

## EEK Gruppe

### Konzernbilanz per 30. Juni 2016

Aktiven	30.06.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Flüssige Mittel	144'580	140'401
Forderungen gegenüber Banken	10'709	8'942
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	29'028	32'246
Hypothekarforderungen	1'067'757	1'040'988
Handelsgeschäft	872	454
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13	17
Finanzanlagen	70'173	64'465
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6'989	5'175
Beteiligungen	2'200	1'661
Sachanlagen	43'518	43'959
Sonstige Aktiven	1'560	680
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken (Minus-Position)	-48	-60
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'377'351</b>	<b>1'338'928</b>

Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	10'137	7'623
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	903'892	882'181
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11	16
Kassenobligationen	28'395	30'935
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	159'400	149'400
Passive Rechnungsabgrenzungen	5'928	3'081
Sonstige Passiven	2'298	1'164
Rückstellungen	6'813	6'499
Reserven für allgemeine Bankrisiken	54'500	54'000
Gewinnreserve	202'480	194'191
Konzernhalbjahresgewinn / Gewinn (Periodenerfolg)	3'497	9'838
<b>Total Passiven</b>	<b>1'377'351</b>	<b>1'338'928</b>

Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	365	353
Unwiderrufliche Zusagen	48'171	59'497
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'284	2'030

**Konzernerfolgsrechnung per 30. Juni 2016**

	01.01.-30.06.2016	01.01.-30.06.2015
	in 1000 CHF	in 1000 CHF
	-	
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	9'332	9'630
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	21	18
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	871	768
Zinsaufwand	-2'108	-2'482
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'116</b>	<b>7'934</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	12	0
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'128</b>	<b>7'934</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	857	970
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	5	2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	267	259
Kommissionsaufwand	-159	-174
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>970</b>	<b>1'057</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>5</b>	<b>-463</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	236	132
Beteiligungsertrag	51	51
Liegenschaftenerfolg	1'345	1'339
Anderer ordentlicher Ertrag	15	51
Anderer ordentlicher Aufwand	-529	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>1'118</b>	<b>1'573</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-2'795	-2'668
Sachaufwand	-1'698	-1'770
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-4'493</b>	<b>-4'438</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-619	-606
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1	0
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>5'108</b>	<b>5'057</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	12
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-500	-500
Steuern	-1'111	736
<b>Konzernhalbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>3'497</b>	<b>5'305</b>

## Bank EEK AG

### Bilanz per 30. Juni 2016

Aktiven	30.06.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Flüssige Mittel	144'580	140'401
Forderungen gegenüber Banken	10'709	8'942
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	29'028	32'246
Hypothekarforderungen	1'086'557	1'059'788
Handelsgeschäft	872	454
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13	17
Finanzanlagen	70'173	64'465
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6'624	5'175
Beteiligungen	2'200	1'661
Sachanlagen	4'992	5'096
Sonstige Aktiven	1'560	140
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken (Minus-Position)	-48	-60
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'357'260</b>	<b>1'318'325</b>

Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	10'137	7'623
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	980'107	956'089
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11	16
Kassenobligationen	28'395	30'935
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	159'400	149'400
Passive Rechnungsabgrenzungen	4'665	2'977
Sonstige Passiven	2'298	894
Rückstellungen	69'750	68'204
Reserven für allgemeine Bankrisiken	54'500	54'000
Gesellschaftskapital	17'000	17'000
Gewinnreserve	29'300	27'800
Gewinnvortrag	27	36
Halbjahresgewinn / Gewinn (Periodenerfolg)	1'670	3'351
<b>Total Passiven</b>	<b>1'357'260</b>	<b>1'318'325</b>

Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	365	353
Unwiderrufliche Zusagen	48'171	59'497
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'284	2'030

## Erfolgsrechnung per 30. Juni 2016

	01.01.-30.06.2016	01.01.-30.06.2015
	in 1000 CHF	in 1000 CHF
	-	
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	9'569	9'867
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	21	18
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	871	768
Zinsaufwand	-2'220	-2'598
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'241</b>	<b>8'055</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	12	6
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'253</b>	<b>8'061</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	857	970
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	5	2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	267	259
Kommissionsaufwand	-159	-174
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>970</b>	<b>1'057</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>5</b>	<b>-463</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	236	132
Beteiligungsertrag	51	51
Liegenschaftenerfolg	51	53
Anderer ordentlicher Ertrag	75	111
Anderer ordentlicher Aufwand	-529	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>-116</b>	<b>347</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-2'795	-2'668
Sachaufwand	-1'657	-1'730
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-4'452</b>	<b>-4'398</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-281	-268
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1'547	-1'452
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>2'832</b>	<b>2'884</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	6
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-500	-500
Steuern	-662	-730
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>1'670</b>	<b>1'660</b>