
2. Zinsaufwendungen			<u>176.062,83</u>	1.829.954,25	143
darunter: erhaltene negative Zinsen	30.060,72				(60)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			525.000,00		695
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			174.837,01		9
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			<u>0,00</u>	699.837,01	0
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				0,00	0
5. Provisionserträge			1.452.938,26		1.407
6. Provisionsaufwendungen			<u>162.861,50</u>	1.290.076,76	160
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands				0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge				242.813,14	168
9. [gestrichen]				0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		1.538.414,46			1.414
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		<u>335.177,83</u>	1.873.592,29		339
darunter: für Altersversorgung	32.774,40				(34)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			<u>1.042.158,11</u>	2.915.750,40	933
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				264.004,32	267
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				1.650,71	0
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			17.317,41		154
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			<u>0,00</u>	-17.317,41	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			33.815,90		85
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			<u>0,00</u>	-33.815,90	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				0,00	0
18. [gestrichen]				<u>0,00</u>	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				830.142,42	761
20. Außerordentliche Erträge			0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen			<u>0,00</u>		0
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			224.848,45		325
darunter: latente Steuern	0,00				(0)
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			<u>5.758,68</u>	230.607,13	6
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				<u>500.000,00</u>	300
25. Jahresüberschuss				99.535,29	130
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				<u>263,51</u>	77
				99.798,80	207
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
				99.798,80	207
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			<u>0,00</u>	0,00	0
29. Bilanzgewinn				<u>99.798,80</u>	<u>207</u>

Vorschlag für die Gewinnverwendung

Gewinnverwendung	in Euro
1,75 % Dividende	57.675,86
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	20.000,00
Zuweisung zu anderen Ergebnisrücklagen	20.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	2122,94
Bilanzgewinn	99.798,80



Onstmettinger Bank eG

Ihre kompetente Bank

unabhängig – leistungsstark – fair