

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)

Actifs	30.06.2018	31.12.2017
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
Total actifs	716'724	541'324

Passifs et Fonds propres	30.06.2018	31.12.2017
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
Capitaux propres		
Capital social	66'000	66'000
Perte reportée	-28'884	-25'046
Perte de l'exercice	-154	-3'838
Total des capitaux propres	36'962	37'116
Total passifs	716'724	541'324

Compte de résultat

	30.06.2018	30.06.2017
CHF 1'000		
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	3'405	2'215
Charges d'intérêts	864	711
Résultat brut des opérations d'intérêts	4'269	2'926
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-1	-26
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	4'268	2'900
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
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
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	305	54
Résultat des opérations de négoce	814	558
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-2'112	-2'113
Autres charges d'exploitation	-2'745	-2'767
Sous-total charges d'exploitation	-4'857	-4'880
Bénéfice Brut	530	-1'368
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
Résultat opérationnel	-23	-2'274
Impôts	-131	-147
Perte de l'exercice	-154	-2'421