



דוח לשנת 2007 - בסיס בנק
"חסך" - קופת חסכון לחינוך בע"מ, חיפה, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מהדוחות הכספיים לשנת 2007, סכומים מדווחים

מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן
2005	2006	2007	
14	15	11	מזומנים ופיקדונות בבנקים
0	0	0	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
212	203	195	אשראי לציבור
0	0	0	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
1	1	1	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים אחרים
227	219	207	סך כל הנכסים
152	145	130	פיקדונות הציבור
0	0	0	פיקדונות מבנקים
0	0	0	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0	0	0	התחייבויות אחרות
152	145	130	סך כל ההתחייבויות
74	74	76	הון העצמי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד
2005	2006	2007	
12.7	10.0	13.4	הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
-0.3	-0.8	-0.9	הפרשה לחובות מסופקים
0.2	0.2	0.1	ההכנסות התפעוליות והאחרות
0.1	0.1	0.1	מזה: עמלות תפעוליות
1.4	1.5	1.5	ההוצאות התפעוליות והאחרות
0.8	0.9	0.9	מזה: משכורות והוצאות נלוות
11.8	9.4	13.0	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
0.0	0.0	0.0	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
11.8	9.4	13.0	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
0.0	0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
11.8	9.4	13.0	רווח נקי מפעולות רגילות
0.0	0.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
11.8	9.4	13.0	הרווח הנקי
0.4	0.3	0.4	רווח בסיס בש"ח למניה

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 31.12.2007
206	0	195	11	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
130	0	130	0	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
76	0	65	11	עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
76	0	65	11	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽²⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
9.89	0.00	10.28	3.83	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽³⁾
-7.35	0.00	-7.35	0.00	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽³⁾
2.55	0.00	2.94	3.83	פער הריבית

2006	2007	נתונים נוספים
------	------	---------------

חובות בעייתיים

0	0	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
0	0	מזה: סך אשראי ללווים בעייתיים

יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)

33.68	36.96	הון העצמי למאזן
99.08	99.19	הון הפיננסי להון עצמי
71.60	75.80	יחס ההון לרכיבי סיכון
12.80	17.00	התשואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)
10.80	8.62	ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות

⁽¹⁾ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

⁽²⁾ עסקאות עתידיות

⁽³⁾ כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משבצים ו-ALM