

**החברה בוחנת הנפקה לציבור של שתי סדרות אגרות
חוב חדשות (דרגת פיקדון) מדורגות Aaa.il על ידי מידרוג
וסדרה חדשה של ניירות ערך מסחריים (נע"מ 9)**

בנק לאומי לישראל בע"מ

רצ"ב מסמכי הנפקה

ניתן להעביר הערות משפטיות עד ליום רביעי ה- 20/08/2025

ניירות ערך מסחריים סדרה 9	אגרות חוב סדרה 188	אגרות חוב סדרה 187	
P-1.il ע"י מידרוג	Aaa.il על ידי מידרוג	Aaa.il על ידי מידרוג	דירוג
ללא הצמדה, ריבית משתנה	מדד המחירים לצרכן	ללא הצמדה, שקלי קבוע	הצמדה
תשלום אחד בחודש ספטמבר 2026	פעם בשנה ביום 1 באוגוסט בכל אחת מהשנים 2026-2036	פעם בשנה ביום 1 במאי בכל אחת מהשנים 2026-2034	תשלומי ריבית
תשלום אחד בחודש ספטמבר 2026	שמונה תשלומים שווים (12.5% מתוך הקרן) ביום 1 באוגוסט של כל אחת מהשנים 2029-2036	חמישה תשלומים שווים (20% מתוך הקרן) ביום 1 במאי של כל אחת מהשנים 2030-2034	פירעונות
כ- 1 שנים	כ-6.7 שנים	כ-5.8 שנים	מח"מ

תמצית נתונים פיננסיים (מיליוני ₪)

31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	
785,551	734,039	844,333	סך המאזן
455,519	433,799	489,227	אשראי לציבור, נטו
61,658	58,435	65,535	הון מיוחס לבעלי המניות
16,509	8,145	8,557	הכנסות ריבית, נטו
9,798	5,054	5,013	רווח נקי לתקופה, מיוחס לבעלי המניות
12.17%	12.04%	12.28%	יחס הון עצמי רובד 1

* הנתונים המלאים מפורטים בדוחות הכספיים של החברה

להרחבה ומידע נוסף

- [קישור](#) להודעת החברה על כוונה לגיוס ולשטרי הנאמנות
- [קישור](#) לדו"ח הדירוג
- [קישור](#) לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2025

לאומי פרטנרס חתמים
יוסי וינקלר / גור פורת
03-5141290

האמור לעיל במסמך זה מובא למטרות אינפורמטיביות בלבד ובשום אופן אין לראות בו בהצעה או כשידול לקנות ו/או למכור ו/או להחזיק את ניירות הערך המוזכרים בו. אין באמור לעיל להוות תחליף לאיסוף, בדיקה וניתוח מידע עצמאיים. כמו כן אין האמור לעיל מהווה המלצה או חוות דעת ואינו מהווה תחליף לשיקול דעת עצמאי של כל משקיע פוטנציאלי. אין לראות באמור לעיל משום מצג כלשהו מטעם החברה ו/או לאומי פרטנרס חתמים בע"מ. לפרטים אודות החברה המנפיקה, עסקיה, ופעילותיה ראו דיווחי החברה כפי שפורסמו באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ו/או באתר ההפצה של רשות ניירות ערך.