

**לתשומת ליבך - מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.**

**דוח מקוצר לשנת 2017**

(כל הנתונים נכונים ליום 31/12/2017) <sup>1,2</sup>

**חלק א' - כללי**

זימרמן בן ציון יהושע-212-305011421	שמות בעלי החשבון + מס' ת.ז. / מס' דרכון / ח.פ. + קוד מדינה:
קופלד סמנתה-212-336120449	
014-317-099086	2. פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון):
לא קיים	3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופי כח + מס' ת.ז. / מס' דרכון + קוד מדינה:
משותף תושב	4. סוג חשבון:
07/03/2013	5. מועד פתיחת החשבון:
כן	6. מעביר משכורת (כן/לא)*:

\* מעביר משכורת - לצרכי דו"ח זה ייחשב כחשבון יחידים בו ממוצע המשכורות שהתקבלו בחשבון בשני החודשים שקדמו למועד הדוח היה 500 ₪ ומעלה.

**חלק ב' - יתרות ליום 31/12/2017 - פרק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון**

התחייבות (₪)		נכסים (₪)	
-298.29	מסגרות אשראי מנוצלות***	65,278.69	יתרת עו"ש
	יתרת חובה ללא מסגרת / חריגה ממסגרת		
	הלוואות לדיור	158,841.65	פיקדונות וחסכונות
	הלוואות אחרות		
			תיק ני"ע*
			מניות
			אג"ח
			מק"מ
			אחרים
	התחייבויות אחרות		נכסים אחרים
-298.29	סה"כ התחייבויות בש"ח**	224,120.34	סה"כ נכסים בש"ח**

\* שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.  
 \*\* הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות מט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג ליום 31/12/2017. להלן שערים יציגים עיקריים ליום הדוח: 3.4670 ₪ לדולר ארה"ב, 4.6819 ₪ ללירה שטרלינג, 3.5546 ₪ לפרנק שויצרי, 4.1526 ₪ לאירו, 0.0308 ₪ לין יפני. לשערים יציגים נוספים, ניתן לפנות לטבלת השערים היציגים באתר הבנק. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנסו לדו"ח המפורט.  
 \*\*\* מסגרות אשראי מנוצלות כוללות את סך ניצול המסגרת בחשבון, לרבות הניצול בכרטיסי אשראי (כולל-חיובים-עתידיים).

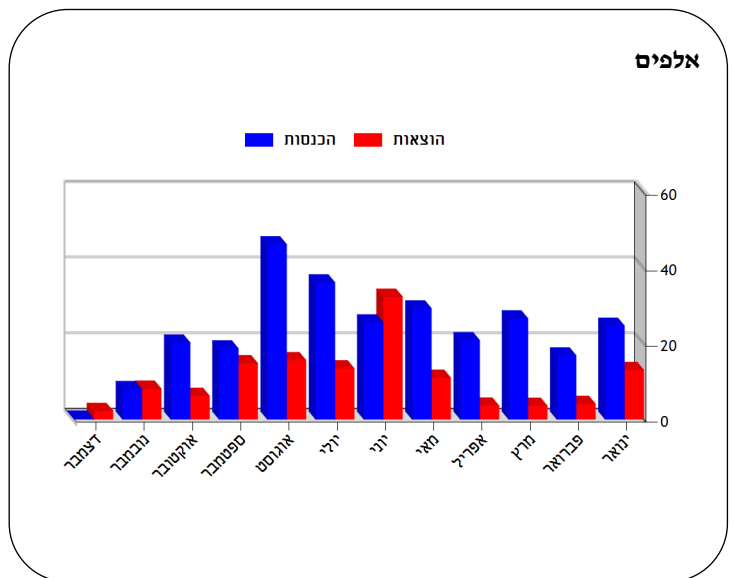
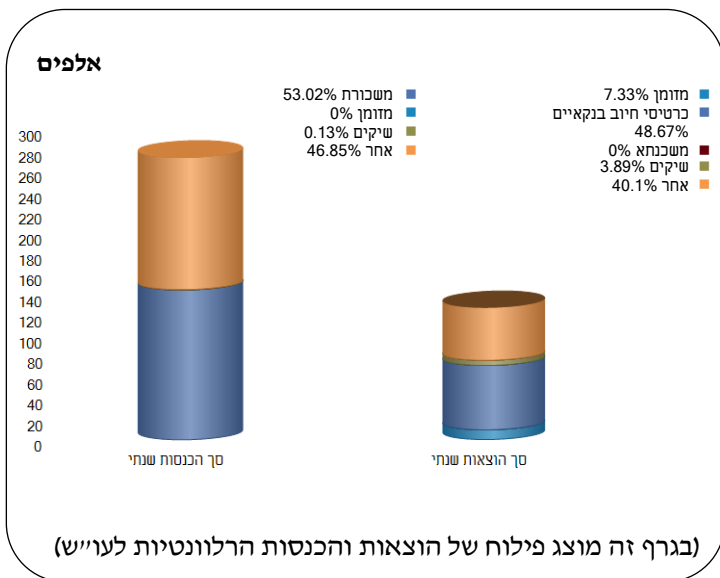
1. יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)		עו"ש
שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	
		104,509.02 ₪
		0.00 ₪
***	***	5,906.85 ₪
יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)		סך פיקדונות/חסכונות
שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	
		98,808.27 ₪
		-875.00 ₪
יתרה חודשית ממוצעת*		סך הלוואות לדיור
רווח/הפסד**	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	
יתרה חודשית ממוצעת*		סך הלוואות אחרות
רווח/הפסד**	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	
יתרה חודשית ממוצעת*		תיק ני"ע
רווח/הפסד**	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	

\* היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט.

\*\* רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכויי מס. סיכום אריתמטי שנתי.

\*\*\* שיעור הריבית משתנה בהתאם לתכנית האשראי הרלבנטית. לפירוט ניתן לפנות אל חברת כרטיסי האשראי.

הנתונים לעיל הינם מצרפים. אם קיימת פעילות מט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג ליום 31/12/2017. להלן שערים יציגים עיקריים ליום הדוח: 3.4670 ₪ לדולר ארה"ב, 4.6819 ₪ ללירה שטרלינג, 3.5546 ₪ לפרנק שוויצרי, 4.1526 ₪ לאירו, 0.0308 ₪ לין יפני. לשערים יציגים נוספים, ניתן לפנות לטבלת השערים היציגים באתר הבנק. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנסו לדו"ח המפורט.



מספר פיקדון/חשכון	סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית
19-224 משולב	30,000.00	04/09/2017	01/01/2018	04/03/2018	₪	לא צמוד	משתנה על פי תדירות הפריים
	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית*	שיעור ריבית מתואמת*	שווי ליום *31/12/2017			
	P-1.59%			30,000.97			

מספר פיקדון/חשכון	סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית
19-223 משולב	80,000.00	12/07/2017	12/07/2018	12/07/2021	₪	לא צמוד	קבועה
	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית*	שיעור ריבית מתואמת*	שווי ליום *31/12/2017			
		0.0500%	0.0500%	80,018.96			

מספר פיקדון/חשכון	סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	מועד הפקדה ראשונה בחשכון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית
512600-375	48,727.89	03/07/2013	03/01/2018	03/07/2023	₪	צמוד למדד המחירים לצרכן ההצמדה חלה על הקרן והריבית ראה הערה לעניין מדד הבסיס	ריבית משתנה
	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית*	שיעור ריבית מתואמת*	שווי ליום *31/12/2017			
	עוגן 0.1353%			48,821.72			

\* כולל קרן, ריבית והצמדה.

- א. שווי הפיקדון/חשכון הינו שווי משוערך נכון למועד הדוח, שחושב עפ"י תנאי הפיקדון/ החשכון בהנחה שהכספים יהיו מופקדים עד תום תקופת הפיקדון/החשכון.
- ב. שווי הפיקדון/חשכון כולל ריבית עד למועד הדוח, ובפיקדונות/חשכונות צמודי מדד/מט"ח- גם הפרשי הצמדה עד למועד הדוח.
- ג. בפיקדונות/חשכונות בריבית משתנה, שווי הפיקדון/חשכון כולל ריבית עפ"י שיעור ריבית הפריים המשוקלל (ממוצע הריביות הבסיסיות) כפי שחושב עד למועד הדוח, בניכוי המרווח ע"פ תנאי הפיקדון/חשכון.
- ד. בפיקדונות/חשכונות מסוג "ברירה" בין מספר חלופות, שווי הפיקדון/חשכון חושב לפי החלופה אשר במועד הדוח סכומה גבוה יותר.
- ה. שווי הפיקדון/חשכון עשוי להשתנות (לקטון או לגדול) בהתאם לשינויים שיחולו עד למועד תחנת היציאה הקרובה/למועד הפירעון במדד המחירים לצרכן/בשער המט"ח הרלוונטי ו/או בשיעור הריבית ו/או בזכות החוסך למענק מותנה ו/או בחלופה שתימצא הגבוהה יותר, הכל בהתאם לתנאי הפיקדון/חשכון.
- ו. בפיקדונות/חשכונות משולבים בהם שיעור ריבית ו/או סוג ריבית ו/או הצמדה משתנים לאורך תקופת הפיקדון/חשכון, נתוני הריבית ו/או הצמדה המוצגים הינם הנתונים החלים על הפיקדון/חשכון במועד הדוח. מובהר כי חישוב השווי נעשה על פי מכלול הנתונים הרלבנטיים בהתאם לתנאי הפיקדון/חשכון.
- ז. בפיקדונות מובנים שווי הפיקדון כולל את הקרן וכן את הריבית/המענק שאינם מותנים ולא כולל ריבית/מענק מותנים.
- ח. "ריבית עוגן"- ריבית המבוססת על תשואות של אגרות חוב המונפקות על ידי מדינת ישראל ורשומות למסחר בבורסה, כמפורט בתנאי הפיקדון.
- ט. "ריבית אג"ח"- ריבית המבוססת על אג"ח ממשלתית מסוג ריבית משתנה הנקבעת ומפורסמת ע"י מדינת ישראל כמפורט בתנאי הפיקדון.
- י. בפיקדונות וחשכונות בהפקדה תקופתית הצמודים למדד - כל הפקדה בנפרד והריבית עליה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן בהתאם לאמור במסמכי ההפקדה, ובלבד ש"המדד היסודי" ביחס לכל הפקדה, יהיה המדד שפורסם לאחרונה לפני היום בו הופקדה אותה הפקדה.

## 2. אשראי

### הלוואות לדיור

לא קיימים נתונים נכון לתאריך הדו"ח.

### הלוואות אחרות

לא קיימים נתונים נכון לתאריך הדו"ח.

### מסגרות אשראי

ניצול ליום 31/12/2017	שיעור ריבית מתואמת <sup>5</sup>	שיעור ריבית נומינלית <sup>4</sup>	תוקף המסגרת	סכום המסגרת	מסגרת/תכנית/מסלול
מסגרות עו"ש מט"י 105 - עו"ש קרדיטורי					
0.00 ₪	1.6097%	1.6000%	31/12/2017 מתחדשת רבעונית	4,000.00 ₪	ראשית
מסגרת כרטיסי אשראי ***					
0.00 ₪	ראה סעיף ג'	ראה סעיף ג'			ישראלכרט בינלאומי-0305 (חסום)
0.00 ₪	ראה סעיף ג'	ראה סעיף ג'			ישראלכרט מקומי-5473 (חסום)
-192.00 ₪	ראה סעיף ג'	ראה סעיף ג'	31/12/2017 מתחדשת חצי שנתית	10,000.00 ₪	ישראלכרט בינלאומי-9643
-106.29 ₪	ראה סעיף ג'	ראה סעיף ג'	31/12/2017 מתחדשת חצי שנתית	7,500.00 ₪	ישראלכרט מקומי-9243

\*\*\* מסגרת כרטיסי אשראי:

- סכום הניצול משקף סוגים שונים של שימוש בכרטיס האשראי לרבות פעילות שוטפת, עסקאות תשלומי בית עסק וניצול תכניות אשראי כולל הלוואות.
- הנתונים המוצגים הינם כפי שהתקבלו מחברות כרטיסי האשראי, וייתכן כי אינם סופיים (עקב עסקאות שטרם דווחו ו/או עקב שינויים בשערי המרה בעסקאות מט"ח, בהן מטבע החיוב שונה ממטבע העסקה).
- שיעור הריבית משתנה בהתאם לתכנית האשראי הרלבנטית. לפירוט ניתן לפנות אל חברת כרטיסי האשראי.
- בכרטיסי ויזה כ.א.ל/דיינרס כל כרטיס כפוף הן למסגרת לכרטיס הרשומה לצידו והן למסגרת לחשבון, שהינה משותפת לכלל הכרטיסים מסוג זה הקיימים בחשבון. סכום מסגרת הכרטיס הגבוה מבין המפורטים לעיל הינו גם סכום המסגרת לחשבון.

## 3. עמלות

שם העמלה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)
<b>עמלות עובר ושב</b>			
השלמה לעמלת מינימום - מט"ח	0.00 ₪	2	0.00 ₪
השלמה לעמלת מינימום - מט"י	0.00 ₪	12	0.00 ₪
פעולה בערוץ ישיר	0.00 ₪	87	0.00 ₪
פעולה ע"י פקיד	0.00 ₪	1	0.00 ₪
<b>עמלות אשראי</b>			
הקצאת אשראי- תשלום קבוע	0.00 ₪	4	0.00 ₪
<b>סה"כ</b>			0.00 ₪

## 4. נתוני עו"ש נוספים

### ריבית על יתרות זכות בחשבון

לא קיימים נתונים נכון לתאריך הדו"ח.

1. כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.
  2. כל הנתונים הינם לפני ניכוי מס.
  3. האמור בדוח אינו כולל פעילות בכרטיסי חיוב שאינם בנקאיים.
  4. ריבית נומינלית - הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
  5. ריבית מתואמת - שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית נעשה תקופתית.
  6. ריבית הפריים (P) - ריבית בסיסית הנקבעת על ידי הבנק ומשתנה מפעם לפעם בהתאם להתפתחויות במשק ובשוק האשראי, ומפורסמת על ידי הבנק בסניפיו ו/או באתר האינטרנט של הבנק.
  7. ליבור (L) - שיעור ריבית למטבע חוץ המתפרסמת לידיעת הציבור באמצעות שירות הידיעות "רויטרס", כשהוא מעוגל כלפי מעלה ל- 1/8 (שמינית) הקרובה של אחוז אחד.
  8. בסיס מדד המחירים לצרכן בו נעשה שימוש בדוח זה, הינו לפי מדד בסיס ממוצע לשנת 1976.
  9. במקרה שלדעתך נכללו בדו"ח נתונים לא מדויקים או במקרה של חוסר בנתונים, הנך מתבקש לפנות לסניפך לבירור העניין.
  10. אם קיימת סתירה בין הנתונים בדוח לנתונים בספרי הבנק, הנתונים בספרי הבנק קובעים.
  11. בהלוואות, בהן אופן חישוב הריבית הינו ביחס ל- L וההצמדה הינה למדד יוקר המחיה, או שלא קיימת הצמדה כלל, L הינה ריבית העוגן האובייקטיבית החיצונית.
- בהלוואות, בהן אופן חישוב הריבית הינו ביחס ל- L וקיימת הצמדה, שאינה למדד יוקר המחיה, L הינה ריבית הלייבור.

**למידע נוסף היכנס לדוח השנתי המפורט דרך חשבונך באתר האינטרנט שלנו בכתובת <http://www.bankotsar.co.il> או פנה למוקד הטלפוני שמספרו 03-5130613 או לסניף.**

להסבר אודות הדוח היכנס לאתר בנק ישראל בכתובת:

<http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/ConsumerIssues/Pages/BankID.aspx>