

Bilanz per

Balance Sheet as of

Aktiven			Assets
	30.11.2018	31.05.2019	
	CHF	CHF	
Flüssige Mittel	165'993'536	215'196'103	Cash
Forderungen gegenüber Banken	4'122'434	32'323'628	Due from banks
Forderungen gegenüber Kunden	57'268'660	19'727'656	Due from clients
Handelsgeschäft	31'802'969	4'000'960	Securities trading portfolio
Finanzanlagen	2'060'510	2'041'401	Financial investments
Aktive Rechnungsabgrenzungen	1'979'213	2'450'688	Accrued income and prepayments
Beteiligungen	100'001	100'001	Participations
Sachanlagen	2'774'501	2'774'501	Fixed assets
Sonstige Aktiven	28'170'825	2'616'386	Other assets
Total Aktiven	294'272'648	281'231'325	Total assets

Passiven			Liabilities and shareholders' equity
Verpflichtungen gegenüber Banken	3'981'145	15'882'217	Due to banks
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	227'243'081	222'418'554	Other amounts due to clients
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'256'367	992'990	Accruals
Sonstige Passiven	732'101	352'677	Other liabilities
Rückstellungen	1'885'000	1'000'000	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	4'791'141	2'674'954	Retained earnings
Gewinn	25'883'813	10'409'934	Net income
Total Eigenkapital	58'174'954	40'584'888	Total equity
Total Passiven	294'272'648	281'231'325	Total liabilities and shareholders' equity

Ausserbilanzgeschäfte			Off-balance-sheet transactions
Unwiderrufliche Zusagen	208'000	208'000	Irrevocable commitments

Erfolgsrechnung

Income Statement

	1.12.17 - 31.5.18	1.12.18 - 31.5.19	
	CHF	CHF	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			Net interest income
Zins- und Diskontertrag	76'109	80'598	Interest and discount income
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3'392	3'392	Interest and dividend income on financial investements
Zinsaufwand	-485	-7	Interest expense
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	79'016	83'983	Gross interest income
Negativzinsen	-169'675	-76'288	Negative interest
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	-90'660	7'695	Subtotal net interest income
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			Net commission and service fee income
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	16'833'043	9'836'867	Commission income on securities trading and investment transactions
Kommissionsaufwand	-519'929	-1'446'680	Commission expenses
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	16'313'114	8'390'187	Subtotal net commission and service fee income
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	-789'676	1'036'065	Trading result
Übriger ordentlicher Erfolg			Other ordinary results
Beteiligungsertrag / übr. ord. Ertrag	1'555'554	4'789'751	Income from participations
Liegenschaftenerfolg	35'247	34'329	Rental income
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'590'801	4'824'080	Subtotal other ordinary results
Geschäftsaufwand			Administrative expenses
Personalaufwand	-2'064'865	-1'565'325	Personnel expenses
Sachaufwand	-1'965'070	-1'838'469	General and administrative expenses
Subtotal Geschäftsaufwand	-4'029'935	-3'403'794	Subtotal operating expenses
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	250'000	885'000	Change in provisions and other valuation adjustments and losses
Geschäftserfolg	13'243'644	11'739'234	Business results
Steuern	-1'570'000	-1'329'300	Taxes
Gewinn	11'673'644	10'409'934	Net income