

29 במרס 2006
כ"ט באדר תשס"ו

דוחות כספיים של קבוצת לאומי לשנת 2005

**לאומי מציג את הרווח הנקי הגבוה בתולדותיו:
2,136 מיליון ש"ח, גידול של 14.6% לעומת שנת 2004**

**תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי ב-2005 – 14.3%
לעומת 13.1% ב-2004**

**הרווח הנקי ברביע הרביעי של 2005 – 462 מיליון ש"ח, גידול
של כ-34% לעומת הרביע המקביל ב-2004**

דבר יו"ר דירקטוריון לאומי, איתן רפ:

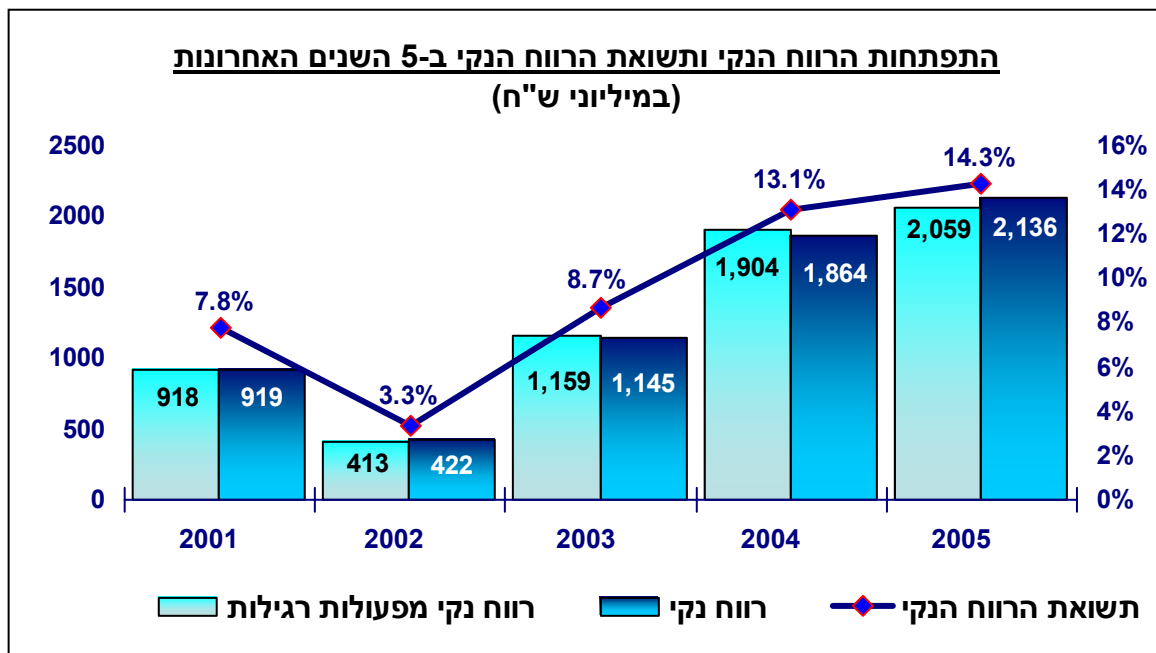
"שנת 2005 הייתה השנה הרווחית ביותר של לאומי מאז ומעולם, הן בזכות רמת ניהול גבוהה שהביאה להמשך תהליך הצמיחה וההתייעלות של הקבוצה בכל מגזרי הפעילות, והן בזכות השיפור בביצועי המשק. הקבוצה נהנית מרמת אטרקטיביות גבוהה בשווקים ומאמון גבוה של המשקיעים בארץ ובעולם בזכות ביצועיה, דבר שהומחש בפרמיה הגבוהה שקיבלה מדינת ישראל בעת מכירת מניות לאומי לקבוצת סרברוס-גבריאל. בשל הרפורמות והגבלות הרגולטוריות צפויה המערכת כולה להשתנות בשנים הקרובות, אך אנו נחושים לנצל את ההזדמנויות החדשות כדי להעניק ללקוחותינו את הערך הגבוה ביותר בעבור כספם וליצור ערך משופר לבעלי המניות לאורך זמן".

דבר מנכ"ל קבוצת לאומי, גליה מאור:

"ההישגים המצוינים של לאומי ב-2005 הם ביטוי למימוש עקבי ומוצלח של אסטרטגיית הקבוצה בעשור האחרון. התוצאות מעידות על התייעלות ועל התקדמות במשך השנים תוך קיום רמה גבוהה של הלימות הון, שיפור מתמיד בהיקפי הפעילות וברמת הרווחיות ושמירה על יחסי עבודה טובים בין ההנהלה לעובדים. בשל מכירת הנכסים הריאליים והחברות בשוק ההון צפויים ב-2006 רווחי שיא, אולם הקבוצה תאבד מקורות חשובים של הכנסות שוטפות. כל אלה מחייבים שינויים מהותיים בדגשי הפעילות של לאומי, ואנו ערוכים לכך בדרך של מתן מענה ממוקד לצרכים של כל מגזרי הלקוחות, העמקה והרחבה של פעילויות רווחיות, טיפוח תחומי פעילות חדשים ובחינת דרכים להרחבת הפעילות הבינלאומית".

קבוצת לאומי פרסמה היום את הדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2005, ומהם עולה כי הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ב-2,136 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 1,864 מיליון ש"ח בשנת 2004, גידול של 14.6%. הרווח הנקי מפעולות רגילות הסתכם בשנת 2005 ב-2,059 מיליון ש"ח, גידול של כ-8.1% ביחס לשנה הקודמת. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי בשנת 2005 הסתכמה ב-14.3% לעומת 13.1% ב-2004.

ברביע הרביעי של שנת 2005 הסתכם הרווח הנקי של קבוצת לאומי ב-462 מיליון ש"ח לעומת 345 מיליון ש"ח ברביע המקביל של 2004, גידול של כ-34%.









הגידול ברווח הנקי בשנת 2005 מוסבר בעיקר ע"י הגורמים הבאים:

- גידול ברווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בסך 269 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.
- גידול בהכנסות התפעוליות והאחרות בסך 315 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.
- קיטון בהפרשות לחובות מסופקים בסך 88 מיליון ש"ח לפני השפעת המס.
- גידול ברווח מפעולות בלתי רגילות בסך של 85 מיליון ש"ח.

לעומת זאת הגורמים שלהלן קיזזו חלקית את הגידול ברווח הנקי:

- הגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך 582 מיליון ש"ח לפני השפעת המס, מזה גידול בסך 93 מיליון ש"ח בעלויות פרישה מרצון. הגידול בהוצאות התפעוליות מוסבר בעיקר בשל: הגידול בהוצאות שכר, כולל המענקים לעובדים, השינוי בהגדרות מס שכר וגידול בהוצאות אחרות, לרבות פחת, אחזקת בניינים וכד'.
- קיטון בחלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות בסך 32 מיליון ש"ח נטו. ראוי לציין כי הרפורמה והשלכותיה, לרבות המכירות, עדיין לא באו לידי ביטוי ב-2005 והשפעתן תתבטא ב-2006.

נתונים נוספים העולים מהדוחות:



-  הנכסים הכספיים שבניהול הקבוצה, מאזניים וחץ-מאזניים, הגיעו ב-31.12.2005 לכ- 565 מיליארד ש"ח (כ-123 מיליארד \$), גידול של כ-16% לעומת השנה הקודמת.
-  המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31.12.2005 בכ-273 מיליארד ש"ח, גידול של כ-6.7% לעומת השנה הקודמת.
-  האשראי לציבור הסתכם ב-31.12.2005 בכ-177 מיליארד ש"ח, גידול של כ-4.7% לעומת השנה הקודמת.
-  פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31.12.2005 בכ-222 מיליארד ש"ח, גידול של כ-5.8% לעומת השנה הקודמת.
-  ההון העצמי של הקבוצה הסתכם ב-31.12.2005 בכ-16 מיליארד ש"ח, גידול של כ-6.8% לעומת השנה הקודמת.
-  יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (הלימות הון) הגיע ב-31.12.2005 ל-11.55% לעומת 11.25% בשנה הקודמת.

דיבידנד לשנת 2005

האסיפה הכללית המיוחדת שהתכנסה ב-2.2.2006 אישרה חלוקת דיבידנד במזומן ע"ס 1,103 מיליון ש"ח אשר שולם ב-28.2.2006. ב-29.3.2006 קבע הדירקטוריון את מדיניות הדיבידנד לשנתיים הקרובות, ולפיה ישולם לפחות 50% מהרווח הנקי כדיבידנד.

תרומה לחברה ולקהילה

בשנת 2005 תרמה קבוצת לאומי כ-15.9 מיליון ש"ח למטרות חברתיות וקהילתיות שונות לעומת 12.9 מיליון ש"ח ב-2004. עיקר התרומות של לאומי הופנו לתחומי החינוך וההשכלה ולקידום של נוער הזקוק לתגבור ולהכוונה. מעורבות הקבוצה בקהילה מבוצעת בעיקרה באמצעות עמותת "לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר", אשר מטרתה להשקיע בבני נוער באמצעות הפעלת פרויקטים חינוכיים, המשלבים רכישת השכלה, אהבת הארץ והכנה להתמודדות בחברה ובעולם העסקי. בין הפעילויות העיקריות של "לאומי אחרי" בשנת 2005 בולטות בעיקר הפעילויות הבאות:

-  שיתוף פעולה עם "אחרי! - נוער מוביל שינוי" כדי לקדם את בני הנוער בלימודים, לחזק את זיקתם לארץ ולצה"ל, להכינם לשירות הצבאי ולצרפם ללב החברה הישראלית כאזרחים תורמים ומועילים. מאז הקמת הקרן השתתפו בתכנית מעל 10,000 בני נוער, והשנה פעילים בה כ-2,000 בני נוער מכל רחבי הארץ בארבעה פרויקטים מרכזיים.
-  מעורבות בתכנית "עתידים" המיועדת לסייע במימוש הפוטנציאל הגלום בכ-7,500 בני נוער לטיפוח המצוינות ולחיזוק התשתית החינוכית והעצמת ההון האנושי בפריפריה.

הפעלת מיזם "סיכויים שווים" אשר נוסד על רקע העמקת הפערים החברתיים, מסייע למאות משפחות ברחבי הארץ המצויות במצוקה כלכלית קשה. שותפות בפרויקט "יזמים צעירים ישראל – מיסודו של לאומי" שנוסד לפני יותר מ-15 שנה ע"י לאומי ומכון ואן ליר ומעודד תלמידי תיכון להיחשף ליזמות עסקית ולהשכיל במגוון תחומים. הפעילות נפרסת בכל רחבי הארץ ועד כה השתתפו בה מעל 45,000 בני נוער. כ-3,000 בני נוער משתתפים בה מדי שנה בשנה.

פירוט מגזרי הפעילות העיקריים:

המגזרים העסקיים הניבו רווח מצטבר של כ-477 מיליון ש"ח שהם כ-23% מסך הרווח הנקי של הקבוצה. מתוכם **מגזר הבנקאות העסקית** הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-226 מיליון ש"ח, שהם כ-11% מסך הרווח הנקי של הקבוצה, ו**מגזר בנייה ונדל"ן** הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-251 מיליון ש"ח, שהם כ-12% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

מגזר הבנקאות המסחרית הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-346 מיליון ש"ח, שהם כ-16% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

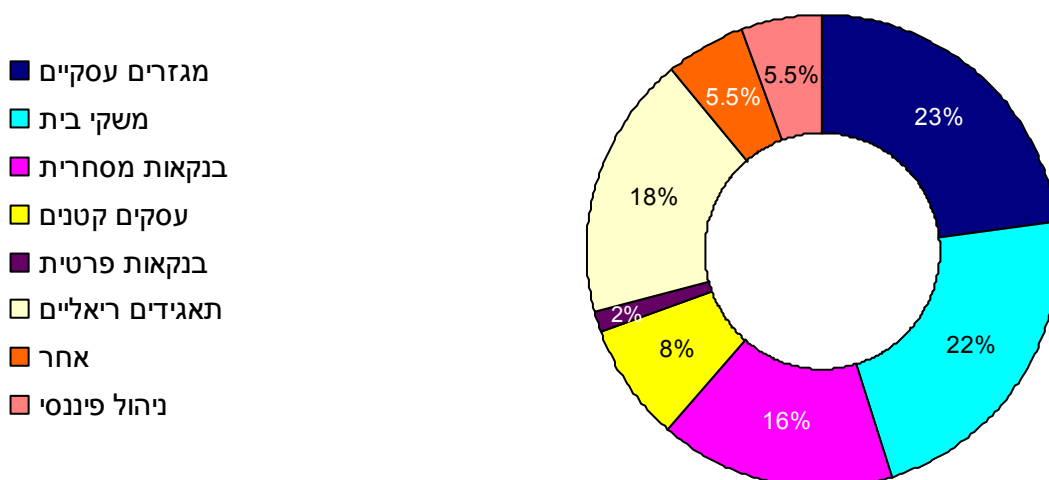
מגזר משקי הבית הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-466 מיליון ש"ח, שהם כ-22% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

מגזר העסקים הקטנים הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-172 מיליון ש"ח, שהם כ-8% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

הניהול הפיננסי הניב לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-117 מיליון ש"ח, שהם כ-5.5% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

התאגידים הריאליים הניבו לקבוצת לאומי רווח נקי של כ-378 מיליון ש"ח, שהם כ-18% מסך הרווח הנקי של הקבוצה.

תרומת מגזרי הפעילות לרווחי הקבוצה



קבוצת לאומי – נתונים נבחרים

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר						רווח ורווחיות (במיליוני ש"ח)
% שינוי 2001-2005	2001	2002	2003	2004	2005	
21.3	5,463	5,083	5,975	6,359	6,628	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
(7.9)	1,549	1,907	1,883	1,514	1,426	ההפרשה לחובות מסופקים
31.7	2,823	2,896	3,216	3,403	3,718	הכנסות תפעוליות ואחרות
14.2	5,314	5,252	5,603	5,488	6,070	הוצאות תפעוליות ואחרות
85.8	892	558	1,016	1,516	1,657	רווח מפעולות רגילות לאחר מסים
124.3	918	413	1,159	1,904	2,059	רווח נקי מפעולות רגילות
132.4	919	422	1,145	1,864	2,136	רווח נקי לתקופה
	7.8%	3.2%	8.8%	13.4%	13.7%	תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות
	7.8%	3.3%	8.7%	13.1%	14.3%	תשואת הרווח הנקי
	0.650	0.298	0.810	1.318	1.510	רווח נקי למניה (בש"ח)

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר						מאזן (במיליוני ש"ח)
% שינוי 2001-2005	2001	2002	2003	2004	2005	
11.5	244,772	243,520	246,585	255,782	272,824	סך כל המאזן
6.2	166,946	171,761	169,151	169,353	177,255	אשראי לציבור
7.4	206,448	205,001	203,586	209,652	221,828	פיקדונות הציבור
23.3	12,972	13,147	14,213	14,986	16,000	הון עצמי

לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר						יחסים פיננסיים (באחוזים)
	2001	2002	2003	2004	2005	
	68.2	70.5	68.6	66.2	65.0	אשראי לציבור לסך המאזן
	84.3	84.2	82.6	82.0	81.3	פיקדונות הציבור לסך המאזן
	5.3	5.4	5.8	5.9	5.9	הון עצמי למאזן
	9.74	10.31	10.79	11.25	11.55	ההון הכולל לרכיבי סיכון
	6.70	6.83	7.29	7.53	7.46	הון ראשוני לנכסי סיכון
	0.93	1.11	1.11	0.89	0.80	הפרשה לחומ"ס מתוך האשראי לציבור
	1.80	1.79	1.61	1.76	1.60	מרווח פיננסי כולל הכנסות והוצאות ממכשירים נגזרים
	61.5	61.6	59.4	56.1	57.6	ההוצאות התפעוליות (ללא פרישה מרצון) מסך כל ההכנסות