

**Zwischenabschluss per 31. Mai 2021**

**Interim Report as of May 31, 2021**

# Bilanz per

# Balance Sheet as of

Aktiven	30.11.2020	31.05.2021	Assets
	CHF	CHF	
Flüssige Mittel	284'667'847	269'378'647	Cash
Forderungen gegenüber Banken	5'521'413	20'183'222	Due from banks
Forderungen gegenüber Kunden	31'242'279	16'492'531	Due from clients
Handelsgeschäft	784'422	88'130	Securities trading portfolio
Finanzanlagen	2'084'800	2'059'360	Financial investments
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'433'722	2'970'489	Accrued income and prepayments
Beteiligungen	100'001	162'932	Participations
Sachanlagen	2'774'501	2'774'501	Fixed assets
Sonstige Aktiven	420'748	348'864	Other assets
<b>Total Aktiven</b>	<b>330'029'733</b>	<b>314'458'676</b>	<b>Total assets</b>

Passiven			Liabilities and shareholders' equity
Verpflichtungen gegenüber Banken	4'707'890	4'886'719	Due to banks
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	280'893'853	269'455'564	Other amounts due to clients
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'513'267	1'676'107	Accruals
Sonstige Passiven	319'453	304'534	Other liabilities
Rückstellungen	890'000	890'000	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	2'800'117	3'205'269	Retained earnings
Gewinn	10'405'152	6'540'483	Net income
<i>Total Eigenkapital</i>	<i>40'705'269</i>	<i>37'245'752</i>	<i>Total equity</i>
<b>Total Passiven</b>	<b>330'029'733</b>	<b>314'458'676</b>	<b>Total liabilities and shareholders' equity</b>

<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>			<b>Off-balance-sheet transactions</b>
Unwiderrufliche Zusagen	210'000	210'000	Irrevocable commitments

# Erfolgsrechnung

# Income Statement

	1.12.19 - 31.5.20	1.12.20 - 31.5.21	
	CHF	CHF	
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>			<b>Net interest income</b>
Zins- und Diskontertrag	46'498	52'366	Interest and discount income
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	3'392	34'560	Interest and dividend income on financial investments
Zinsaufwand	-526	-9'039	Interest expense
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	49'364	77'887	Gross interest income
Negativzinsen	-167'032	-25'721	Negative interest
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	-117'669	52'166	Subtotal net interest income
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>			<b>Net commission and service fee income</b>
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	11'866'960	10'350'729	Commission income on securities trading and investment transactions
Kommissionsaufwand	-2'477'492	-738'531	Commission expenses
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9'389'468	9'612'198	Subtotal net commission and service fee income
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	-195'076	83'928	<b>Trading result</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>			<b>Other ordinary results</b>
Beteiligungsertrag / übr. ord. Ertrag	900'866	989'134	Income from participations
Liegenschaftenerfolg	37'667	30'357	Rental income
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	938'532	1'019'491	Subtotal other ordinary results
<b>Geschäftsaufwand</b>			<b>Administrative expenses</b>
Personalaufwand	-1'490'739	-1'501'239	Personnel expenses
Sachaufwand	-1'657'939	-2'041'060	General and administrative expenses
Subtotal Geschäftsaufwand	-3'148'678	-3'542'300	Subtotal operating expenses
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-	-	Change in provisions and other valuation adjustments and losses
<b>Geschäftserfolg</b>	6'866'577	7'225'483	<b>Business results</b>
Steuern	-825'000	-685'000	Taxes
<b>Gewinn</b>	6'041'577	6'540'483	<b>Net income</b>