

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו
תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2004
(במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2003 (מבוקר)	30 ביוני 2003 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2004 (בלתי מבוקר)	
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			
סכומים מדווחים (א)			
23,763	22,485	25,715	מזומנים ופיקדונות בבנקים
40,262	37,895	40,881	ניירות ערך
169,151	164,987	169,411	אשראי לציבור
1,129	1,131	1,020	אשראי לממשלות
1,361	1,302	1,531	השקעות בחברות כלולות
2,612	2,562	2,611	כניינים וציוד
8,307	6,606	6,975	נכסים אחרים
246,585	236,968	248,144	סך כל הנכסים

31 בדצמבר 2003 (מבוקר)	30 ביוני 2003 (בלתי מבוקר)	30 ביוני 2004 (בלתי מבוקר)	
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			
סכומים מדווחים (א)			
203,586	197,544	204,503	פיקדונות הציבור
4,557	3,271	5,071	פיקדונות מבנקים
2,903	2,939	2,967	פיקדונות ממשלות
10,613	10,368	10,857	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
10,455	8,726	9,530	התחייבויות אחרות
232,114	222,848	232,928	סך כל ההתחייבויות
258	244	263	זכויות בעלי מניות חיצוניים
14,213	13,876	14,953	הון עצמי
246,585	236,968	248,144	סך כל ההתחייבויות וההון

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2004
(במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שנתיים ביום 30 ביוני 2004 (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
	2003	2004	2003	2004	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב) סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב)					
5,975	2,988	3,168	1,464	1,623	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
1,883	891	662	509	261	הפרשה לחובות מסופקים
4,092	2,097	2,506	955	1,362	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
הכנסות תפעוליות ואחרות					
(T) 2,485	(T) 1,245	1,369	(T) 630	680	עמלות תפעוליות
24	17	21	2	12	רווחים מהשקעות במניות, נטו
(T) 685	(T) 351	301	(T) 247	154	הכנסות אחרות
3,194	1,613	1,691	879	846	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,370	1,669	1,581	717	747	משכורות והוצאות בלוט
1,064	525	528	269	269	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,147	538	553	281	286	הוצאות אחרות
5,581	2,732	2,662	1,267	1,302	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,705	978	1,535	567	906	רווח מפעולות רגילות לפני מסים בסכומים מדווחים
135	22	-	94	-	שחיקות והתאמות (ג)
1,840	1,000	1,535	661	906	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
824	571	697	372	473	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1,016	429	838	289	433	רווח מפעולות רגילות לאחר מסים
152	74	183	39	122	חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס חלקם של בעלי מניות חיצוניים (ברווחים) בהפסדים מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
(9)	15	(6)	16	(3)	רווח נקי מפעולות רגילות
1,159	518	1,015	344	552	השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית
-	-	(20)	-	(20)	הפסד מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
(14)	(24)	(3)	(21)	(1)	רווח נקי לתקופה
1,145	494	992	323	531	
סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב) סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב)					
(בשקלים חדשים)					
0.820	0.366	0.718	0.243	0.390	רווח ל-1 ש"ח ערך נקיב נמיני של הון מניות
-	-	(0.014)	-	(0.014)	רווח נקי מפעולות רגילות
(0.010)	(0.017)	(0.002)	(0.015)	(0.001)	השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית
0.810	0.349	0.702	0.228	0.375	הפסד מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
סך הכל					
(באלפי שקלים חדשים)					
1,414,233	1,414,233	1,414,233	1,414,233	1,414,233	הערך הנקיב של הון המניות הנומינלי המשוקלל לצורך החישוב הנ"ל
(א) הפסקת ההתאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.					
(ב) הפסקת ההתאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2002. נתוני השוואה מרווח מפעולות רגילות לפני מסים ועד רווח נקי לתקופה הינם סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.					
(ג) שחיקות והתאמות של הכנסות והוצאות שנכללו ברווח מפעולות רגילות לפני מסים בסכומים מדווחים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.					
(ד) סוג מחדש					

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2004
(במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2004 (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני

2003			2004			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			סכומים מדווחים (א)			
סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון	סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון	
13,377	6,367	7,010	14,559	7,549	7,010	יתרה לתחילת התקופה
323	323	-	531	531	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	3	3	-	התאמת דיבידנד ששולם לחברה כלולה
323	323	-	(244)	(244)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(144)	(144)	-	86	86	-	השפעת המס המתייחס
(3)	(3)	-	18	18	-	התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
13,876	6,866 (ב)	7,010	14,953	7,943 (ב)	7,010	יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני

2003			2004			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			סכומים מדווחים (א)			
סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון	סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון	
13,147	6,137	7,010	14,213	7,203	7,010	יתרה לתחילת התקופה
494	494	-	992	992	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(82)	(82)	-	דיבידנד מוצע
-	-	-	3	3	-	התאמת דיבידנד ששולם לחברה כלולה
445	445	-	(331)	(331)	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(200)	(200)	-	134	134	-	השפעת המס המתייחס
(10)	(10)	-	24	24	-	התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
13,876	6,866 (ב)	7,010	14,953	7,943 (ב)	7,010	יתרה לסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2003

(מבוקר)						
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003						
סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון				
13,147	6,137	7,010				יתרה ליום 1 בינואר 2003
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 בגין חברות כלולות
2	2	-				הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
14,213	7,203 (ב)	7,010				יתרה ליום 31 בדצמבר 2003

(א) הפסקת התאמה להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.
(ב) העודפים לסוף התקופה כוללים:

- התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות אוטונומיות בחו"ל בסך (361) מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2003 בסך (378) מיליוני ש"ח ויום 31 בדצמבר 2003 בסך (385) מיליוני ש"ח).
- התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי המס המתייחס, בסך (78) מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2003 בסך 110 מיליוני ש"ח ויום 31 בדצמבר 2003 בסך 119 מיליוני ש"ח).

ד. נהרי
משנה למנהל הכללי
ראש החטיבה לכספים

ג. מאור
מנהל כללי ראשי

א. רף
יו"ר הדירקטוריון