

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2003 (מבוקר)
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		
2002	2003	
23,771	23,763	נכסים
36,143	40,262	מזומנים ופיקדונות בבנקים
171,761	169,151	ניירות ערך
1,426	1,129	אשראי לציבור
1,350	1,361	אשראי לממשלות
2,552	2,612	השקעות בחברות כלולות
6,517	8,307	בניינים וציוד
		נכסים אחרים
243,520	246,585	סך כל הנכסים

31 בדצמבר		
2002	2003	
205,001	203,586	התחייבויות והון
3,671	4,557	פיקדונות הציבור
2,933	2,903	פיקדונות מבנקים
		פיקדונות ממשלות
10,225	10,613	אגרות חוב, שטרי התחייבות
8,130	10,455	וכתבי התחייבות נדחים
229,960	232,114	התחייבויות אחרות
413	258	סך כל ההתחייבויות
13,147	14,213	זכויות בעלי מניות חיצוניים
243,520	246,585	הון עצמי
		סך כל ההתחייבויות וההון

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2003 (מבוקר)
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003 (מבוקר)
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

2001	2002	2003	
			רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
5,463	5,083	6,115	
1,549	1,907	1,877	הפרשה לחובות מסופקים
3,914	3,176	4,238	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
2,823	2,896	3,167	הכנסות תפעוליות ואחרות
5,314	5,252	5,565	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,423	820	1,840	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
531	262	824	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
892	558	1,016	רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים חלק הקבוצה ברווחים (בהפסדים) מפעולות רגילות של חברות כלולות לאחר השפעת המס
54	(32)	152	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
(28)	(113)	(9)	רווח נקי מפעולות רגילות
918	413	1,159	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
1	9	(14)	רווח נקי לתקופה
919	422	1,145	
			רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון המניות
			רווח נקי מפעולות רגילות
			רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
			רווח נקי
			(בשקלים)
0.649	0.292	0.820	
0.001	0.006	(0.010)	
0.650	0.298	0.810	
			(באלפי שקלים)
1,414,233	1,414,233	1,414,233	הערך הנקוב של הון המניות הנומינלי המשוקלל לצורך החישוב הנ"ל

זאב נהרי
 משנה למנהל כללי
 ראש החטיבה לכספים

גליה מאור
 מנהל כללי ראשי

דב מישור
 דירקטור

יצחק חופי
 דירקטור

איתן רץ
 יו"ר הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2003 (מבוקר)
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003 (מבוקר)
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

סך כל ההון העצמי	עודפים שנצברו (ב)	ההון וקרנות ההון	
11,811	4,801	7,010	יתרה ליום 1 בינואר 2001
919	919	-	רווח נקי בשנת החשבון
22	22	-	התאמת דיבידנד שהוצע שנה קודמת (א)
360	360	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(152)	(152)	-	השפעת המס המתייחס התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות
12	12	-	
12,972	5,962	7,010	יתרה ליום 31 בדצמבר 2001
422	422	-	רווח נקי בשנת החשבון
(423)	(423)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
192	192	-	השפעת המס המתייחס
15	15	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות
(31)	(31)	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
13,147	6,137	7,010	יתרה ליום 31 בדצמבר 2002
1,145	1,145	-	רווח נקי בשנת החשבון
(318)	(318)	-	דיבידנד מוצע
470	470	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(216)	(216)	-	השפעת המס המתייחס
(17)	(17)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות
2	2	-	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
14,213	7,203	7,010	יתרה ליום 31 בדצמבר 2003

(א) כולל ביטול דיבידנד בסך 12 מיליון ש"ח ששולם לחברה כלולה.
 (ב) העודפים לסוף התקופה כוללים:

- התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות אוטונומיות בחו"ל בסך (385) מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2002 בסך (368) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2001 בסך (383) מיליוני ש"ח).
- התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי המס המתייחס, בסך 119 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2002 (135) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2001 בסך 96 מיליוני ש"ח).
- כולל 537 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד (31 בדצמבר 2002 - 884 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2001 - 577 מיליוני ש"ח) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות בנוהל בנקאי תקין.