

Verkürzte konsolidierte Erfolgsrechnung

Per 30. Juni

In 1'000 CHF	Erläuterung	2018 ungeprüft	2017 ungeprüft angepasst ¹⁾
Kommissionsertrag	3	81'640	77'319
Jahresgebühren		56'686	59'179
Zinsertrag	4	48'706	48'048
Übrige Erträge	5	49'889	37'030
Betriebsertrag		236'921	221'576
Processing- und Serviceaufwand		29'532	27'477
Marketing- und Vertriebsaufwand		52'125	50'412
Zinsaufwand	4	5'427	10'433
Erwarteter Kreditverlust auf finanzielle Vermögenswerte	6	4'366	0
Wertminderungsaufwand im Payment und Consumer Finance	6	689	7'262
Personalaufwand		53'135	44'254
Übriger Betriebsaufwand	7	21'464	19'142
Abschreibungen		1'758	2'552
Amortisationen		8'696	5'661
Betriebsaufwand		177'193	167'192
Ergebnis aus operativer Geschäftstätigkeit		59'729	54'384
Ertrag aus assoziierten Unternehmen		1'718	1'343
Konzernergebnis aus fortzuführenden Geschäftsbereichen vor Steuern		61'447	55'727
Ertragssteuern	15	12'056	6'750
Konzernergebnis aus fortzuführenden Geschäftsbereichen		49'391	48'977
Konzernergebnis aus aufzugebenden Geschäftsbereichen	17	0	-6'632
Konzernergebnis		49'391	42'346

1) In der zweiten Jahreshälfte 2017 wurde die juristische Einheit Aduno SA veräussert, folglich wird das Acquiring- und Terminal-Geschäft gemäss IFRS 5 als aufzugebender Geschäftsbereich klassifiziert. Die Vorjahreszahlen in der Erfolgsrechnung des Konzerns sowie die dazugehörigen Anhangangaben wurden entsprechend angepasst.

Per 30. Juni

In 1'000 CHF	Erläuterung	2018 ungeprüft	2017 ungeprüft angepasst ¹⁾
Vom Konzernergebnis entfallen auf:			
Aktionäre		49'712	42'426
Nicht beherrschende Anteile		-321	-80
Ergebnis pro Aktie			
Unverwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		1'988.47	1'697.06
Verwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		1'988.47	1'697.06
Aus fortzuführenden Geschäftsbereichen			
Unverwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		1'988.47	1'962.34
Verwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		1'988.47	1'962.34
Aus aufzugebenden Geschäftsbereichen			
Unverwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		0.00	-265.28
Verwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		0.00	-265.28

Verkürzte konsolidierte Gesamtergebnisrechnung

Per 30. Juni

In 1'000 CHF	Erläuterung	2018 ungeprüft	2017 ungeprüft
Konzernergebnis gemäss verkürzter konsolidierter Erfolgsrechnung			
		49'391	42'346
Sonstiges Gesamtergebnis			
Posten, die nicht in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden			
Finanzanlagen – Fair Value über das sonstige Gesamtergebnis (FVOCI)		4'525	0
Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen		9'110	793
Ertragssteuer auf Posten, die nicht reklassifiziert werden		-2'851	-166
Total Posten, die nicht in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden, nach Steuern		10'785	627
Posten, die in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden können			
Währungsumrechnungsdifferenzen ausländischer Konzerngesellschaften		0	3
Netto unrealisierte Gewinne / Verluste aus Finanzanlagen – zur Veräusserung verfügbar		0	2'362
Effektiver Anteil der Veränderung des Fair Values von Cashflow Hedges		22	174
Ertragssteuer auf Posten, die reklassifiziert werden können		-3	-513
Total Posten, die in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden können, nach Steuern		20	2'027
Sonstiges Gesamtergebnis		10'805	2'655
Gesamtergebnis der Berichtsperiode*		60'196	45'001
davon entfallen auf:			
Aktionäre		60'472	45'077
Nicht beherrschende Anteile		-276	-76

* Das Gesamtergebnis aus aufzugebenden Geschäftsbereichen ist in Erläuterung 17 offengelegt.

Verkürzte konsolidierte Bilanz

In 1'000 CHF	Erläuterung	30.06.2018 ungeprüft	31.12.2017 geprüft
Aktiven			
Flüssige Mittel		25'954	22'146
Kurzfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Payment, netto	8	404'386	450'867
Kurzfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto	9	471'925	465'238
Vorräte	10	2'168	2'540
Übrige kurzfristige Forderungen	11	6'410	14'090
Aktive Rechnungsabgrenzung		53'238	52'129
Total Umlaufvermögen		964'082	1'007'010
Langfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Payment, netto	8	0	4'685
Langfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto	9	943'414	891'144
Sachanlagen		9'733	11'202
Goodwill		128'434	128'434
Übrige immaterielle Vermögenswerte		84'257	85'341
Beteiligung an assoziierten Unternehmen		44'533	43'815
Finanzanlagen – zur Veräusserung verfügbar		0	26'131
Finanzanlagen – Fair Value über das sonstige Gesamtergebnis (FVOCI)		30'656	0
Aktive latente Steuern		14'617	13'937
Total Anlagevermögen		1'255'644	1'204'688
Total Aktiven		2'219'726	2'211'698

In 1'000 CHF	Erläuterung	30.06.2018 ungeprüft	31.12.2017 geprüft
Passiven			
Verbindlichkeiten gegenüber Vertragspartnern		180'886	163'901
Sonstige Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		22'784	7'144
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	12	777'616	592'275
Übrige Verbindlichkeiten		16'109	16'285
Rückstellungen		160	126
Passive Rechnungsabgrenzung		100'583	115'736
Steuerverbindlichkeiten		84'844	79'543
Total kurzfristiges Fremdkapital		1'182'982	975'010
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	12	274'628	374'614
Rückstellungen		7'951	9'659
Personalvorsorgeverpflichtungen		29'658	37'651
Passive latente Steuern		9'963	7'911
Total langfristiges Fremdkapital		322'201	429'835
Total Fremdkapital		1'505'182	1'404'846
Eigenkapital			
Aktienkapital		25'000	25'000
Kapitalreserven		94'101	94'101
Gewinnreserven		590'851	682'884
Eigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft		709'952	801'985
Nicht beherrschende Anteile		4'591	4'867
Total Eigenkapital		714'544	806'852
Total Passiven		2'219'726	2'211'698

Verkürzte Veränderung des konsolidierten Eigenkapitals

Per 30. Juni 2018 (ungeprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	Aktienkapital	Agio	Umrechnungsdifferenz	Hedgingreserven	Finanzanlagen FVOCI ¹⁾	Gewinnreserven	Total ²⁾	Nicht beherrschende Anteile	Total Eigenkapital
Bestand per 31. Dezember 2017, vor Anpassung		25'000	94'101	0	-51	5'843	677'092	801'986	4'867	806'852
Einfluss aufgrund Änderungen von Rechnungslegungsgrundsätzen ³⁾		0	0	0	0	0	-2'506	-2'506	0	-2'506
Bestand per 1. Januar 2018		25'000	94'101	0	-51	5'843	674'586	799'480	4'867	804'346
Konzernergebnis		0	0	0	0	0	49'712	49'712	-321	49'391
Unrealisierte Gewinne / Verluste aus Finanzanlagen – FVOCI, nach Steuern		0	0	0	0	3'575	0	3'575	0	3'575
Währungsumrechnungsdifferenzen		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effektiver Anteil Veränderung des Fair Values von Cashflow Hedges, nach Steuern		0	0	0	20	0	0	20	0	20
Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen, nach Steuern		0	0	0	0	0	7'165	7'165	45	7'210
Sonstiges Gesamtergebnis		0	0	0	20	3'575	7'165	10'760	45	10'805
Gesamtergebnis		0	0	0	20	3'575	56'877	60'472	-276	60'196
								0		
Transaktionen mit nicht beherrschten Anteilen		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendenzahlungen	13	0	0	0	0	0	-150'000	-150'000	0	-150'000
Total Geschäftsfälle mit Eigentümern		0	0	0	0	0	-150'000	-150'000	0	-150'000
Bestand per 30. Juni 2018		25'000	94'101	0	-31	9'418	581'463	709'952	4'591	714'544

1) Finanzanlagen zur Veräusserung verfügbar wurden als Finanzanlagen Fair Value über sonstiges Gesamtergebnis (FVOCI) reklassifiziert.

2) Gesamteigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft

3) Einführung von IFRS 9 und dem neuen Wertberichtigungsmodell für erwartete Kreditverluste (ECL); für Details verweisen wir auf die Erläuterungen 1 «Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze».

Verkürzte Veränderung des konsolidierten Eigenkapitals

Per 31. Dezember 2017 (geprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	Aktienkapital	Agio	Umrechnungs-differenz	Hedging-reserven	Finanzanlagen – zur Veräu-serung verfügbar	Gewinn-reserven	Total ¹⁾	Nicht beherr-schende Anteile	Total Eigenkapital
Bestand per 1. Januar 2017		25'000	94'101	-8	-306	1'146	523'526	643'460	-724	642'735
Konzernergebnis		0	0	0	0	0	191'684	191'684	-54	191'631
Unrealisierte Gewinne / Verluste auf Finanzinstrumente – zur Veräußerung verfügbar, nach Steuern		0	0	0	0	5'779	0	5'779	0	5'779
Realisierte Gewinne auf Finanzinstrumente – zur Veräußerung verfügbar, nach Steuern		0	0	0	0	-1'082	0	-1'082	0	-1'082
Währungsumrechnungsdifferenzen		0	0	8	0	0	0	8	4	11
Effektiver Anteil Veränderung des Fair Values von Cashflow Hedges, nach Steuern		0	0	0	256	0	0	256	0	256
Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen, nach Steuern		0	0	0	0	0	1'881	1'881	-11	1'870
Sonstiges Gesamtergebnis		0	0	8	256	4'697	1'881	6'841	-8	6'834
Gesamtergebnis		0	0	8	256	4'697	193'565	198'526	-61	198'465
Transaktionen mit nicht beherrschten Anteilen		0	0	0	0	0	0	0	5'653	5'653
Dividendenzahlungen	13	0	0	0	0	0	-40'000	-40'000	0	-40'000
Total Geschäftsfälle mit Eigentümern		0	0	0	0	0	-40'000	-40'000	5'653	-34'347
Bestand per 31. Dezember 2017		25'000	94'101	0	-51	5'843	677'092	801'986	4'867	806'852

1) Gesamteigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft

Verkürzte Veränderung des konsolidierten Eigenkapitals

Per 30. Juni 2017 (ungeprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	Aktien- kapital	Agio	Umrech- nungs- differenz	Hedging- reserven	Finanzanlagen – zur Veräus- serung verfügbar	Gewinn- reserven	Total ¹⁾	Nicht beherr- schende Anteile	Total Eigen- kapital
Bestand per 1. Januar 2017		25'000	94'101	-8	-306	1'146	523'526	643'460	-724	642'735
Konzernergebnis		0	0	0	0	0	42'426	42'426	-80	42'346
Unrealisierte Gewinne / Verluste auf Finanzinstrumenten – zur Veräusserung verfügbar, nach Steuern		0	0	0	0	1'866	0	1'866	0	1'866
Währungsumrechnungsdifferenzen		0	0	2	0	0	0	2	1	3
Effektiver Anteil Veränderung des Fair Values von Cashflow Hedges, nach Steuern		0	0	0	158	0	0	158	0	158
Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen, nach Steuern		0	0	0	0	0	624	624	3	627
Sonstiges Gesamtergebnis		0	0	2	158	1'866	624	2'651	4	2'655
Gesamtergebnis²⁾		0	0	2	158	1'866	43'051	45'077	-76	45'001
Transaktionen mit nicht beherrschten Anteilen		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendenzahlungen	13	0	0	0	0	0	-40'000	-40'000	0	-40'000
Total Geschäftsfälle mit Eigentümern		0	0	0	0	0	-40'000	-40'000	0	-40'000
Bestand per 30. Juni 2017		25'000	94'101	-6	-149	3'013	526'577	648'536	-800	647'736

1) Gesamteigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft

2) Der Anteil des nicht fortgeführten Geschäftsbereichs am sonstigen Ergebnis ist in der Erläuterung 17 angegeben.

Verkürzte konsolidierte Mittelflussrechnung

Per 30. Juni

In 1'000 CHF	Erläuterung	2018	2017
Cashflows aus operativer Geschäftstätigkeit			
Konzernergebnis		49'391	42'346
Korrektur nicht zahlungswirksamer Posten:			
Erfolgswirksam erfasste Zinserträge	4	-48'706	-48'057
Erfolgswirksam erfasste Zinsaufwände	4	5'427	10'474
Erfolgswirksam erfasster Ertragssteueraufwand		12'055	5'985
Abschreibungen auf Sachanlagen		1'758	2'975
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte		8'696	8'428
-Verlust / +Gewinn aus dem Verkauf von Sach- und immateriellen Anlagen		-5	3
Ertrag aus assoziierten Unternehmen		-1'718	-1'343
Änderungen in			
+/- Abnahme/Zunahme Forderungen aus dem Geschäftsbereich Payment, netto	8	50'095	59'543
+/- Abnahme/Zunahme Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto	9	-60'395	-28'817
+/- Abnahme/Zunahme Vorräte	10	371	22
+/- Abnahme/Zunahme sonstiger Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und übriger kurzfristiger Forderungen		-737	4'882
+/- Abnahme/Zunahme aktiver Rechnungsabgrenzungen		-1'109	-18'076
+/- Zunahme/Abnahme Verbindlichkeiten gegenüber Vertragspartnern		16'985	-24'268
+/- Zunahme/Abnahme sonstiger Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		1'990	-5'488
+/- Zunahme/Abnahme übriger kurzfristiger Verbindlichkeiten		8'309	-8'198
+/- Zunahme/Abnahme passiver Rechnungsabgrenzungen		-13'770	3'233
+/- Zunahme/Abnahme Rückstellungen		-1'674	-16
+/- Zunahme/Abnahme Personalvorsorgeverpflichtungen zulasten der Erfolgsrechnung		1'117	1'492
Gezahlter Finanzaufwand und -ertrag sowie Fremdwährungseffekte		-161	284
Erhaltene Zinszahlungen		48'001	47'267
Geleistete Zinszahlungen		-6'810	-16'772
Gezahlte Ertragssteuer		-7'569	-6'990
Netto-Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit		61'544	28'909

Per 30. Juni

In 1'000 CHF	Erläuterung	2018	2017
Cashflows aus Investitionstätigkeit			
Erwerb von Sachanlagen		-290	-595
Erwerb von immateriellen Vermögenswerten		-7'612	-9'782
Erwerb von assoziierten Unternehmen		-500	0
Dividenden von assoziierten Unternehmen		1'500	1'500
Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit		-6'902	-8'877
Cashflows aus Finanzierungstätigkeit			
Einnahmen aus Finanzverbindlichkeiten	12	575'777	593'336
Rückzahlungen von Finanzverbindlichkeiten	12	-490'422	-598'583
Dividendenzahlungen		-136'350	-40'000
Netto-Cashflow aus Finanzierungstätigkeit		-50'995	-45'247
Zahlungswirksame Veränderung der flüssigen Mittel		3'647	-25'215
Flüssige Mittel am 1. Januar		22'146	41'489
Auswirkungen von Wechselkursänderungen auf die flüssigen Mittel		161	-284
Flüssige Mittel am 30. Juni		25'954	15'990