

**Zwischenabschluss per 31. Mai 2022**

**Interim Report as of May 31, 2022**

# Bilanz per

# Balance Sheet as of

Aktiven			Assets
	30.11.2021	31.05.2022	
	CHF	CHF	
Flüssige Mittel	229'752'471	235'108'452	Cash
Forderungen gegenüber Banken	7'191'489	16'665'960	Due from banks
Forderungen gegenüber Kunden	25'972'449	16'931'157	Due from clients
Handelsgeschäft	453'667	-	Securities trading portfolio
Finanzanlagen	2'033'920	8'480	Financial investments
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'075'041	3'358'073	Accrued income and prepayments
Beteiligungen	100'001	112'505	Participations
Sachanlagen	2'774'501	2'774'501	Fixed assets
Sonstige Aktiven	350'323	746'708	Other assets
<b>Total Aktiven</b>	<b>270'703'862</b>	<b>275'705'836</b>	<b>Total assets</b>

Passiven			Liabilities and shareholders' equity
Verpflichtungen gegenüber Banken	4'619'417	5'053'713	Due to banks
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	219'566'992	228'887'416	Other amounts due to clients
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'502'920	1'351'046	Accruals
Sonstige Passiven	359'261	262'102	Other liabilities
Rückstellungen	949'000	949'000	Provisions
<i>Eigenkapital</i>			<i>Equity</i>
Gesellschaftskapital	10'000'000	10'000'000	Share capital
Gesetzliche Gewinnreserven	17'500'000	17'500'000	Legal reserves arising from profits
Gewinnvortrag	3'205'269	3'206'272	Retained earnings
Gewinn	12'001'002	8'496'287	Net income
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>42'706'272</b>	<b>39'202'559</b>	<b>Total equity</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>270'703'862</b>	<b>275'705'836</b>	<b>Total liabilities and shareholders' equity</b>

<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>			<b>Off-balance-sheet transactions</b>
Unwiderrufliche Zusagen	202'000	202'000	Irrevocable commitments

<b>Kundenvermögen</b>			<b>Assets under management</b>
Total Kundenvermögen	13'195'449'863	14'261'110'486	Total assets under management

# Erfolgsrechnung

# Income Statement

	1.12.20 - 31.5.21	1.12.21 - 31.5.22	
	CHF	CHF	
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>			<b>Net interest income</b>
Zins- und Diskontertrag	52'366	47'356	Interest and discount income
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	34'560	-5'996	Interest and dividend income on financial investments
Zinsaufwand	-9'039	-24	Interest expense
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	77'887	41'337	Gross interest income
Negativzinsen	-25'721	-356'632	Negative interest
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	52'166	-315'295	Subtotal net interest income
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>			<b>Net commission and service fee income</b>
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	10'350'729	13'503'953	Commission income on securities trading and investment transactions
Kommissionsaufwand	-738'531	-1'226'529	Commission expenses
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9'612'198	12'277'424	Subtotal net commission and service fee income
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	83'928	180'654	<b>Trading result</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>			<b>Other ordinary results</b>
Beteiligungsertrag / übr. ord. Ertrag	989'134	1'090'555	Income from participations
Liegenschaftenerfolg	30'357	34'943	Rental income
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'019'491	1'125'497	Subtotal other ordinary results
<b>Geschäftsaufwand</b>			<b>Administrative expenses</b>
Personalaufwand	-1'501'239	-1'465'783	Personnel expenses
Sachaufwand	-2'041'060	-2'291'209	General and administrative expenses
Subtotal Geschäftsaufwand	-3'542'300	-3'756'992	Subtotal operating expenses
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-	-	Change in provisions and other valuation adjustments and losses
<b>Geschäftserfolg</b>	7'225'483	9'511'287	<b>Business results</b>
Steuern	-685'000	-1'015'000	Taxes
<b>Gewinn</b>	6'540'483	8'496'287	<b>Net income</b>