

הסבר לדף מצב חשבון לשנת 2019 (שנת הדוח)

- 1 סכום ביצוע תיק הלוואה**
הסכום הכולל של חלקי ההלוואה שבוצעו עד לתאריך 31.12 בשנת הדוח.
- 2 תאריך סיום תיק ההלוואה**
תאריך הסיום של חלק ההלוואה הארוך ביותר (לדוגמה, אם יש בהלוואה שני חלקים, הראשון מסתיים ב-9.2020 והשני מסתיים ב-11.2020, התאריך שיופיע במשבצת זו יהיה 11.2020). יתכן שחלק זה הוא מענק מותנה שבגיניו אין תשלומים חודשיים.
- 3 תשלומים שנרשמו לזכות הלוואתכם**
טבלה זו מתארת סכומים ששולמו לחשבון הלוואה במהלך שנת הדוח, מכל מקור שהוא, לפי הגורם המשלם ולפי חודשים.
- 4 תשלומים ע"י הלווה**
סכומים ששולמו על ידי הלווה, ערב תומך וכד'.
- 5 תשלומים שלא ע"י הלווה**
סכומים ששולמו על ידי צד ג' - גורם המשתתף בחלק מהתשלום החודשי בהתאם להסכם עימו (כגון: השתתפות בתשלומי ריבית ע"י קבלן).
- 6 בגין שנים קודמות**
סכומים שהתקבלו בשנים קודמות, אך זוכו בהלוואה השנה, לפי תאריך הערך בו התקבלו.
- 7 סה"כ תשלומים בשנת הדוח**
הסכום המצטבר של התשלומים שנרשמו לזכות הלוואתכם בשנת הדוח.
- 8 סכומים בפיגור**
תשלומים שהיו אמורים להיפרע עד 31.12 בשנה שקדמה לשנת הדוח ולא נפרעו. סכום הפיגור נושא ריבית פיגורים המצטברת בכל חודש בשיעורים שהיו בתוקף מפעם לפעם.
- 9 יתרת קרן ההלוואה**
הסכום המקורי של ההלוואה בניכוי התשלומים ששולמו על חשבון הקרן (לא כולל תשלומים על חשבון הריבית והפרשי הצמדה).
- 10 יתרת תשלומים נלווים**
תשלומים שעל הלווה לשלם לבנק, על פי הסכם ההלוואה, נוסף לקרן, לריבית ולהפרשי הצמדה. כגון: פרמיה בגין ביטוח נכס ו/או חיים, עמלות, אגרות שונות והוצאות משפטיות (כגון אגרות בית משפט).
- 11 יתרת שכר טרחת עו"ד והוצאות משפטיות**
סכום שאושר לגבייה ע"י הרשות השיפוטית. סכום הוצאות משפטיות הכלול בסכום הפיגור, אם כולל, נושא ריבית בשיעורים לפי תקנות פסיקת ריבית והצמדה.
- 12 יתרת ריבית**
יתרת הריבית כוללת: ריבית שזמן פרעונה טרם הגיע (ריבית נדחית) וריבית פיגורים אם ישנה.
- 13 הפרשי הצמדה**
לגבי חלקי ההלוואה הצמודים למדד או למטבע מוצגים בקטע זה הפרשי הצמדה על יתרות הקרן והריבית בין המדד או השער שנקבעו בגין כל חלק, כמוגדר בהסכם ההלוואה, לבין המדד או השער הידועים בסוף שנת הדוח.
- 14 סה"כ יתרות**
במשבצת זו מופיע הסכום של חמש היתרות המופיעות בדוח (קרן הלוואה, תשלומים נלווים, שכר טרחת עו"ד והוצאות משפטיות, ריבית, הפרשי הצמדה). סכום זה אינו מהווה יתרה עדכנית לסילוק מהסיבות הבאות:
א. הוא אינו כולל את כל הנתונים הסופיים לסילוק ההלוואה, כמובהר בהערות המפורטות בדוח.
ב. הוא אינו כולל עמלת פירעון מוקדם, במקרים בהם הבנק רשאי לגבות עמלה.
ג. הוא אינו כולל חיובי ריבית בגין התקופה שמעבר לתאריך הדוח.
- 15 סכום ששולם**
התפלגות הזיכויים, מתייחסת לסכומים שדווחו בשנת הדוח, גם אם בוצעו במועד אחר.
- 16 פיגור בגין שנים קודמות**
סכום ששולם השנה בגין חוב משנים קודמות.
- 17 זיכוי קרן ההלוואה**
הסכום ששולם במהלך השנה על חשבון הקרן (לא כולל תשלומים על חשבון הריבית והפרשי הצמדה).
- 18 זיכוי נלווים, עמלות והוצאות אחרות**
עמלות אחרות ששולמו במהלך השנה וכן הוצאות אחרות, כגון הוצאות צד ג', אם שולמו. במקרה בו פרמית הביטוח ניגבת באמצעות הבנק, נכלל התשלום בגינה, בסעיף זה.
- 19 זיכוי שכר טרחת עו"ד והוצאות משפטיות**
הוצאות משפטיות ושכ"ט עו"ד ששולמו במהלך השנה, אם שולמו.
- 20 זיכוי ריבית**
הסכום ששולם במהלך השנה על חשבון ריבית, כולל ריבית פיגורים.
- 21 זיכוי הפרשי הצמדה**
הסכום ששולם במהלך השנה על חשבון הפרשי הצמדה.
- 22 החזרי עודפים בשנת הדוח**
טבלה זו תופיע רק אם נוצרו הפרשים עודפים באחת מההלוואות המוצגות בדוח במהלך שנת הדוח.
- 23 תאריך החזר**
תאריך בו הוחזר הסכום העודף.
- 24 סה"כ החזר**
סכום החזר בתוספת ריבית והפרשי הצמדה (מיום היווצרות הפרש העודף) ובניכוי מס.
- 25 אופן החזר**
אופן העברת סכום החזר - זיכוי חשבון הבנק ממנו מבוצעים תשלומי ההלוואה או משלוח המחאה בדואר ללווה.

דוגמא

	מספר תיק הלוואה
	סכום ביצוע תיק הלוואה
	תאריך סיום תיק הלוואה
	מידע על חלקי ההלוואה
	פירוט בהמשך

	תשלומים שנרשמו לזכות הלוואתכם	ע"י הלווה	תשלומים שלא ע"י הלווה
	בגין שנים קודמות		
	חודש ינואר		
	חודש פברואר		
	חודש מרץ		
	חודש אפריל		
	חודש מאי		
	חודש יוני		
	חודש יולי		
	חודש אוגוסט		
	חודש ספטמבר		
	חודש אוקטובר		
	חודש נובמבר		
	חודש דצמבר		
	סה"כ תשלומים בתקופה 31.12.2019 - 1.1.2019		

	יתרות ליום 31.12.2019	סה"כ יתרה	מזה: סכומים בפיגור
	קרן ההלוואה		
	תשלומים נלווים		
	שכר טרחת עו"ד והוצאות משפטיות		
	ריבית		
	הפרשי הצמדה		
	סה"כ יתרות		

	התפלגות הזיכויים בשנת 2019	סכום ששולם	מזה: פיגור בגין שנים קודמות
	קרן ההלוואה		
	נלווים, עמלות והוצאות אחרות		
	שכר טרחת עו"ד והוצאות משפטיות		
	ריבית		
	הפרשי הצמדה		

	החזרי עודפים בשנת 2019	תאריך החזר	סה"כ החזר	אופן החזר

הסבר לדף פירוט נתונים לכל חלקי ההלוואה

מספר וסוג החלק

בהלוואה יתכנו מספר חלקים שבוצעו בתנאים שונים, וניתנו ממקורות שונים (כגון: כספי זכאות, כספי בנק). המספר המופיע בחלק זה מציין את המספר המזהה של החלק בהלוואה, אליו מתייחסים הנתונים. בדוח זה נכללים כל חלקי ההלוואה שהיו פעילים במהלך שנת הדוח וכן משנים שהסתיימו לפני שנת הדוח ונותר חוב בגינם.

סכום מקורי של החלק

הסכום המקורי שבוצע בחלק אליו מתייחסים הנתונים (סכום הקרן).

תאריך ביצוע, תאריך סיום החלק

התאריך בו נמסרו לידי הלווים כספי חלק ההלוואה אליהם מתייחסים הנתונים, ותאריך החיוב החוזי האחרון בגין חלק זה.

בסיס הריבית

תאור של סוג הריבית בכל חלק של ההלוואה, כגון: ריבית הפריים, ריבית קבועה, ריבית משתנה (ריבית המשתנה מעת לעת בהתאם להסכם ההלוואה). כאשר בסיס הריבית בחלק ההלוואה הוא "ריבית משתנה", מצויינת גם תדירות שינוי שיעור הריבית.

בסיס ההצמדה

תאור של סוג ההצמדה, בכל חלק של ההלוואה, כגון: הצמדה למדד המחירים לצרכן, הצמדה לשער הדולר/לשער האירו או הלוואה שאינה צמודה כלל.

מדד יסודי / שער יסודי

"מדד יסודי" - מדד שנקבע בחלק ההלוואה הצמוד למדד, לפי מועד ביצוע, כמוגדר בהסכם ההלוואה. משמש בסיס לחישוב הפרשי ההצמדה על הקרן והריבית. "שער יסודי" - שער שנקבע בחלק ההלוואה הצמוד למט"ח (כגון: דולר/אירו), לפי מועד ביצוע, כמוגדר בהסכם ההלוואה. משמש לחישוב הפרשי שער על הקרן והריבית.

בסיס המדד

בחלק ההלוואה הצמוד למדד המחירים לצרכן, בסיס המדד - מציג את השנה המהווה את תקופת בסיס המדד, אשר ביחס אליה מחושב השינוי במדד. בחלק ההלוואה הצמוד למט"ח, בסיס המדד מציג את בסיס ההצמדה.

המועד הקרוב לשינוי הריבית

בחלקי הלוואה בהם, על פי הסכם ההלוואה, הריבית משתנה במהלך התקופה - המועד הקרוב בו בהתאם להסכם ההלוואה תשתנה הריבית.

מועד שינוי בחיוב עקב שינוי הריבית

המועד הקרוב בו ישתנה החיוב החודשי בעקבות שינוי הריבית, בהתאם להסכם ההלוואה.

פטור מעמלת פרעון מוקדם

בשורה זו מוצגת הפניה לחלק "הודעות בנושא פטור מעמלות פרעון מוקדם", לקבלת פרוט לגבי הפטור החל על מרכיבי עמלת פרעון מוקדם, בכל חלק בהלוואה.

ריבית

עבור כל חודש מחודשי השנה מצוינת הריבית (שיעור הריבית השנתית הנקובה) שחויבה בחודש זה עבור החודש שקדם לו (לדוגמא: הריבית המוצגת ביוני חויבה בגין חודש מאי).

זיכוי בגין החלק

פירוט הזיכויים החודשיים שנרשמו בגין כל חלק של ההלוואה, עבור כל חודש מחודשי השנה.

יתרת קרן - סכום הביצוע המקורי של חלק ההלוואה (סכום הקרן), בניכוי התשלומים ששולמו בגינו (לא כולל תשלומים על חשבון ריבית והפרשי הצמדה).

יתרת ריבית - ריבית שזמן פירעונה טרם הגיע (ריבית נדחית) וריבית פיגורים (אם ישנה).

יתרת הפרשי הצמדה - לגבי חלקי ההלוואה הצמודים למדד או למט"ח מוצגים הפרשי ההצמדה על יתרות הקרן והריבית בין המדד היסודי/השער היסודי כמפורט בהסכם ההלוואה, לבין המדד או השער הידועים נכון לסוף שנת הדוח.

יש להדגיש כי הסכום המופיע בדוח אינו מהווה יתרה לסילוק של החלק.

התפלגות הזיכויים לזכות ההלוואה

פירוט הזיכויים שנרשמו בחלקי ההלוואה. מתייחס לסכומי זיכוי שדווחו בשנת הדוח, גם אם בוצעו במועד אחר. לא כולל עמלות והוצאות אחרות.



מספר תיק/הלוואה	
1	מספר וסוג החלק
2	סכום מקורי של החלק
3	תאריך ביצוע, תאריך סיום החלק
4	בסיס הריבית
5	בסיס ההצמדה
6	מדד יסודי / שער יסודי
7	בסיס המדד
8	המועד הקרוב לשינוי הריבית
9	מועד שינוי בחיוב עקב שינוי הריבית
10	פטור מעמלת פרעון מוקדם

זיכויים שנרשמו לזכות ההלוואה	ריבית	זיכוי בגין החלק
חודש ינואר		
חודש פברואר		
חודש מרץ		
חודש אפריל		
חודש מאי		
חודש יוני		
חודש יולי		
חודש אוגוסט		
חודש ספטמבר		
חודש אוקטובר		
חודש נובמבר		
חודש דצמבר		
סה"כ תשלומים		

יתרות ליום 31.12.2019 (לא כולל גלווים שטרם טרחת עו"ד והוצאות משפטיות)	סה"כ יתרה	מזה: סכומים בפיגור
קרן		
ריבית		
הפרשי הצמדה		
סה"כ		

התפלגות הזיכויים לזכות ההלוואה	סכום ששולם	מזה: בגין פיגור שנים קודמות
קרן		
ריבית		
הפרשי הצמדה		
סה"כ זיכויים		