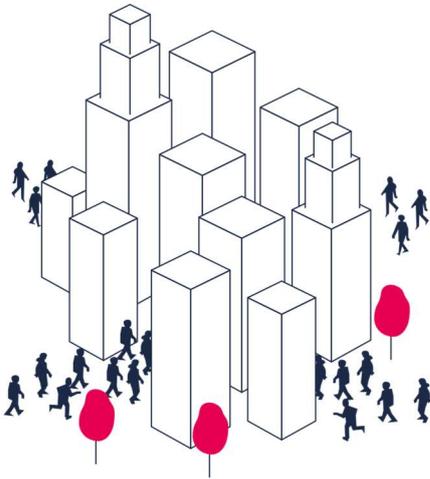


**finpension**



# Finanzbericht 2024

inkl. Offenlegung Kennzahlen

# Jahresrechnung

## Bilanz

	31.12.2024	31.12.2023	Veränderung	Veränderung
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
<i>Aktiven</i>				
Flüssige Mittel	13'204	-	+13'204	
Forderungen gegenüber Banken	2'900	212	+2'688	+1268%
Handelsgeschäft	-	-	-	
Finanzanlagen	-	7'064	-7'064	-100%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3'323	2'651	+672	+25%
Beteiligungen	9	11	-2	-18%
Sachanlagen	-	-	-	
Sonstige Aktiven	70	57	+13	+23%
<i>Total Aktiven</i>	<i>19'506</i>	<i>9'995</i>	<i>+9'511</i>	<i>+95%</i>
<i>Passiven</i>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	18	544	-526	-97%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'708	-	2'708	
Passive Rechnungsabgrenzungen	3'880	2'664	1'216	+46%
Sonstige Passiven	125	58	67	+116%
Rückstellungen	30	30	-	
Reserve für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	1'501	112	1'389	+1240%
Gesetzliche Kapitalreserve	-	408	-	
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	-	408	-	
Gesetzliche Gewinnreserve	56	31	25	+81%
Gewinnvortrag/ Verlustvortrag	5'143	2'322	2'821	+121%
Jahresgewinn/ Jahresverlust	6'045	3'826	2'219	+58%
<i>Total Passiven</i>	<i>19'506</i>	<i>9'995</i>	<i>9'511</i>	<i>+95%</i>

## Ausserbilanzgeschäft

	31.12.2024	31.12.2023	Veränderung	Veränderung
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	-	-
Einzahlungs- & Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

## Erfolgsrechnung

	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>Veränderung</b>
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
<b>Erfolg Zinsengeschäft</b>				
Zins- & Diskontertrag	9	9	-	
Zins- & Dividendenertrag Handelsgeschäft	-	-	-	
Zins- & Dividendenertrag Finanzanlagen	21	71	-50	-70%
Zinsaufwand	-1	-	-1	
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>29</b>	<b>80</b>	<b>-51</b>	<b>-64%</b>
Veränderungen ausfallrisikobedingten Wert-berichtigungen, Verlust Zinsengeschäft	-	-	-	
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>29</b>	<b>80</b>	<b>-51</b>	<b>-64%</b>
<b>Erfolg Kommissions- &amp; Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	38	-	38	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	-	-	-	
Kommissionsaufwand	-24	-3	-21	+700%
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- &amp; Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>14</b>	<b>-3</b>	<b>17</b>	<b>-567%</b>
<b>Erfolg Handelsgeschäft</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	79	-	79	
Beteiligungsertrag	-	-	-	
Anderer ordentlicher Ertrag	13'164	8'787	4'377	+50%
Anderer ordentlicher Aufwand	-14	-28	14	-50%
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>13'229</b>	<b>8'759</b>	<b>4'470</b>	<b>+51%</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-4'953	-3'799	-1'154	+30%
Sachaufwand	-1'388	-797	-591	+74%
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-6'341</b>	<b>-4'596</b>	<b>-1'745</b>	<b>+38%</b>
Wertberichtigung Beteiligungen & Abschreibungen	-1	-1	-	
Veränderungen Rückstellungen & übrige Wertberichtigungen	-	-20	20	-100%
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>6'930</b>	<b>4'219</b>	<b>2'711</b>	<b>+64%</b>
Ausserordentlicher Ertrag	-	150	-150	-100%
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	
Veränderung von Reserven für allg. Bankrisiken	-	-	-	
Steuern	-885	-543	-342	+63%
<b>Jahresgewinn/ Jahresverlust</b>	<b>6'045</b>	<b>3'826</b>	<b>2'219</b>	<b>+58%</b>

## Gewinnverwendung

	2024	2023	Veränderung	Veränderung
<i>Bilanzgewinn</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
Gewinn/ Verlust	6'045	3'826	2'219	+58%
Gewinnvortrag	6'123	2'322	3'801	+164%
Verwendung zur Kapitalerhöhung (gemäss ausserordentlichem GV-Beschluss 14.03.25)	- 981	-	-	
<i>Bilanzgewinn</i>	<i>11'187</i>	<i>6'148</i>	<i>5'039</i>	<i>+82%</i>
<i>Gewinnverwendung</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in %</i>
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	- 302	- 25	-277	+1108%
Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	-	-	-	
<i>Gewinnvortrag neu</i>	<i>10'885</i>	<i>6'123</i>	<i>4'762</i>	<i>+78%</i>

## Eigenkapitalnachweis

	Saldo 31.12.24	Perioden- erfolg	Kapital- erhöhung	Gewinnver- wendung Vorjahr	Saldo 01.01.24
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>
Gesellschaftskapital	1'501	-	+1'389	-	112
Gesetzliche Kapitalreserve	-	-	-408	-	408
Gesetzliche Gewinnreserve	56	-	-	25	31
Gewinnvortrag	5'143	-	-981	3'801	2'322
Jahresgewinn/ Jahresverlust	6'045	6'045	-	-3'826	3'826
<i>Total Eigenkapital</i>	<i>12'745</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>6'699</i>

## Informationen zum Ausserbilanzgeschäft

### Entwicklung der verwalteten Vermögen

	31.12.2024	31.12.2023
	<i>in TCHF</i>	<i>in TCHF</i>
Total verwaltete Vermögen zu Beginn	-	-
+/- Netto-Neugeld-Zufluss oder -Abfluss	39'998	-
+/- Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung	1'101	-
+/- Übrige Effekte	-	-
<i>Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen)</i>	<i>41'099</i>	<i>-</i>
- davon Doppelzählungen	-	-

Die Höhe der Netto-Neugelder wird berechnet, indem Mittzuflüsse und -abflüsse bei den verwalteten Vermögen auf der Basis der Transaktionen auf Kundenebene ermittelt werden. Zins- und Dividendenerträge der verwalteten Vermögen gelten nicht als Neugeldzufluss. Markt- und Währungsschwankungen und Gebühren sind in den Netto-Neugeldern nicht enthalten.

## Offenlegung Kennzahlen

Die Offenlegung erfolgt in Übereinstimmung mit den Vorgaben aus dem FINMA-Rundschreiben 2016/01. Die finpension 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
		31.12.24	30.09.24	30.06.24	31.03.24	31.12.23
		in TCHF				
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	12'745	6'699	6'699	-	-
2	Kernkapital (T1)	12'745	6'699	6'699	-	-
3	Gesamtkapital total	12'745	6'699	6'699	-	-
<b>Mindesteigenmittel &amp; vereinfachte Leverage Ratio</b>						
4a	Mindesteigenmittel <sup>1</sup>	1'560	1'500	1'500	-	-
13a	Aktiven (exkl. Goodwill + Beteiligungen) + Ausserbilanzgeschäfte	19'496	17'053	14'511	-	-
14b	Vereinfachte Leverage Ratio	65%	39%	46%	-	-
<b>Liquiditätsquote (LCR) <sup>2</sup></b>						
15	Zähler: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	9'569	1'628	1'436	-	-
16	Nenner: Total des Nettomittelabflusses	89	269	231	-	-
17	Liquiditätsquote, LCR	10'752%	606%	622%	-	-

<sup>1</sup> Anstelle der Mindesteigenmittel in Höhe von 8% des Nenners der vereinfachten Leverage Ratio wird für die Stichtage 30. Juni und 30. September 2024 die Mindesteigenmittelvorgabe von CHF 1.5 Mio. nach Art. 62 FINIV ausgewiesen.

<sup>2</sup> In der Periode vom 31. Mai 2024 bis 30. September 2024 genehmigte die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht eine temporäre Erleichterung gemäss Art. 16 Abs. 2 LiqV. Währenddessen wurde die LCR-Berechnungsmethodik in den Quotient von Mittelzuflüsse (Zähler) und Mittelabflüsse (Nenner) angepasst. Die dargestellten Werte per 30.06. und 30.09.2024 basieren auf dieser Berechnungsgrundlage.

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  
Hirschmattstrasse 36  
6003 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