

נספח ג'-גירסה עבור עוסק מורשה¹

נוסח רלוונטי במידה והעוסק מורשה¹ נכנס לתחולתה של האפשרות השלישית
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 ²

א.ג.ג.;

הנדון: [כאן יובא שם העוסק המורשה]¹ (ע.מ.) (להלן: "העוסק"¹) - פרוט הכנסות בלתי מבוקר^{3,4} לתקופה של חודשים שהסתיימה ביום [כאן יובא מספר החודשים הרלוונטיים והיום האחרון בו הם מסתיימים אליהם מתייחסים הנתונים להלן] (להלן: "התקופה") לצורך קבלת הלוואה לדיור מבנק לאומי לישראל

לבקשתך וכרואי חשבון המייצגים של העוסק¹ בבעלותך, ולצרכי הגשת מכתבנו זה על ידך לבנק לאומי לישראל בע"מ לצורך קבלת הלוואה לדיור ולצרכים אלה בלבד, מצ"ב הצהרתך המסומנת בחותמת לשם זיהוי בלבד.

פרוט ההכנסה בהצהרה שבנדון נערך על ידך ביום _____, והינו בהתאם לנתוני הנהלת חשבונות בלתי מבוקרים לתקופה ולא בוקר על ידנו ולפיכך אין אנחנו מחווים עליו חוות דעת של ביקורת.

בכבוד רב,

רואי חשבון

תאריך: _____

¹ אם מדובר בצורת התאגדות אחרת מ-"עוסק מורשה" (לדוגמא עוסק פטור, או שותפות), יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות.

² ימוען לבעלים של הישות, אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

³ 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).

⁴ 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.