

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

| | 31 במרס 2014 | 31 במרס 2013 | 31 בדצמבר 2013 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| נכסים | | | |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים | 44,162 | 53,933 | 44,351 |
| ניירות ערך | 60,481 | 53,378 | 63,735 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 1,370 | 854 | 1,360 |
| אשראי לציבור | 245,111 | 242,695 | 244,757 |
| הפרשה להפסדי אשראי | (3,838) | (4,081) | (3,883) |
| אשראי לציבור נטו | 241,273 | 238,614 | 240,874 |
| אשראי לממשלות | 487 | 423 | 558 |
| השקעות בחברות כלולות | 1,630 | 2,122 | 1,689 |
| בניינים וציוד | 3,626 | 3,685 | 3,638 |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | 96 | 185 | 99 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים | 12,303 | 11,839 | 13,054 |
| נכסים אחרים | 5,097 | 4,496 | 5,002 |
| סך כל הנכסים | 370,525 | 369,529 | 374,360 |
| | | | |
| פיקדונות הציבור | 282,732 | 278,820 | 286,003 |
| פיקדונות מבנקים | 4,367 | 7,579 | 4,310 |
| פיקדונות מממשלות | 435 | 473 | 397 |
| ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר | 540 | 735 | 624 |
| אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים | 24,484 | 27,542 | 25,441 |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים | 12,861 | 12,879 | 13,487 |
| התחייבויות אחרות | 17,763 | 15,909 | 17,333 |
| סך כל ההתחייבויות | 343,182 | 343,937 | 347,595 |
| זכויות שאינן מקנות שליטה | 341 | 308 | 340 |
| הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | 27,002 | 25,284 | 26,425 |
| סך כל ההון | 27,343 | 25,592 | 26,765 |
| סך כל ההתחייבויות וההון | 370,525 | 369,529 | 374,360 |

תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

| | 31 במרס 2014 | 31 במרס 2013 | לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2013 |
|---|--------------|--------------|--------------------------------|
| רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 636 | 581 | 1,989 |
| בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 11 | 11 | 42 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק | 625 | 570 | 1,947 |
| רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין ניירות ערך וזמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו | (8) | (227) | (518) |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (1), לאחר גידורים (2) | 10 | (19) | (115) |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות | (3) | 4 | 11 |
| הפסד כולל אחר, לפני מיסים | (13) | (250) | (622) |
| השפעת המס המתייחס | (33) | 38 | 130 |
| הפסד כולל אחר, לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים | (46) | (212) | (492) |
| בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 1 | (4) | (3) |
| הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים | (47) | (208) | (489) |
| הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 590 | 369 | 1,497 |
| בניכוי רווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 12 | 7 | 39 |
| הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק | 578 | 362 | 1,458 |

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.
(2) גידורים - הוחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
(3) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל ברבעון הראשון 2014.
התנועה בגין החברה לישראל שנוקפה הרביע הנה בגין התאמות לשינויים הסופיים בהון של החברה אשתקד

תמצית דוח מאוחד על שינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

| קרנות הון | קרנות הון | | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | סך כל הון וקרנות ההון | עסקאות תשלום מבוססות מניות ואחרות (1) | פרמיה | הון מניות | יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 |
|---|-----------|--------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--------|-----------|--------------------------|
| | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | | | | | | |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 | 7,059 | 1,129 | 33 | 8,221 | - | - | 7,059 | 7,059 |
| רווח נקי לתקופה | - | - | 625 | - | - | - | - | 636 |
| דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות | - | - | - | - | - | - | - | (10) |
| התאמות בגין חברות כלולות נטו | - | - | (1) | - | - | - | - | (1) |
| הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | (47) | - | - | - | - | (46) |
| שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה | - | - | - | - | - | - | - | (1) |
| יתרה ליום 31 במרס 2014 | 7,059 | 1,129 | 33 | 8,221 | 250 | 18,902 | 27,002 | 27,343 |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 | 7,059 | 1,129 | 23 | 8,211 | 458 | 16,296 | 24,921 | 25,228 |
| רווח נקי לתקופה | - | - | - | - | - | 570 | - | 581 |
| דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות | - | - | - | - | - | - | - | (6) |
| הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | (208) | - | - | - | - | (212) |
| שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| יתרה ליום 31 במרס 2013 | 7,059 | 1,129 | 23 | 8,211 | 250 | 16,866 | 25,284 | 25,592 |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 | 7,059 | 1,129 | 23 | 8,211 | 458 | 16,296 | 24,921 | 25,228 |
| רווח נקי לתקופה | - | - | - | - | - | 1,947 | - | 1,989 |
| דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות | - | - | - | - | - | - | - | (6) |
| התאמות בגין חברות כלולות נטו | - | - | - | - | - | 24 | - | 24 |
| הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות | - | - | 10 | - | - | - | - | 10 |
| הפסד סלל אחר, נטו לאחר השפעת המס | - | - | - | - | (489) | - | - | (492) |
| התאמות אחרות בגין חברות כלולות | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק | - | - | - | - | - | 1 | 1 | 1 |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 | 7,059 | 1,129 | 33 | 8,221 | (31) | 18,278 | 26,425 | 26,765 |

(1) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 (במיליוני שקלים חדשים)

| | 31 במרס 2014 | 31 במרס 2013 | לשנה שנסתיימה ב-31 בדצמבר 2013 |
|---|--------------|--------------|--------------------------------|
| הכנסות ריבית | 2,201 | 2,863 | 12,134 |
| הוצאות ריבית | 444 | 1,101 | 4,777 |
| הכנסות ריבית, נטו | 1,757 | 1,762 | 7,357 |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | (51) | 73 | 268 |
| הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי | 1,808 | 1,689 | 7,089 |
| הכנסות שאינן מריבית | | | |
| הכנסות מימון שאינן מריבית | 323 | 411 | 1,127 |
| עמלות | 1,040 | 1,025 | 4,188 |
| הכנסות אחרות | 11 | 33 | 202 |
| סך כל ההכנסות שאינן מריבית | 1,374 | 1,469 | 5,517 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות | | | |
| משכורות והוצאות ללוות | 1,312 | 1,282 | 5,174 |
| אחזקה ופחת בניינים וציוד | 442 | 449 | 1,833 |
| הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין | 3 | 3 | 88 |
| הוצאות אחרות | 367 | 323 | 1,838 |
| סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות | 2,124 | 2,057 | 8,933 |
| רווח לפני מיסים | 1,058 | 1,101 | 3,673 |
| הפרשה למסים על הרווח | 385 | 463 | 1,391 |
| רווח לאחר מיסים | 673 | 638 | 2,282 |
| חלקו של התאגיד הבנקאי בהפסדים של חברות כלולות לאחר מס | (37) | (57) | (293) |
| רווח נקי: | | | |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | 636 | 581 | 1,989 |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | (11) | (11) | (42) |
| המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | 625 | 570 | 1,947 |
| רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים): | | | |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי | 0.42 | 0.39 | 1.32 |

(1) לא כולל השפעת התוצאות של החברה לישראל ברבעון הראשון 2014.
התנועה בגין החברה לישראל שנוקפה הרביע הנה בגין התאמות לשינויים הסופיים בהון של החברה אשתקד