



## BILANZ PER 30.06.2023

AKTIVEN	30.06.2023 TCHF	31.12.2022 TCHF
<b>Flüssige Mittel</b>	<b>21'092</b>	<b>28'430</b>
<b>Forderungen gegenüber Banken</b>	<b>212'243</b>	<b>270'349</b>
täglich fällig	30'767	99'582
sonstige Forderungen	170'803	158'969
Metallkonti	10'673	11'799
<b>Forderungen gegenüber Kunden</b>	<b>283'362</b>	<b>274'815</b>
davon Hypothekarforderungen	210'497	192'865
<b>Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere</b>	<b>102'272</b>	<b>120'410</b>
Schuldverschreibungen	102'272	120'410
von anderen Emittenten	102'272	120'410
<b>Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Anteile an verbundenen Unternehmen</b>	<b>169'600</b>	<b>169'600</b>
<b>Immaterielle Anlagewerte</b>	<b>503</b>	<b>691</b>
<b>Sachanlagen</b>	<b>8'094</b>	<b>8'148</b>
<b>Sonstige Vermögensgegenstände</b>	<b>4'652</b>	<b>6'080</b>
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>2'845</b>	<b>2'388</b>
<b>Summe der Aktiven</b>	<b>804'663</b>	<b>880'912</b>

PASSIVEN	30.06.2023 TCHF	31.12.2022 TCHF
<b>Verbindlichkeiten gegenüber Banken</b>	<b>13'728</b>	<b>474</b>
täglich fällig	13'728	474
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0	0
Metallkonti	0	0
<b>Verbindlichkeiten gegenüber Kunden</b>	<b>626'298</b>	<b>711'775</b>
Spareinlagen	6'867	6'442
täglich fällig	388'017	526'689
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	220'581	178'645
Metallkonti	10'833	0
<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>	<b>4'973</b>	<b>8'629</b>
<b>Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>3'038</b>	<b>1'599</b>
<b>Rückstellungen</b>	<b>1'817</b>	<b>1'158</b>
Steuerrückstellung	1'817	1'158
sonstige Rückstellungen	0	0
<b>Nachrangige Verbindlichkeiten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>870</b>	<b>870</b>
<b>Gezeichnetes Kapital</b>	<b>129'000</b>	<b>129'000</b>
<b>Gewinnreserven</b>	<b>15'281</b>	<b>14'681</b>
Gesetzliche Reserven	7'825	7'225
Sonstige Reserven	7'456	7'456
Fremdwährungsdifferenzen	0	0
<b>Gewinnvortrag</b>	<b>4'025</b>	<b>1'444</b>
<b>Jahresgewinn</b>	<b>5'632</b>	<b>11'281</b>
<b>Summe der Passiven</b>	<b>804'663</b>	<b>880'912</b>

AUSSERBILANZGESCHÄFTE PER 30.06.2023	30.06.2023 TCHF	31.12.2022 TCHF
<b>Eventualverbindlichkeiten</b>		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	9'385	7'582
<b>Kreditrisiken</b>		
Unwiderrufliche Zusagen	0	0
<b>Derivative Finanzinstrumente</b>		
Kontraktvolumen	639'278	370'530
Positiver Wiederbeschaffungswert	4'025	5'308
Negativer Wiederbeschaffungswert	2'147	5'031
<b>Treuhandgeschäfte</b>	<b>8'772</b>	<b>0</b>

## ERFOLGSRECHNUNG VOM 1.1. - 30.06.2023

	01.01. bis 30.06.2023 TCHF	01.01. bis 30.06.2022 TCHF
<b>Erfolg aus dem Zinsgeschäft</b>		
Zinsertrag	12'108	4'475
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'743	1'090
Zinsaufwand	-2'785	-554
<b>Subtotal Zinsgeschäft</b>	<b>9'323</b>	<b>3'921</b>
<b>Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren</b>		
Laufende Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	1'468	9'311
<b>Subtotal Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren</b>	<b>1'468</b>	<b>9'311</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>6'203</b>	<b>6'604</b>
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	442	346
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	4'275	4'871
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'486	1'387
<b>Kommissionsaufwand</b>	<b>-1'812</b>	<b>-1'792</b>
Kommissionsaufwand Kreditgeschäft	-191	-67
Kommissionsaufwand Wertpapier- und Anlagegeschäft	-1'033	-1'295
Kommissionsaufwand übriges Dienstleistungsgeschäft	-588	-430
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>4'391</b>	<b>4'812</b>
<b>Erfolg aus Finanzgeschäften</b>	<b>1'568</b>	<b>1'635</b>
davon aus Handelsgeschäften	1'568	1'635
<b>Übriger ordentlicher Ertrag</b>	<b>28</b>	<b>97</b>
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	28	97
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-5'969	-4'396
davon Löhne und Gehälter	-4'945	-3'572
davon Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-833	-652
davon für Altersversorgung	-731	-564
Sachaufwand	-3'573	-3'537
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-9'542</b>	<b>-7'933</b>
<b>Bruttogewinn</b>	<b>7'237</b>	<b>11'843</b>
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-475	-376
Anderer ordentlicher Aufwand	-248	-170
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-233	-4
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführung zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	43	78
Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0	-2'004
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	0	0
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>	<b>6'324</b>	<b>9'367</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Ertragssteuern	-660	0
Sonstige Steuern, soweit nicht unter obigen Posten enthalten	-32	-765
<b>Gewinn</b>	<b>5'632</b>	<b>8'602</b>

