

30 מרץ 2005

### דוחות כספיים של קבוצת לאומי לשנת 2004

הרווח הנקי – 1,864 מיליון ש"ח, גידול של 62.8%  
לעומת שנת 2003.

הרווח הנקי מפעולות רגילות- 1,904 מיליון ש"ח, גידול של 64.3%.



הרווח הנקי ברביע הרביעי של שנת 2004 - 345 מיליון ש"ח,  
גידול של 46.8% לעומת הרביע המקביל אשתקד.



תשואה נטו של הרווח הנקי - 13.1% לעומת 8.7% בשנת 2003.  
תשואה נטו של הרווח הנקי מפעולות רגילות לשנת 2004 – 13.4%  
התשואה נטו, בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס - 14.1%



יחס ההון לרכיבי סיכון – 11.25%.



דיבידנד בסך 1,004 מיליון ש"ח.

קבוצת לאומי מפרסמת את הדוחות הכספיים המבוקרים של הקבוצה לשנת 2004.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, בשנת 2004, ב- 1,864 מיליון ש"ח, לעומת 1,145 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 62.8%. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס, הרווח הנקי היה 1,960 מיליון ש"ח, גידול של 71.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי מפעולות רגילות של קבוצת לאומי הסתכם, בשנת 2004, ב- 1,904 מיליון ש"ח, לעומת 1,159 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 64.3%. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס, הרווח הנקי מפעולות רגילות היה 2,000 מיליון ש"ח, גידול של 72.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם, ברביע הרביעי של שנת 2004, ב- 345 מיליון ש"ח, גידול של 46.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי הגיעה, בשנת 2004, ל-13.1%, לעומת 8.7% בשנת 2003. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס התשואה נטו הייתה 13.8%.

התשואה נטו של הרווח הנקי מפעולות רגילות הגיעה, בשנת 2004, ל-13.4%, לעומת 8.8% בשנת 2003. בנטרול השפעת שינוי שיעורי המס התשואה נטו הייתה 14.1%.

החוק להפחתת מס החברות משיעור 36% ל-30% עד שנת 2007 גרם להקטנת הרווח הנקי בסך של 96 מיליון ש"ח, והוא בא לידי ביטוי בתוצאות הכספיות בשנת 2004. במקביל, הפחתת שיעורי המס תביא להקטנת המס השוטף ולשיפור הרווח הנקי בעיקר בשנים הבאות.

רווחי קבוצת לאומי עלו בשנת 2004 על רקע המשך השיפור בפעילות הכלכלית במשק, ובעיקר כתוצאה מגידול ברווחי המימון ובהכנסות התפעוליות, וכתוצאה מקיטון בהפרשות לחובות מסופקים.

## **העלייה ברווח הנקי של הקבוצה בשנת 2004, לעומת השנה הקודמת, מוסברת בעיקר בגורמים דלהלן:**

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 384 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.
- קיטון בהפרשות לחובות מסופקים בסך 369 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, כמפורט בהמשך.
- גידול בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 258 מיליון ש"ח, נטו.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 187 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס, בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון, משירותי מערך התשלומים ומכרטיסי אשראי, שקוזז חלקית מירידה בהכנסות מהיעודה לפיצויים בסך 185 מיליון ש"ח.
- קיטון בהוצאות פרישה מרצון בסך 133 מיליון ש"ח, לפני השפעת המס.

מאידך, בעקבות יישום מוקדם של תקן חשבונאות מספר 19 נרשמה הוצאת מס בסך 32 מיליון ש"ח כהשפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית.

## דיבידנד לשנת 2004

האספה הכללית המיוחדת, שהתכנסה ביום 1 בפברואר 2005, אישרה את המלצת הדירקטוריון מיום 16 בדצמבר 2004, על חלוקת דיבידנד במזומן בשיעור של כ- 65.6% מהרווח הנקי לתקופה של 9 החודשים הראשונים של 2004 (כ - 1,004 מיליון ש"ח) ובשיעור של 71.0% על ההון הנפרע. הדיבידנד על סך 1,004 מיליון ש"ח שולם ביום 28 בפברואר 2005.

## אחריות חברתית

בלאומי מאמינים כי העוצמה העסקית והכלכלית של הקבוצה חייבת לשמש מנוף לקידום החברה בישראל. לאור זאת הרחיבה קבוצת לאומי בשנת 2004 את תרומתה לקהילה, בעיקר בסיוע לבני נוער באזורי מצוקה, בהכנה לשירות צבאי ובסיוע בלימודים להשגת תעודת בגרות במסגרת עמותת "לאומי אחרי". כמו-כן, העמיק הבנק בשנת 2004 את מעורבותו בתוכנית "יזמים צעירים", בעיקר דרך שיתופם של עובדי הבנק בסיוע לקבוצות המשתתפות.

בשנת 2005 דירקטוריון הבנק וההנהלה החליטו כי קבוצת לאומי תקבל על עצמה מחויבות חברתית נוספת. לאומי ישתלב בתוכנית "עתידים" – תכנית לאומית לסגירת פערים בין המרכז לפריפריה באמצעות חינוך ושאיפה למצוינות, חיזוק תשתית ההון האנושי בפריפריה, הרחבת התשתית החינוכית בפריפריה ומתן הזדמנות שווה להשתלבות בתפקידי מפתח בתעשייה, בצה"ל, במינהל הציבורי ובאקדמיה.

לפיכך תעמוד המעורבות החברתית של קבוצת לאומי בשנת 2005 על למעלה מ- 15 מיליון ש"ח בתרומות לקהילה ובחסויות לפעילויות חברה ותרבות.

**הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים הסתכם**, בשנת 2004, ב- 6,359 מיליון ש"ח, לעומת 5,975 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול בשיעור של 6.4%.

פער הריבית, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, היה 1.76% בשנת 2004, לעומת 1.61% בשנת 2003, שיפור של 0.15 נקודות האחוז.

**ההפרשה לחובות מסופקים הסתכמה**, בשנת 2004, ב- 1,514 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,883 מיליון ש"ח בשנת 2003, קיטון של 19.6%.

שיעור ההפרשה לחובות מסופקים ב- 2004 היה 0.89% מסך כל האשראי לציבור לסוף השנה, לעומת 1.11% בשנת 2003.

היתרה המצטברת של ההפרשה הכללית, ההפרשה הנוספת וההפרשה המיוחדת לחובות מסופקים (לפי מאפייני סיכון שהוגדרו על ידי המפקח על הבנקים) בבנק ובחברות המאוחדות שלו הסתכמה, בסוף 2004, ב- 1,041 מיליון ש"ח (מהווה כ- 0.43% מסך כל סיכוני האשראי), בהשוואה ל- 1,047 מיליון ש"ח בסוף שנת 2003.

**הרווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים של קבוצת לאומי הסתכם**, בשנת 2004, ב- 4,845 מיליון ש"ח, גידול של 18.4% לעומת שנת 2003.

**ההכנסות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, בשנת 2004, ב- 3,403 מיליון ש"ח, לעומת 3,216 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול בשיעור של 5.8%. בנטרול השפעת הכנסות מרווחי היעודה לפיזיזים, גדלו ההכנסות התפעוליות ב- 12.4%.

הגידול בהכנסות התפעוליות והאחרות נובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות תפעוליות מפעילות לקוחות בשוק ההון, מהכנסות מכרטיסי אשראי, ומגידול בהכנסות מעמלות טיפול באשראים.

ההכנסות התפעוליות והאחרות מכסות 62.0% מההוצאות התפעוליות והאחרות, לעומת כיסוי של 57.4% בשנת 2003.

**סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו**, בשנת 2004, ב- 5,488 מיליון ש"ח, לעומת 5,603 מיליון ש"ח בשנת 2003, קיטון של 2.1%.

הוצאות השכר (כולל עלויות הפרישה מרצון) ירדו, בשנת 2004, בסך 122 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של 3.6% בהשוואה לשנת 2003. הוצאות השכר ללא עלות הפרישה מרצון עלו בשיעור נמוך של 0.3%.

**יחס היעילות** - ההוצאות התפעוליות מהוות 56.1% מסך כל ההכנסות בשנת 2004, לעומת 59.4% בשנת 2003 (ללא עלויות פרישה מרצון).

**הרווח מפעולות רגילות לפני מסים הסתכם**, בשנת 2004, ב- 2,760 מיליון ש"ח, לעומת 1,705 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 61.9%.

**ההפרשה למס על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה**, בשנת 2004, ב- 1,244 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 824 מיליון ש"ח בשנת 2003. שיעור ההפרשה למס בתקופה הנ"ל היה 45.1% מהרווח לפני מס, לעומת 44.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח מפעולות רגילות לאחר מס הסתכם**, בשנת 2004, בסך 1,516 מיליון ש"ח, לעומת 1,016 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 49.2%.

**חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות הסתכם** ברווח בסך 410 מיליון ש"ח, לעומת 152 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 169.7%.

**הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם**, בשנת 2004, בסך של 1,904 מיליון ש"ח, לעומת 1,159 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 64.3%.

**השפעה מצטברת של יישום תקן מספר 19 בחשבונאות תרמה להוצאת מס בסך של** כ- 32 מיליון ש"ח.

**הרווח הנקי הסתכם**, בשנת 2004, ב- 1,864 מיליון ש"ח, לעומת 1,145 מיליון ש"ח בשנת 2003, גידול של 62.8%.

**התשואה נטו של קבוצת לאומי על ההון העצמי** הגיעה, בשנת 2004, ל- 13.1%, לעומת 8.7% בשנת 2003.

**התשואה נטו של הרווח הנקי מפעולות רגילות** הגיעה, בשנת 2004, ל- 13.4%, לעומת 8.8% בשנת 2003.

**ההון העצמי הסתכם**, ב- 31.12.04, ב- 15.0 מיליארד ש"ח, לעומת 14.2 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 5.4%.

**יחס הון עצמי למאזן** הגיע, ב- 31.12.04, ל- 5.9%, בהשוואה ל- 5.8% ב- 31.12.03.

**יחס הון לרכיבי סיכון** הגיע, ב- 31.12.04, ל- 11.25%, לעומת 10.79% ב- 31.12.03, מזה יחס הון ראשוני לרכיבי סיכון כ- 7.53% ו- 7.29% בהתאמה.

**המאזן של קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 31.12.04, ב- 255.8 מיליארד ש"ח, לעומת 246.6 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 3.7%.

**האשראי לציבור הסתכם**, ב- 31.12.04, ב- 169.4 מיליארד ש"ח, לעומת 169.2 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 0.1%.

**פיקדונות הציבור הסתכמו**, ב- 31.12.04, ב- 209.7 מיליארד ש"ח, לעומת 203.6 מיליארד ש"ח ב- 31.12.03, גידול של 3.0%.

**נכסי קרנות הנאמנות של קבוצת לאומי הסתכמו**, ב- 31.12.04, ב- 29.0 מיליארד ש"ח. חלקה של קבוצת לאומי במערכת ב- 31.12.04 הגיע ל- 28.98%.

**שווי נכסי קופות הגמל וקרנות השתלמות המנוהלות על-ידי קבוצת לאומי הסתכם**, ב- 31.12.04, ב- 43.0 מיליארד ש"ח.