

Lavoro Bank AG, Zürich

Aktiven		Zwischenbilanz per 30. Juni 2005		Passiven	
	30.06.05	31.12.04		30.06.05	31.12.04
	CHF	CHF		CHF	CHF
Flüssige Mittel	4 934 519	6 969 038	Verpflichtungen gegenüber Banken	16 399 975	24 679 529
Forderungen gegenüber Banken	111 154 830	68 607 711	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	72 405 527	26 363 703
Forderungen gegenüber Kunden	29 685 801	32 932 901	Rechnungsabgrenzungen	2 063 516	1 197 360
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1 058 312	436 664	Sonstige Passiven	38 172 147	14 866 956
Finanzanlagen	14 532 170	16 944 449	Wertberichtigungen und Rückstellungen	5 916 689	6 000 000
Sachanlagen	20 954		Reserven für allgemeine Bankrisiken	6 500 000	6 500 000
Rechnungsabgrenzungen	1 352 495	658 004	Aktienkapital	30 000 000	30 000 000
Sonstige Aktiven	38 407 916	14 885 355	Allgemeine gesetzliche Reserve	28 160 000	28 010 000
			Andere Reserven	0	0
			Gewinnvortrag	666 575	615 148
Total Aktiven	201 146 996	141 434 123	Gewinn 1. Semester/Jahresgewinn	862 567	3 201 427
			Total Passiven	201 146 996	141 434 123
Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2005			Derivative Finanzinstrumente:		
Eventualverpflichtungen	16 007 425	14 047 390	– positive Wiederbeschaffungswerte	38 230 183	14 832 512
			– negative Wiederbeschaffungswerte	38 074 681	14 795 924
			– Kontraktvolumen	1 091 667 698	498 574 843
			Treuhandgeschäfte	997 772 798	987 754 663

Zwischenerfolgsrechnung 1. Januar 2005 bis 30. Juni 2005			
	30.06.05	30.06.04	
	CHF	CHF	
Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft			Geschäftsaufwand
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			Personalaufwand
Zins- und Diskontertrag	870 090	620 033	–1 865 759
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	9 443	10 697	Sachaufwand
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	185 499	249 182	–1 168 458
Zinsaufwand	–225 371	–138 267	Subtotal Geschäftsaufwand
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	839 661	741 645	–3 034 217
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			Bruttogewinn
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	34 593	49 731	1 094 654
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	2 787 478	3 244 400	Abschreibung EDV-Software
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	116 235	143 300	–1 998
Kommissionsaufwand	–220 474	–392 337	Wertberichtigung, Rückstellungen und Verluste
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	2 717 832	3 045 094	–83 311
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	571 377	316 892	Zwischenergebnis
Übriger ordentlicher Erfolg	0	168 317	1 009 345
			Ausserordentlicher Ertrag
			83 311
			Steuern
			–230 086
			Gewinn 1. Semester
			862 570
			1 028 837