

# Rapport Semestriel 30 juin 2018

Plus d'un point en commun



# Etats financiers au 30 juin 2018

## Bilan

---

Au 30 juin **2018**

(chiffres non audités)

<b>Actifs</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
CHF 1'000		
Liquidités	21'219	13'316
Créances sur les banques	123'474	21'234
Créances sur la clientèle	31'486	27'241
Créances hypothécaires	534'327	473'721
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers	2'292	1'938
Comptes de régularisation	976	596
Immobilisations corporelles	2'865	3'263
Autres actifs	85	15
<b>Total actifs</b>	<b>716'724</b>	<b>541'324</b>

<b>Passifs et Fonds propres</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
CHF 1'000		
Engagements envers les banques	548'263	425'110
Engagements résultant des dépôts avec la clientèle	126'672	74'749
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers	1'115	1'352
Comptes de régularisation	859	1'690
Autres passifs	2'108	627
Provisions	745	680
<b>Capitaux propres</b>		
Capital social	66'000	66'000
Perte reportée	-28'884	-25'046
Perte de l'exercice	-154	-3'838
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>36'962</b>	<b>37'116</b>
<b>Total passifs</b>	<b>716'724</b>	<b>541'324</b>

## Compte de résultat

	30.06.2018	30.06.2017
CHF 1'000		
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>		
Produit des intérêts et des escomptes	3'405	2'215
Charges d'intérêts	864	711
<b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>	<b>4'269</b>	<b>2'926</b>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-1	-26
<b>Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts</b>	<b>4'268</b>	<b>2'900</b>
<b>Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	11	7
Produit des commissions sur les opérations de crédit	38	46
Produit des commissions sur les autres prestations de service	367	297
Charges de commissions	-111	-296
<b>Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>	<b>305</b>	<b>54</b>
<b>Résultat des opérations de négoce</b>	<b>814</b>	<b>558</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Charges de personnel	-2'112	-2'113
Autres charges d'exploitation	-2'745	-2'767
<b>Sous-total charges d'exploitation</b>	<b>-4'857</b>	<b>-4'880</b>
<b>Bénéfice Brut</b>	<b>530</b>	<b>-1'368</b>
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-431	-796
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-122	-110
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>-23</b>	<b>-2'274</b>
Impôts	-131	-147
<b>Perte de l'exercice</b>	<b>-154</b>	<b>-2'421</b>