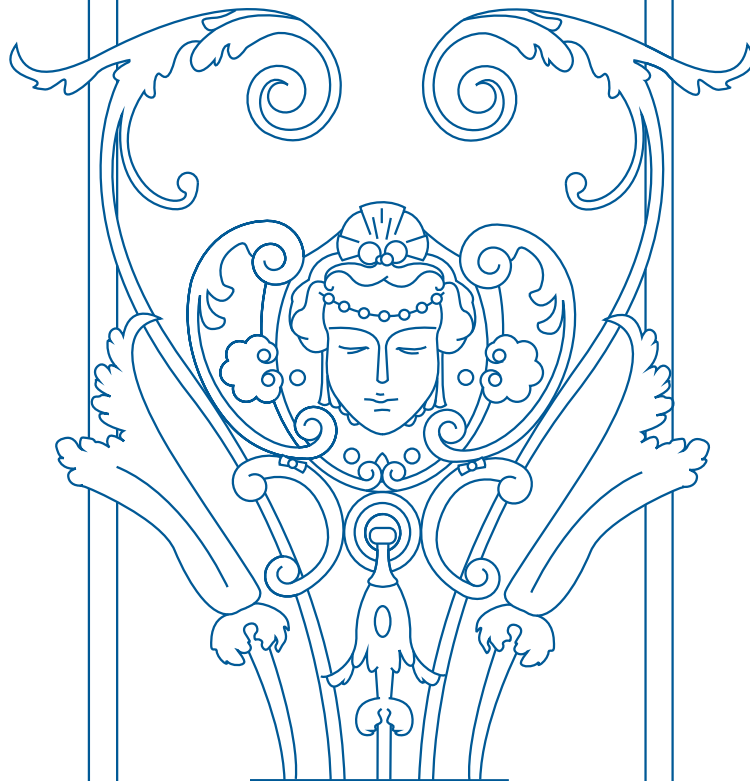


HALBJAHRESABSCHLUSS 2021



KONZERNBILANZ PER 30. JUNI 2021

BSZ GENOSSENSCHAFT

in CHF 1 000

Aktiven	30.06.2021	31.12.2020
Flüssige Mittel	78 062	75 279
Forderungen gegenüber Banken	19 565	15 290
Forderungen gegenüber Kunden	4 981	2 632
Hypothekarforderungen	542 630	523 509
Handelsgeschäft	2	1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Finanzanlagen	8 206	9 800
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3 494	2 947
Nicht konsolidierte Beteiligungen	873	873
Sachanlagen	112 195	109 750
Sonstige Aktiven	1 651	1 795
Total Aktiven	771 660	741 877
Total nachrangige Forderungen	500	500
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	81 443	76 437
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	480 444	457 560
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1 466	1 766
Kassenobligationen	16 583	17 078
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	114 400	113 200
Passive Rechnungsabgrenzungen	4 637	4 337
Sonstige Passiven	424	288
Rückstellungen	2 257	2 228
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8 985	8 985
Genossenschaftskapital	5 865	5 810
Kapitalreserve	17 480	17 480
Gewinnreserve	36 568	34 342
Konzerngewinn	1 109	2 366
Total Passiven	771 660	741 877
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	873	1 073
Unwiderrufliche Zusagen	12 904	17 820
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	931	931

Hinweis: Aufgrund von Rundungen der jeweiligen Einzelpositionen können sich in den vorliegenden Tabellen bei Summenbildungen geringfügige Abweichungen ergeben.

KONZERNERFOLGSRECHNUNG 01.01.2021–30.06.2021

BSZ GENOSSENSCHAFT

	in CHF 1 000	
	30.06.2021	30.06.2020
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	3 786	3 849
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	61	88
Zinsaufwand	-1 003	-1 015
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2 844	2 922
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-216	-66
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2 628	2 856
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	530	443
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1 024	806
Kommissionsertrag Liegenschaftenverwaltung	490	464
Kommissionsaufwand	-44	-42
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	2 003	1 678
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	212	127
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	37	33
• davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	37	33
Liegenschaftenerfolg	1 806	1 988
Anderer ordentlicher Ertrag	0	36
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1 842	2 057
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-3 151	-2 903
Sachaufwand	-1 386	-1 482
Subtotal Geschäftsaufwand	-4 537	-4 385
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-665	-652
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1	-1
Geschäftserfolg	1 483	1 679
Ausserordentlicher Ertrag	18	22
Ausserordentlicher Aufwand	-14	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-378	-404
Konzerngewinn	1 109	1 297

BILANZ PER 30. JUNI 2021

BANK SPARHAFEN ZÜRICH AG

in CHF 1 000

Aktiven	30.06.2021	31.12.2020
Flüssige Mittel	78 061	75 277
Forderungen gegenüber Banken	15 721	14 149
Forderungen gegenüber Kunden	4 981	2 632
Hypothekarforderungen	542 630	523 509
Handelsgeschäft	2	1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Finanzanlagen	8 200	9 800
Aktive Rechnungsabgrenzungen	1 733	1 369
Beteiligungen	873	873
Sachanlagen	18 762	19 080
Sonstige Aktiven	1 527	1 795
Total Aktiven	672 490	648 486
Total nachrangige Forderungen	500	500
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 496	1 465
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	484 169	460 885
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1 466	1 766
Kassenobligationen	16 583	17 078
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	114 400	113 200
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 382	2 556
Sonstige Passiven	183	193
Rückstellungen	6 778	6 778
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 885	1 885
Gesellschaftskapital	13 500	13 500
Gesetzliche Kapitalreserve	14 645	14 645
• davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	14 645	14 645
Gesetzliche Gewinnreserve	14 375	13 375
Gewinnvortrag	19	20
Halbjahresgewinn	610	1 139
Total Passiven	672 490	648 486
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	873	1 073
Unwiderrufliche Zusagen	12 904	17 820
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	931	931

Hinweis: Aufgrund von Rundungen der jeweiligen Einzelpositionen können sich in den vorliegenden Tabellen bei Summenbildungen geringfügige Abweichungen ergeben.

ERFOLGSRECHNUNG 01.01.2021–30.06.2021

BANK SPARHAFEN ZÜRICH AG

in CHF 1 000

	30.06.2021	30.06.2020
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	3 786	3 849
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	61	88
Zinsaufwand	-600	-629
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	3 248	3 307
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-216	-66
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	3 031	3 242
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	530	444
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	179	169
Kommissionsaufwand	-44	-42
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	668	578
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	212	127
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	37	33
Liegenschaftenerfolg	77	107
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	114	140
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-1 725	-1 530
Sachaufwand	-1 154	-1 268
Subtotal Geschäftsaufwand	-2 880	-2 798
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-345	-326
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-0	-1
Geschäftserfolg	800	962
Ausserordentlicher Ertrag	18	22
Ausserordentlicher Aufwand	-13	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-196	-250
Halbjahresgewinn	610	734