



דוח רבעון שני - בסיס בנק "חסך" - קופת חסכון לחינוך בע"מ, חיפה, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 30.06.2005, סכומים מדווחים

תמצית המאזן	30.06.2005	31.12.2004
מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹	12	15
ניירות ערך	0	0
אשראי לציבור	222	215
אשראי לממשלה	0	0
השקעות בחברות כלולות	0	0
בנינים וציוד	1	1
נכסים אחרים	0	0
סך כל הנכסים	235	281
פיקדונות הציבור	157	156
פיקדונות מבנקים ¹	0	0
פיקדונות הממשלה	0	0
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	0	0
התחייבויות אחרות	0	0
סך כל ההתחייבויות	157	156
סעיפים מעין הונים	0	0
זכויות בעלי מניות חיצוניים	0	0
ההון העצמי	78	75

תמצית דוח הרווח וההפסד	ל-6 חודשים שנתיים ביום		ל-3 חודשים שנתיים ביום
	30.06.2004	30.06.2005	30.06.2005
הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס	5.6	5.5	3.2
ההפרשה לחובות מסופקים	0.7	0.8	0.4
ההכנסות התפעוליות והאחרות	0.1	0.1	0.1
מזה: פעולות תפעוליות	0.1	0.1	0.0
הוצאות התפעוליות והאחרות	0.7	0.7	0.4
מזה: משכורות והוצאות נלוות	0.4	0.4	0.2
הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים	4.3	4.1	2.5
ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות	0.0	0.0	0.0
הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים	4.3	4.1	2.5
חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות	0.0	0.0	0.0
חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות	0.0	0.0	0.0
הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים	0.0	0.0	0.0
הרווח הנקי	4.3	4.1	2.5

יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 30.06.2005	מטבע חוץ ²	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי	ס"כ הפריטים הכספיים
יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן	0	222	12	234	234
יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן	0	157	0	157	157
עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות	0	65	12	77	77
סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)	0	65	12	77	77
שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁴	0.00	8.60	3.55	8.35	8.35
שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴	0.00	0.00	-6.51	-6.51	-6.51
פער הריבית	0.00	8.60	-2.96	1.84	1.84

חובות בעייתיים	30.06.2005	31.12.2004
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	0	0
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	0	0

יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים	30.06.2005	31.12.2004
הון עצמי למאזן	33.14	32.37
הון פיננסי להון עצמי	99.02	98.96
יחס הון לרכיבי סיכון	69.60	68.60
תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברטו) ⁵	11.00	13.00
הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות ⁶	15.31	15.90

¹ ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

² כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

³ עסקאות עתידיות

⁴ שיעור הכנסה (הוצאה) לששה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים ו-ALM

⁵ תשואה על בסיס שנתי

⁶ החישוב מתייחס לששה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה