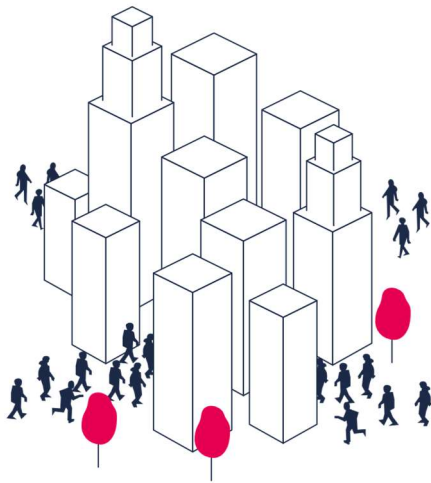


**finpension**



# Finanzbericht 2025

inkl. Offenlegung Kennzahlen

# Jahresrechnung

## Bilanz

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>Veränderung</b>
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
<i>Aktiven</i>				
Flüssige Mittel	9'304	13'204	-3'900	-30%
Forderungen gegenüber Banken	14'715	2'900	+11'815	+407%
Forderungen gegenüber Kunden	20	-	+20	
Handelsgeschäft	-	-	-	
Finanzanlagen	-	-	-	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	4'782	3'323	+1'459	+44%
Beteiligungen	8	9	-1	-11%
Sachanlagen	-	-	-	
Sonstige Aktiven	142	70	+72	+103%
<i>Total Aktiven</i>	<i>28'971</i>	<i>19'506</i>	<i>+9'465</i>	<i>+49%</i>
<i>Passiven</i>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	18	-18	-100%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'560	2'708	+1'852	+68%
Passive Rechnungsabgrenzungen	3'792	3'880	-88	-2%
Sonstige Passiven	164	125	+39	+31%
Rückstellungen	30	30	-	
Reserve für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	
Gesellschaftskapital	1'501	1'501	-	
Gesetzliche Kapitalreserve	-	-	-	
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	-	-	-	
Gesetzliche Gewinnreserve	358	56	+302	+539%
Gewinnvortrag/ Verlustvortrag	10'886	5'143	+5'743	+112%
Jahresgewinn/ Jahresverlust	7'680	6'045	+1'635	+27%
<i>Total Passiven</i>	<i>28'971</i>	<i>19'506</i>	<i>+9'465</i>	<i>+49%</i>

## Ausserbilanzgeschäft

	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>Veränderung</b>
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-
Unwiderrufliche Zusagen	20	-	+20	-
Einzahlungs- & Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

## Erfolgsrechnung

	2025	2024	Veränderung	Veränderung
	in TCHF	in TCHF	in TCHF	in %
<b>Erfolg Zinsengeschäft</b>				
Zins- & Diskontertrag	11	9	2	+22%
Zins- & Dividendertrag Handelsgeschäft	-	-	-	
Zins- & Dividendertrag Finanzanlagen	-	21	-21	-100%
Zinsaufwand	-	-1	1	-100%
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>11</b>	<b>29</b>	<b>-18</b>	<b>-62%</b>
Veränderungen ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen, Verlust Zinsengeschäft	-	-	-	
<i>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</i>	<i>11</i>	<i>29</i>	<i>-18</i>	<i>-62%</i>
<b>Erfolg Kommissions- &amp; Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	-	38	-38	-100%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	-	-	-	
Kommissionsaufwand	-58	-24	-34	+142%
<i>Subtotal Erfolg Kommissions- &amp; Dienstleistungsgeschäft</i>	<i>-58</i>	<i>14</i>	<i>-72</i>	<i>-514%</i>
<i>Erfolg Handelsgeschäft</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	4	79	-75	-95%
Beteiligungsertrag	-	-	-	
Anderer ordentlicher Ertrag	16'757	13'164	3'593	+27%
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-14	14	-100%
<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>	<i>16'761</i>	<i>13'229</i>	<i>3'532</i>	<i>+27%</i>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-5'681	-4'953	-728	+15%
Sachaufwand	-2'270	-1'388	-882	+64%
<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>	<i>-7'951</i>	<i>-6'341</i>	<i>-1'610</i>	<i>+25%</i>
Wertberichtigung Beteiligungen & Abschreibungen	-1	-1	-	
Veränderungen Rückstellungen & übrige Wertberichtigungen	-	-	-	
<i>Geschäftserfolg</i>	<i>8'762</i>	<i>6'930</i>	<i>1'832</i>	<i>+26%</i>
Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	
Veränderung von Reserven für allg. Bankrisiken	-	-	-	
Steuern	-1'082	-885	-197	+22%
<i>Jahresgewinn/ Jahresverlust</i>	<i>7'680</i>	<i>6'045</i>	<i>1'635</i>	<i>+27%</i>

## Gewinnverwendung

	2025	2024	Veränderung	Veränderung
	in TCHF	in TCHF	in TCHF	in %
<i>Bilanzgewinn</i>				
Gewinn/ Verlust	7'680	6'045	1'635	+27%
Gewinnvortrag	10'886	6'123	4'763	+78%
Verwendung zur Kapitalerhöhung (gemäss ausserordentlichem GV-Beschluss 14.03.25)	-	-981	981	-100%
<i>Bilanzgewinn</i>	<i>18'566</i>	<i>11'187</i>	<i>7'379</i>	<i>+66%</i>
<i>Gewinnverwendung</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	-384	-302	-82	+27%
Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	-	-	-	
<i>Gewinnvortrag neu</i>	<i>18'182</i>	<i>10'886</i>	<i>7'296</i>	<i>+67%</i>

## Eigenkapitalnachweis

	Saldo 01.01.25	Gewinnver- wendung Vorjahr	Kapital- erhöhung	Perioden- erfolg	Saldo 31.12.25
	in TCHF	in TCHF	in TCHF	in TCHF	in TCHF
Gesellschaftskapital	1'501	-	-	-	1'501
Gesetzliche Kapitalreserve	-	-	-	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	56	302	-	-	358
Gewinnvortrag	5'143	5'743	-	-	10'886
Jahresgewinn/ Jahresverlust	6'045	-6'045	-	7'680	7'680
<i>Total Eigenkapital</i>	<i>12'745</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20'425</i>

## Offenlegung Kennzahlen

Die Offenlegung erfolgt in Übereinstimmung mit den Vorgaben aus der Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA). Die fipension AG ist seit Erhalt der Lizenz als kontoführendes Wertpapierhaus zugelassene Teilnehmerin am Kleinbankenregime der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Damit einhergehend beschränkt sich die Offenlegung auf die rudimentären Key Metrics (Tabelle KM1).

### Grundlegende regulatorische Kennzahlen

		a	b	c	d	e
		31.12.25	30.09.25	30.06.25	31.03.25	31.12.24
		in TCHF	in TCHF	in TCHF	in TCHF	in TCHF
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	20'425	12'745	12'745	12'745	12'745
2	Kernkapital (T1)	20'425	12'745	12'745	12'745	12'745
3	Gesamtkapital total	20'425	12'745	12'745	12'745	12'745
Mindesteigenmittel & vereinfachte Leverage Ratio						
4a	Mindesteigenmittel	2'319	2'009	1'830	1'834	1'560
13a	Aktiven (exkl. Goodwill + Beteiligungen) + Ausserbilanzgeschäfte	28'983	25'117	22'873	22'923	19'496
14b	Vereinfachte Leverage Ratio	70%	51%	56%	56%	65%
Liquiditätsquote (LCR)						
15	Zähler: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	8'939	9'225	13'876	7'537	9'569
16	Nenner: Total des Nettomittelabflusses	109	66	99	154	89
17	Liquiditätsquote, LCR	8'176%	13'977%	14'064%	4'905%	10'752%

Die vereinfachte Leverage Ratio entspricht gemäss Art. 47b der Eigenmittelverordnung dem Quotienten aus Kernkapital und der Summe aller Bilanzaktiven, abzüglich Goodwill und Beteiligungen, sowie aller Ausserbilanzpositionen.

Die Liquiditätsquote ist gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 definiert als Verhältnis des 3-Monats-Durchschnitts der qualitativ hochwertigen und liquiden Aktiva (Zähler) und des 3-Monats-Durchschnitts der Nettoabflüsse (Nenner). Als Grundlage dienen die Werte, die im monatlichen Liquiditätsnachweis zuhanden der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht und der Schweizerischen Nationalbank ausgewiesen werden.

fp

finpension AG  
Inseliquai 12B  
6005 Luzern

[info@finpension.ch](mailto:info@finpension.ch)  
041 500 22 26  
[finpension.ch](http://finpension.ch)

Büro Romandie:  
Rue du Mont Blanc 7  
1201 Genf