

# Rapport Semestriel 30 juin 2019

Plus d'un point en commun



# Etats financiers au 30 juin 2019

## Bilan

Au 30 juin 2019

(chiffres non audités)

| <b>Actifs</b>  | <b>30.06.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| CHF 1'000  |                   |                   |
| Liquidités   | 29'559            | 21'445            |
| Créances sur les banques                                   | 112'113           | 106'385           |
| Créances sur la clientèle                                  | 43'439            | 39'313            |
| Créances hypothécaires                                     | 663'770           | 611'918           |
| Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers | 178               | 859               |
| Comptes de régularisation                                  | 1'414             | 612               |
| Immobilisations corporelles                                | 2'421             | 2'623             |
| Valeurs immatériels  | 11                | -                 |
| Autres actifs  | 22'808            | 5'798             |
| <b>Total actifs</b>  | <b>875'713</b>    | <b>788'953</b>    |

| <b>Passifs et Fonds propres</b>                            | <b>30.06.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| CHF 1'000  |                   |                   |
| Engagements envers les banques                             | 635'414           | 561'457           |
| Engagements résultant des dépôts avec la clientèle         | 135'900           | 140'894           |
| Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers | 23'239            | 6'401             |
| Comptes de régularisation                                  | 482               | 2'316             |
| Autres passifs   | 2'380             | 28                |
| Provisions   | 850               | 680               |
| <b>Capitaux propres</b>                                    |                   |                   |
| Capital social   | 106'000           | 106'000           |
| Perte reportée   | -28'823           | -28'884           |
| Bénéfice de la période                                     | 271               | 61                |
| <b>Total des capitaux propres</b>                          | <b>77'448</b>     | <b>77'177</b>     |
| <b>Total passifs</b>                                       | <b>875'713</b>    | <b>788'953</b>    |

## Compte de résultat

Au 30 juin 2019

(chiffres non audités)

|   | 30.06.2019    | 30.06.2018    |
|---|---------------|---------------|
| CHF 1'000   |               |               |
| <b>Résultat des opérations d'intérêts</b>   |               |               |
| Produit des intérêts et des escomptes   | 4'240         | 3'405         |
| Charges d'intérêts  | 746           | 864           |
| <b>Résultat brut des opérations d'intérêts</b>  | <b>4'986</b>  | <b>4'269</b>  |
| Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts        | -8            | -1            |
| <b>Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts</b>  | <b>4'978</b>  | <b>4'268</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            |
| Produit des commissions sur les opérations de crédit  | 82            | 38            |
| Produit des commissions sur les autres prestations de service   | 481           | 367           |
| Charges de commissions  | -162          | -111          |
| <b>Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service</b>                            | <b>401</b>    | <b>305</b>    |
| <b>Résultat des opérations de négoce</b>  | <b>1'232</b>  | <b>814</b>    |
| <b>Charges d'exploitation</b>   |               |               |
| Charges de personnel  | -2'669        | -2'112        |
| Autres charges d'exploitation   | -2'894        | -2'745        |
| <b>Sous-total charges d'exploitation</b>  | <b>-5'563</b> | <b>-4'857</b> |
| <b>Bénéfice Brut</b>  | <b>1'048</b>  | <b>530</b>    |
| Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles | -364          | -431          |
| Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes   | -170          | -122          |
| <b>Résultat opérationnel</b>  | <b>514</b>    | <b>-23</b>    |
| Impôts  | -243          | -131          |
| <b>Bénéfice / Perte de la période</b>   | <b>271</b>    | <b>-154</b>   |