

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