

Zwischenbilanz per 30. September 2019

	30.09.2019	31.03.2018
Aktiven	CHF	CHF
Flüssige Mittel	71'494'625	71'124'818
Forderungen gegenüber Banken	19'774'900	22'395'769
Forderungen gegenüber Kunden	25'027'750	25'123'375
Handelsgeschäft	-	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	67'167
Finanzanlagen	-	-
Aktive Rechnungsabgrenzung	2'434'078	2'620'855
Beteiligungen	40'000	40'000
Sachanlagen	234'861	202'395
Sonstige Aktiven	636'010	565'761
Total Aktiven	119'642'224	122'140'140

Passiven	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	28'727'625	30'294'633
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	10'783'782	11'540'017
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	153'385	213'551
Passive Rechnungsabgrenzung	1'219'386	1'486'213
Sonstige Passiven	321'329	294'334
Rückstellungen	-	-
Reserven für allgemeine Bankenrisiken	2'500'000	2'500'000
Gesellschaftskapital	50'000'000	50'000'000
Gesetzliche Gewinnreserve	25'289'591	25'266'591
Freiwillige Gewinnreserve	-	-
Gewinnvortrag	408'801	295'734
Gewinn	238'325	249'067
Total Passiven	119'642'224	122'140'140

Ausserbilanzgeschäfte	CHF	CHF
Eventualverpflichtungen	-	-
Unwiderrufliche Zusagen	10'000	8'000

Erfolgsrechnung

	2019 6 Monate	2018 6 Monate
	CHF	CHF
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	868'295	751'944
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	-	-
Zinsaufwand	-1'013'156	-895'339
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	-144'861	-143'395
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-	-
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	-144'861	-143'395
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'450'155	853'075
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	-	-
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'077	580
Kommissionsaufwand	-969'579	-374'998
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	481'653	478'657
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value Option	10'054	-32'317
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-
Beteiligungsertrag	76'933	25'165
Liegenschaftenerfolg	-	-
anderer ordentlicher Ertrag	3'928'934	3'640'628
anderer ordentlicher Aufwand	-2	-2
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	4'005'865	3'665'791
	CHF	CHF
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-2'527'878	-2'260'420
Sachaufwand	-1'381'228	-1'360'933
Subtotal Geschäftsaufwand	-3'909'106	-3'621'353
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen	-55'378	-68'090
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-	-
Geschäftserfolg	388'227	279'293
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-149'902	-126'541
Halbjahresgewinn	238'325	152'752
ungeprüfte Zahlen		