

# בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2005  
(סכומים מדווחים – במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר 2004 (מבוקר)	31 במרס 2004 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2005 (בלתי מבוקר)	
30,033	24,743	<b>31,333</b>	<b>נכסים</b>
43,543	40,530	<b>44,692</b>	מזומנים ופיקדונות בבנקים
169,353	168,479	<b>168,921</b>	ביירות ערך
963	1,104	<b>913</b>	אשראי לציבור
1,754	1,424	<b>1,843</b>	אשראי לממשלות
2,668	2,619	<b>2,710</b>	השקעות בחברות כלולות
7,468	7,249	<b>6,493</b>	כנינים וציוד
			נכסים אחרים
<b>255,782</b>	<b>246,148</b>	<b>256,905</b>	סך כל הנכסים

(א) הוצג מחדש

31 בדצמבר 2004 (מבוקר)	31 במרס 2004 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2005 (בלתי מבוקר)	
209,652	202,180	<b>210,109</b>	<b>התחייבויות והון</b>
5,655	5,498	<b>5,986</b>	פיקדונות הציבור
3,025	3,114	<b>3,070</b>	פיקדונות מבנקים
			פיקדונות מממשלות
11,256	10,662	<b>12,673</b>	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי
10,932	(א) 9,905	<b>9,339</b>	התחייבות נדחים
240,520	231,359	<b>241,177</b>	התחייבויות אחרות
276	262	<b>267</b>	סך כל ההתחייבויות
14,986	(א) 14,527	<b>15,461</b>	זכויות בעלי מניות חיצוניים
255,782	246,148	<b>256,905</b>	הון עצמי
			סך כל ההתחייבויות וההון

# בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2005  
(סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שנסתיימו ביום 31 במרס 2005 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2004 (מבוקר)	2004 (בלתי מבוקר)	
6,359	1,545	1,592	רווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
1,514	401	445	הפרשה לחובות מסופקים
4,845	1,144	1,147	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים
2,718	(A) 689	693	<b>הכנסות תפעוליות ואחרות</b>
43	9	7	עמלות תפעוליות
642	(A) 147	187	רווחים מהשקעות במניות, נטו
3,403	845	887	הכנסות אחרות
			סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
3,248	834	864	<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,079	259	277	משכורות והוצאות נלוות
1,161	267	279	אחזקה ופחת בניינים וציוד
5,488	1,360	1,420	הוצאות אחרות
			סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,760	629	614	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
1,244	224	233	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1,516	405	381	רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
410	61	141	חלק הקבוצה ברווחים מפעולות רגילות של חברות כלולות לאחר השפעת המס
(22)	(3)	9	חלקם של בעלי מניות חיצוניים בהפסדים (ברווחים) מפעולות רגילות לאחר מסים של חברות מאוחדות
1,904	463	531	רווח נקי מפעולות רגילות
(32)	(32)(ב)	-	השפעה מצטברת לתחילת השנה של שינוי שיטה חשבונאית
(8)	(2)	(3)	הפסד מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
1,864	429	528	רווח נקי לתקופה
1.347	0.327	0.375	<b>רווח ל-1 ש"ח ערך נקוב נומינלי של הון מניות</b>
(0.023)	(0.023)(ב)	-	רווח נקי מפעולות רגילות
(0.006)	(0.001)	(0.002)	השפעה מצטברת לתחילת השנה של שינוי שיטה חשבונאית
1.318	0.303	0.373	הפסד מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים
			סך הכל
			(באלפי שקלים חדשים)
1,414,233	1,414,233	1,414,233	הערך הנקוב של הון המניות הנומינלי המשוקלל לצורך החישוב הנ"ל

(א) סווג מחדש.  
(ב) הוצג מחדש.

# בנק לאומי לישראל בע"מ

וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2005  
(סכומים מדווחים – במיליוני שקלים חדשים)

## תמצית דוח מאוחד על השינויים בהון העצמי לתקופות שנסתיימו ביום 31 במרס 2005 (סכומים מדווחים - במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס					
2004			2005		
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון	סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון
14,213	7,203	7,010	14,986	7,976	7,010
429	(A) 429	-	528	528	-
(82)	(82)	-	-	-	-
(87)	(87)	-	(72)	(72)	-
48	48	-	23	23	-
6	6	-	(8)	(8)	-
-	-	-	4	4	-
14,527	(B) 7,517	7,010	15,461	(B) 8,451	7,010

יתרה לתחילת התקופה  
רווח נקי לתקופה  
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 לסוף התקופה

## לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2004

(מבוקר)		
סך כל ההון העצמי	עודפים	הון וקרנות הון
14,213	7,203	7,010
1,864	1,864	-
(1,086)	(1,086)	-
(45)	(45)	-
20	20	-
18	18	-
2	2	-
14,986	(B) 7,976	7,010

יתרה ליום 1 בינואר 2004  
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 2004

(א) הוצג מחדש

(ב) העודפים לסוף התקופה כוללים:

- התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות מוחזקות אוטונומיות בחו"ל בסך (375) מיליוני ש"ח (ליום 31 במרס 2004 בסך (379) מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2004 בסך (367) מיליוני ש"ח).
- התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בכינוי המס המתייחס, בסך 45 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2004 בסך 80 מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2004 בסך 94 מיליוני ש"ח).

ז. נהרי  
משנה למנהל הכללי  
ראש החטיבה לכספים

ג. מאור  
מנהל כללי ראשי

א. רף  
יו"ר הדירקטוריון