**גירסה עבור עוסק מורשה[[1]](#footnote-2)**

נוסח זה מתאים לעוסק מורשה שהגיש דוח שנתי למס הכנסה

יודפס על גבי נייר לוגו של רואה החשבון

לכבוד,

מר/גברת \_\_\_\_\_\_\_\_3,[[2]](#footnote-3)

א.ג.נ;

הנדון: \_\_\_\_\_\_\_\_ [כאן יובא שם העוסק המורשה]3 (ע.מ. \_\_\_\_\_\_\_\_) (להלן: "העוסק") – דוח מיוחד של רואה החשבון לצורך קבלת משכנתה מבנק

לבקשתכם וכרואי החשבון המייצגים של העוסק בבעלותך, ולצורך הגשת מכתבנו זה על ידך לבנק [ שם הבנק] 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 העוסק3 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
2. הכנסתך מיגיעה אישית מעסק או משלח יד[[3]](#footnote-4) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכמה לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
3. סכום מס ההכנסה הנובע מההכנסה כאמור מסעיף 2 לעיל[[4]](#footnote-5) לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_\_\_\_ הסתכם לסך \_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.
4. סכום דמי הביטוח הלאומי (לרבות מס בריאות) הנובע מההכנסה כאמור מסעיף 2 לעיל6 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** |

1. אם מדובר בצורת התאגדות אחרת מ-"עוסק מורשה" (לדוגמא עוסק פטור, או שותפות), יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות. [↑](#footnote-ref-2)
2. ימוען לבעלים של העוסק, אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה. [↑](#footnote-ref-3)
3. ישתנה בהתאם לאופי ההכנסה בהתאם לפירוט בחלק ג' של טופס 1301 (הכנסה מיגיעה אישית החייבת בשיעורי מס רגילים). [↑](#footnote-ref-4)
4. לאחר ניכויים וזיכויים בגין הפקדות לקרן השתלמות, תשלומים לביטוח לאומי והפקדות לביטוחים שונים, כדוגמת קרן פנסיה. [↑](#footnote-ref-5)