



1926/38229

כ"ד אב תשע"ה  
9 אוגוסט, 2015

לכבוד  
חברי לשכת רואי חשבון בישראל

ח.נ.,

**הנדון: דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

מדינת ישראל, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, מפעילה את קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, שמטרתה לעודד העמדת הלוואות לעסקים אלה, בכפוף לעמידתם בדרישות, כפי שנקבעו (להלן - "הקרן").

בעקבות פניות שהתקבלו מהחברים ולאחר דיונים עם נציגי הקרן, הגיעה הלשכה להסכמה עמם לגבי נוסח של הצהרת מנהלים שאותה יבקר רואה החשבון ודוח מיוחד של רואה חשבון במתכונת של "חוות דעת", אשר מצורפים כנספחים מספר 1 ו-2 למכתבי זה ויוגשו לקרן יחד עם מסמכים נוספים כחלק מהבקשה להלוואה.

בהזדמנות זו, אבקש להודות לנציגי הקרן על שיתוף הפעולה והמענה המהיר שזכינו לו.

בכבוד רב,

יזהר קנה, רו"ח  
סגן נשיא

ויו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים  
ואישורי רואי חשבון

נספחים:

1. נספח מספר 1- הצהרת מנהלים

2. נספח מספר 2- דוח מיוחד של רואה חשבון במתכונת של "חוות דעת"

## נספח מספר 1- הצהרת מנהלים

### הצהרת מנהלים

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים<sup>1</sup> חותמים על הצהרה מול גורם שנקבע על ידי הקרן.

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד,

קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

א,ג,נ;

**הנדון: חברת<sup>2</sup> בע"מ (ח.פ.) - ( \_\_\_\_\_ )**  
**הצהרת מנהלים לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

בקשר להגשת בקשתנו לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן-"הקרן"), ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. מחזור המכירות של חברתנו<sup>2</sup> (לא כולל מס ערך מוסף) נכון ליום 31 בדצמבר \_\_\_\_\_ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.
2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לחברתנו<sup>2</sup> כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום \_\_\_\_\_<sup>3</sup>, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו לקבלת הלוואה מהקרן.

שם המנהל בפועל ותוארו

שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו

<sup>1</sup> המונח "אותם נושאי משרה" מתייחס לאנשים שחתמו (בכפוף ובהתאם לכל דין) על הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים או אלה שהחליפו אותם בתפקידם. אם מדובר בישות שאינה מגישה דוחות כספיים מבוקרים אלא דוחות לצרכי מס בלבד, כי אז המונח יתייחס לאדם אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

<sup>2</sup> אם מדובר בישות שאינה חברה בע"מ, יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות.

<sup>3</sup> כאן יובא יום סוף חודש במועד שקדם עד 60 ימים למועד הצהרתנו זאת.

(\* נוסח זה נקבע בתיאום של הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון בלשכת רואי חשבון בישראל וקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה באגף החשב הכללי במשרד האוצר, אוגוסט 2015.

**נספח מספר 2- דוח מיוחד של רואה חשבון במתכונת של "חוות דעת"**

**דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים  
ובינוניים בערבות מדינה**

**חוות דעת רואה חשבון**

חוות דעת רואה חשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע ביקורת על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת המנהלים המובאת בנספח מספר 1 לעיל קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת חברת<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ בע"מ

א.ג.ג.,

**הנדון: חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת חברת<sup>2</sup> בע"מ (ח.פ.) מיום \_\_\_\_\_ בדבר בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

כרואי החשבון של חברת<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ בע"מ, ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן-"החברה"<sup>2</sup>) ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרת הנהלת החברה<sup>2</sup> מיום \_\_\_\_\_ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן-"ההצהרה"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת החברה<sup>2</sup>. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שבנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1 ו-2 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

בכבוד רב,

תאריך: \_\_\_\_\_

רואי חשבון

שם העיר: \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> אם מדובר בישות שאינה חברה בע"מ, יש להשתמש במונח המשפטי המתאר את הישות.

(\* נוסח זה נקבע בתיאום של הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים ואישורי רואי חשבון בלשכת רואי חשבון בישראל וקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה באגף החשב הכללי במשרד האוצר, אוגוסט 2015.