

Rapport Semestriel

30 juin 2017

Etats financiers au 30 juin 2017

Bilan

Au 30 juin **2017**

(chiffres non audités)

| Actifs | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| CHF 1'000 | | |
| Liquidités | 10'229 | 10'883 |
| Créances sur les banques | 27'072 | 17'333 |
| Créances sur la clientèle | 9'954 | 2'762 |
| Créances hypothécaires | 375'744 | 293'502 |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers | 2'384 | 1'884 |
| Comptes de régularisation | 759 | 321 |
| Immobilisations corporelles | 3'257 | 3'931 |
| Autres actifs | 7 | 8 |
| Total actifs | 429'406 | 330'624 |

| Passifs et Fonds propres | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| CHF 1'000 | | |
| Engagements envers les banques | 337'402 | 255'647 |
| Engagements résultant des dépôts avec la clientèle | 49'755 | 30'657 |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers | 853 | 915 |
| Comptes de régularisation | 888 | 1'223 |
| Autres passifs | 1'600 | 963 |
| Provisions | 375 | 265 |
| Capitaux propres | | |
| Capital social | 66'000 | 66'000 |
| Perte reportée | -25'046 | -16'866 |
| Perte de l'exercice | -2'421 | -8'180 |
| Total des capitaux propres | 38'533 | 40'954 |
| Total passifs | 429'406 | 330'624 |

Compte de résultat

Au 30 juin **2017**
(chiffres non audités)

| | 30.06.2017 | 30.06.2016 |
|---|---------------|---------------|
| CHF 1'000 | | |
| Résultat des opérations d'intérêts | | |
| Produit des intérêts et des escomptes | 2'215 | 1'061 |
| Charges d'intérêts | 711 | 288 |
| Résultat brut des opérations d'intérêts | 2'926 | 1'349 |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts | -26 | -10 |
| Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts | 2'900 | 1'339 |
| Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | | |
| Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement | 7 | - |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit | 46 | 4 |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service | 297 | 205 |
| Charges de commissions | -296 | -517 |
| Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service | 54 | -308 |
| Résultat des opérations de négoce | 558 | 335 |
| Charges d'exploitation | | |
| Charges de personnel | -2'113 | -1'854 |
| Autres charges d'exploitation | -2'767 | -2'320 |
| Sous-total charges d'exploitation | -4'880 | -4'174 |
| Bénéfice Brut | -1'368 | -2'808 |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -796 | -1'112 |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes | -110 | - |
| Résultat opérationnel | -2'274 | -3'920 |
| Impôts | -147 | -445 |
| Perte de l'exercice | -2'421 | -4'365 |