



CEN
—1828—

CAISSE D'ÉPARGNE DE NYON

Rapport
semestriel au
30 juin 2022
(non audité)



Bilans

Actifs	30.06.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Liquidités	78 345 955.68	76 250 921.32
Créances sur les banques	8 820 552.62	8 714 302.15
Créances sur la clientèle	41 228 634.52	27 344 261.35
Créances hypothécaires	392 380 402.84	383 900 856.90
Opérations de négoce	1 832 904.00	1 158 220.00
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	1 275 705.36	50 476.35
Immobilisations financières	30 957 874.64	31 338 568.29
Comptes de régularisation	688 873.86	291 429.88
Participations	398 538.86	398 538.86
Immobilisations corporelles	1 404 122.67	1 456 585.00
Autres actifs	194 093.54	187 185.82
Total des actifs	557 527 658.59	531 091 345.92
<hr/>		
Total des créances de rang subordonné	5 480 000.00	5 428 500.00
<hr/>		
- dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	-	-
<hr/>		

Passifs

	30.06.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Engagements envers les banques	5 700 000.00	4 200 000.00
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	378 758 735.43	357 433 769.69
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	14 672.55	95 875.70
Obligations de caisse	48 388 000.00	48 783 000.00
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	73 300 000.00	70 300 000.00
Comptes de régularisation	1 224 623.14	779 217.60
Autres passifs	1 363 838.74	189 420.88
Provisions	1 400 000.00	2 000 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	9 300 000.00	9 300 000.00
Capital social	1 200 000.00	1 200 000.00
Réserve légale issue du bénéfice	5 500 000.00	5 400 000.00
Réserve facultatives issues du bénéfice	31 100 000.00	29 900 000.00
Bénéfice reporté	66 062.05	109 846.58
Bénéfice de l'exercice	211 726.68	1 400 215.47
Total des passifs	557 527 658.59	531 091 345.92

Opérations hors bilan

Engagements conditionnels	68 345.20	4 155.00
Engagements irrévocables	19 224 425.00	12 995 650.00
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	370 720.00	370 720.00

Compte de résultat

	30.06.2022 CHF	30.06.2021 CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes	3 238 967.98	3 239 160.14
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	71 100.30	28 700.00
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	546 102.04	483 433.74
Charges d'intérêts	-647 814.50	-800 848.95
Résultat brut des opérations d'intérêts	3 208 355.82	2 950 444.93
Variations des corrections de valeur pour risque de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-378 026.11	-164 364.58
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	2 830 329.71	2 786 080.35
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	16 871.92	17 643.05
Produit des commissions sur les opérations de crédit	13 750.00	15 150.00
Produit des commissions sur les autres prestations de service	181 630.58	175 488.30
Charges de commissions	-36 706.00	-55 997.72
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	175 546.50	152 283.63
Résultat des opérations de négoce	-351 948.78	366 345.04
Autres résultats ordinaires		
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	131 206.45	260 332.95
Produit des participations	14 564.00	14 564.00
Résultat des immeubles	23 506.15	23 240.90
Autres produits ordinaires	2.60	-
Autres charges ordinaires	-1 438 159.01	-125 971.45
Sous total Autres résultats ordinaires	-1 268 879.81	172 166.40
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-1 017 978.95	-1 030 558.35
Autres charges d'exploitation	-634 208.31	-573 436.93
Sous-total Charges d'exploitation	-1 652 187.26	-1 603 995.28
Report	-267 139.64	1 872 880.14

	30.06.2022 CHF	30.06.2021 CHF
Report	-267 139.64	1 872 880.14
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-103 032.68	-104 816.11
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	-	-
Résultat opérationnel	-370 172.32	1 768 064.03
Produits extraordinaires	611 639.35	-
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-	-500 000.00
Impôts	-29 740.35	-244 091.60
Bénéfice semestriel	211 726.68	1 023 972.43



cen.ch

Caisse d'Epargne de Nyon
Rue St-Jean 11 · CP 1091 · 1260 Nyon
T. 022 994 77 77 · info@cen.ch

**Régionale
et fière de l'être**