

BANQUE PROFIL DE GESTION SA - BILANS AU 30 JUIN 2015 ET 31 DECEMBRE 2014
ETABLIS SELON LE PRINCIPE DE L'IMAGE FIDÈLE

<u>ACTIFS</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>PASSIFS</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
	CHF	CHF		CHF	CHF
1.1 Liquidités	21'842'819	22'111'061	2.2 Engagements envers les banques	2'555'723	2'574'795
1.3 Créances sur les banques	43'812'029	60'009'802	2.4 Autres engagements envers la clientèle	86'506'607	106'684'822
1.4 Créances sur la clientèle	37'132'432	43'136'942	2.7 Comptes de régularisation	1'961'990	3'193'500
1.5 Créances hypothécaires	4'309'262	4'353'447	2.8 Autres passifs	2'493'807	2'097'527
1.7 Immobilisations financières	47'449'348	50'055'836	2.9 Correctifs de valeurs et provisions	4'532'294	8'636'879
1.9 Immobilisations corporelles	225'661	464'216	2.10 Réserves pour risques bancaires généraux	2'550'000	2'550'000
1.10 Comptes de régularisation	1'501'174	1'103'799	2.11 Capital social	14'430'600	14'430'600
1.11 Autres actifs	712'202	1'258'438	2.12 Réserves issues du capital	1'352'363	1'352'363
			2.13 Réserves issues du bénéfice	41'338'543	41'676'068
			2.16 Bénéfice / (Perte) de l'exercice	103'237	137'224
			Propres titres de participation	(840'237)	(840'237)
TOTAL DES ACTIFS	156'984'927	182'493'541	TOTAL DES PASSIFS	156'984'927	182'493'541
Total des créances sur les sociétés du groupe et les participants qualifiés	124	2'748	Total des engagements envers les sociétés du groupe et les participants qualifiés	1'813'129	863'414

<u>Opérations hors bilan</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Engagements conditionnels	1'424'361	1'795'880
Engagements irrévocables	276'000	276'000
Instruments financiers dérivés		
Valeurs de remplacement positives	440'702	1'035'675
Valeurs de remplacement négatives	1'163'563	747'183
Montants des sous-jacents	87'406'058	96'617'183
Opérations fiduciaires	775'884	1'058'230

BANQUE PROFIL DE GESTION SA - COMPTE DE RESULTAT AU 30 JUIN 2015 ET COMPARATIF

ETABLIS SELON LE PRINCIPE DE L'IMAGE FIDELLE

	<u>30.06.2015</u>	<u>30.06.2014</u>
	CHF	CHF
Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire		
1 Résultat des opérations d'intérêts		
1.1 Produit des intérêts et des escomptes	363'100	548'769
1.3 Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	542'773	750'603
1.4 Charges d'intérêts	<u>(136'707)</u>	<u>(81'167)</u>
1.7. Sous-total résultat des opérations d'intérêts	<u>769'166</u>	<u>1'218'205</u>
2 Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
2.1 Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements	1'978'213	2'152'597
2.2 Produit des commissions sur les opérations de crédit	31'677	79'356
2.3 Produit des commissions sur les autres prestations de service	247'565	297'762
2.4 Charges de commissions	<u>(972'236)</u>	<u>(1'164'817)</u>
2.5 Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de services	<u>1'285'219</u>	<u>1'364'898</u>
3 Résultat des opérations de négoce	<u>2'025'512</u>	<u>2'686'024</u>
Total des revenus	4'079'897	5'269'127
4 Autres résultats ordinaires		
4.4 Autres produits ordinaires	1'174	1'477
4.5 Autres charges ordinaires	<u>(18'600)</u>	-
4.6 Sous-total autres résultats ordinaires	<u>(17'426)</u>	<u>1'477</u>
5 Charges d'exploitation		
5.1 Charges de personnel	<u>(2'537'196)</u>	<u>(2'768'889)</u>
5.2 Autres charges d'exploitation	<u>(1'672'695)</u>	<u>(1'791'207)</u>
5.3 Sous-total charges d'exploitation	<u>(4'209'891)</u>	<u>(4'560'096)</u>
Bénéfice de l'exercice		
Bénéfice (Perte) brut	(147'420)	710'508
6 Amortissements sur l'actif immobilisé	<u>(256'343)</u>	<u>(349'160)</u>
7 Correctifs de valeurs, provisions et pertes	-	<u>(108'434)</u>
8 Résultat intermédiaire	(403'763)	252'914
9 Produits extraordinaires	633'000	-
10 Charges extraordinaires	-	-
12 Impôts	<u>(126'000)</u>	<u>(126'000)</u>
13 Bénéfice / (Perte) de l'exercice	<u>103'237</u>	<u>126'914</u>