



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 |

