Aktivseite

1. Jahresbilanz zum 31.12.2025

	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			946.552,54		1.101
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			0,00		0
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	0,00				(0)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			0,00	946.552,54	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			16.332.822,30		13.118
b) andere Forderungen			12.230.265,29	28.563.087,59	7.037
4. Forderungen an Kunden				113.123.268,30	107.967
darunter: durch Grundpfandrechte gesichert	39.842.075,70				(36.128)
Kommunalkredite	33.199,98				(78)
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		2.966.904,63			5.262
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	2.966.904,63				(5.262)
bb) von anderen Emittenten		13.391.182,51	16.358.087,14		19.970
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	7.864.118,09				(13.456)
c) eigene Schuldverschreibungen			0,00	16.358.087,14	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			4.651.020,66		4.609
darunter: an Kreditinstituten	379.348,12				(338)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	0,00				(0)
b) Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			504.800,00	5.155.820,66	505
darunter: bei Kreditgenossenschaften	490.750,00				(491)
bei Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
bei Wertpapierinstituten	0,00				(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				0,00	0
darunter: an Kreditinstituten	0,00				(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00				(0)
an Wertpapierinstituten	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				5.995.571,15	6.197
13. Sonstige Vermögensgegenstände				450.680,43	425
Summe der Aktiva				220.593.067,81	216.191

	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			0,00		0
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			28.225.225,83	28.225.225,83	29.202
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		40.160.894,10			28.597
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		9.402.788,22	49.563.682,32		14.672
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		58.208.257,00			51.798
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		61.506.262,40	119.714.519,40	169.278.201,72	70.034
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			0,00		0
b) andere verbriefte Verbindlichkeiten			0,00	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				425.238,27	518
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			21.707,00		0
c) andere Rückstellungen			351.590,52	373.297,52	288
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				9.285.000,00	8.285
darunter: Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	0,00				(0)
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			4.837.030,98		4.712
b) Kapitalrücklage			0,00		0
c) Ergebnisrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		3.375.000,00			3.345
cb) andere Ergebnisrücklagen		4.570.000,00	7.945.000,00		4.540
d) Bilanzgewinn			224.073,49	13.006.104,47	200
Summe der Passiva				220.593.067,81	216.191

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	951.516,75		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	8.962.203,80		6.627
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	0,00				(0)

2. Gewinn- und Verlustrechnung

für die Zeit vom 01.01.2025 bis 31.12.2025

	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		3.561.085,39			3.319
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		533.004,21	4.094.089,60		555
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	0,00				(0)
2. Zinsaufwendungen			2.160.887,70	1.933.201,90	2.326
darunter: 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 Gewinngemeinschaften, 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
darunter: 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 Anlagewerte 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			0,00		306
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			7.874,90	7.874,90	0
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			0,00		12
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
22. Außerordentliches Ergebnis				0,00	(0)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			192.203,05		144
darunter: latente Steuern	0,00				(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
				224.073,49	200
27. Entnahmen aus Ergebnisrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			0,00		0
b) aus anderen Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
				224.073,49	200
28. Einstellungen in Ergebnisrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			0,00		0
b) in andere Ergebnisrücklagen			0,00	0,00	0
29. Bilanzgewinn				224.073,49	200

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

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.

Onstmettinger Bank eG
Ihre kompetente Bank
unabhängig – leistungsstark – fair

Geschäftsbericht 2025

Kurzfassung

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Onstmettinger Bank eG
Ihre kompetente Bank
unabhängig – leistungsstark – fair