

Rapport Semestriel

30 juin 2016

Etats financiers au 30 juin 2016

Bilan

Au 30 juin **2016**

(chiffres non audités)

Actifs	30.06.2016	31.12.2015
CHF 1'000		
Liquidités	10'657	10'784
Créances sur les banques	13'440	8'658
Créances sur la clientèle	57	77
Créances hypothécaires	206'376	111'098
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers	28	372
Comptes de régularisation	602	221
Immobilisations corporelles	4'275	5'116
Autres actifs	2'467	3
Total actifs	237'902	136'329

Passifs et Fonds propres

CHF 1'000		
Engagements envers les banques	167'636	100'750
Engagements résultant des dépôts avec la clientèle	21'727	14'723
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers	2'468	18
Comptes de régularisation	1'226	1'347
Autres passifs	76	357
Capitaux propres		
Capital social	66'000	36'000
Perte reportée	-16'866	-8'120
Perte de l'exercice	-4'365	-8'746
Total des capitaux propres	44'769	19'134
Total passifs	237'902	136'329

Compte de résultat

Au 30 juin 2016

(chiffres non audités)

	30.06.2016	30.06.2015
CHF 1'000		
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	1'061	65
Charges d'intérêts	288	6
Résultat brut des opérations d'intérêts	1'349	71
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-10	-6
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	1'339	65
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	127	8
Produit des commissions sur les opérations de crédit	4	32
Produit des commissions sur les autres prestations de service	78	35
Charges de commissions	-517	-172
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	-308	-97
Résultat des opérations de négoce	335	58
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-1'854	-1'195
Autres charges d'exploitation	-2'320	-2'043
Sous-total charges d'exploitation	-4'174	-3'238
Bénéfice Brut	-2'808	-3'212
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-1'112	-998
Résultat opérationnel	-3'920	-4'210
Impôts	-445	-90
Perte de l'exercice	-4'365	-4'300