

מסמכים להכנת דין וחשבון על נכסים והתחייבויות ("הצהרת הון") ליום 31.12.20

הרינו להודיעכם כי הנכם נדרשים ע"י רשות המיסים להגיש הצהרת הון ליום **31.12.20** המועד שנקבע להגשת הצהרת הון הוא עד 3 חודשים מיום הדרישה.

לשם הכנת "הצהרת הון" נבקשכם להמציא לנו הרשימות והמסמכים ביחס לרכושכם והתחייבויותיכם (לרבות אלה של בת/בן זוג וילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס).

אין צורך בתיעוד ביחס לנכסים שנכללו בהצהרת ההון הקודמת שלא חל בהם שינוי אך צריך לכלול גם אותה ברשימה. נכס שנתקבל ללא תמורה יכלל אף הוא ברשימה תוך ציון: "מתנה" או "ירושה".

1. לתאריך הצהרת ההון נא להמציא:

רשימת נכסים והתחייבויות (בנוסף לאלה הכלולים במאזנים הנערכים על ידי משרדנו) בצרף המסמכים כלהלן:

א. הון מושקע בעסקים:

עליכם להמציא לנו העתק מדו"חות כספיים ליום 31 בדצמבר 2020 של עסקים וחברות בבעלותכם בארץ ובחו"ל (הכוונה היא לדו"חות כספיים של חברות שאינן נמצאות בטיפול משרדנו).

ב. עוסק עצמאי: (מסמכים לעסק עצמאי אם הנה"ח בו איננה מנוהלת בשיטה הכפולה – דו צדדית)

- (* רשימת שיקים דחויים מלקוחות שהופקדו בבנק לאחר תאריך הצהרת ההון.
- (* רשימת שיקים לפירעון שנתתם לספקים נכון לתאריך הצהרת ההון.
- (* יתרת לקוחות לתאריך הצהרת ההון.
- (* יתרת ספקים לתאריך הצהרת ההון.
- (* יתרת תשלום/החזר למע"מ בגין חודש דצמבר האחרון שלפני תאריך הצהרת ההון.
- (* יתרת תשלום ניכוי עובדים בגין חודש דצמבר לביטוח לאומי ומס הכנסה.
- (* משכורות נטו של העובדים לחודש דצמבר לתאריך הצהרת ההון שטרם שולמו עד ליום **31.12.20**.

ג. נדל"ן:

חוזי רכישה או חכירה ופירוט ההוצאות הנלוות כמו דמי תיווך, מע"מ (אם לא קוזזו כמס תשומות) מס רכישה, ביול, שכ"ט עו"ד וכד' וכן תוספות ושינויים מהותיים בכל אחד מהנכסים. אם בנייתם בית או דירה בבניה עצמית או ביצעתם שיפוץ נבקשכם לצרף פירוט השקעותיכם. עליכם לכלול בפרוט זה דירות, קרקעות לכל נכס דלא נידי שבבעלותכם.

ד. חייבים:

אישורים בציון שמו של החייב, מספר זיהויו וכתובתו, מהות החוב תנאיו, מועד היווצרותו ויתרת הקרן שנותרה לפירעון.

ה. אישורי יתרה מבנקים:

אישורים אלה יתייחסו לכל חשבונות הבנק המנוהלים על ידי כל בני המשפחה כולל ילדים מתחת לגיל 18. האישורים הינם לגבי חשבונות בנקים מכל סוג, חשבונות עובר ושב, חשבונות חסכון, חשבונות פיקדונות לזמן קצוב, חשבונות של קופות גמל, חשבונות במטבע חוץ וכו'. (חשבונות בארץ ובחו"ל).
אישורי הבנקים מציינים את שווי ההשקעה אך לא את עלותה ולכן – במידת האפשר – נא לצרף מסמכים בקשר לרכישות (עלות).

1. **ניירות ערך:**
 אישורי יתרה של ניירות ערך שבבעלותכם לתאריך הדו"ח, באם הייתה פעילות משמעותית של קנייה ומכירה של ניירות ערך נבקשכם לערוך רשימה של כל הקניות והמכירות. בנוסף נבקשכם להמציא רשימת ניירות ערך שבבעלותכם המוחזקים על ידי יועצי השקעות כגון: בטוחה, אופק וכו'. נא להמציא אישור יתרה לים 31 בדצמבר 2020 וכן פירוט על סך השקעותיכם בניכוי המשיכות שנמשכו בתקופה שקדמה ליום 31 בדצמבר 2020.
2. **הלואות חוץ בנקאיות:**
 אישורי יתרה אלו יתייחסו לכל ההלוואות חוץ בנקאיות (לא כלולים באישור יתרה מהבנק) מחברות אשראי חוץ בנקאי.
- ח. **משכנתא:**
 אישור יתרה של משכנתא ששימשה לצורך רכישת נכסי מקרקעין.
- ט. **מזומן:**
 אומדן סביר של המזומן שהיה ברשותכם בתאריך הצהרת ההון בשקלים ובמט"ח. ביחס למט"ח יש לציין גם עלות רכישתו בשקלים.
- י. **תוכניות חסכון, קופות גמל והשתלמות, ביטוח חיים וניירות ערך שאינן נסחרים בבורסה:**
 אישורי יתרות בציון עלות (קרן) התוכנית או ההשקעה, מהותה ומועדה.
- יא. **רכב:**
 רישיון רכב, חשבונית או הסכם רכישה הכולל מספר הרישוי, סוג הרכב, תוצרת, דגם ושנת הייצור, שמו וכתובתו ומספר הזיהוי של המוכר, תאריך הרכישה והסכום ששולם. כמו כן עליכם להמציא פרטים על רכישות ומכירות של כלי רכב בתקופה שקדמה להצהרת ההון.
- יב. **כלים ממונעים:**
 כלי שייט, כלי טייס – עלותם ותאריך רכישה, סוג, דגם, שנת ייצור ומספר (רישיון של הכלי).
- יג. **תכולת הבית:**
 פירוט ומסמכי רכישה לגבי נכסים ברי – קיימא ובעלי ערך כמו מוצרי חשמל, רהיטים, תמונות, שטיחים, כלי נגינה, עתיקות וכד' אשר עלות כל אחד מהם עלתה על 300 ש"ח ובמידה והם נרכשו לאחר תאריך הצהרת ההון הקודמת, וכן רשימת הפריטים שנכללו בהצהרה הקודמת ושעדיין ברשותכם. נבקשכם להקפיד במיוחד בהכללת נכסים המוזכרים בנפרד בפוליסת ביטוח תכולת הדירה.
- יד. **תכשיטים, זהב מטבעות ובולים:**
 עליכם לצרף רשימה המפרטת פריטים אלו ועלותם (ניתן להיעזר בהעתק פוליסה לצרכי ביטוח).
- טו. **ירושות/מתנות:**
 אישורים/מסמכים על ירושות/כספים פרטיים שהתקבלו במתנה.
- טז. **התחייבויות זכאים:**
 אישורים בציון שמו של הזכאי, מספר זיהויו וכתובתו, מהות ההתחייבות, תאריך היוצרותה ותנאיה ויתרת הקרן שנותרה.

י.ז. כספות:

הצהרת ההון כוללת שאלות בדבר **קיומן** של כספות בבית או בבנק את **תוכן** צריך לפרט בסעיפי הרכוש המתאימים בהצהרה. במידה והכספות מכילה נכסים שאינם שייכים לכם יש לצרף רשימתם ולציין שם הבעלים.

י.ח. רכוש והתחייבויות בנאמנות, אפוטרופוסיות וכד':

אם הינכם משמשים כמיופה כח, אפוטרופוס, נאמן, נציג או בעל זכות חתימה בחשבונות בבנקים לגבי רכושם של אחרים עליכם לצרף רשימת הרכוש ופרטי הבעלים.

2. להשוואת ההון והסבר מקורותיו נא להמציא:

הצהרת ההון נועדה לבדיקת סבירות ההכנסה המוצהרת. על מנת להיערך לקראת בדיקתה על ידי רשויות המס, נבקשכם להמציא לנו:

- א. תיעוד לגבי כל נכס (דירה, רכב וכו') שנכלל בהצהרת הקודמת ו**נמכר** או **הועבר לאחר** ללא תמורה (לרבות מתנות לילדים בוגרים) בציון שם הקונה, מספר זיהוי וכתובתו, סכום ותאריך המימוש. במידה והיו לכם הוצאות הנלוות למכירה ששולמו (מיסים, דמי תיווך, שכ"ט עו"ד וכד') יש לפרט ולצרף מסמכים.
- ב. תיעוד כנ"ל לגבי נכסים **שנרכשו אחרי** הצהרת ההון הקודמת גם אם הם **נמכרו עוד לפני** ההצהרה החדשה ותיעוד לגבי מכירתם (חוזה מכירה).
- ג. תיעוד בדבר **פדיון** פוליסות ביטוח, תוכניות חסכון, ניירות ערך, פיצויים מכל סוג ומקור, ירושות ומתנות שהתקבלו.
- ד. פירוט **רווחי הון אחרים שאינם חייבים במס** ולא נכללו בדוחות השנתיים על ההכנסה, כגון רווחים ממכירת ני"ע סחירים ומט"ח בצירוף מסמכים.
- ה. מי שמצהיר על ניירות הערך ומט"ח לפי שווים לתאריך הצהרת ההון החדשה אינו חייב לחשב את הרווח או ההפסד על כל נייר ונייר ומספיק אם יפרט רק את רכישותיו ומכירותיו.
- ו. פירוט **ההוצאות מיוחדות** שהיו לכם בין שתי הצהרות ההון (**הנוכחית והאחרונה**) **ושלא נכללו כהוצאה לצורכי מס**, ובעיקר: נסיעות לחו"ל, אירועים משפחתיים, הוצאות מיוחדות לחינוך ולבריאות, מתנות שניתנו וכל הוצאה מהותית יוצאת דופן.
- ז. תיעוד ופירוט הכנסות אחרות פטורות ממס לדוג: הכנסות משכ"ד למגורים פטור ממס.

3. עלינו לציין שבידי השלטונות נמצא בד"כ מידע על הוצאות כאלה ולכן חשוב לקחתן בחשבון עוד לפני הביקורת.

4. כל הפרטים והמסמכים שצוינו דלעיל הכרחיים להכנת הצהרת ההון. יתכן שבמהלך הכנתה נזדקק להסברים, פירוטים או מסמכים נוספים. נבקשכם להמציא לנו גם כל מידע ומסמכים נוספים אם הם דרושים לדעתכם למטרה זו.

בכבוד רב,

מזרחי ניסים רו"ח