

Konsolidierte Erfolgsrechnung (ungeprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	1. Halbjahr 2021	1. Halbjahr 2020
Kommissionsertrag	1.2	71'713	67'317
Jahresgebühren		61'503	60'752
Zinsertrag		15'575	17'950
Übrige betriebliche Erträge	1.2	40'239	44'180
Betriebsertrag		189'029	190'199
Processing- und Serviceaufwand	1.3	-41'655	-35'566
Marketing- und Vertriebsaufwand	1.3	-44'291	-45'249
Zinsaufwand	1.3	-3'505	-4'757
Erwarteter Kreditverlust und Wertminderungsaufwand	1.3	-3'344	-3'211
Personalaufwand	1.3	-48'688	-57'908
Übriger Betriebsaufwand	1.3	-35'192	-41'754
Abschreibungen auf Sachanlagen		-824	-1'376
Abschreibungen auf immateriellen Anlagen		-682	-2'540
Abschreibungen auf Goodwill		0	-7'986
Wertbeeinträchtigungen auf immateriellen Anlagen		0	-1'481
Betriebsaufwand		-178'182	-201'830
Betriebsergebnis		10'848	-11'631
Finanzerfolg		5'111	-72
Ordentliches Ergebnis		15'959	-11'703
Betriebsfremdes Ergebnis		0	0
Konzernergebnis vor Ertragssteuern		15'959	-11'703
Ertragssteuern		-3'436	-143
Konzernergebnis		12'522	-11'846
Ergebnis pro Aktie			
Unverwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		500.88	-473.84
Verwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF)		500.88	-473.84

Konsolidierte Bilanz (ungeprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	30.06.2021	31.12.2020
Aktiven			
Flüssige Mittel		117'903	489'823
Forderungen aus dem Kartengeschäft	2.1	904'325	571'261
Übrige Forderungen		4'122	6'454
Aktive Rechnungsabgrenzung		17'851	18'726
Vorräte		3'162	2'441
Total Umlaufvermögen		1'047'362	1'088'706
Sachanlagen		2'798	3'614
Immaterielle Vermögenswerte		907	1'589
Finanzanlagen	2.2	50'002	44'892
Aktive latente Steuern		8'748	3'195
Total Anlagevermögen		62'455	53'289
Total Aktiven		1'109'817	1'141'995
Passiven			
Verbindlichkeiten gegenüber Vertragspartnern		118'840	138'247
Übrige Verbindlichkeiten		20'511	19'101
Finanzverbindlichkeiten	3.1	274'988	274'850
Rückstellungen		17'454	20'247
Passive Rechnungsabgrenzung		98'807	108'426
Total kurzfristiges Fremdkapital		530'600	560'872
Rückstellungen		4'335	4'636
Passive latente Steuern		7'999	2'126
Total langfristiges Fremdkapital		12'334	6'762
Total Fremdkapital		542'934	567'634
Eigenkapital			
Aktienkapital		25'000	25'000
Kapitalreserven		184'546	184'546
Gewinnreserven		357'337	364'815
Total Eigenkapital		566'883	574'361
Total Passiven		1'109'817	1'141'995

Veränderung des konsolidierten Eigenkapitals (ungeprüft)

Per 30. Juni 2021

In 1'000 CHF	Erläuterung	Aktien- kapital	Kapital- reserven	Gewinn- reserven	Total Eigenkapital
Bestand per 1. Januar 2021		25'000	184'546	364'815	574'361
Konzernergebnis		0	0	12'522	12'522
Dividendenzahlungen	3.2	0	0	-20'000	-20'000
Bestand per 30. Juni 2021		25'000	184'546	357'337	566'883

Per 30. Juni 2020

In 1'000 CHF	Erläuterung	Aktien- kapital	Kapital- reserven	Gewinn- reserven	Total Eigenkapital
Bestand per 1. Januar 2020		25'000	94'101	535'678	654'779
Konzernergebnis		0	0	-11'846	-11'846
Veränderung Konzern	4.1	0	102'795	-102'795	0
Dividendenzahlungen	3.2	0	0	-60'000	-60'000
Bestand per 30. Juni 2020		25'000	196'896	361'037	582'934

Konsolidierte Geldflussrechnung (ungeprüft)

In 1'000 CHF	Erläuterung	1. Halbjahr 2021	1. Halbjahr 2020
Konzernergebnis		12'522	-11'846
+ Abschreibungen des Anlagevermögens		1'506	11'902
+ Verluste aus Wertbeeinträchtigungen des Anlagevermögens		0	1'481
- Abnahme von fondsunwirksamen Rückstellungen		-3'094	-9'938
+ Zunahme von latenten Steuern		320	3
- Gewinn aus Abgängen des Anlagevermögens		-11	-25
-/+ Sonstige fondsunwirksame Erträge/Aufwände		-4'973	209
Veränderung des Nettoumlaufvermögens			
- Zunahme der Forderungen aus Lieferungen und Leistungen		-333'064	-128'537
-/+ Zunahme/Abnahme von Vorräten		-720	55
+ Abnahme von übrigen Forderungen und aktiven Rechnungsabgrenzungen		3'208	6'271
-/+ Abnahme/Zunahme der Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		-19'408	25'173
- Abnahme von übrigen kurzfristigen Verbindlichkeiten und passiven Rechnungsabgrenzungen		-8'209	-19'303
Geldabfluss aus Betriebstätigkeit (operativer Cash Flow)		-351'923	-124'554
- Auszahlungen für Investitionen (Kauf) von Sachanlagen		-10	-60
+ Einzahlungen aus Devestitionen (Verkauf) von Sachanlagen		13	25
Geldab-/zufluss aus Investitionstätigkeit		2	-35
- Gewinnausschüttung an Aktionäre	3.2	-20'000	-60'000
- Rückzahlungen von kurzfristigen Finanzverbindlichkeiten	3.1	0	-144
Geldabfluss aus Finanzierungstätigkeit		-20'000	-60'144
Nettoveränderung der flüssigen Mittel		-371'920	-184'733
Flüssige Mittel zu Beginn der Berichtsperiode		489'823	587'990
Flüssige Mittel zu Ende der Berichtsperiode		117'903	403'257