

Zwischenabschluss per 31. Mai 2017

Interim Report as of May 31, 2017

Bilanz**Balance sheet**

Aktiven

Assets

	30/11/2016	31/05/2017	
	CHF	CHF	
Flüssige Mittel	225,094,326	274,431,380	Liquid assets
Forderungen gegenüber Banken	28,291,966	30,395,302	Amounts due from banks
Forderungen gegenüber Kunden	43,295,392	37,625,983	Amounts due from customers
Handelsgeschäft	41,719,133	17,167,134	Trading portfolio assets
Finanzanlagen	2,136,943	2,117,834	Financial investments
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2,532,482	2,791,756	Accrued income, prepaid expenses
Beteiligungen	100,001	100,001	Participations
Sachanlagen	2,774,501	2,774,501	Tangible fixed assets
Sonstige Aktiven	822,725	728,266	Other assets
Total Aktiven	346,767,469	368,132,158	Total assets

Passiven

Liabilities

Verpflichtungen gegenüber Banken	7,339,570	13,182,636	Amounts due to banks
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	290,015,642	302,176,512	Amounts due in respect of customer deposits
Passive Rechnungsabgrenzungen	1,826,435	2,038,625	Accrued expenses
Sonstige Passiven	436,520	789,031	Other liabilities
Rückstellungen	1,080,000	1,080,000	Provisions
<i>Eigenkapital</i>			<i>Equity</i>
Gesellschaftskapital	10,000,000	10,000,000	Bank's capital
Gesetzliche Gewinnreserven	17,500,000	17,500,000	Statutory retained earnings reserve
Gewinnvortrag	2,382,441	2,569,301	Profit carried forward
Gewinn	16,186,860	18,796,053	Profit
<i>Total Eigenkapital</i>	<i>46,069,301</i>	<i>48,865,354</i>	<i>Total equity</i>
Total Passiven	346,767,469	368,132,158	Total liabilities

Ausserbilanzgeschäfte**Off-balance-sheet transactions**

Unwiderrufliche Zusagen	174,000	174,000	Irrevocable commitments
-------------------------	---------	---------	-------------------------

Erfolgsrechnung

Income Statement

	1.12.15 - 31.5.16	1.12.16 - 31.5.17	
	CHF	CHF	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			Result from interest operations
Zins- und Diskontertrag	95,328	104,502	Interest and discount income
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3,392	3,392	Interest and dividend income from financial investements
Zinsaufwand	-38,318	-4,410	Interest expense
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	60,401	103,483	Gross interest result
Negativzinsen	-66,870	-92,049	Negative interest
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	-6,469	11,434	Subtotal net interest result
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			Result from commission business and services
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	10,392,563	18,137,797	Commission income from securities trading and investment activities
Kommissionsaufwand	-471,344	-552,046	Commission expenses
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9,921,219	17,585,751	Subtotal result from commission business and services
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	873,503	6,457,707	Result from trading activities
Übriger ordentlicher Erfolg			Other result from ordinary activities
Beteiligungsertrag	1,833,332	1,622,221	Income from participations
Liegenschaftenerfolg	34,352	33,337	Result from real estate
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1,867,683	1,655,558	Subtotal other ordinary results
Geschäftsaufwand			Operating expenses
Personalaufwand	-2,146,049	-2,261,196	Personnel expenses
Sachaufwand	-1,833,209	-2,163,202	General and administrative expenses
Subtotal Geschäftsaufwand	-3,979,258	-4,424,398	Subtotal operating expenses
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-8,329	-	Valuation adjustments on participations and depreciation and amortisation of tangible fixed assets
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-36	-	Changes to provisions and other value adjustments and losses
Geschäftserfolg	8,668,313	21,286,053	Operating results
Steuern	-950,000	-2,490,000	Taxes
Gewinn	7,718,313	18,796,053	Profit