



# Bilanz 2018

## 1. VERMÖGENSSITUATION

	<b>Posten der Aktiva</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
10.	Kassabestand und liquide Mittel	1.650.194	1.662.856
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente:	3.009.967	961.552
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	3.009.967	961.552
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	122.703.964	97.684.030
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente:	286.959.811	315.670.408
	a) Forderungen an Banken	39.756.797	70.100.202
	b) Forderungen an Kunden	247.203.014	245.570.206
80.	Sachanlagen	3.875.149	4.143.570
90.	Immaterielle Vermögenswerte	586	6.807
100.	Steuerforderungen:	4.416.131	2.485.048
	a) laufende	151.771	225.049
	b) vorausbezahlte	4.264.360	2.259.999
120.	Sonstige Vermögenswerte	1.111.388	2.994.516
	<b>Summe der Aktiva</b>	<b>423.727.192</b>	<b>425.608.785</b>

	<b>Posten der Passiva und des Eigenkapitals</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente :	349.822.454	351.744.042
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	46.377.816	45.067.585
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	303.444.638	306.676.457
60.	Steuerverbindlichkeiten:	330.654	1.016.680
	a) laufende	9.905	31.129
	b) aufgeschobene	320.749	985.551
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	8.818.670	4.873.553



<b>90.</b>	Personalabfertigungsfonds	604.443	705.094
<b>100.</b>	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen:	1.882.866	1.223.418
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	627.680	102.549
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	1.255.185	1.120.869
<b>110.</b>	Bewertungsrücklagen	(1.220.149)	1.971.369
<b>140.</b>	Rücklagen	61.149.765	60.925.380
<b>150.</b>	Emissionsaufpreis	82.380	79.346
<b>160.</b>	Kapital	10.124	9.923
<b>180.</b>	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	2.245.985	3.059.981
<b>Summe der Passiva und des Eigenkapitals</b>		<b>423.727.192</b>	<b>425.608.785</b>

## 2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

<b>Posten</b>		<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>10.</b>	Zinserträge und ähnliche Erträge	7.343.341	7.617.456
<b>11.</b>	- davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	5.880.464	5.939.656
<b>20.</b>	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(706.710)	(898.466)
<b>30.</b>	<b>Zinsüberschuss</b>	<b>6.636.632</b>	<b>6.718.990</b>
<b>40.</b>	Provisionserträge	3.194.533	3.201.509
<b>50.</b>	Provisionsaufwendungen	(290.253)	(236.946)
<b>60.</b>	<b>Provisionsüberschuss</b>	<b>2.904.280</b>	<b>2.964.563</b>
<b>70.</b>	Dividenden und ähnliche Erträge	502.656	439.227
<b>80.</b>	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	2.944	(186)
<b>100.</b>	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	338.280	526.138
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten aktiven Finanzinstrumenten	3	
	b) zum fair value bewerteten aktiven Finanzinstrumenten mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	338.277	526.538
	c) passiven Finanzinstrumenten		(400)
<b>110.</b>	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit	(277.208)	



	Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung: b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	(277.208)	
<b>120.</b>	<b>Bruttoertragsspanne</b>	<b>10.107.583</b>	<b>10.648.732</b>
<b>130.</b>	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von: a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewerteten aktiven Finanzinstrumenten b) zum fair value bewerteten aktiven Finanzinstrumenten mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(65.841) (30.466) (35.375)	125.318 125.318
<b>140.</b>	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen		
<b>150.</b>	<b>Nettoergebnis der Finanzgebarung</b>	<b>10.041.743</b>	<b>10.774.050</b>
<b>160.</b>	Verwaltungsaufwendungen: a) Personalaufwand b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(7.711.645) (4.507.358) (3.204.287)	(7.693.553) (4.507.811) (3.185.742)
<b>170.</b>	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen: a) Verpflichtungen und Bürgschaften b) sonstige Rückstellungen	(127.977) (6.404) (121.573)	28.258 (50.000) 78.258
<b>180.</b>	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(343.786)	(391.051)
<b>190.</b>	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(27.205)	(28.635)
<b>200.</b>	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	698.780	826.224
<b>210.</b>	<b>Betriebskosten</b>	<b>(7.511.833)</b>	<b>(7.258.757)</b>
<b>250.</b>	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	(391)	6.405
<b>260.</b>	<b>Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit</b>	<b>2.529.519</b>	<b>3.521.698</b>
<b>270.</b>	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(283.534)	(461.717)
<b>280.</b>	<b>Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit</b>	<b>2.245.985</b>	<b>3.059.981</b>
<b>300.</b>	<b>Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres</b>	<b>2.245.985</b>	<b>3.059.981</b>