

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

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

31 בדצמבר 2003 (מבוקר)	30 בספטמבר 2003 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2004 (בלתי מבוקר)		
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			נכסים מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך אשראי לציבור אשראי לממשלות השקעות בחברות כלולות כניינים וציד נכסים אחרים	
23,763	21,825	22,406		
40,262	38,549	42,775		
169,151	169,433	169,989		
1,129	1,220	1,038		
1,361	1,316	1,649		
2,612	2,562	2,631		
8,307	7,029	6,397		
246,585	241,934	246,885		סך כל הנכסים

31 בדצמבר 2003 (מבוקר)	30 בספטמבר 2003 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2004 (בלתי מבוקר)	
סכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003			התחייבויות והון פיקדונות הציבור פיקדונות מבנקים פיקדונות מממשלות אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים התחייבויות אחרות סך כל ההתחייבויות זכויות בעלי מניות חיצוניים הון עצמי סך כל ההתחייבויות וההון
203,586	200,991	202,776	
4,557	4,018	5,762	
2,903	3,023	2,937	
10,613	10,653	10,958	
10,455	8,770	8,620	
232,114	227,455	231,053	
258	259	264	
14,213	14,220	15,568	
246,585	241,934	246,885	

בנק לאומי לישראל בע"מ

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

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

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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
13,876	6,866	7,010	14,953	7,943	7,010
416	416	-	539	539	-
(94)	(94)	-	120	120	-
42	42	-	(42)	(42)	-
(20)	(20)	-	(4)	(4)	-
-	-	-	2	2	-
14,220	7,210 (ב)	7,010	15,568	8,558 (ב)	7,010

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

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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
910	910	-	1,531	1,531	-
-	-	-	(82)	(82)	-
-	-	-	3	3	-
351	351	-	(212)	(212)	-
(158)	(158)	-	94	94	-
(30)	(30)	-	19	19	-
-	-	-	2	2	-
14,220	7,210 (ב)	7,010	15,568	8,558 (ב)	7,010

יתרה לתחילת התקופה
רווח נקי לתקופה
דיבידנד מוצע*
התאמות דיבידנד ששולם לחברה כלולה
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
השפעת המס המתייחס
התאמות מתרגום בגין חברות כלולות
הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
יתרה לסוף התקופה

*הדיבידנד שולם ביום 30 ביוני 2004.

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
1,145	1,145	-
(318)	(318)	-
470	470	-
(216)	(216)	-
(17)	(17)	-
2	2	-
14,213	7,203 (ב)	7,010

יתרה ליום 1 בינואר 2003
רווח נקי בשנת החשבון
דיבידנד מוצע
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 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 (366) מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2003 בסך (398) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2003 בסך (385) מיליוני ש"ח).
 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי המס המתייחס, בסך 1 מיליון ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2003 בסך 58 מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2003 בסך 119 מיליוני ש"ח).

ז. נהרי
משנה למנהל הכללי
ראש החטיבה לכספים

ג. מאור
מנהל כללי ראשי

א. רף
יו"ר הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו

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

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2004 (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2003	2003	2004	2003	2004	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב) סכומים מדווחים (ב)					
5,975	4,425	4,769	1,437	1,601	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה
1,883	1,270	984	379	322	לחובות מסופקים
					הפרשה לחובות מסופקים
4,092	3,155	3,785	1,058	1,279	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה
					לחובות מסופקים
הכנסות תפעוליות ואחרות					
(T) 2,507	(T) 1,864	2,039	(T) 608	670	עמלות תפעוליות
24	34	34	17	13	רווחים מהשקעות במניות, נטו
(T) 685	(T) 467	453	(T) 116	152	הכנסות אחרות
3,216	2,365	2,526	741	835	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,370	2,489	2,394	820	813	משכורות והוצאות נלוות
1,064	783	801	258	273	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(T) 1,169	(T) 803	821	(T) 254	268	הוצאות אחרות
5,603	4,075	4,016	1,332	1,354	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,705	1,445	2,295	467	760	רווח מפעולות רגילות לפני מסים בסכומים מדווחים
135	98	-	76	-	שחיקות והתאמות (ג)
1,840	1,543	2,295	543	760	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
824	725	1,026	154	329	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1,016	818	1,269	389	431	רווח מפעולות רגילות לאחר מסים
					חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות לאחר
152	111	294	37	111	מיסים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
(9)	(1)	(7)	(16)	(1)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחים
1,159	928	1,556	410	541	מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
-	-	(20)	-	-	רווח נקי מפעולות רגילות
(14)	(18)	(5)	6	(2)	השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית
1,145	910	1,531	416	539	רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
					רווח נקי לתקופה
סכומים מדווחים (א) סכומים מדווחים (ב) סכומים מדווחים (ב)					
(בשקלים חדשים)					
0.820	0.656	1.101	0.290	0.382	רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון מניות
-	-	(0.014)	-	-	רווח נקי מפעולות רגילות
(0.010)	(0.013)	(0.004)	0.004	(0.001)	השפעה מצטברת של שינוי שיטה חשבונאית
0.810	0.643	1.083	0.294	0.381	רווח (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 הנקוב 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) סווג מחדש.