



שורץ, לרנר, דובשני ושות'

SCHWARTZ, LERNER, DUVSHANI & Co.
Certified Public Accountants (Isr.)

צ. זימרון ר"ח	Z. Zimran C.P.A. (Isr)
א. גולדברג ר"ח	A. Goldberg C.P.A. (Isr)
א. אומסי ר"ח	A. Omessi C.P.A. (Isr)
א. לרנר ר"ח	E. Lerner C.P.A. (Isr)
א. יוסף ר"ח	A. Yosef C.P.A. (Isr)
א. כהן ר"ח	E. Cohen C.P.A. (Isr)

יועצים: Consultants:

א. ליכטר ר"ח	E. Lichter C.P.A. (Isr)
-----------------	----------------------------

תזכורות מס – עד ליום 31/1/25

מייסדים: Founders:

י. שורץ ר"ח	J. Schwartz C.P.A. (Isr)
ד. פורת ר"ח	D. Porat C.P.A. (Isr)
ג. דובשני ר"ח	G. Duvshani C.P.A. (Isr)

✓ תשלום מקדמה בגין דמי שכירות במסלול 10% עד ליום 30 בינואר 2025

כידוע, קיימים שלושה מסלולים למיסוי הכנסות פאסיביות של יחידים משכר דירה למגורים בישראל.

א. מסלול הפטור (עד 5,654 ש"ח לחודש בשנת 2024)

ב. מסלול 10%

ג. מסלול המס השולי

סעיף 122 לפקודת מס הכנסה מאפשר לשלם מס סופי בשיעור של 10% מ"מחזור ההכנסות" מדמי-שכירות, מהשכרת דירות לצרכי מגורים.

אין תקרה בסעיף, וניתן בכל גובה הכנסה שהיא ("מדמי שכירות למגורים") לשלם מס סופי של 10%, בתנאי שאין המדובר ב"הכנסה מעסק" (בהתאם ל"מבחנים" השונים שנקבעו בפסיקה).

יודגש, כי במסלול זה יש לשלם את המס לכל המאוחר תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלה ההכנסה משכר דירה. קרי – יש לשלם את המס בשיעור 10% עבור ההכנסות מדמי שכירות למגורים בשנת 2024 עד ליום 30/1/2025. תשלום לאחר המועד לעיל יחייב את המשכיר בתשלום ריבית והצמדה על חוב המס.

לתשומת לבכם, בהתאם לסעיף 122(ו) לפקודה, החל משנת 2023, במסגרת "מסלול ה-10%", יחיד המשכיר דירת מגורים יחידה זכאי לנכות מהכנסות השכירות דמי שכירות אשר הוא משלם לצורך מגוריו האישיים וזאת עד לתקרה של 90,000 ש"ח בשנה (לחזור משרדנו בנושא [לחץ כאן](#)).

להזכירכם, הכנסה מדמי-שכירות למגורים עד לסך החודשי של 5,654 ש"ח (בשנת 2024) פטורה ממס, כך שסעיף 122 לפקודה רלוונטי בעיקר במצבים בהם ההכנסה החודשית מדמי-שכירות למגורים עולה על סכום זה.

משכירים, שיש להם תיק במס הכנסה, יכולים לשלם באתר האינטרנט של הרשות ביישום תשלומי מס הכנסה. במסך הכניסה ליישום, יש לבחור את האפשרות תשלום על חשבון שכר דירה 10% והכנסות מיוחדות אחרות.

<https://www.misim.gov.il/gmhovotmh/firstPageScharDira.aspx?cur=1>

משכירים, להם אין תיק במס הכנסה, ישלמו באמצעות שובר דיווח מקוצר "בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה" שיינתן במשרד השומה באזור מגוריהם ואותו יש לשלם בבנק הדואר. בגב השובר מפורטות הנחיות למילוי השובר.

✓ תשלום מס בגין הפרשי שומה צפויים לשנת המס 2024

ניתן לשלם למס הכנסה עד ליום 31/1/2025 את יתרת "חוב המס" בגין שנת 2024, ולקבל פטור מלא מריבית והפרשי-הצמדה בגין תשלומים אלו.

✓ הצהרת עוסק פטור על מחזור עסקאותיו בשנת 2024

לפי תקנה 15 לתקנות מס ערך מוסף (רישום), תשל"ו-1976 "עוסק פטור" חייב להצהיר עד ליום 31/1/2025 מה היה "מחזור העסקאות" שלו בשנת 2024.

✓ הגשת טופס 126 לביטוח לאומי

יש חובה להגיש טופס 126 לביטוח לאומי, בגין החודשים ינואר עד דצמבר 2024, עד לתאריך 18/1/2025.

✓ דיווח תשלום מקדמה חצי שנתית על רווחים מניירות ערך סחירים עד ליום 31 בינואר 2025.

הרינו להזכירכם כי בהתאם לסעיף 91(ד)(ג2) לפקודת מס הכנסה, ישנה חובת דיווח ותשלום מקדמה בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או בחו"ל), ביחס למקרים בהם נוצר רווח הון בעת מכירת נייר ערך אך לא נוכה מלוא המס במקור (לא נוכה כלל או נוכה באופן חלקי, לרבות אי ניכוי מס במקור בשל קיום פטור מניכוי מס במקור).

חובת הדיווח ותשלום המקדמה הינה חצי שנתית ונקבעה לתאריכים 31 ביולי ו-31 בינואר של כל שנת מס בגין מכירה של ניירות ערך בששת החודשים שקדמו לחודש שבו חל יום הדיווח. לפיכך, יש להגיש את הדיווח החצי שנתי השני של שנת 2024 על רווחי הון ממכירת ניירות ערך סחירים עבור החודשים יולי עד דצמבר 2024, לא יאוחר מיום 31 בינואר 2025.

לתשומת לבכם, החובה להגיש דיווח חצי-שנתי ולשלם מקדמה מוטלת על משקיעים – הן יחידים והן חברות – שצברו רווחים ממכירת ניירות-ערך נסחרים וקרנות נאמנות, בארץ או בחו"ל, בחודשים יולי-דצמבר 2024 ואשר הבנקים/ברוקרים שבאמצעותם הם ביצעו את המכירות לא ניכו את מלוא המס במקור מאותם רווחים.

בהתאם להנחיות רשות המיסים יהיה אופן הגשת הדיווח וקיוז הפסדי ההון כדלקמן:

הדיווח ייעשה באמצעות הודעה לפקיד השומה (מחלקת הגבייה) והוא יתייחס רק לאותם מקרים בהם לא נוכה מלוא המס במקור בעת מכירת ניירות הערך. הנתונים אותם יש לכלול במכתב ההודעה הינם כדלקמן:

1. סך התמורות מכל המכירות שבוצעו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);

2. סך כל הרווחים מניירות הערך שנמכרו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);
3. סך כל ההפסדים מניירות הערך שנמכרו בתקופה מ-1 ביולי ועד 31 בדצמבר (סכום אחד מסכם);
4. סך הרווח או ההפסד נטו (לאחר קיזוז ההפסדים מהרווחים) ממזין לפי שיעורי המס הרלבנטיים;
5. סכום המקדמה לתשלום כפי שהיא עולה מהנתונים האמורים.

במקביל להגשת ההודעה לפקיד השומה, תשלום מקדמה בהתאם לנתונים שפורטו לעיל. את התשלום יש לשלם באמצעות שובר מיוחד לצורך כך.

על פי הנחיות הרשות למסים, במסגרת החישובים ניתן לקזז רק הפסדי הון שטרם קוזזו מרווחים אחרים עד תום תקופת הדיווח אליה מתייחסת ההודעה (דהיינו הפסדים שמומשו עד 31 בדצמבר 2024).

כמו כן, לפי ההנחיות, לא ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך בחשבון ניירות ערך אחר שבו מבוצע קיזוז שוטף של הפסדים מרווחים לצורכי ניכוי מס במקור (למשל: חשבון בנק בישראל), אלא אם ניתן אישור פקיד שומה לכך.

✓ תשלומים סוציאליים

לפי סעיף 18(א) לפקודה, בכדי ש"תשלומים סוציאליים" לקופת-גמל יוכרו כהוצאה בשנת המס 2024 (בגין שכר 12/2024) יש לשלם לקופת-הגמל עד ליום 31/1/2025.

✓ הודעה על החלת התקנות הדולריות בשנת 2025

תקנות מס הכנסה (כללים בדבר ניהול פנקסי חשבוניות של חברות בהשקעת חוץ ושל שותפויות מסוימות וקביעת הכנסתן החייבת), התשמ"ו-1986 (להלן: "התקנות הדולריות") מאפשרות לנישום העונה על אחת משלוש הקטגוריות שלהלן (להלן: "תאגיד רלבנטי"), לבחור שיחולו עליו הוראות התקנות הדולריות (קרי: לבחור בדיווח לצרכי מס על בסיס דולרי).

שלוש הקטגוריות שהיכללות באחת מהן מאפשרת כניסה לתחולת התקנות הדולריות הן:

1. חברה בהשקעת חוץ כהגדרתה בסעיף 53 לחוק עידוד השקעות הון, התשי"ט-1959;
2. שותפות שכל שותפיה הם תושבי חוץ וכל השקעותיהם בשותפות והלוואותיהם לשותפות הם במטבע חוץ, והנציב אישר אותה לצורך סעיף 130א לפקודה;
3. חברה ש-90% לפחות מהכנסותיה הן מהפעלת כלי שיט או כלי טיס בהובלה בינלאומית.

אחד התנאים ליישום מסלול זה הינו הודעה לפקיד השומה על הבחירה עד תום החודש הראשון של שנת המס המבוקשת. להודעה זו יש תוקף מחייב גם לשתי שנות המס הבאות אחריה.

כלומר, על בחירה בשנת 2025 כשנה ראשונה יש להודיע לפקיד השומה עד 31.1.2025. כאמור לעיל, הודעה זו תחול ותחייב גם לשנות המס 2026, 2027. מכאן עולה שחברה שהודיעה לראשונה בעבר על בחירה זו, לגבי שנת 2023 או 2024, מחויבת ממילא גם לגבי 2025 ואין צורך בהודעה.

במידה והחברה יישמה את התקנות הדולריות במשך שלוש שנים רצופות שהסתיימו בסוף שנת 2024, והיא בוחרת להמשיך את יישום התקנות גם לשנת 2025, עליה להודיע על בחירה זו עד סוף ינואר 2025. קרי, בתום שלוש שנים בהן יושמו התקנות הדולריות, יש להגיש בקשה להחלת התקנות הדולריות לגבי כל שנה בנפרד.

✓ תשלום אגרה שנתית לרשם החברות

רשם החברות מאפשר תשלום של אגרה מופחתת על סך 1,306 ש"ח לתשלום עד ליום 31.3.2025. החל מתאריך 1.4.2025 התשלום הוא מלוא הסכום על סך 1,734 ש"ח.

אנא שימו לב לכך, כיום רשות החברות לא שולחת את דרישת התשלום.

ניתן לשלם את האגרה בכרטיס אשראי באינטרנט. כתובת האתר לתשלום האגרה הינה:

<https://ecom.gov.il/voucherspa/input/411>

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

בברכה,

שורץ, לרנר, דובשני ושות'

רואי חשבון

חוזר זה נועד למסירת מידע כללי בלבד. אין לראות בחומר המתפרסם בחוזר זה משום יעוץ או חוות דעת כלשהיא. לפני נקיטת צעדים כלשהם אנו ממליצים להיוועץ בגורם המקצועי המתאים במשרדנו.