

Aktivseite

1. Jahresbilanz zum 31.12.2025

Geschäftsjahr				Vorjahr
EUR				TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand	946.552,54			1.101
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken	0,00			0
Bundesbank				(
c) Guthaben bei Postgiroämtern	946.552,54			0
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen	0,00			0
sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen				
darunter: bei der Deutschen Bundesbank				0
refinanzierbar				(
b) Wechsel	0,00			0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig	16.332.822,30			0
b) andere Forderungen	12.230.265,29			13.118
4. Forderungen an Kunden				7.037
darunter:	113.123.268,30			107.967
durch Grundpfandrechte gesichert				
Kommunalkredite	39.842.075,70			(
33.199,98				(
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten	0,00			0
darunter: beliehbar bei der Deutschen Bundesbank				(
ab) von anderen Emittenten	0,00			0
darunter: beliehbar bei der Deutschen Bundesbank				(
b) Anleihen und Schuldverschreibungen	0,00			0
ba) von öffentlichen Emittenten	2.966.904,63			5.262
darunter: beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	2.966.904,63			(
bb) von anderen Emittenten	13.391.182,51			19.970
darunter: beliehbar bei der Deutschen Bundesbank	16.358.087,14			(
c) eigene Schuldverschreibungen	7.864.118,09			13.456
Nennbetrag	0,00			0
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				
6a. Handelsbestand				
7. Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften				
a) Beteiligungen				
darunter:				
an Kreditinstituten	379.348,12			(
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			0
an Wertpapierinstituten	0,00			0
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	504.800,00			505
darunter:				
bei Kreditgenossenschaften	490.750,00			(
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			491
bei Wertpapierinstituten	0,00			(
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00			0
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00			(
an Wertpapierinstituten	0,00			(
9. Treuhandvermögen				
darunter: Treuhandkredite	0,00			0
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				
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	5.995.571,15			6.197
12. Sachanlagen				425
13. Sonstige Vermögensgegenstände				216.191
Summe der Aktiva	220.593.067,81			

Passivseite

Geschäftsjahr				Vorjahr
EUR				TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig	0,00			0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	28.225.225,83			29.202
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen	40.160.894,10			28.597
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten				
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	9.402.788,22			14.672
b) andere Verbindlichkeiten	58.208.257,00			51.798
ba) täglich fällig				
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	61.506.262,40			70.034
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen	0,00			0
b) andere verbrieft e Verbindlichkeiten	0,00			0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00			(
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	0,00			(
3a. Handelsbestand				
4. Treuhandverbindlichkeiten				
darunter: Treuhandkredite	0,00			0
5. Sonstige Verbindlichkeiten				
6. Rechnungsabgrenzungsposten				
6a. Passive latente Steuern				
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen u. ähnliche Verpflichtungen	0,00			0
b) Steuerrückstellungen	21.707,00			0
c) andere Rückstellungen	351.590,52			288
8. [gestrichen]				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				
10. Genussrechtskapital				
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00			0
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00			(
12. Eigenkapital				
a) Gezeichnetes Kapital	4.837.030,98			4.712
b) Kapitalrücklage	0,00			0
c) Ergebnisrücklagen	3.375.000,00			3.345
ca) gesetzliche Rücklage	4.570.000,00			4.540
cb) andere Ergebnisrücklagen				200
d) Bilanzgewinn	224.073,49			216.191
Summe der Passiva	13.006.104,47			
	220.593.067,81			
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln	0,00			0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen	951.516,75			968
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten	0,00			0
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften	0,00			0
b) Platzierungs- u. Übernahmeverpflichtungen	0,00			0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen	8.962.203,80			6.627
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00			(

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr	EUR	Vorjahr
						TEUR
1. Zinserträge aus						
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		3.561.065,39				3.319
b) festverzinslichen Wertpapieren und						
Schuldbuchforderungen		533.004,21	4.094.089,60			555
daunter: in a) und b)						
angefallene negative Zinsen	0,00					0)
2. Zinsaufwendungen					1.933.201,90	(2.326
daunter: erhaltene						
negative Zinsen	2.351,57					(3)
3. Laufende Erträge aus						
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		1.050.000,00				1.100
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften		161.468,65				156
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00			1.211.468,65	0
4. Erträge aus Gewinnbeteiligungsgeschäften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen					0,00	0
5. Provisionserträge		1.767.371,39				1.552
6. Provisionsaufwendungen		213.304,97			1.554.066,42	197
7. Nettoertrag/-aufwand des Handelsbestands					0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge					319.979,33	305
9. [gestrichen]					0,00	0
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen						
a) Personalaufwand						
aa) Löhne und Gehälter		1.733.269,16				1.673
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		399.655,60	2.132.924,76			371
daunter: für						
Altersversorgung		40.097,33				(38)
b) andere Verwaltungsaufwendungen		1.371.019,92			3.503.944,68	1.208
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagevermögen und Sachanlagen					293.052,57	291
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen					3.804,80	2
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft						
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		7.874,90			7.874,90	306
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anlagevermögen behandelte Wertpapiere						
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		188.663,53			188.663,53	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme					0,00	0
18. [gestrichen]					0,00	0
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit					1.414.452,68	601
20. Außerordentliche Erträge		0,00				0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00			0,00	0
22. Außerordentliches Ergebnis						0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		192.203,05				144
daunter: latente Steuern						0
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		2.059,11			194.262,16	7
24a. Aufwendungen aus der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken					1.000.000,00	250
25. Jahresüberschuss					220.190,52	199
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr					3.882,97	1
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					224.073,49	200
a) aus der gesetzlichen Rücklage		0,00				0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen		0,00			0,00	0
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					224.073,49	200
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00				0
b) in andere Ergebnisrücklagen		0,00			0,00	0
29. Bilanzgewinn					224.073,49	200

Der vollständige Jahresabschluss und der Lagebericht für das Geschäftsjahr 2025 mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk des Baden-Württembergischen Genossenschaftsverband e.V. werden zur Offenlegung beim Unternehmensregister eingereicht. Sie werden außerdem in den Geschäftsräumen der Onstmettinger Bank eG zur Einsicht ausgelegt.

Vorschlag für die Gewinnverwendung	
Gewinnverwendung	in Euro
3,5 % Dividende	163.867,41
Zuweisung zu den gesetzlichen Rücklagen	30.000,00
Zuweisung zu anderen Ergebnisrücklagen	30.000,00
Vortrag auf neue Rechnung	206,08
Bilanzgewinn	224.073,49



Onstmettinger Bank eG
Ihre kompetente Bank
unabhängig – leistungsstark – fair



Onstmettinger Bank eG
Ihre kompetente Bank
unabhängig – leistungsstark – fair

Geschäftsbericht 2025

Kurzfassung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.