



**דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד**  
**אוצר השלטון המקומי בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2006, סכומים מדווחים

31.12.2005	31.03.2006	תמצית המאזן המאוחד
508	453	מזומנים ופיקדונות בבנקים <sup>1</sup>
187	171	ניירות ערך
2,952	2,919	אשראי לציבור
0	0	אשראי לממשלה
0	0	השקעות בחברות כלולות
4	4	בניינים וציוד
11	5	נכסים אחרים
<b>3,662</b>	<b>3,552</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
2,857	2,684	פיקדונות הציבור
0	0	פיקדונות מבנקים <sup>1</sup>
0	0	פיקדונות הממשלה
409	473	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
38	28	התחייבויות אחרות
<b>3,303</b>	<b>3,185</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	סעיפים מעין הוניים
0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
359	366	ההון העצמי

ל-3 חודשים שנסתיימו ביום		תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
31.03.2005	31.03.2006	
24.1	21.9	הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
5.6	2.7	הפרשה לחובות מסופקים
3.3	3.6	ההכנסות התפעוליות והאחרות
3.3	3.6	מזה: עמלות תפעוליות
6.3	8.9	הוצאות התפעוליות והאחרות
2.4	3.8	מזה: משכורות והוצאות נלוות
15.5	13.9	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
9.8	6.7	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
5.7	7.2	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
0.0	0.0	חלקם של בעמ"ג חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
0.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
<b>5.7</b>	<b>7.2</b>	<b>הרווח הנקי</b>

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ <sup>2</sup>	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.03.2006
3,546	0	988	2,558	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
3,185	0	846	2,339	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
361	0	142	219	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
361	0	142	219	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>3</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
7.11	0.00	6.54	8.60	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים <sup>4</sup>
-5.15	0.00	-5.38	-4.55	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>4</sup>
1.97	0.00	1.15	4.05	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
432	343	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
432	343	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
9.80	10.32	הון עצמי למאזן
97.41	98.42	הון פיננסי להון עצמי
16.78	17.69	יחס הון לרכיבי סיכון
10.62	8.02	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) <sup>5</sup>
46.20	40.45	הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות <sup>6</sup>

<sup>1</sup> ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

<sup>2</sup> כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

<sup>3</sup> עסקאות עתידיות

<sup>4</sup> שיעור הכנסה (הוצאה) לשלושה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משובצים ו-ALM

<sup>5</sup> תשואה על בסיס שנתי

<sup>6</sup> החישוב מתייחס לשלושה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה