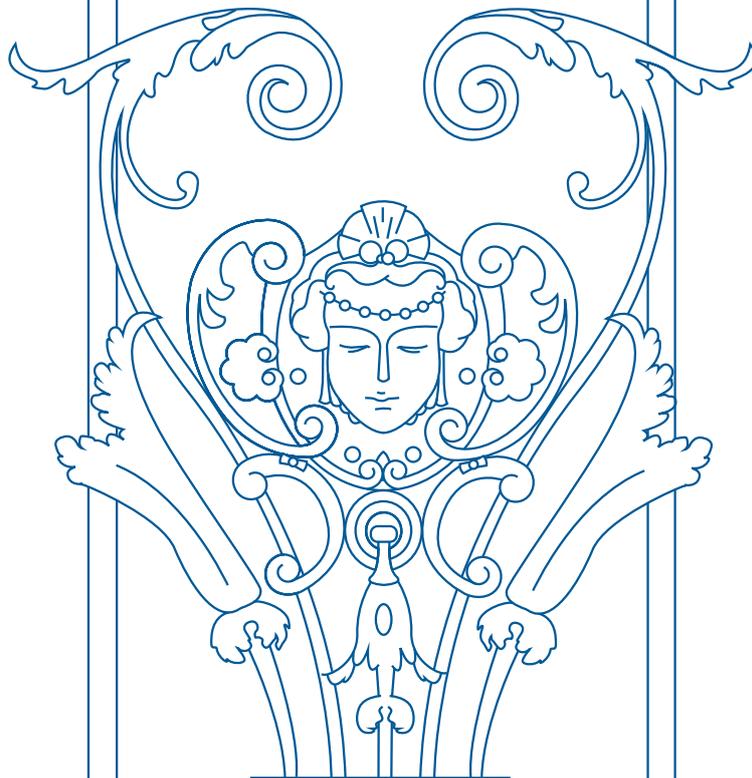


# HALBJAHRESABSCHLUSS 2021



# KONZERNBILANZ PER 30. JUNI 2021

## BSZ GENOSSENSCHAFT

in CHF 1 000

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
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
<b>Total Aktiven</b>	<b>771 660</b>	<b>741 877</b>
Total nachrangige Forderungen	500	500
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Passiven</b>		
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
<b>Total Passiven</b>	<b>771 660</b>	<b>741 877</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
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
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
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
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 844</b>	<b>2 922</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-216	-66
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 628</b>	<b>2 856</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	530	443
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1 024	806
Kommissionsertrag Liegenschaftenverwaltung	490	464
Kommissionsaufwand	-44	-42
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>2 003</b>	<b>1 678</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>212</b>	<b>127</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
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
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>1 842</b>	<b>2 057</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-3 151	-2 903
Sachaufwand	-1 386	-1 482
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-4 537</b>	<b>-4 385</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-665	-652
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1	-1
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>1 483</b>	<b>1 679</b>
Ausserordentlicher Ertrag	18	22
Ausserordentlicher Aufwand	-14	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-378	-404
<b>Konzerngewinn</b>	<b>1 109</b>	<b>1 297</b>

# BILANZ PER 30. JUNI 2021

## BANK SPARHAFEN ZÜRICH AG

in CHF 1 000

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
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
<b>Total Aktiven</b>	<b>672 490</b>	<b>648 486</b>
Total nachrangige Forderungen	500	500
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Passiven</b>		
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
<b>Total Passiven</b>	<b>672 490</b>	<b>648 486</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
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
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3 786	3 849
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	61	88
Zinsaufwand	-600	-629
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 248</b>	<b>3 307</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-216	-66
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 031</b>	<b>3 242</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	530	444
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	179	169
Kommissionsaufwand	-44	-42
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>668</b>	<b>578</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>212</b>	<b>127</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	37	33
Liegenschaftenerfolg	77	107
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>114</b>	<b>140</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1 725	-1 530
Sachaufwand	-1 154	-1 268
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 880</b>	<b>-2 798</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-345	-326
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-0	-1
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>800</b>	<b>962</b>
Ausserordentlicher Ertrag	18	22
Ausserordentlicher Aufwand	-13	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-196	-250
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>610</b>	<b>734</b>