

משרד 1793  
מרס 2016

אדוונים נכבדים,

**הנדון: לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2016 ואילך**

**פרק א' – דברי הסבר**

מעבידים נכבדים,

הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס ההכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית, מחודש ינואר 2016 ואילך.

הלוח מפרט את המס במרווחים של 100 ₪ הכנסה חודשית ממשכורת, משכר עבודה, או מהכנסה אחרת מיגיעה אישית. מהכנסה שבין כל 100 שקל, יש לחשב את המס לפי השיעורים המפורטים בתחתית העמוד.

**הננו להבהיר כי הלוח הוא לוח עזר. אם נפלה טעות בנתונים – הוראות החוק הן הקובעות.**

בחוברת זו יפורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2016. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד (0.9% -), אלא אם נאמר אחרת.

**1. סעיף 121 לפקודה**

להלן שיעורי המס לשנת 2016:

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב-₪

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
10%	עד 62,640	10%	עד 5,220
14%	מ-62,641 עד 107,040	14%	מ-5,221 עד 8,920
21%	מ-107,041 עד 166,320	21%	מ-8,921 עד 13,860
31%	מ-166,321 עד 237,600	31%	מ-13,861 עד 19,900
34%	מ-237,601 עד 496,920	34%	מ-19,901 עד 41,410
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב-₪

שיעור המס	הכנסה שנתית	שיעור המס	הכנסה חודשית
31%	עד 237,600	31%	עד 19,800
34%	מ-237,601 עד 496,920	34%	מ-19,801 עד 41,410
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף

## מס נוסף על הכנסות גבוהות

עפ"י סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 803,520 ₪ (66,960 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121 ב לפקודה.

### **2. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי**

הוראת השעה לשנים 2014-2015 **הוארכה לשנים 2017 ו-2016.**

על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה. על פי הוראת השעה, החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:

- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2017 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.
- (ד) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.
- (ה) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2017 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ו) מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2017 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

### **3. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985**

שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2016, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, **יהא 3.41%**. לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור הריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.

### **4. הנחת תושב מכוח סעיף 11 לפקודת מס הכנסה או סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממיסים), התשמ"ה-1985 – אישור תושבות**

לאחרונה, נתקלנו במקרים בהם יחידים אשר מבקשים הנחה כמפורט בנדון, ביצעו תיקונים ומחיקות בטופס או בחלק ההצהרה.

כמו כן מתברר שיחידים אלו אף ביקשו לקבל הנחת ישוב למרות שבן/בת הזוג והילדים מתגוררים בישוב אחר שאינו מזכה בהנחה.

לאור האמור, הינכם מתבקשים להקפיד על כך שהבקשות ימולאו בטפסים החדשים. כמו כן, חל איסור על הענקת ההנחה במקרים הבאים.

1. בוצעו שינויים או מחיקות או תוספות כלשהם בטופס, שאינם עפ"י השדות הנדרשים למילוי.
2. הנישום מנהל "מרכז חיים כפול".
3. כתובת בן/בת הזוג והילדים שונה מכתובתו של המבקש.

במקביל, תוקנו טופס 1312 וטופס 1312 א' באופן הבא :

1. בטופס 1312 א', נוספה דרישה לפרטי מקום המגורים של בן/בת הזוג וילדים עד גיל 18.
2. נוספה הנחיה מפורשת בטפסים אשר אוסרת ביצוע תיקונים או מחיקות או תוספות כלשהם.

הטפסים המעודכנים מופיעים באתר האינטרנט של רשות המיסים.

#### 5. הטבות מס בישובים (סעיף 11 לפקודה)

ביום 9 בדצמבר 2015 פורסם בס"ח 2513 תיקון לסעיף 11 לפקודה וכן תיקון לחוק לסיוע לשדרות ולישובי הנגב המערבי.

החוק קבע ניקוד לכל ישוב לפי קריטריונים שונים. ישוב אשר עונה על הקריטריונים שנקבעו מוגדר כ-"ישוב מוטב".  
ההטבה נקבעה בהתאם לניקוד ולקריטריונים הנ"ל.

סעיף 11 לפקודה קובע בנוסחו החדש כדלקמן :

1. ההטבה תחושב על ההכנסה החייבת מיגיעה אישית.
2. ישוב שנמצא בתחום הניקוד המזכה בשנת המס, יחולו לגביו הכללים של מתן ההקלה באופן יחסי לתקופת התושבות של הנישום בישוב.
3. ישוב שהיה ברשימת הישובים עד ליום 31.12.2015 ואינו נמצא ברשימת הישובים המוטבים לשנת 2016, ימשיך לקבל את ההטבה בשנים 2016 ו-2017 (הוראת מעבר). התנאי לקבלת ההטבה הוא שהנישום היה תושב הישוב במשך כל שנת המס (אין יחסיות). ברשימת הישובים המצורפת מדובר בישוב אחד בלבד – כפר ורדים. תושב כפר ורדים אשר היה זכאי להנחה בשנת המס 2015, יהיה זכאי להנחה בשיעור של 11% עד לתקרה של 159,120 ₪ (בשנת המס 2016) אם הוא היה תושב כפר ורדים בכל שנת המס 2016. האמור חל גם לגבי שנת המס 2017.
4. ישוב שנקבעה לו הנחה לפי הוראת מעבר בשל היותו שייך למועצה אזורית שלפחות חצי מישוּבִיה נכללו ברשימת הישובים המוטבים, יקבלו הנחה כאמור גם בשנים 2016 ו-2017. לגבי ישובים אלו נקבע כי תושב הישוב יהא זכאי להנחה אם הוא גר במהלך כל השנה בישוב. לא תינתן הנחה יחסית. להלן רשימת הישובים :  
אלמוג, אפק, בית הגדי בקעות, ברור חיל, גבעולים, גיתית, גלגל, דורות, ורד יריחו, זרועה, חמרה, יושיביה, ייט"ב, מבקיעים, מירב, מכורה, מלילות, מלכישוע, מסילות, מעגלים, מעלה גלבע, ניר דוד (תל עמל), נירן, נתבי הגדוד, רוויה, רוחמה, רשפים, שיבולים, שלוחות, שרשרת, תומר.
5. ישוב שנמצא ברשימת הישובים המוטבים בשנת המס 2016 ואילך ויצא מרשימה זו בשנים הבאות, לאור ניקוד שנקבע על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה – תושב ישוב כאמור שהיה תושב הישוב במהלך כל שנת המס שקדמה לשנת הוצאת הישוב מהרשימה וגם בכל שנת המס לגביה מתבקש זיכוי (שנת המס שבה הוצא הישוב או שנת המס שלאחריה, לפי הענין, או שתיהן), יהא זכאי להטבה לפי חוק זה בשנה שבה הישוב הוצא מרשימת הישובים המוטבים וגם בשנה שלאחריה. תושב ישוב כאמור, יקבל הנחה בשיעור שנקבע טרם הוצאתו מרשימת הישובים המוטבים. כמו כן, במקרה זה לא יחולו כללי היחסיות וההטבה מותנית במגורי הנישום במהלך כל השנה.
6. סכומי התקרות שנקבעו בתיקון זה יתואמו החל משנת המס 2020, למעט התקרה שנקבעה לכפר ורדים אשר תתואם בשנים 2016 ו-2017.

7. רשימת הישובים לפי סמל יישוב, שם הישוב, שיעור ההנחה ותקרת ההנחה מצ"ב.
8. ההנחה לחייל על פי סעיף 11(ג) לפקודה תהיה בתוקף גם בשנים הבאות והתקרה תתואם החל משנת המס 2020.
9. באשר לעיר אילת, אין שינוי בסעיף 11 לחוק אס"ח והוא ממשיך להיות בתוקף גם בשנים הבאות. ההנחה הינה בשיעור של 10% עד לתקרה של 238,920 ₪ (בשנת 2016).
10. להזכירכם, עובד המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה או על פי סעיף 11 לחוק אס"ח, ימציא למעסיקו טופס 1312 א' וימלא טופס 101. המעסיק יעניק לו את ההטבה בכפוף להוראות החוק וללא צורך להפנותו למשרד השומה.

#### 6. הגדלת הפטור לקצבה לפי סעיף 9א לפקודה

במסגרת תיקון 190 לפקודה, נקבע, כי החל משנת 2016 יעודכן שיעור הפטור לקצבה ויגדל ב-5.5% מתקרת הקצבה המזכה (בנוסף ל-8.5% שנוספו בשנת 2012). שיעור הפטור המרבי יעמוד על 49% מתקרת קצבה מזכה. משלם הקצבה יהא רשאי להעניק את התוספת של 5.5% מעבר לפטור שניתן בשנת המס 2015, במקרים הבאים:

א. גמלאים אשר פרשו עד ליום 31.12.2011 – אם התקיימו כל התנאים הבאים:

1. הגמלאי הגיע לגיל הזכאות לפני 1.1.2012.
2. הגמלאי הצהיר בטופס 101 כי אין לו קצבאות נוספות.
3. הגמלאי הצהיר כי לא ביצע היוון קצבה לאחר 1.1.2012.
4. הגמלאי היה זכאי בשנים 2012 עד 2015 לתוספת הפטור בשיעור 8.5% מתקרת הקצבה המזכה.

ב. גמלאים אשר פרשו מיום 1.1.2012 ואילך – אם התקיימו כל התנאים הבאים:

1. הגמלאי הגיע לגיל הזכאות.
2. הגמלאי קיבל מפקיד השומה בשנים קודמות "אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה", ונקבע בסעיף ב' לאותו אישור כי על פי בקשתו, תוספת הפטור שתהא בעתיד בהתאם להוראת השעה, תגדיל את סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידו ישאר קבוע.

ג. בכל מקרה אחר – רק באישור פקיד שומה.

#### 7. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986

תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 31.12.2016.

#### 8. צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים)

ביום ל' בחשוון התשע"ו, 12.11.2015, פורסם בקובץ התקנות 7571, צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ו-2015.

להלן עיקרי הצו והנחיות בדבר יישומו.

הוראות הצו:

1. בסעיף 2 לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשנ"ג-1992, במקום 18% יבוא 17%.
2. בשנת המס 2015 יחול צו זה לגבי השכר המשתלם ע"י מוסד כספי בעד עבודה בחודש אוקטובר 2015 ואילך ולגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו.
3. תחילתו של הצו ביום 1.10.15.

הנחיות לפעולה :

- א. יוטל על מוסד כספי מס שכר בשיעור של 17% מהשכר ששילם בגין עבודה שבוצעה ביום 1.10.2015 ואילך.
- לפיכך, בגין עבודה שבוצעה בפועל לפני 1.10.2015 יוטל מס שכר בשיעור של 18%, גם אם השכר ישולם בפועל במועד מאוחר יותר, כגון עבור הפרשי שכר.
- ב. יוטל על מוסד כספי מס רווח בשיעור של 17% מהרווח שהפיק מיום תחילת הצו.
- ג. החל משנת המס 2016 שיעור מס הרווח שיוטל על המוסד הכספי יהיה 17% מכל הרווח שהפיק.
- ד. התיקון אינו חל על מלכ"רים. מלכ"ר חייב במס שכר בשיעור של 7.5% מהשכר ששילם.

**9. חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ו-2015**

החוק הני"ל פורסם בס"ח 2511 ביום 30.11.2015 ובמסגרתו תוקנו, בין היתר, הסעיפים הבאים:

- הסעיפים 3(ה)3 לפקודה ו-32(14) לפקודה תוקנו כך שתקרת המשכורת לגביה ניתן להפריש כספים למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה וכן לביטוח מפני אובדן כושר עבודה הוקטנה. התקרה תהיה שתי פעמים וחצי מהשכר הממוצע במשק במקום ארבע פעמים.
- סעיף 47 לפקודה תוקן והוקטנה התקרה לצורך חישוב הניכוי בגין הפקדה לקופת גמל כדלקמן:
- (א) בסעיף קטן (א)(5) בהגדרת "הכנסה נוספת", בפסקה (2), במקום "לארבע פעמים" יבוא "לשתי פעמים וחצי".
- (ב) בסעיף קטן (ב)(2)(ב), במקום "לארבע פעמים" יבוא "לשתי פעמים וחצי".

תחילתם של התיקונים הני"ל, ביום כ' בטבת התשע"ו (1 בינואר 2016).

**נקודות זיכוי על פי סעיף 66(ג) לפקודה**

בסעיף 66(ג) לפקודה נוספו פסקאות (א4) ו-(6) כדלקמן:

- פסקה (א4): בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו כאמור בפסקה (4).
- פסקה (6): בחישוב המס של גבר שנישאה לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה שהם פעוטות, כאמור בפסקה (5).
- הנחיה למילוי טופס 101:** מי שנשוי/אה לאלמנה ומבקש נקודות זיכוי בגין ילדים/פעוטות כאמור לעיל, ימלא את הסעיפים 7 או 8 בחלק ח' לטופס, לפי העניין, ויצרף צילום תעודת זהות של בן/ת הזוג בו רשומים הילדים האמורים.

**סמכות לעריכת שומה**

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2015 ו-2016, תוקנו, בין היתר, הסעיפים 145, 152 ו-167 לפקודה. התיקון חל על הדוחות שיש להגישם לגבי שנת המס 2013 ואילך. עפ"י התיקון, התקופה בה רשאי פקיד השומה לערוך שומה כאמור בסעיפים 145 ו-167 לפקודה הוארכה משלוש שנים לארבע שנים, ללא צורך באישור המנהל. במקביל תוקן גם סעיף 152(ג) לפקודה, כך שגם בשלב ב' הוארכה התקופה משלוש שנים לארבע שנים, ללא אישור המנהל. עוד נקבע באותו סעיף כי התקופה בה ניתן לטפל בשומה בהיעדר דוח (04) הוארכה מארבע שנים לחמש שנים, ללא אישור המנהל.

#### 10. טפסים

##### הנחת תושב ב"ישוב מוטב" – טופסי 101 ו-1312א

להזכירכם, החל משנת המס 2012, נישום המבקש הטבה עפ"י סעיף 11 לפקודה, ימציא למעסיקו טופס 1312א כל שנה וימלא טופס 101 כל שנה.

##### טופסי 101, 106, 119 ו-856

אין שינויים בשנת המס 2016.

##### טופס 126 –

##### רשומה "10"

החל מהדוחות לשנת 2016, יידרשו המעסיקים לדווח גם על מספר תיק הניכויים שניתן על ידי המוסד לביטוח לאומי.

##### רשומה "20"

#### א. דיווח בגין משכורת לחישוב היטל עובדים זרים

דיווח על הענף לפיו מועסק העובד הזר בדוחות 2016 ואילך:

עובד זר שדווח בשדה 8 יידרש המעביד לדווח לגביו גם על הענף שבו מועסק העובד. הדיווח יעשה בשדה נפרד, שיפורסם בהמשך, לפי הפירוט הבא:

קוד	ענף
01	סיעוד/מתן טיפול סיעודי
02	חקלאות
03	מסעדות אתניות
04	תעשייה
05	בניין
99	אחר

#### ב. דיווח על מתן הנחה לתושב "ישוב מוטב"

מעסיק שחישב לעובד הנחה בשל היותו תושב ב"ישוב מוטב", יידרש לדווח את קוד התקרה לפיו חושבה ההנחה, בהתאם לרשימת הקודים שמפורטת להלן. השדה לדיווח הנחת ישוב מוטב.

קוד	תקרה	שיעור הנחה	שיעור הנחה
01	160,560	5%	
02	132,000	7%	
03	138,000	8%	
04	156,000	9%	

13%	10%	162,000	05
13%	11%	168,000	06
14%	13%	174,000	07
16%	\$12	192,000	08
16%	13%	198,000	09
17%	16%	204,000	10
	18%	222,000	11
	18%	228,000	12
19%	18%	234,000	13
	20%	241,080	14

הנחה בגין תושב כפר ורדים תדווח במתכונת שהיתה בתוקף עד לשנת 2015, קרי בשדה 093/193.

#### 11. הארכת תוקף האישורים

כמידי שנה, תינתן ארכה לאישורים על תיאומי מס, שתוקפם פג בתום שנת המס 2015, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2015 ולא יאוחר מיום 13.3.2016.

יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

#### 12. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד רשאי להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות כאמור בהוראת ביצוע 7/2012 ובלבד שסכום התרומה המרבי שבגינו המעביד (המורשה) רשאי להתיר זיכוי לעובדו הינו 25,000 ₪ לשנה.

#### 13. אתר האינטרנט

ההנחיות המפורטות בחוברת זו וכן הנחיות אחרות מפורסמת באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל שכתובתו: [www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il).

### פרק ב – סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2016 ואילך (בש"ח)

#### א. נקודת זיכוי

נקודת זיכוי 216 לחודש

#### ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	8,700	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)
לחודש	12,200	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)
לחודש	168	סכום החיסכון המזערי – סעיף 45א(ד)
לחודש	168	סעיף 45א(ה)
לחודש	17,400	
לחודש	8,700	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3)
לחודש	21,750	הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)

לחודש	8,380	תקרת קצבה מזכה – סעיף 9א(א)
לחודש	4,106	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 49% בין השנים 2016-2019
לחודש	12,230	סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה – סעיף 32(9)(א)(2)
לחודש	4,650	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
לחודש	15,712	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
לשנה	261,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,240	הפקדה מוטבת – סעיף 9(16א) ו-9(16ב) לפקודה
לחודש	23,660	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה – סעיף 3(ה3)
לתקופת הצבירה לחודש	91,813 4,418	חוק הפיקוח על קופות גמל סכום צבירה מזערי סכום קצבה מזערי

### ג. הטבות מס

הטבות מס ביישובים – ראה בהמשך.

לכל שנת עבודה	12,230	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(7א) עקב פרישה
לכל שנת עבודה	24,480	עקב מוות
לשנה	178,327	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
לשנה	180	תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי – סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,212,000	סכום מרבי

### סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2016 ואילך (בש"ח) (המשך)

	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,040	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה – פיצויי הלנת שכר
לחודש	930	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
לחודש	10,600	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על
לחודש	13,200	משכורת למומחה חוץ
ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה	320	הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ
ליממה או כפי	320	הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים



## שיקבע פקיד השומה

לחודש	1,770	הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר
לחודש	5,030	שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על
מ-1.1.2003	אין תקרה	שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%
		תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45
לשנה	167,000	ליחיד:
לשנה	268,000	לזוג:
		הכנסת עיוור ונכה 100%:
לשנה	608,400	תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(5)(א)
לשנה	72,960	תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(5)(ב)
לשנה	259,920	תקרת הכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף
		הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)):
		עד 184 יום – אין פטור
		364 – 185 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 72,960 ₪
		365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 608,400 ₪
		כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
		הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)):
		עד 184 יום – אין פטור
		364 – 185 יום – פטור יחסי עד לתקרה של 72,960 ₪
		365 יום או יותר – פטור יחסי עד לתקרה של 72,960 ₪
		כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
		אם מדובר בהכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף – עד לתקרה של 259,920 ₪.
		כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.
לשנה	210 לאדם	מתנות בשל קשר עסקי תקנה (4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)
	49,560 להגרלה/פרס	הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)
לשנה	97,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר – סעיף (29)

**ד. ניכויים**

לשנה	62,160	ניכוי מרבית – סעיף 125ד לפקודה:
לשנה	9,720	תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)
לשנה	13,320	ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)
לשנה	16,320	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)
לשנה	35,196	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)
		פטור מרבי של 35% - סעיף 125ה לפקודה

הוצאות לינה בארץ:

מלוא הסכום		לינה שעלותה נמוכה מ-117\$
\$117		לינה שעלותה גבוהה מ-117\$, 75% מההוצאה אך לא פחות מ
(75% X \$267) = \$200		ולא יותר מ
		הוצאות למתנדב במוסד ציבורי :
לאדם באירוע	30	- כיבוד קל
לחודש	220	- נסיעה בתחבורה ציבורית
לחודש	670	- הוצאות דלק
לחודש	110	- שיחות טלפון מבית/נייד
		הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד :
לשנה	23,600	1 - אם סכום ההוצאה אינו עולה על סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על או 80% מההוצאה, לפי הנמוך
	2,400	
	23,600	2 - אם סכום ההוצאה עולה על סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על
	4,700	
		<b>ה. סכומים אחרים</b>
	4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
לשנה	7,680	סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
לשנה	3.41%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
	8,700	תשלום "בתקופת הבחירות"
		מזונות לתושב חוץ – סעיף 20ב (לשנת 2015)
לחודש	5,670	מזערי
לחודש	11,320	מרבי
לשנת המס 2015	78,800	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
לחודש	500	עיצום כספי – סעיף 195ב (קנס על אי הגשת דוח מקוון)
		פטור מהגשת דוח :
לשנת המס 2015	643,000	תוספת א' – משכורת
לשנת המס 2015	334,000	תוספת ב' – הכנסה נוספת
לשנת המס 2015	334,000	תוספת ד' – הכנסת חוץ
לשנת המס 2015	638,000	תוספת ה' – ריבית
לשנת המס 2015	810,720	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
לשנת המס 2015	1,856,000	תקנה 3(א)(6) – נכסי חוץ
לשנת המס 2015	1,856,000	תקנה 3(א)(7) – יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
לשנת המס 2015	810,720	תקנה 3(א)(8) – מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 121ב
		פטור מהגשת דוח מקוון – סעיף 131(ב)(4)
לשנת 2015	80,520	הכנסה ליחיד
לשנת 2015	161,030	הכנסה לזוג

## ו. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2015 הסתכם ב-0.50%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2016 יהיו אפוא כלהלן:

מ-117 עד 267 דולר ליממה	- לינה לפי קבלות
עד 75 דולר ליממה	- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
125 דולר ליממה	אם לא הוגשו קבלות על לינה
עד 669 דולר לחודש	- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים
עד 59 דולר ליממה	שטרם מלאו להם 19 שנה
	- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב-25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

## ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2014 עלה על 5,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2016.

חברת בת שמחזורה בשנת המס 2014 לא עלה על 1,040,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2014 לא עלה על 3,200,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

## ח. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים (מותנה בפרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2014 עלה על 17,100,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים החל מינואר 2016 ואילך.

## פרק ג – שווי השימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

שווי שימוש חודשי	קבוצת מחיר
2,710	1
2,930	2
3,770	3
4,530	4
6,260	5
8,120	6
10,440	7
900	אופנוע L3
501,540	תקרת "מחיר המתואם לצרכן
500	הפחת שווי שימוש (רכב היברידי)

ב. רכב שנרשם לראשונה מ-1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור. לעניין זה, ראה מידע באתר האינטרנט שכתובתו: [https://www.misim.gov.il/MM\\_UseCar10/UseCarScreen.aspx](https://www.misim.gov.il/MM_UseCar10/UseCarScreen.aspx)

ג. שווי שימוש טלפון נייד – (רטי"ן)  
הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 105 לחודש

#### **פרק ד – תקרות ההכנסה ושיעורי ההנחה בישובים המוטבים**

##### **(א) טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות לתושבי "ישובים מוטבים"**

תקרת ההכנסה	שיעור ההנחה
132,000	7%
138,000	8%
156,000	9%
162,000	10%
159,120 (כפר ורדים)	11%
168,000	11%
192,000	12%
162,000	13%
168,000	13%
174,000	13%
198,000	13%
174,000	14%
192,000	16%
198,000	16%
204,000	16%
204,000	17%
222,000	18%
228,000	18%
234,000	18%
234,000	19%
241,080	20%

##### **(ב) תושבי אילת: סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי**

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף 12(1) או 22(2) שהופקה באזור אילת או חבל אילת עד לתקרה של 238,920 ₪.

##### **(ג) כוחות הביטחון**

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה – התקרה מוקפאת עד 1.1.2020.

#### **פרק ה – מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים**

##### **שיעור מס**

7.5%

##### **מס שכר**

מלכ"ר

מוסד כספי 17%

### היטל על העסקת עובדים זרים

כללי 20%  
 עובד חוקי בענף החקלאות 10%  
 עובד חוקי בענף התעשייה והבניין 15%  
 עובד חוקי בענף המסעדות האתניות 15%

### פרק ו – ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

<u>שיעור הניכוי</u>	<u>סוג התשלום</u>
48%	שכר סופרים
48%	סוגי שכר
48%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
הגבוה מבין 35% ושיעור המס השולי	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד בעל מניות מהותי
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
25%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
48%	דמי השאלה ליחיד

25%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
30%	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים
20%	דיבידנד מהכנסה מועדפת של מפעל מועדף – סעיף 51יח
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא 2014 ואילך – סעיף 51ב(ג)(1)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד 2013 – סעיף 51ב(ג)(1)
20%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן החל מיום 1.1.2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן עד ליום 1.1.2014 – סעיף 47(ב)(2)(א)

**פרק ז – דוגמאות למתן נקודות זיכוי על פי מצב המשפחתי**

מספר נקודות זיכוי	הזכאים לפי מצב המשפחתי
1	2.25 רווק ללא ילדים נשוי ללא ילדים אלמן/גרש ללא ילדים
2	2.75 רווקה ללא ילדים נשואה ללא ילדים אלמנה/גרשה ללא ילדים
3	3.25 נשוי (יחיד מוטב) שלאשתו אין הכנסה ואין ילדים נער בגין 16-17 אב לפעוט בשנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שלוש (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין ילד (שאיננו פעוט) שאינו בחזקתו אשה נשואה ולה ילד בוגר או יילוד
4	3.75 גבר הורה יחיד ולו ילד בוגר בחזקתו אב החי בנפרד ולו יילוד או ילד בוגר בחזקתו נערה בגיל 16-17 אשה נשואה ולה ילד בגיל 6 עד 17
5	4.25 אב לפעוט בשנה לאחר שנת לידתו ובשנה שלאחריה (למעט אב החי בנפרד וילדיו בחזקתו) גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו גבר החי בנפרד ולו ילד, בגיל 6 עד 17, בחזקתו אשה החיה בנפרד ולה יילוד או ילד בוגר בחזקתה
6	4.75 אשה נשואה ולה ילד בשנה שלאחר לידתו ועד השנה בה מלאו לו 5 גבר הורה יחיד ולו יילוד בחזקתו
7	5.25 אשה הורה יחיד ולה יילוד בחזקתה גבר הורה יחיד ולו ילד אחד, בגיל 4 או 5, בחזקתו גבר החי בנפרד ומשלם מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים שאיננו בחזקתו אב החי בנפרד ולו ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתו
8	5.75 אשה הורה יחיד ולה ילד אחד בגיל 4 או 5, בחזקתה אשה החיה בנפרד ולה ילד אחד בגיל שנה עד גיל 5 בחזקתה אשה החיה בנפרד ומשלמת מזונות בגין פעוט, בשנה שלאחר

שנת הלידה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים, שלא בחזקתה			
גבר הורה יחיד ולו פעוט אחד בגיל 3 בחזקתו	6.25	9	
אשה הורה יחיד ולה פעוט אחד בגיל 3 בחזקתה	6.75	10	
גבר הורה יחיד ולו פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתו	7.25	11	
אשה הורה יחיד ולה פעוט בשנה שלאחר שנת הלידה ובשנה בה מלאו לו שנתיים בחזקתה	7.75	12	

**יחיד מוטב:** יחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה  
**הורה יחיד:** הורה במשפחה חד-הורית שהיה לו ילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים שההורה השני שלו נפטר או שהילד רשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי ההורה השני.

**פעוט:** ילד שטרם מלאו לו 4 שנים בשנת המס

**יילוד:** ילד שנולד בשנת המס

**בוגר:** ילד שמלאו לו 18 בשנת המס

### פרק ח – רשימת ה"ישובים המוטבים"

תקרה 2016	שיעור 2016	שם היישוב	סמל היישוב
132,000	7%	אבו סנאן	473
132,000	7%	אבו קורינאת (יישוב)	1342
132,000	7%	אבו תלול	1375
132,000	7%	אדורה	3759
132,000	7%	אום בטין	1358
132,000	7%	אורים	403
132,000	7%	אחיהוד	785
132,000	7%	איילת השחר	77
132,000	7%	אל סייד	1359
132,000	7%	אליפלט	730
132,000	7%	אלמגור	1125
132,000	7%	אלמוג	3556
132,000	7%	אמירים	1064
132,000	7%	אמנון	1253
132,000	7%	אניעם	4012
132,000	7%	אפק	313
132,000	7%	אשבול	71
132,000	7%	אשכולות	3722
132,000	7%	אשל הנשיא	2021
132,000	7%	אשרת	1256
132,000	7%	בוסתן הגליל	559
132,000	7%	בטחה	762
132,000	7%	ביר הדאג'	1348
132,000	7%	בירייה	368
132,000	7%	בית הגדי	723
132,000	7%	בית העמק	572
132,000	7%	בני יהודה	4015
132,000	7%	בני נצרים	1363
132,000	7%	בקעות	3612
132,000	7%	גולס	485
132,000	7%	גבולות	352
132,000	7%	גבעולים	2014
132,000	7%	גבעת יואב	4021
132,000	7%	גדות	35
132,000	7%	גילת	736
132,000	7%	גינוסר	262

132,000	7%	גיתה	1206
132,000	7%	גיתית	3613
132,000	7%	גלגל	3606
132,000	7%	גשור	4022
132,000	7%	דייר חנא	492
132,000	7%	דריג'את	1349
132,000	7%	הר עמשא	1261
132,000	7%	ורד יריחו	3639
132,000	7%	זרועה	2064
132,000	7%	חגי	3764
132,000	7%	חד-נס	4026
132,000	7%	חולתה	253
132,000	7%	חוקוק	374
132,000	7%	חזון	1047
132,000	7%	חמרה	3609
132,000	7%	טבריה	6700
132,000	7%	טמרה	8900
132,000	7%	טנא	3743
132,000	7%	טפחות	1214
132,000	7%	יאנוח-ג'ית	1295
132,000	7%	יושיביה	803
132,000	7%	ייט"ב	3607
132,000	7%	יסעור	575
132,000	7%	כורזים	1252
132,000	7%	כחל	1210
132,000	7%	כחלה	1367
132,000	7%	כליל	1183
132,000	7%	כלנית	1229
132,000	7%	כנף	4028
132,000	7%	כפר הנשיא	443
132,000	7%	כפר חנניה	1297
132,000	7%	כפר יאסיף	507
132,000	7%	כפר מסריק	297
132,000	7%	כפר שמאי	605
132,000	7%	כרכום	1285
132,000	7%	כרמיאל	1139
132,000	7%	כרמל	3656
132,000	7%	לבנים	1230
132,000	7%	לוחמי הגיטאות	595
132,000	7%	לפידות	1173
132,000	7%	מבועים	1080
132,000	7%	מגדל	65
132,000	7%	מולדה	1360
132,000	7%	מחניים	308
132,000	7%	מירב	1282
132,000	7%	מכורה	3614
132,000	7%	מכחול	1343
132,000	7%	מלילות	2044
132,000	7%	מלכישוע	1154
132,000	7%	מסילות	298
132,000	7%	מסלול	748
132,000	7%	מעגלים	1082
132,000	7%	מעון	3657
132,000	7%	מעלה גלבוץ	1127
132,000	7%	מעלה גמלא	4008
132,000	7%	מצודת יהודה	3745



132,000	7%	מצפה שלם	3610
132,000	7%	משמר הירדן	732
132,000	7%	נאות גולן	4551
132,000	7%	נגוהות	3724
132,000	7%	נווה	1366
132,000	7%	נווה זוהר	1057
132,000	7%	נטור	4014
132,000	7%	ניר דוד (תל עמל)	256
132,000	7%	ניר משה	2047
132,000	7%	ניר עקיבא	2048
132,000	7%	נירן	3620
132,000	7%	נס עמים	1143
132,000	7%	נתיב הגדוד	3555
132,000	7%	סאג'ור	525
132,000	7%	סוסיה	3756
132,000	7%	סנסנה	3777
132,000	7%	עין אל-אסד	546
132,000	7%	עין גב	273
132,000	7%	עין גדי	2042
132,000	7%	עין המפרץ	289
132,000	7%	עמוקה	1212
132,000	7%	עמיעד	385
132,000	7%	עמקה	708
132,000	7%	עתניאל	3748
132,000	7%	פדויים	750
132,000	7%	פורייה – כפר עבודה	1104
132,000	7%	פורייה – נווה עובד	1105
132,000	7%	פורייה עילית	1313
132,000	7%	פטיש	749
132,000	7%	פני חבר	3723
132,000	7%	פעמי תש"ז	2059
132,000	7%	פרוד	599
132,000	7%	צאלים	413
132,000	7%	קדמת צבי	4025
132,000	7%	קדרים	1211
132,000	7%	קלחים	414
132,000	7%	קלע	4024
132,000	7%	קצר א-סר	1347
132,000	7%	קצרין	4100
132,000	7%	קריית ארבע	3611
132,000	7%	ראמה	543
132,000	7%	ראש פינה	26
132,000	7%	רביד	1225
132,000	7%	רגבה	390
132,000	7%	רוויה	2016
132,000	7%	רוח מדבר	1341
132,000	7%	רוחמה	362
132,000	7%	רמות	4702
132,000	7%	רנן	789
132,000	7%	רשפים	437
132,000	7%	שדה צבי	2049
132,000	7%	שזור	527
132,000	7%	שיבולים	865
132,000	7%	שלווה במדבר	1373
132,000	7%	שלוחות	439
132,000	7%	שמעה	3784

132,000	7%	שמרת	432
132,000	7%	שני	1287
132,000	7%	שעל	4009
132,000	7%	שפר	846
132,000	7%	שרשרת	398
132,000	7%	תומר	3558
132,000	7%	תלם	3719
132,000	7%	תלמי ביליון	2050
132,000	7%	תפרח	709
132,000	7%	תרבין א-צאנע (יישוב)	1346
156,000	9%	אשלים	1152
156,000	9%	גונן	852
156,000	9%	טללים	1177
156,000	9%	יחיעם	409
156,000	9%	להבות הבשן	380
156,000	9%	מדרשת בן גוריון	1140
156,000	9%	מרחב עם	1340
156,000	9%	משאבי שדה	421
156,000	9%	נתיב השיירה	792
156,000	9%	עברון	376
156,000	9%	עכו	7600
156,000	9%	רביבים	354
156,000	9%	רתמים	1260
156,000	9%	שבי ציון	282
156,000	9%	שדה בוקר	885
156,000	9%	שייח' דנון	658
162,000	10%	אבנת	3786
162,000	10%	אילון	294
162,000	10%	אלומות	330
162,000	10%	אפיקים	176
162,000	10%	ארגמן	3598
162,000	10%	אשדות יעקב (איחוד)	199
162,000	10%	אשדות יעקב (מאוחד)	188
162,000	10%	בית הערבה	3645
162,000	10%	בית זרע	143
162,000	10%	בית יוסף	265
162,000	10%	בן עמי	712
162,000	10%	בענה	483
162,000	10%	ג'דידה-מכר	1292
162,000	10%	געתון	463
162,000	10%	גשר	305
162,000	10%	גשר הזיו	574
162,000	10%	דגניה א'	62
162,000	10%	דגניה ב'	79
162,000	10%	דייר אל-אסד	490
162,000	10%	האון	702
162,000	10%	חמדיה	343
162,000	10%	חמדת	3646
162,000	10%	טירת צבי	268
162,000	10%	יסוד המעלה	29
162,000	10%	יפית	3566
162,000	10%	ירדנה	2026
162,000	10%	ירכא	502
162,000	10%	כאבול	504
162,000	10%	כברי	576
162,000	10%	כנרת (מושבה)	63

162,000	10%	כנרת (קבוצה)	57
162,000	10%	כפר רופין	295
162,000	10%	לימן	674
162,000	10%	מגיד אל-כרום	516
162,000	10%	מגאר	481
162,000	10%	מזרעה	517
162,000	10%	מחולה	3599
162,000	10%	מנחמיה	48
162,000	10%	מסדה	263
162,000	10%	מעגן	678
162,000	10%	מעוז חיים	272
162,000	10%	מעיליא	518
162,000	10%	מעלות-תרשיחא	1063
162,000	10%	מצובה	325
162,000	10%	משואה	3605
162,000	10%	משכיות	3785
162,000	10%	נאות סמדר	1197
162,000	10%	נהרייה	9100
162,000	10%	נווה אור	590
162,000	10%	נווה איתן	296
162,000	10%	נחף	522
162,000	10%	נעמי"ה	3713
162,000	10%	סחינן	7500
162,000	10%	סער	454
162,000	10%	עין הנצי"ב	383
162,000	10%	עראבה	531
162,000	10%	פצאל	3615
162,000	10%	צפת	8000
162,000	10%	קליה	3601
162,000	10%	רועי	3619
162,000	10%	רותם	3782
162,000	10%	רחוב	854
162,000	10%	שדה אליהו	304
162,000	10%	שדה נחום	259
162,000	10%	שדי תרומות	2057
162,000	10%	שדמות מחולה	3578
162,000	10%	שחרות	1266
162,000	10%	שיטים	1267
162,000	10%	שלומית	1364
162,000	10%	שעב	538
162,000	10%	שער הגולן	264
162,000	10%	תל קציר	719
162,000	10%	תל תאומים	1283
159,120	11%	כפר ורדים	1263
168,000	11%	אדמית	1068
168,000	11%	בצת	589
168,000	11%	חניתה	280
168,000	11%	כפר ראש הנקרה	579
168,000	11%	עראמשה	1246
192,000	12%	אבירים	1220
192,000	12%	אבן מנחם	1081
192,000	12%	אבני איתן	4011
192,000	12%	אודם	4010
192,000	12%	אור הגנוז	1294
192,000	12%	אורטל	4013
192,000	12%	אילות	1126

192,000	12%	אל-רום	4003
192,000	12%	אלי-עד	4002
192,000	12%	אליפז	1248
192,000	12%	אלקוש	603
192,000	12%	אפיק	4301
192,000	12%	באר אורה	21
192,000	12%	באר מילכה	1278
192,000	12%	בוקעאתא	4001
192,000	12%	בית גין	480
192,000	12%	בית הלל	322
192,000	12%	בית שאן	9200
192,000	12%	בר יוחאי	1191
192,000	12%	גיש (גוש חלב)	487
192,000	12%	גורן	755
192,000	12%	גורנות הגליל	1219
192,000	12%	גרונית	1129
192,000	12%	דלתון	431
192,000	12%	דן	303
192,000	12%	הגושרים	356
192,000	12%	הילה	1208
192,000	12%	חוסן	662
192,000	12%	חורפיש	496
192,000	12%	חספין	4005
192,000	12%	חצבה	13
192,000	12%	חצור הגלילית	2034
192,000	12%	טובא-זנגרייה	962
192,000	12%	יהל	1158
192,000	12%	יונתן	4007
192,000	12%	יטבתה	866
192,000	12%	כדיתה	1338
192,000	12%	כמהין	1291
192,000	12%	כסרא-סמיע	1296
192,000	12%	כפר בלום	357
192,000	12%	כפר גלעדי	76
192,000	12%	כפר חושן	609
192,000	12%	כפר חרוב	4004
192,000	12%	כפר סאלד	345
192,000	12%	כרם בן זמרה	664
192,000	12%	לוטן	1255
192,000	12%	מבוא חמה	4204
192,000	12%	מיצר	4019
192,000	12%	מירון	607
192,000	12%	מנות	1205
192,000	12%	מסעדה	4203
192,000	12%	מעונה	570
192,000	12%	מרום גולן	4101
192,000	12%	נאות הכיכר	1124
192,000	12%	נאות מרדכי	408
192,000	12%	נוב	4304
192,000	12%	נווה אטי"ב	4303
192,000	12%	נווה זיו	1314
192,000	12%	נווה חריף	1279
192,000	12%	ניצנה (קהילת חינוך)	1195
192,000	12%	ניצני סיני	1280
192,000	12%	סאסא	578
192,000	12%	סמר	1156

192,000	12%	ספיר	1176
192,000	12%	עבדון	892
192,000	12%	עוזו	328
192,000	12%	עידן	1175
192,000	12%	עין זיוון	4503
192,000	12%	עין חצבה	1053
192,000	12%	עין יהב	806
192,000	12%	עין יעקב	813
192,000	12%	עין קנייא	4502
192,000	12%	עין תמר	1251
192,000	12%	עיר אובות	1187
192,000	12%	עלמה	688
192,000	12%	עמיר	319
192,000	12%	פארן	1151
192,000	12%	פסוטה	535
192,000	12%	פקיעין (בוקיעה)	536
192,000	12%	פקיעין חדשה	281
192,000	12%	צבעון	1213
192,000	12%	צופר	1150
192,000	12%	צוקים	1262
192,000	12%	צוריאל	774
192,000	12%	קטורה	1052
192,000	12%	קשת	4006
192,000	12%	ריחאנייה	540
192,000	12%	רמות נפתלי	372
192,000	12%	רמת מגשימים	4701
192,000	12%	שאר ישוב	324
192,000	12%	שדה אליעזר	861
192,000	12%	שדה נחמיה	329
192,000	12%	שמיר	366
192,000	12%	שניר	1132
162,000	13%	ערד	2560
174,000	13%	אופקים	31
174,000	13%	נתיבות	246
174,000	13%	רהט	1161
198,000	13%	אביבים	1115
198,000	13%	אלוני הבשן	4017
198,000	13%	ברעם	667
198,000	13%	דוב"ב	1067
198,000	13%	דישון	2063
198,000	13%	דפנה	302
198,000	13%	יובל	2009
198,000	13%	יערה	795
198,000	13%	יפתח	453
198,000	13%	יראון	623
198,000	13%	כפר רוזנואלד (זרעית)	1130
198,000	13%	מטולה	43
198,000	13%	מלכיה	596
198,000	13%	מנרה	347
198,000	13%	מעייני ברוך	416
198,000	13%	מרגליות	843
198,000	13%	משגב עם	378
198,000	13%	מתת	1184
198,000	13%	נטועה	1147
198,000	13%	שומרה	614
198,000	13%	שתולה	1045

192,000	16%	דימונה	2200
192,000	16%	ירוחם	831
204,000	16%	חורה	1303
204,000	16%	כסיפה	1059
204,000	16%	לקיה	1060
204,000	16%	ערערה-בנגב	1192
204,000	16%	שגב-שלום	1286
204,000	16%	תל שבע	1054
204,000	17%	שלומי	812
222,000	18%	מצפה רמון	99
234,000	19%	מגידל שמס	4201
234,000	19%	עיג'ר	4501
234,000	19%	קרית שמונה	2800
241,080	20%	אבשלום	1311
241,080	20%	אוהד	1046
241,080	20%	אור הנר	67
241,080	20%	איבים	338
241,080	20%	ארו	714
241,080	20%	בארי	399
241,080	20%	ברור חיל	428
241,080	20%	גבים	424
241,080	20%	גברעם	342
241,080	20%	דורות	336
241,080	20%	דקל	1241
241,080	20%	זיקים	584
241,080	20%	זמרת	1065
241,080	20%	חולית	1239
241,080	20%	יבול	1232
241,080	20%	יד מרדכי	358
241,080	20%	יכני	811
241,080	20%	ישע	916
241,080	20%	יתד	1227
241,080	20%	כיסופים	840
241,080	20%	כפר מימון	1095
241,080	20%	כפר עזה	845
241,080	20%	כרם שלום	1085
241,080	20%	כרמייה	768
241,080	20%	מבטחים	829
241,080	20%	מבקיעים	573
241,080	20%	מגן	695
241,080	20%	מפלסים	668
241,080	20%	נחל עוז	844
241,080	20%	ניר יצחק	402
241,080	20%	ניר עוז	69
241,080	20%	ניר עם	348
241,080	20%	נירים	602
241,080	20%	נתיב העשרה	1242
241,080	20%	סופה	1238
241,080	20%	סעד	419
241,080	20%	עין הבשור	1240
241,080	20%	עין השלושה	676
241,080	20%	עלומים	1146
241,080	20%	עמיעוז	318
241,080	20%	פרי גן	1231
241,080	20%	צוחר	1136
241,080	20%	רעים	713

241,080	20%	שדה ניצן	1058
241,080	20%	שדי אברהם	1223
241,080	20%	שדרות	1031
241,080	20%	שובה	761
241,080	20%	שוקדה	415
241,080	20%	תושייה	1083
241,080	20%	תלמי אליהו	1051
241,080	20%	תלמי יוסף	1237
241,080	20%	תקומה	665

**בכבוד רב,**

**קרלמן – רואי חשבון**