



BILANZ PER 30.06.2023

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

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

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

ERFOLGSRECHNUNG VOM 1.1. - 30.06.2023

	01.01. bis 30.06.2023 TCHF	01.01. bis 30.06.2022 TCHF
Erfolg aus dem Zinsgeschäft		
Zinsertrag	12'108	4'475
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'743	1'090
Zinsaufwand	-2'785	-554
Subtotal Zinsgeschäft	9'323	3'921
Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren		
Laufende Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	1'468	9'311
Subtotal Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren	1'468	9'311
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	6'203	6'604
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	442	346
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	4'275	4'871
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'486	1'387
Kommissionsaufwand	-1'812	-1'792
Kommissionsaufwand Kreditgeschäft	-191	-67
Kommissionsaufwand Wertpapier- und Anlagegeschäft	-1'033	-1'295
Kommissionsaufwand übriges Dienstleistungsgeschäft	-588	-430
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4'391	4'812
Erfolg aus Finanzgeschäften	1'568	1'635
davon aus Handelsgeschäften	1'568	1'635
Übriger ordentlicher Ertrag	28	97
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	28	97
Geschäftsaufwand		
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
Subtotal Geschäftsaufwand	-9'542	-7'933
Bruttogewinn	7'237	11'843
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
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	6'324	9'367
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Ertragssteuern	-660	0
Sonstige Steuern, soweit nicht unter obigen Posten enthalten	-32	-765
Gewinn	5'632	8'602

