

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2003
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד ספטמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2002 (מבוקר)	30 בספטמבר 2002 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2003 (בלתי מבוקר)	
			נכסים
23,867	23,136	21,913	מזומנים ופיקדונות בבנקים
36,289	36,775	38,704	ניירות ערך
172,452	172,851	170,115	אשראי לציבור
1,431	1,514	1,225	אשראי לממשלות
1,355	1,403	1,321	השקעות בחברות כלולות
2,562	2,518	2,572	בניינים וציוד
6,544	5,797	7,057	נכסים אחרים
			סך כל הנכסים
244,500	243,994	242,907	

31 בדצמבר 2002 (מבוקר)	30 בספטמבר 2002 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2003 (בלתי מבוקר)	
			התחייבויות והון
205,826	203,140	201,800	פיקדונות הציבור
3,686	5,078	4,034	פיקדונות מבנקים
2,944	3,335	3,035	פיקדונות ממשלות
			אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי
10,267	10,836	10,696	התחייבות נדחים
8,162	8,025	8,805	התחייבויות אחרות
230,885	230,414	228,370	סך כל ההתחייבויות
415	362	260	זכויות בעלי מניות חיצוניים
13,200	13,218	14,277	הון עצמי
244,500	243,994	242,907	סך כל ההתחייבויות וההון

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2003
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד ספטמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2003 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד ספטמבר 2003 (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2002 (מבוקר)	2002 (בלתי מבוקר)	2003 (בלתי מבוקר)	2002 (בלתי מבוקר)	
	5,104	3,667 (א)	4,545	1,403 (א)	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה
	1,915	1,302	1,267	615	לחובות מסופקים
					הפרשה לחובות מסופקים
	3,189	2,365	3,278	788	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה
					לחובות מסופקים
					הכנסות תפעוליות ואחרות
	2,441	1,837	1,828	604	עמלות תפעוליות
	(7)	(א)9	35	(א)(3)	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו
	472	366	460	113	הכנסות אחרות
	2,906	2,212	2,323	714	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
					הוצאות תפעוליות ואחרות
	3,489	2,380	2,501	821	משכורות והוצאות נלוות
	992	726	774	261	אחזקה ופחת בניינים וציוד
	790	705	776	238	הוצאות אחרות
	5,271	3,811	4,051	1,320	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
	824	766	1,550	182	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	263	301	728	55	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
	561	465	822	127	רווח מפעולות רגילות לאחר מסים
	(33)	4	111	(2)	חלק הקבוצה ברווחים (בהפסדים) מפעולות רגילות
	(113)	(53)	(1)	(11)	לאחר מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
	415	416	932	114	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים
	9	(3)	(18)	(1)	מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
	424	413	914	113	רווח נקי מפעולות רגילות
					רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
					רווח נקי לתקופה
					רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון מניות
	0.294	0.294	0.659	0.081	רווח נקי מפעולות רגילות
	0.006	(0.002)	(0.013)	(0.001)	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
	0.300	0.292	0.646	0.080	סך הכל
					הערך הנקוב של הון המניות הנומינלי המשוקלל לצורך החישוב הנ"ל
	1,414,233	1,414,233	1,414,233	1,414,233	

(א) סווג מחדש

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2003
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד ספטמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי
 לתקופות שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2003
 מותאם להשפעת האינפלציה לפי מדד ספטמבר 2003
 (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2002			2003		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך כל ההון העצמי	הון וקרנות הון	עודפים	סך כל ההון העצמי	הון וקרנות הון	עודפים
13,072	7,040	6,032	13,932	7,040	6,892
113	-	113	418	-	418
38	-	38	(95)	-	(95)
(9)	-	(9)	42	-	42
4	-	4	(20)	-	(20)
13,218	7,040	(A) 6,178	14,277	7,040	(A) 7,237

יתרה לתחילת התקופה
 רווח נקי לתקופה
 התאמות בגין הצגת ניירות ערך
 זמינים למכירה לפי שווי הוגן
 השפעת המס המתייחס
 התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
 יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2002			2003		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך כל ההון העצמי	הון וקרנות הון	עודפים	סך כל ההון העצמי	הון וקרנות הון	עודפים
13,025	7,040	5,985	13,200	7,040	6,160
413	-	413	914	-	914
(432)	-	(432)	352	-	352
202	-	202	(159)	-	(159)
10	-	10	(30)	-	(30)
13,218	7,040	(A) 6,178	14,277	7,040	(A) 7,237

יתרה לתחילת התקופה
 רווח נקי לתקופה
 התאמות בגין הצגת ניירות ערך
 זמינים למכירה לפי שווי הוגן
 השפעת המס המתייחס
 התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
 יתרה לסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2002		
(מבוקר)		
סך כל ההון העצמי	הון וקרנות הון	עודפים
13,025	7,040	5,985
424	-	424
(425)	-	(425)
194	-	194
14	-	14
(32)	-	(32)
13,200	7,040	(A) 6,160

יתרה ליום 1 בינואר 2002
 רווח נקי בשנת החשבון
 התאמות בגין הצגת ניירות ערך
 זמינים למכירה לפי שווי הוגן
 השפעת המס המתייחס
 התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
 הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2002

(א) העודפים לסוף התקופה כוללים:
 1. התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות אוטונומיות בחו"ל בסך (400) מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2002 בסך (374) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2002 בסך (370) מיליוני ש"ח).
 2. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי המס המתייחס, בסך 57 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2002 בסך (135) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2002 בסך (136) מיליוני ש"ח).

ז. נהרי
 משנה למנהל הכללי
 ראש החטיבה לכספים

ג. מאור
 מנהל כללי ראשי

א. רף
 יו"ר הדירקטוריון