

Yochanan Hsandlar 4 St. Kfar Saba 4442604

רח' יוחנן הסנדלר 4 כפר סבא 4442604

Tel. 09 – 7650236 טל.

Fax. 09 – 7678225 פקס.

מייל: Email:office@mosko.co.il

Haim Moskovitz , c.p.a

Liat Levanon c.p.a

Shelly Rotenberg, c.p.a

חיים מוסקוביץ, רו"ח

ליאת לבנון, רו"ח

שלי רוטנברג, רו"ח

05 בדצמבר 2019

לכבוד,  
לקוח נכבד

### הנדון: הערכות לסוף שנת המס 2019

כידוע שנת המס 2019 מסתיימת ביום 31.12.19. אנו מגישים במכתב קצר את עיקרי הדברים אותם יש לבצע לקראת סיום השנה בתקווה שהדברים יהיו מובנים יותר. בכל מקרה נא להיות בקשר עם משרדנו להבהרות נוספות.

פעולות שיש לבצע בסוף שנת המס :

- 1. ספירת קופה** – יש לבצע ספירת קופה ביום 31.12.19. יש לספור את המזומנים ולפרט במדויק את השקים או לצלם אותם.
- 2. דו"ח יתרות מהבנק** – יש להדפיס את היתרות בבנק כולל פרוט שקים לפירעון המופקדים בבנק ביום 31.12.19 (אפשר דרך האינטרנט) או לבקש מהבנק ביום האחרון של הפעילות או ביום א' 1.1.20 בבוקר.
- 3. ספירת מלאי** – יש לערוך ספירת מלאי בתאריך 31.12.19. ניתן לערוך ספירת מלאי בין התאריכים 21.12.19 – 10.01.20 בתנאי שנערכה רשימת התאמה. או בין התאריכים 1.12.19 – 31.1.20 כולל רשימת התאמה וכולל הודעה מראש לפקיד השומה.
- 4. רישום ק"מ** – קיימת חובת רישום ק"מ של הרכבים המשמשים בעסק בסוף שנת המס.
- 5. רישיון רכב** - נא לצלם את רישיון הרכב ולוודא שנעשה שווי רכב בהתאם לרישום ברישיון הרכב. כמו כן לעדכן את מנהל החשבונות ולוודא עדכון על כך בתכנת השכר.
- 6. העסקת עובדים** – בתחילת שנת 2020 יש לדאוג שכל העובדים בעסק ימלאו טופס 101 ויחתמו עליו. מומלץ לוודא שלכל העובדים מופקדים כספים בהתאם להוראות חוק פנסיה חובה.
- 7. שווי טלפון נייד לעובדים** - בהתאם לתקנות ייזקף שימוש בטלפון נייד הנמוך מבין מחצית ההוצאה או סכום בסך 105 ₪ לחודש.
- 8. עוסק פטור** – נדרש לדווח עד 31.1.20 על מחזור עסקאותיו למע"מ. תקרת מחזור עסקאות של עוסק פטור בשנת 2019 היא 100,187 ₪. יש לבדוק שלא עברתם את התקרה לעוסק פטור. במידה וכן יש לשנות את הרישום לעוסק מורשה כבר במועד ההגעה לתקרה ולא בסוף השנה אבל בכל מקרה יש לבחון שוב בסוף השנה.
- 9. דיווח על בסיס מזומן** – מי שמדווח על בסיס מזומן חייב לשלם את ההוצאות עד סוף השנה בכדי שיוכרו בהוצאות. במקביל, דחיית גביה לשנה הבאה דוחה את מועד החיוב במס בגין הכנסות אלו לשנה הבאה.

**10. הפקדה לקופת גמל** – עצמאי יכול להפקיד לקופ"ג עד 16.5% מההכנסה החייבת ועד לתקרה של 211,200 ₪ עד להפקדה מקסימלית של 34,848 ₪ לפי הנמוך, זאת במידה שהעצמאי לא נהנה מהוצאה למס בשל אובדן כושר עבודה, במידה ונהנה מהוצאה של אובדן כושר עבודה יוכל להפקיד 16% תקרה של- 33,792 ₪. ככלל "אצבע" הפקדה של 12% מההכנסה החייבת עשויה להיות נכונה ברוב המקרים. בכל מקרה אני מציע להתייעץ עם משרדנו לגבי גובה ההפקדה.

**11. פנסיית חובה** – בשנת 2019 הפרשות בגין פנסיית חובה לעובדים יעמדו על 18.5%, הפרשות מעביד 6.5% הפרשות עובד 6% הפרשות מעביד לפיצויים 6%.

לתשומת לב המעסיקים – אם הנכס שייכים להסכם קיבוצי, יש לעשות הפרשות לעובדים לפי הסכם קיבוצי.

**12. פנסיית חובה לעצמאיים** – על פי החוק, כל עצמאי מגיל 21 ועד 60, שפעיל כעצמאי למעלה מחצי שנה, חייב להפקיד לחסכון פנסיוני החל מ- 1/1/2017. למרות זאת, מי שהיה ב- 1/1/2017 בן 55 ומעלה, פטור מחובת ההפקדה.

סכום ההפקדה נקבע לפי 2 מדרגות הכנסה המתייחסות לשכר הממוצע במשק (10,139 ₪ נכון לשנת 2019) כדלקמן:

- א. עבור הכנסה בגובה של עד מחצית השכר הממוצע במשק (עד 5,070 ₪ נכון לשנת 2019) צריך להפקיד 4.45% מההכנסה החייבת.
- ב. עבור הכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע במשק ועד גובה השכר הממוצע במשק, יש להפקיד 12.55% מההכנסה החייבת.
- ג. עבור הכנסה מעל השכר הממוצע במשק אין חובה להפריש לפנסיה.

למי שהכנסתו לפחות בגובה השכר הממוצע מדובר בהפקדה מינימלית של כ-862 ₪ לחודש.

לגבי עצמאי שמועסק גם כשכיר, אם ההפרשה כשכיר מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, אז אין חובה להפריש בתור עצמאי. אם הפקדת המעסיק אינה מגיעה לתקרת ההפקדה המינימאלית, יש להשלים את ההפרשה בתור עצמאי עד לתקרה המינימאלית לפחות.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים מהכספים יופרשו לטובת רכיב תגמולים ושליש יופרש לטובת רכיב סיוע במצב אבטלה. ההפרשה לפנסיה יכולה להיעשות כל חודש או אחת לרבעון. העדר הפרשה תגרור קנס של 500 ₪. המדינה מעודדת תמריצים לחוסכים באמצעות הטבות מס, הבטחת תשואה על כספי החיסכון והטבות נוספות.

**13. הפקדה לקרן השתלמות** – תקרת ההפקדה לקרן השתלמות לעצמאי היא 4.5% מההכנסה החייבת עד לתקרה הפקדה של 11,880 ₪ (הכנסה שנתית של 264,000 ₪). תקרת ההפקדה לקרן השתלמות לבעל שליטה בחברה הינה 6% מהשכר עד לתקרת הפקדה של 11,312 ₪ (שכר שנתי של 188,544 ₪). ניתן להפקיד גם 10% מהשכר עד לתקרה.

**14.** אנו חוזרים ומזכירים כי חלה חובה על מעסיקים המעסיקים מעל 60 עובדים לדווח על הפקדות תשלומים לחסכון פנסיוני של עובדיהם דרך גורם מתפעל. החל מחודש פברואר 2019 תחול חובת דווח דרך גורם מתפעל על כלל ציבור המעסיקים.

**15. ביטוח אובדן כושר עבודה** מוכר עד 3.5% מההכנסה החייבת, למרות שכיום ניתן לרכוש ביטוח א.כ.ע בשיעורים נמוכים בהרבה. מומלץ לבדוק עם סוכן הביטוח.

**16. זיכוי ממס בגין לימודים** – מי שסיים תואר ראשון, זכאי לנקודות זיכוי אחת. מי שסיים תואר שני או לימודי מקצוע זכאי ל- 1/2 נקודות זיכוי בשנה שלאחר סיום התואר/קבלת תעודה או בשנה שלאחריה לפי בחירה או בשנה שלאחר סיום ההתמחות במקצוע המחייב התמחות לקבלת התואר.

17. **זיכוי ממס בגין נטול יכולת** – במידה והנך הורה לילד נטול יכולת אתה זכאי ל- 2 נקודות זיכוי ויש לקבל אישור רפואי בהתאם ( טופס 127 / ועדת השמה / תעודת עיוור לפי הרלוונטי ) .
18. **חישוב מאוחד או נפרד** – פקודת מס הכנסה מתייחסת לבני זוג נשואים החיים ומנהלים משק בית משותף זה עם זו כיחידה אחת, ולפיכך הכלל קובע כי יחול חישוב מס מאוחד לשני בני זוג. החל משנת 2014 יתאפשר חישוב נפרד לבני זוג שיש להם מקור הכנסה משותף בהתקיים כל התנאים שיפורטו להלן :
- יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף.
  - כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.
  - אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג, בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.
19. **תשלומי ביטוח לאומי** – לקוח שהכנסתו בשנת 2019 עלתה משמעותית מעבר למקדמות ששילם מומלץ להגדיל את המקדמות כבר השנה ולשלם את הפרש כדי שהניכוי מההכנסה ייקלט השנה בנוסף הגדלת המקדמות מבטחת אתכם עפ"י ההכנסה בתאונת עבודה ולכן ההגדלה חשובה מאד.
20. **תשלומי מס הכנסה** – הפרש מס המגיע למס הכנסה בגין שנת המס 2019 אם ישולם עד 31.01.2020 לא יחויב בריבית והצמדה. (ריבית מס הכנסה 4% לשנה) .
21. **מיסוי הכנסות משכר דירה למגורים** – קיימים 4 מסלולי מיסוי :
- מסלול פטור – הכנסות משכ"ד למגורים פטורה ממס עד לתקרה של 5,090 ₪ לחודש .
  - מסלול חיוב במס מופחת - מלוא ההכנסות משכר דירה חייבות במס בשיעור של 10%- במסלול זה לא יותרו בניכוי הוצאות כלשהן , את המס יש לשלם עד 31.01.20 בכדי שיתאפשר לבחור במסלול זה.
  - מסלול כפל חריגה מתקרת הפטור – כפל חריגה מיתרת הפטור תחויב במס השולי ללא אפשרות לקזז הוצאות .
  - מסלול המס השולי- מסלול רגיל, הכנסות משכ"ד מצטרפות לשאר הכנסות היחיד , והוא ממוסה עליהן בשיעור המס השולי שלו , כאשר כנגד ההכנסות ניתן לנכות הוצאות שהוצאו לצורך הפקתן כדוגמת מימון פחת אחזקה וכו'.
22. **הכנסה משכ"ד מחוץ לישראל** - חייבת ב 15% מס ממחזור הכנסות **ללא** ניכוי הוצאות ומס ששולם בחו"ל למעט פחת. יש לרכז את דמי השכירות שהתקבלו בארץ ובחו"ל בצרוף החוזים המתאימים.
23. **דו"ח נסיעה לחו"ל** – יש למלא דו"ח מפורט ( מלל ) בגין כל נסיעה לחו"ל ובנוסף לצרף את כל ההוצאות בגין הנסיעה . ניתן להוריד טופס מהאתר שלנו .
24. **תשלום ביטוח לאומי על שכ"ד עסקי** – קיימת חובת תשלום דמי ביטוח בגין הכנסה מדמי שכירות מסחריים. עד לתקרה של 25% מהשכר הממוצע במשק – 2,568 ₪ לחודש פטור ומעבר לתקרה חייב ב 12% דמי ביטוח. ניתן לפצל את ההכנסה בין שני בני הזוג וליהנות מכפל פטור . אם בת הזוג לא עובדת ניתן לקבל פטור מלא על החלק של בת הזוג .
25. **תרומות/הנצחה** – יש לרכז את המסמכים ולהעביר אלינו, לגבי התרומות יש לוודא שבגוף הקבלה נרשם שהמוסד קיבל אישור מ"ה לעניין תרומות עפ"י סעי' 46 לפקודת מ"ה . התרומה מעל 180 ₪ מאפשרת זיכוי בשיעור של 35% במס הכנסה .
26. **מס שבח מקרקעין** – אם נמכרה דירה / מגרש וכד' בשנת המס יש לצלם את שומת מס שבח שהתקבלה ולהעביר למשרדנו גם אם המכירה בפטור . כמו כן יש לצרף את חוזה המכירה.
27. **ביטוח לאומי שינוי מעמד** – מי ששינה את מעמדו לעצמאי , לשכיר או ללא עובד או להיפך יש להקפיד לשנות את הרישום במוסד הביטוח לאומי . חשוב להדגיש שעצמאי שלא רשום ככזה במוסד הביטוח לאומי לא מבוטח לעניין גמלה מחליפת שכר, נכות ודמי לידה גם אם הוא לכאורה עונה להגדרה של עובד עצמאי. לכן , חשוב מאוד לעדכן כל שינוי במעמד .

28. **ביקורות שטח** - לאחרונה, מס הכנסה העלה משמעותית את ביקורות השטח, ולכן אנו ממליצים מאד להקפיד על הוראות ניהול ספרים המתאימות לעסק. דגש מיוחד על חובת רישום מיידית של תקבולים (קבלה) לרבות בגין שקים דחויים, תעודות משלוח וספר הזמנות. כל מי שלא יודע בוודאות מה הוא חייב לנהל נא לפנות למשרדנו להסבר.

29. **מענק מס הכנסה שלילי** – במקרים מסוימים, לבעלי הכנסה נמוכה, קיימת זכאות לקבלת מענק כספי. לבדיקת הזכאות נא להיכנס לאתר מ"ה לכתובת:

<https://www.misim.gov.il/maanakavoda>

30. **מע"מ דיווח מקוון** – קיימת חובת דיווח מקוון לעסק שעפ"י הוראות ניהול ספרים חייב בהנהלת חשבונות כפולה או שמחזור העסקאות הוא מעל ל-2,500,000 ₪ או חברה שמחזור העסקאות הוא מעל 1,500,000 ₪ ש"ח. המחזור הקובע הוא המחזור של השנה שקדמה לשנת הדיווח. לדוגמא מחזור 2019 יקבע לגבי דיווח מקוון לשנת 2020.

31. **שיעורי המס** –

- א. שיעור מס חברות החל משנת 2018 יעמוד על סך 23%.
- ב. שיעור מס על דיבידנד 25% ולבעל מניות מהותי 30% (ראה גם סעי' 32 מס יסף).
- ג. שיעור המס לחברות בעלות הכנסה מועדפת לפי חוק לעידוד השקעות הון הינו 16% המס על דיבידנד לחברות אלה הינו 20%.

32. **שינוי מדרגות המס ליחידים** –

- מדרגות המס הנמוכות יהיו כדלקמן:
- 10% - עד הכנסה חייבת של 75,720 ₪
- 14% - עד הכנסה חייבת של 108,600 ₪
- 20% - עד הכנסה חייבת של 174,360 ₪
- 31% - עד הכנסה חייבת של 242,400 ₪
- 35% - עד הכנסה חייבת של 504,360 ₪
- 47% - עד הכנסה חייבת של 649,560 ₪
- 50% - על כל שקל נוסף החל מ-649,560 ₪

33. **שיעור מס יסף** –

יחול מס יסף בשיעור 3% על כל שקל החל מ-649,560 ₪. מס יסף חל כמעט על כל סוגי ההכנסה.

34. **חברות אשר התאגדו בחו"ל**, נקבעו קריטריונים נוספים לקביעת חברה תושבת ישראל על אף שהתאגדה בחו"ל. לפרטים נוספים לפנות למשרדנו. אחזקה בחברה זרה חייבת בדיווח בכל שנה על טופס 150 המצורף לדו"ח השנתי.

35. **משיכה של כספים או נכסים מחברה ע"י בעל מניות**

אנו חוזרים ומזכירים כי כיום, בעקבות שינויי החקיקה חובה לדווח על משיכות כספים מצטברות של בעלי מניות מהחברה בסכום העולה על 100,000 ₪, כעל הכנסה במסגרת הדוח השנתי. כלומר, לא ניתן עוד למשוך כספים מבלי לדווח עליהם כהכנסות (מדיבידנד או שכר) בדוח השנתי ולשלם את המס בגינם. אי דיווח על משיכות אלה כהכנסה מהווה עבירה פלילית.

36. **תכנון פרישה** – לאור תיקון 190 והגדלת הפטור על סכומי הפנסיה, רצוי לתכנן את הפרישה כמה שנים לפני הפרישה, לצורך כך רצוי להתייעץ עם יועץ פנסיוני (משרדנו נמצא בקשר עם מספר יועצים פנסיוניים). הוצאות בגין ייעוץ פנסיוני מוכרות לצורך מס.

37. **דוח למס הכנסה** - אנו רוצים להפנות את תשומת ליבכם לכך שחובת הגשת דוח למס הכנסה חלה בין היתר על יחיד שהשכר השנתי שלו עולה על כ-651,000 ₪ בשנה, ועל יחיד **שמחזור** העסקאות שלו מניירות ערך עולה על כ-2,530,000 ₪ בשנה. יחיד המחזיק בחשבון בנקאי חוץ בשווי 1,878,000 ₪.

38. **חברות בית** – סעיף 64 לפקודת מס הכנסה תוקן בתיקון מס' 245 לפקודת מס הכנסה ב-17.1.18 ע"פ התיקון, חברות לא יוכלו לבחור יותר להיחשב כחברות נכס בית לאחר מועד הקמתן. הן יצטרכו להחליט על צורת ההתאגדות עם פתיחת החברה. בנוסף לא יהיה ניתן לבחור להיכנס או לצאת מתחולת הסעיף. שינוי נוסף בחוק הוא שקרקע תוכל להיכלל במסגרת נכסי חברת בית ב-5 השנים הראשונות להקמתה עם אפשרות לשנתיים נוספות במקרים מסוימים.

### 39. גילוי מרצון –

ביום 13.12.17 פרסמה רשות המסים הוראת שעה נוספת ביחס לנוהל גילוי מרצון. הוראות הנוהל דומות במהותן להוראות הנוהל הקודם – התחייבות המדינה שלא יינקטו הליכים פלילים כנגד מי שיבצע גילוי מרצון בהתאם לתנאי הנוהל – לרבות, גילוי כן ומלא, במועד הפניה אין בידי רשות המסים מידע הקשור לגילוי מרצון. **הנוהל יחול עד ליום 31.12.19.**

אנו ממליצים לכל מי ששוקל להגיש גילוי מרצון ועדיין לא החליט, לתאם פגישה במשרדנו.

### 40. הכנסה חייבת של חברת מעטים – מיסוי "חברות ארנק" – עפ"י נוסח החוק נקבעו

הכללים למיסוי חברות מעטים (חברה בשליטתם של עד 5 בני אדם) עפ"י רוב אדם אחד, שנותנים את שירותיהם באמצעות אותן חברות, כעובדי החברות ושבתו להיות מועסקים באופן זה מתוך בחירה במשטר מס מקל יותר. במקרים רבים מדובר בחברות שדוחות חלוקת דיבידנדים על מנת לדחות תשלומי מס. הוחלט שחברות ארנק, כלומר חברות שהוקמו ע"י נושאי משרה בכירים בחברות או תאגידים, מנכ"לים, דירקטורים, חשבים, מנהלי כספים וכד', שהם שכירים בחברות בהן הם בעלי המניות הבלעדיים או העיקריים, ישלמו מיסים ככל השכירים במשק ולא מס חברות בלבד שהוא נמוך משמעותית מהמס השולי שמשלמים שכירים בכירים.

לאחרונה הוחרוגו אמנים, סוכני ביטוח ולא יראו בחברות שלהם כחברות ארנק, לגבי רופאים המטפלים ישירות במטופלים, העניין טרם הוסדר אך על פי הקולות בשטח נראה כי גם החברה שלהן לא ייחשבו כחברות ארנק. אנו מבקשים לפנות למשרדנו לקבלת ייעוץ ובחינת הטיפול המתאים.

### 41. חלוקת רווחים צבורים בחברת מעטים – מנהל רשות המיסים, בהתייעצות עם ועדה

שתוקם, רשאי להורות לפקיד השומה לראות ב- 50% לפחות מתוך רווחיה של חברה, שטרם חולקו כדיבידנד. כל זאת בתנאים הבאים:

1. רווחיה הנצברים של החברה שטרם חולקו עולים על 5 מיליון ₪.
2. חלוקת הדיבידנד לא תזיק לפיתוחו וקיומו של העסק.
3. תוצאת אי החלוקה אינה בהתחמקות מתשלום מס.
4. לאחר הוראת המנהל על החלוקה, רווחיה הנצברים של החברה לתום אותה שנה, ולתום השנה שקדמה להוראה, לא יפחתו מ-3 מיליון ₪.

### 42. הנחיית רשות המיסים – יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים – ביום 25/12/2016

פרסמה רשות המיסים חוזר מקצועי בנושא יתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים שמטרתו, פירוקן של קופות פיצויים מרכזיות למעסיק. מטרת החוזר היא לצמצם את יתרת עודפי הכספים המופקדים בקופות המרכזיות לפיצויים. לכן, החוזר קובע שמעביד שבבעלותו קופה מרכזית לפיצויים לא יוכל עוד לנכות הוצאה בגין הפקדות חדשות לקופות גמל עבור מרכיב הפיצויים, כל עוד נותרו הפקדות עודפות בקופה מרכזית לפיצויים.

הפקדה עודפת הינה יתרת הפקדה העולה על הסכומים לכיסוי זכויות עובדי 2007. לאור האמור לעיל, אנו ממליצים לפנות אלינו במידה וקיימת בחברתכם קופה מרכזית לפיצויים ובכדי שנוכל לבחון מהו הטיפול המתאים עבורכם.

### 43. חובת ניכוי המס במקור מתשלומים בעד שירותים או נכסים, חלה בהתאם ל"צו מס

הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז – 1977, שהוצא על פי סעיף 164 לפקודת מס הכנסה.

הכוונה היא לניכוי במקור מכל מי שאין לגביו חובת ניכוי במקור מכוח צו ייחודי, כגון: שירותי משרד, שכר דירה, שכר עבודה וכדומה.

יצוין, כי חובה לבדוק את שיעור הניכוי במקור העדכני של מקבלי תשלומים באתר מס הכנסה באינטרנט. בדיקה זו מומלצת בכל פעם שמתחילים לעבוד עם ספק או נתון שירותים חדש.

חובת הניכוי מוטלת על: מי שמחזור עסקיו עולה על סכומים שנקבעו, גופים מסוימים ללא קשר למחזור העסקים או כל מי שחייב בניהול ספרי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה.

יש לשים לב שחובת הניכוי במקור חלה בין השאר על חברות מלינוריות שהמחזור שלהן עולה על 5,200,000 ₪.

תשלום חד פעמי לספק או נותן שירותים שאינו קבוע ואין לו חשבון כרטיס חוי"ז אצל המשלם, עד לסכום של 4,920 ש"ח פטור מניכוי במקור.

יש להמציא אישור שנתי לכל ספק ובנוסף להכין ריכוז שנתי (טופס 856) של הסכומים ששולמו, פרטי המקבלים והמס שנוכה, להתאימם לרשום בספרים ולהעבירו למס הכנסה עד ליום 30 לאפריל 2020.

**44. חוק צמצום השימוש במזומן והשיקים** כפי שפרטנו בחוזר שנשלח אליכם ב- 4.12.18, לינואר 2019 החוק נכנס לתוקפו, נא הקפידו לפעול לפי ההנחיות בחוק.

**45. חובות אבודים** - ניתן להוציא זיכוי ממס לצורך הזדכות במע"מ עד 3 שנים מיום הוצאת החשבונית (בניכוי תקופת הליכי הגביה) נשוא החוב האבוד והכל בהתאם לעמידה בתנאים של חוב אבוד.

**משרדנו עומד לרשותכם בכל נושא ובהיערכות לסוף השנה .  
הנכם מוזמנים להתעדכן באתר משרדנו במהלך השנה בנושאים שוטפים בכתובת:**

**[www.mosko.co.il](http://www.mosko.co.il)**

בכבוד רב,

חיים מוסקוביץ ושות'  
רואי חשבון