



# Wichtige Kennzahlen

in CHF 1000	30.6.2024	30.6.2023
Halbjahresgewinn	7 808	7 659
Bruttogewinn	9 750	9 528
Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	18 200	16 814
Erfolg aus Handelsgeschäft	3 091	2 375
Erfolg aus Zinsengeschäft	8 109	7 863
Geschäftsaufwand	20 343	18 436
Bilanzsumme	841 104	863 464
Kundenvermögen	9 984 819	8 978 467
Anrechenbare eigene Mittel	93 472	89 186
Erforderliche eigene Mittel	21 329	21 821
Eigenmittelüberschuss	72 143	67 365
Kernkapitalquote (Tier-1-Ratio)	31,5 %	29,3 %
Gesamtkapitalquote	35,1 %	32,7 %
Anzahl Mitarbeitende (teilzeitbereinigt)	94,3	83,4

# Bilanz

in CHF 1000	30.6.2024	31.12.2023	Veränderung
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	243 590	168 342	75 248
Forderungen gegenüber Banken	43 694	42 000	1 694
Forderungen gegenüber Kunden	61 093	61 891	-797
Hypothekarforderungen	144 172	143 068	1 104
Handelsgeschäft	487	666	-179
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 806	3 103	-297
Finanzanlagen	316 914	307 133	9 781
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6 957	7 314	-357
Beteiligungen	3 842	3 842	1
Sachanlagen	13 985	14 015	-30
Sonstige Aktiven	3 563	1 342	2 221
<b>Total Aktiven</b>	<b>841 104</b>	<b>752 717</b>	<b>88 387</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	-	-	-

in CHF 1000	30.6.2024	31.12.2023	Veränderung
<b>Passiven</b>			
Verpflichtungen gegenüber Banken	15 541	13 370	2 170
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	720 776	629 541	91 235
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1 515	4 262	-2 747
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	16 700	16 700	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	8 745	11 817	-3 072
Sonstige Passiven	1 972	1 979	-7
Rückstellungen	753	753	-
Reserve für allgemeine Bankrisiken	14 247	14 247	-
Gesellschaftskapital	3 000	3 000	-
Gesetzliche Kapitalreserve	147	147	-
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	147	147	-
Gesetzliche Gewinnreserve	18 650	18 650	-
Freiwillige Gewinnreserve	21 000	17 500	3 500
Gewinnvortrag	10 251	9 035	1 216
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	7 808	11 716	-3 908
<b>Total Passiven</b>	<b>841 104</b>	<b>752 717</b>	<b>88 387</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	16 711	16 962	-251
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	16 711	16 962	-251
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>			
Eventualverpflichtungen	12 499	11 070	1 428
Unwiderrufliche Zusagen	7 064	7 166	-102
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-

# Erfolgsrechnung

in CHF 1000	30.6.2024	30.6.2023	Veränderung
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>			
Zins- und Diskontertrag	8 670	7 169	1 501
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäften	-	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1 430	1 631	-200
Zinsaufwand	-1 910	-816	-1 094
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8 190</b>	<b>7 984</b>	<b>207</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-82	-121	39
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8 109</b>	<b>7 863</b>	<b>246</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>			
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	19 998	18 710	1 287
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	74	56	18
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	748	511	237
Kommissionsaufwand	-2 620	-2 463	-157
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>18 200</b>	<b>16 814</b>	<b>1 385</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>3 091</b>	<b>2 375</b>	<b>716</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>			
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-	-
Beteiligungsertrag	609	597	12
Anderer ordentlicher Ertrag	268	316	-47
Anderer ordentlicher Aufwand	-183	-	-183
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>694</b>	<b>913</b>	<b>-219</b>

in CHF 1000	30.6.2024	30.6.2023	Veränderung
<b>Geschäftsaufwand</b>			
Personalaufwand	-14 076	-12 607	-1 469
Sachaufwand	-6 268	-5 829	-439
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-20 343</b>	<b>-18 436</b>	<b>-1 907</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-127	-118	-9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-71	-124	54
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>9 553</b>	<b>9 286</b>	<b>267</b>
Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-
Steuern	-1 745	-1 627	-118
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>7 808</b>	<b>7 659</b>	<b>149</b>

## Kontakt

Maerki Baumann & Co. AG  
Dreikönigstrasse 6  
CH-8002 Zürich  
Telefon +41 44 286 25 25  
info@maerki-baumann.ch  
www.maerki-baumann.ch

## Impressum

### **Herausgeber**

Maerki Baumann & Co. AG