

**Zwischenbilanz per 30. September 2018**

	30.09.2018	31.03.2018
Aktiven	CHF	CHF
Flüssige Mittel	70'150'679	91'416'213
Forderungen gegenüber Banken	45'735'526	20'953'475
Forderungen gegenüber Kunden	24'711'375	24'147'375
Handelsgeschäft	-	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	78'618	-
Finanzanlagen	-	-
Aktive Rechnungsabgrenzung	2'316'411	2'638'626
Beteiligungen	40'000	40'000
Sachanlagen	446'331	514'422
Sonstige Aktiven	758'060	1'079'649
<b>Total Aktiven</b>	<b>144'237'000</b>	<b>140'789'760</b>

Passiven	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	53'341'275	27'547'351
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	11'145'100	11'127'212
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	77'846	-
Passive Rechnungsabgrenzung	1'184'323	1'169'967
Sonstige Passiven	273'381	382'905
Rückstellungen	-	-
Reserven für allgemeine Bankenrisiken	2'500'000	2'500'000
Gesellschaftskapital	50'000'000	50'000'000
Gesetzliche Gewinnreserve	25'266'591	41'266'591
Freiwillige Gewinnreserve	-	2'200'000
Gewinnvortrag	295'734	815'424
Gewinn	152'750	3'780'310
<b>Total Passiven</b>	<b>144'237'000</b>	<b>140'789'760</b>

Ausserbilanzgeschäfte	CHF	CHF
Eventualverpflichtungen	-	-
Unwiderrufliche Zusagen	8'000	12'000

**Erfolgsrechnung**

	2018 6 Monate	2017 6 Monate
	CHF	CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	751'944	1'082'256
Zins- und Dividendertrag aus Handelsbeständen	-	-
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	-	-
Zinsaufwand	895'339	1'323'852
<b>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>-143'395</b>	<b>-241'596</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	853'075	1'732'104
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	-	-
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	580	652
Kommissionsaufwand	374'999	1'017'333
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>478'656</b>	<b>715'423</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value Option</b>	<b>-32'317</b>	<b>3'830</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-
Beteiligungsertrag	25'165	26'244
Liegenschaftenerfolg	-	-
anderer ordentlicher Ertrag	3'640'628	4'500'912
anderer ordentlicher Aufwand	2	18
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>3'665'791</b>	<b>4'527'138</b>

	CHF	CHF
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	2'260'420	2'777'168
Sachaufwand	1'360'933	1'479'579
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>3'621'353</b>	<b>4'256'747</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen	68'090	239'275
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-	1'241
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>279'292</b>	<b>507'532</b>
Ausserordentlicher Ertrag	-	66
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankenrisiken	-	-
Steuern	126'541	175'171
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>152'751</b>	<b>332'427</b>

ungeprüfte Zahlen