**גירסה עבור ישות המאוגדת כחברה בע"מ[[1]](#footnote-2)**

נוסח זה מתאים שקיימים לחברה דוחות כספיים מבוקרים

יודפס על גבי נייר לוגו של רואה החשבון

לכבוד,

חברת \_\_\_\_\_\_\_\_ 1

הנדון: חברת \_\_\_\_\_\_\_\_ בע"מ1 (ח.פ. \_\_\_\_\_\_\_\_) (להלן: "החברה"1) - דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר לצורך קבלת משכנתה מבנק הפועלים

לבקשתכם וכרואי חשבון המבקרים של חברתכם1, ולצרכי הגשת מכתבנו זה על ידי החברה לבנק הפועלים לצורך קבלת משכנתה ולצרכים אלה בלבד, ובהתאם לדוחות הכספיים המבוקרים של החברה ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך *[כאן תובא השנה אליה מתייחס הדוח הכספי המבוקר]* ושחוות דעתנו הבלתי מסויגת עליהם ניתנה ביום \_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-3) [כאן יבוא התאריך בו ניתנה חוות הדעת], הרינו לאשר כי הנתונים מתוך דוחות כספיים אלה הינם כדלקמן:

1. מחזור המכירות (ללא מס ערך מוסף) של החברה1 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
2. הרווח הנקי (הפסד) לפני מס של החברה1 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
3. הרווח הנקי (הפסד) של החברה1 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
4. יתרת העודפים בחברה נכון ליום \_\_\_\_\_\_\_\_\_ מסתכם לסך של \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח .

כמו-כן, הרינו לאשר כדלקמן:

1. בהתאם לדוח מרשם החברות מיום \_\_\_\_\_\_\_\_, בעלי המניות בחברה1 הנם [כאן יבואו שמותיהם, מספרי תעודות הזהות של בעלי המניות] והם מחזיקים בחברה1 באחוזים \_\_\_\_ [כאן יובאו האחוזים בהם מחזיקים בעלי המניות].
2. {אם רלוונטי-בהתאם לדוחות הכספיים כאמור לעיל ובהתאם לדיווחי החברה למס הכנסה ניכויים מיום \_\_\_\_\_ חילקה החברה1 ביום \_\_\_\_\_ דיבידנד (ברוטו) לבעלי המניות שלה על פי הפרטים הבאים: \_\_\_\_\_[כאן יבואו הסכומים שחולקו לכל אחד מבעלי המניות]}.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **תאריך:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **בכבוד רב,** |
|  |  |  |
| **שם העיר:\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **רואי חשבון** |

**גירסה עבור עוסק מורשה****[[3]](#footnote-4)**

נוסח זה מתאים לעוסק מורשה שהגיש דוח שנתי למס הכנסה

יודפס על גבי נייר לוגו של רואה החשבון

לכבוד,

מר/גברת \_\_\_\_\_\_\_\_1,[[4]](#footnote-5)

א.ג.נ;

הנדון: \_\_\_\_\_\_\_\_[**כאן יובא שם העוסק המורשה**]1 (ע.מ.\_\_\_\_\_\_\_) (להלן:"העוסק") - דוח מיוחד של רואה החשבון לצורך קבלת משכנתה מבנק הפועלים

לבקשתכם וכרואי החשבון המייצגים של העוסק בבעלותך, ולצורך הגשת מכתבנו זה על ידך לבנק הפועלים לצורך קבלת משכנתה ולצרכים אלה בלבד, בהתאם לדוח בלתי מבוקר [אם רלוונטי-שסייענו בעריכתו] שהוגש על ידך לשנת המס שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן תובא השנה אליה מתייחס הדוח שהוגש], ביום \_\_\_\_\_\_\_\_ *[כאן יובא התאריך בו הוגש הדוח למשרד השומה עם חותמת "נתקבל"/ תאריך שידור הדוח בשע"מ]*, למשרד השומה \_\_\_\_\_\_\_\_ *[כאן יובא שם משרד השומה אליו הוגש הדוח],* הרינו לאשר כי בדוח כלולים, בין השאר, הנתונים כדלקמן:

1. המחזור העסקי (ללא מס ערך מוסף) של העוסק1 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
2. הכנסתך מיגיעה אישית מעסק או משלח יד[[5]](#footnote-6) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכמה לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
3. סכום מס ההכנסה הנובע מההכנסה כאמור מסעיף 2 לעיל[[6]](#footnote-7) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
4. סכום דמי הביטוח הלאומי (לרבות מס בריאות) הנובע מההכנסה כאמור מסעיף 2 לעיל4 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
5. הנך זכאי ל\_\_\_\_\_\_\_\_ נקודות זיכוי [כאן יובאו נקודות הזיכוי של הלקוח ].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **תאריך:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **בכבוד רב,** |
|  |  |  |
| **שם העיר:\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **רואי חשבון** |

**גירסה עבור עוסק מורשה**[[7]](#footnote-8)

נוסח זה מתאים לעוסק מורשה1 שטרם הגיש דוח שנתי למס הכנסה

יודפס על גבי נייר לוגו של רואה החשבון ואליו יצורף הדוח הבלתי מבוקר שהוא חתום על ידי הבעלים של העוסק אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה

לכבוד,

מר/גברת \_\_\_\_\_\_\_\_ 1,[[8]](#footnote-9)

א.ג.נ;

הנדון: \_\_\_\_\_\_\_\_ [**כאן יובא שם העוסק המורשה**]1 (ע.מ. \_\_\_\_\_\_\_\_) (להלן: "העוסק"1) - דוח הכנסות והוצאות בלתי מבוקר[[9]](#footnote-10),[[10]](#footnote-11) לתקופה של \_\_\_\_\_\_\_\_ חודשים שהסתיימה ביום \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן יובא מספר החודשים הרלוונטיים והיום האחרון בו הם מסתיימים אליהם מתייחסים הנתונים להלן] (להלן: "התקופה") לצורך קבלת משכנתה מבנק הפועלים

לבקשתך וכרואי חשבון המייצגים של העוסק1 בבעלותך, ולצורך הגשת מכתבנו זה על ידך לבנק הפועלים לצורך קבלת משכנתה ולצרכים אלה בלבד, מצ"ב חישוב בלתי מבוקר של רווח משוער לפני מס (ללא תיאומים למס הכנסה ותשלומי ביטוח לאומי) בהתאם לנתוני הנהלת חשבונות הבלתי מבוקרים של העוסק1 לתקופה, המסומן בחותמתנו לשם זיהוי בלבד (להלן: "הדוח הבלתי מבוקר").

הדוח הבלתי מבוקר נערך על ידך, בהתאם לנתוני הנהלת חשבונות בלתי מבוקרים לתקופה ולא בוקר על ידנו ולפיכך אין אנחנו מחווים עליו חוות דעת של ביקורת.

מדוח זה עולים הנתונים הבאים:

1. מחזור המכירות העוסק1 (לא כולל מס ערך מוסף) בתקופה הסתכם לסך \_\_\_\_\_ ש"ח.
2. הרווח המשוער[[11]](#footnote-12) לפני מס (ללא תיאומים למס הכנסה ותשלומי ביטוח לאומי) בעוסק1 בתקופה הסתכם לסך \_\_\_\_\_ ש"ח.

בהתאם לדוח שהוגש על ידך לשנת המס שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן תובא השנה אליה מתייחס הדוח שהוגש], ביום \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן יובא התאריך בו הוגש הדוח למשרד השומה עם חותמת "נתקבל"/ תאריך שידור הדוח בשע"מ], למשרד השומה \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן יובא שם משרד השומה אליו הוגש הדוח], הרינו לאשר כי, הנך זכאי ל\_\_\_\_\_\_\_\_ נקודות זיכוי [כאן יובאו נקודות הזיכוי אל הלקוח ].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **תאריך:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **בכבוד רב,** |
|  |  |  |
| **שם העיר:\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **רואי חשבון** |

1. אם מדובר בישות שאינה מאוגדת חברה בע"מ, יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות. [↑](#footnote-ref-2)
2. ישתנה במקרים בהם ניתנה חוות דעת רואה חשבון השונה מהנוסח האחיד. במקרים אלה, יש לציין את סוג חוות הדעת שניתנה והסיבה שבגינה ניתנה חוות דעת רואה חשבון שונה מהנוסח האחיד. [↑](#footnote-ref-3)
3. אם מדובר בצורת התאגדות אחרת מ-"עוסק מורשה" (לדוגמא עוסק פטור, או שותפות), יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות. [↑](#footnote-ref-4)
4. ימוען לבעלים של העוסק, אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה. [↑](#footnote-ref-5)
5. ישתנה בהתאם לאופי ההכנסה בהתאם לפירוט בחלק ג' של טופס 1301 (הכנסה מיגיעה אישית החייבת בשיעורי מס רגילים). [↑](#footnote-ref-6)
6. לאחר ניכויים וזיכויים בגין הפקדות לקרן השתלמות, תשלומים לביטוח לאומי והפקדות לביטוחים שונים, כדוגמת קרן פנסיה. [↑](#footnote-ref-7)
7. אם מדובר בצורת התאגדות אחרת מ-"עוסק מורשה" (לדוגמא עוסק פטור, או שותפות), יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות. [↑](#footnote-ref-8)
8. ימוען לבעלים של הישות, אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה. [↑](#footnote-ref-9)
9. בדוח רווח והפסד שיוצג על ידי העוסק המורשה וייחתם על ידו יוצג פחת ובהעדר טופס פחת מעודכן יירשמו הוצאות הפחת היחסיות לתקופת האישור בהתאם לדוח שנה קודמת (עניין זה יקבל ביטוי לרבות תיאור העובדה שהפחת הוצג בהתאם לשנה קודמת). [↑](#footnote-ref-10)
10. במערכות בהן קיימת מערכת מלאי תמידי במסגרת דוח רווח והפסד שיוצג על ידי העוסק המורשה וייחתם על ידו יוצג המלאי כפי שהוא מופיע במערכת. במערכות בהן לא קיימת מערכת מלאי תמידי יוצג המלאי בערך משוקלל מותאם לשיעור הרווח הגולמי בשנה קודמת ועובדה זו תצוין בדוח שיוצג על ידי העוסק המורשה וייחתם על ידו. [↑](#footnote-ref-11)
11. בהתחשב במלאי פתיחה ומלאי סגירה, הוצאות משכורת ומימון. [↑](#footnote-ref-12)