

Aduno Gruppe

Konsolidierte Erfolgsrechnung

Zum 31. Dezember

| In 1'000 CHF | Erläuterung | 2015 | 2014 angepasst |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| Kommissionsertrag | 4 | 200'203 | 214'039 |
| Jahresgebühren | | 97'228 | 88'017 |
| Zinsertrag | 5 | 103'835 | 103'413 |
| Übrige Erträge | 6 | 82'791 | 99'689 |
| Betriebsertrag | | 484'057 | 505'158 |
| Processing- und Serviceaufwand | 7 | 90'549 | 98'090 |
| Marketing- und Vertriebsaufwand | 8 | 94'626 | 112'522 |
| Zinsaufwand | 5 | 24'882 | 25'400 |
| Wertminderungsaufwand im Payment und im Consumer Finance | 11 | 15'633 | 15'472 |
| Personalaufwand | 9 | 100'843 | 93'826 |
| Übriger Betriebsaufwand | 10 | 49'665 | 52'913 |
| Abschreibungen | 19 | 5'659 | 5'054 |
| Amortisationen | 20 | 18'128 | 19'266 |
| Betriebsaufwand | | 399'985 | 422'543 |
| Ergebnis aus operativer Geschäftstätigkeit | | 84'072 | 82'615 |
| Ertrag von Beteiligungen aus assoziierten Unternehmen | 21 | 3'024 | 3'318 |
| Ergebnis vor Steuern | | 87'096 | 85'933 |
| Ertragssteuern | 12 | 12'479 | 11'835 |
| Konzernergebnis | | 74'617 | 74'098 |
| Vom Konzernergebnis entfallen auf: | | | |
| Aktionäre | | 74'900 | 74'604 |
| Nicht beherrschende Anteile | | -283 | -506 |
| Ergebnis pro Aktie | | | |
| Unverwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF) | 13 | 2'996.01 | 2'984.16 |
| Verwässertes Ergebnis pro Aktie (in CHF) | 13 | 2'996.01 | 2'984.16 |

Konsolidierte Gesamtergebnisrechnung

Zum 31. Dezember

| In 1'000 CHF | Erläuterung | 2015 | 2014 |
|---|-------------|---------------|----------------|
| Konzernergebnis gemäss Erfolgsrechnung | | 74'617 | 74'098 |
| Sonstiges Gesamtergebnis | | | |
| Posten, die nicht in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden | | | |
| Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen | 28 | 3'822 | -15'963 |
| Ertragssteuer auf Posten, die nicht reklassifiziert werden | 12 | -802 | 3'330 |
| Total Posten, die nicht in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden | | 3'020 | -12'633 |
| Posten, die in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden können | | | |
| Währungsumrechnungsdifferenzen ausländischer Konzerngesellschaften | | -11 | -3 |
| Effektiver Anteil der Veränderung des Fair Values von Cashflow-Hedges | 17/30 | -983 | -71 |
| Ertragssteuer auf Posten, die reklassifiziert werden können | 12/17/30 | 154 | -16 |
| Total Posten, die in die Erfolgsrechnung reklassifiziert werden können | | -840 | -90 |
| Sonstiges Gesamtergebnis | | 2'180 | -12'723 |
| Gesamtergebnis der Berichtsperiode | | 76'797 | 61'375 |
| davon entfallen auf: | | | |
| Aktionäre | | 77'084 | 62'028 |
| Nicht beherrschende Anteile | | -287 | -653 |

Konsolidierte Bilanz

| In 1'000 CHF | Erläuterung | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Aktiven | | | |
| Flüssige Mittel | 14 | 90'002 | 12'429 |
| Forderungen aus dem Geschäftsbereich Payment, netto | 15 | 435'681 | 541'857 |
| Kurzfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto | 15 | 465'126 | 462'627 |
| Vorräte | 16 | 4'020 | 6'212 |
| Übrige kurzfristige Forderungen | 17 | 94'308 | 98'857 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 18 | 40'458 | 47'099 |
| Total Umlaufvermögen | | 1'129'595 | 1'169'080 |
| Langfristige Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto | 15 | 812'588 | 815'326 |
| Sachanlagen | 19 | 26'503 | 20'398 |
| Goodwill | 20 | 134'129 | 134'129 |
| Übrige immaterielle Vermögenswerte | 20 | 56'731 | 62'515 |
| Beteiligung an assoziierten Unternehmen | 21 | 39'509 | 37'770 |
| Aktive latente Steuern | 12 | 8'057 | 6'428 |
| Total Anlagevermögen | | 1'077'517 | 1'076'566 |
| Total Aktiven | | 2'207'112 | 2'245'646 |
| Passiven | | | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Vertragspartnern | 22 | 227'167 | 222'562 |
| Sonstige Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | 23 | 12'590 | 4'338 |
| Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten | 26 | 524'637 | 706'564 |
| Übrige Verbindlichkeiten | 24 | 20'515 | 20'926 |
| Rückstellungen | 27 | 190 | 100 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 25 | 92'762 | 94'326 |
| Steuerverbindlichkeiten | | 8'559 | 5'824 |
| Total kurzfristiges Fremdkapital | | 886'420 | 1'054'640 |
| Langfristige Finanzverbindlichkeiten | 26 | 722'634 | 646'760 |
| Rückstellungen | 27 | 1'108 | 1'076 |
| Personalvorsorgeverpflichtungen | 28 | 39'440 | 40'926 |
| Passive latente Steuern | 12 | 14'326 | 15'856 |
| Total langfristiges Fremdkapital | | 777'508 | 704'619 |
| Total Fremdkapital | | 1'663'928 | 1'759'259 |
| Eigenkapital | | | |
| Aktienkapital | 30 | 25'000 | 25'000 |
| Kapitalreserven | | 94'101 | 94'101 |
| Gewinnreserven | | 424'537 | 368'196 |
| Eigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft | | 543'638 | 487'297 |
| Nicht beherrschende Anteile | | -454 | -910 |
| Total Eigenkapital | | 543'184 | 486'387 |
| Total Passiven | | 2'207'112 | 2'245'646 |

Veränderung des konsolidierten Eigenkapitals

Zum 31. Dezember 2015

| In 1'000 CHF | Erläuterung | Aktienkapital | Agio |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Bestand per 1. Januar 2015 | | 25'000 | 94'101 |
| Konzernergebnis | | 0 | 0 |
| Fremdwährungsdifferenzen | | 0 | 0 |
| Effektiver Anteil Veränderung des Fair Values von Cashflow-Hedges, nach Steuern | 17/30 | 0 | 0 |
| Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen, nach Steuern | 28 | 0 | 0 |
| Sonstiges Gesamtergebnis | | 0 | 0 |
| Gesamtergebnis | | 0 | 0 |
| Kauf nicht beherrschter Anteile | | 0 | 0 |
| Ausgabe Derivate auf EK-Instrumente | | 0 | 0 |
| Dividendenzahlungen | 30 | 0 | 0 |
| Total Geschäftsfälle mit Eigentümern | | 0 | 0 |
| Bestand per 31. Dezember 2015 | | 25'000 | 94'101 |

* Gesamteigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft

Zum 31. Dezember 2014

| In 1'000 CHF | Erläuterung | Aktienkapital | Agio |
|--|-------------|---------------|---------------|
| Bestand per 1. Januar 2014 | | 25'000 | 94'101 |
| Konzernergebnis | | 0 | 0 |
| Fremdwährungsdifferenzen | | 0 | 0 |
| Effektiver Anteil Veränderung des Fair Values von Cashflow-Hedges, nach Steuern | 17/30 | 0 | 0 |
| Neubewertung Personalvorsorgeverpflichtungen, nach Steuern | 28 | 0 | 0 |
| Sonstiges Gesamtergebnis | | 0 | 0 |
| Gesamtergebnis | | 0 | 0 |
| Ausgabe von Aktienkapital an nicht beherrschende Anteile durch Tochtergesellschaften | | 0 | 0 |
| Dividendenzahlungen | 30 | 0 | 0 |
| Total Geschäftsfälle mit Eigentümern | | 0 | 0 |
| Bestand per 31. Dezember 2014 | | 25'000 | 94'101 |

* Gesamteigenkapital der Aktionäre der Gesellschaft

Tabelle wird auf der folgenden Seite weitergeführt >

| Umrechnungs- differenz | Hedging- Reserven | Personal- vorsorgever- pflichtungen | Derivate auf EK- Instrumente | Gewinn- reserven | Total* | Nicht beherrschende Anteile | Total Eigenkapital |
|---------------------------|----------------------|---|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 0 | -1'041 | -23'056 | 0 | 392'293 | 487'298 | -910 | 486'387 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 74'900 | 74'900 | -283 | 74'617 |
| -7 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7 | -4 | -11 |
| 0 | -829 | 0 | 0 | 0 | -829 | 0 | -829 |
| 0 | 0 | 3'020 | 0 | 0 | 3'020 | 0 | 3'020 |
| -7 | -829 | 3'020 | 0 | 0 | 2'184 | -4 | 2'180 |
| -7 | -829 | 3'020 | 0 | 74'900 | 77'084 | -287 | 76'797 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | -743 | -743 | 743 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | -116 | 116 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | -20'000 | -20'000 | 0 | -20'000 |
| 0 | 0 | 0 | -116 | -20'627 | -20'743 | 743 | -20'000 |
| -7 | -1'870 | -20'036 | -116 | 446'566 | 543'638 | -454 | 543'184 |

| Umrechnungs- differenz | Hedging- Reserven | Personal- vorsorgever- pflichtungen | Derivate auf EK- Instrumente | Gewinn- reserven | Total* | Nicht beherrschende Anteile | Total Eigenkapital |
|---------------------------|----------------------|---|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 0 | -955 | -10'566 | 0 | 335'188 | 442'769 | -422 | 442'348 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 74'604 | 74'604 | -506 | 74'098 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 | -3 |
| 0 | -87 | 0 | 0 | 0 | -87 | 0 | -87 |
| 0 | 0 | -12'489 | 0 | 0 | -12'489 | -144 | -12'633 |
| 0 | -87 | -12'489 | 0 | 0 | -12'575 | -147 | -12'723 |
| 0 | -87 | -12'489 | 0 | 74'604 | 62'029 | -653 | 61'375 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 165 | 165 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | -17'500 | -17'500 | 0 | -17'500 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | -17'500 | -17'500 | 165 | -17'335 |
| 0 | -1'041 | -23'056 | 0 | 392'293 | 487'298 | -910 | 486'387 |

Konsolidierte Mittelflussrechnung

Zum 31. Dezember

| In 1'000 CHF | Erläuterung | 2015 | 2014 angepasst |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| Cashflows aus operativer Geschäftstätigkeit | | | |
| Konzernergebnis | | 74'617 | 74'098 |
| Korrektur nicht zahlungswirksamer Posten: | | | |
| Erfolgswirksam erfasste Zinserträge | 5 | -103'835 | -103'413 |
| Erfolgswirksam erfasste Zinsaufwände | 5 | 24'882 | 25'400 |
| Wertminderungsverluste | 11 | 11'689 | 10'892 |
| Erfolgswirksam erfasster Ertragssteueraufwand | 12 | 12'479 | 11'835 |
| Abschreibungen auf Sachanlagen | 19 | 5'659 | 5'054 |
| Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte | 20 | 18'128 | 19'266 |
| Verlust aus dem Verkauf von Sach- und immateriellen Anlagen | 10 | 16 | 34 |
| Ertrag von Beteiligungen aus assoziierten Unternehmen | 21 | -3'024 | -3'318 |
| +/- Abnahme/Zunahme Forderungen aus dem Geschäftsbereich Payment, netto | | | |
| | 15 | 106'176 | -29'552 |
| +/- Abnahme/Zunahme Forderungen aus dem Geschäftsbereich Consumer Finance, netto | | | |
| | 15 | 239 | -71'486 |
| +/- Abnahme/Zunahme Vorräte | | | |
| | 16 | -77 | 2'402 |
| +/- Abnahme/Zunahme sonstiger Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und übriger kurzfristiger Forderungen | | | |
| | 17 | -936 | -8'377 |
| +/- Abnahme/Zunahme aktive Rechnungsabgrenzungen | | | |
| | 18 | 11'948 | -3'902 |
| +/- Zunahme/Abnahme Verbindlichkeiten gegenüber Vertragspartnern | | | |
| | 22 | 4'605 | -47'077 |
| +/- Zunahme/Abnahme sonstiger Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen | | | |
| | 23 | 8'252 | 339 |
| +/- Zunahme/Abnahme übriger kurzfristiger Verbindlichkeiten | | | |
| | 24 | -1'429 | 2'239 |
| +/- Zunahme/Abnahme passiver Rechnungsabgrenzung | | | |
| | 25 | -1'564 | 6'043 |
| +/- Zunahme/Abnahme Rückstellungen | | | |
| | 27 | 122 | -69 |
| +/- Zunahme/Abnahme Personalvorsorgeverpflichtungen zu Lasten der Erfolgsrechnung | | | |
| | 28 | 2'336 | 1'010 |
| Gezahlter Finanzaufwand und -ertrag sowie Fremdwährungseffekte | | | |
| | | -181 | -743 |
| Erhaltene Zinszahlungen | | | |
| | | 92'146 | 92'576 |
| Geleistete Zinszahlungen | | | |
| | | -24'882 | -24'483 |
| Gezahlte Ertragssteuer | | | |
| | | -13'552 | -10'421 |
| Netto-Cashflow aus operativer Geschäftstätigkeit | | 223'814 | -51'654 |
| Cashflows aus Investitionstätigkeit | | | |
| Erwerb von Sachanlagen | | | |
| | 19 | -9'481 | -5'616 |
| Verkauf von Sachanlagen | | | |
| | | 173 | 0 |
| Erwerb von immateriellen Vermögenswerten | | | |
| | 20 | -12'345 | -10'360 |
| Erwerb von Tochtergesellschaften, abzüglich erworbener flüssiger Mittel | | | |
| | 3 | 0 | -5'594 |
| Erwerb von assoziierten Unternehmen | | | |
| | 22 | -215 | 0 |
| Dividenden von assoziierten Unternehmen | | | |
| | 21 | 1'500 | 1'500 |
| Netto-Cashflow aus Investitionstätigkeit | | -20'368 | -20'069 |

Konsolidierte Mittelflussrechnung

Zum 31. Dezember

| In 1'000 CHF | Erläuterung | 2015 | 2014 angepasst |
|--|-------------|-----------------|-------------------|
| Cashflows aus Finanzierungstätigkeit | | | |
| Einnahmen aus Finanzverbindlichkeiten | 26 | 600'510 | 1'102'045 |
| Rückzahlungen von Finanzverbindlichkeiten | 26 | -706'564 | -1'015'875 |
| Dividendenzahlungen | 30 | -20'000 | -17'500 |
| Ausgabe von Aktienkapital an nicht beherrschende Anteile durch Tochtergesellschaften | | 0 | 165 |
| Netto-Cashflow aus Finanzierungstätigkeit | | -126'054 | 68'835 |
| Zahlungswirksame Veränderung der flüssigen Mittel | | 77'392 | -2'888 |
| Flüssige Mittel am 1. Januar | | 12'429 | 15'545 |
| Auswirkungen von Wechselkursänderungen auf flüssige Mittel | | 181 | -229 |
| Flüssige Mittel am 31. Dezember | 14 | 90'002 | 12'429 |