

השבוע במבזק:

- **מסים וכלכלה** - שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2015
- שינוי בתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לשנת 2015
- ניכוי הפקדות לקופת גמל משנת מס קודמת בשנת המס הבאה
- שערי חליפין יציגים למט"ח של בנק ישראל לחודש דצמבר 2014

מסים וכלכלה

שינויים במערך הניכויים לשנת המס 2015

מובאים בזאת לידיעתכם העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2015.

חוזר

שיעורי המס לשנת המס 2015 החלות על הכנסה מיגיעה אישית (ש)

הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס
עד 5,270	10%	עד 63,240	10%
מ-5,271 עד 9,000	14%	מ-63,241 עד 108,000	14%
מ-9,001 עד 13,990	21%	מ-108,001 עד 167,880	21%
מ-13,991 עד 19,980	31%	מ-167,881 עד 239,760	31%
מ-19,981 עד 41,790	34%	מ-239,761 עד 501,480	34%
מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף	48%

מדרגות המס החלות על הכנסות שאינן מיגיעה אישית (ש"ח)

הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס
עד 19,980	31%	עד 239,760	31%
מ-19,981 עד 41,790	34%	מ-239,761 עד 501,480	34%
מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף	48%

מס יסף

יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ש"ח (67,560 ש"ח לחודש) יהיה חייב ב-2% מס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל.

נקודות זיכוי לעובדים זרים בתחולה מ-1.1.2015

1. בחישוב המס על הכנסה של עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, לפי סעיף (1)2 או (2)2 לפקודה, יובאו בחשבון נקודות זיכוי לפי סעיפים 34, 36 ו-36א לפקודה.
2. בחישוב המס על הכנסה כאמור של עובדת זרה חוקית שאינה עובדת זרה חוקית בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי לפי סעיף 36א לפקודה.

✧ כל נתון ✧ ידע אידע ✧ כל מס ✧ +10 ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דונית ואור ✧

3. שהה העובד הזר החוקי או העובד הזר החוקי בתחום הסיעוד, בחלק משנת המס, יובא בחשבון, החלק היחסי של נקודות הזיכוי לפי סעיפים 1 או 2 לעיל, בהתאם למספר החודשים שבהם שהה בישראל בשנת המס.

תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2015, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות, יהיה 4.07%.

הטבות מס ביישובים (סעיף 11 לפקודה)

חוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי

ביום 8/12/2014 הוחלט על פיזור של הכנסת ועל עריכת בחירות לכנסת ה-20, אשר יתקיימו ביום 17/3/2015. בתקופת ביניים זו (ביום 31/12/2014), פוקע תוקפה של הוראת השעה בנוגע לחוק סיוע לשדרות וליישובי הנגב המערבי.

מכוח הוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, מוארך תוקף הוראת השעה הנ"ל עד ליום 30/6/2015.

גריעת ישובים ביום 1/2/2015

בהמשך להחלטת בג"צ בענין זה, הישובים הבאים יגרעו מרשימת הישובים בחלק ב' לתוספת הראשונה לפקודה, ביום 1/2/2015: **מועצה אזורית אילות, בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה, ערד.**

עבודה במשמרות תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30/6/2015.

הסכומים המתואמים מינואר 2015 - בש"ח

זיכויים

סכום נקודת הזיכוי

קופות גמל וקרנות השתלמות

לחודש	218	
לחודש	8,460	1. קצבה מזכה
לחודש	3,680	2. פטור מרבי מקצבה לפי סעיף 9א - 43.5% (לשנים 2012 - 2015)
לחודש	8,700	3. תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47)
לחודש	12,300	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - למי שיש הכנסת עבודה - בניכוי הכנסת העבודה או 8,700 לפי הנמוך.
לחודש	34,800	הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,700	הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3)
לחודש	169	4. הסכום לפי סעיף 45(ד)
לחודש	169	הסכומים לפי סעיף 45(ה)
לחודש	17,400	
לחודש	15,712	5. משכורת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה
לשנה	263,000	6. הכנסה קובעת (קרן השתלמות לעצמאי וחבר קיבוץ)
	18,480	7. הפקדה מוטבת - 9(א16) ו-9(ב16)
לחודש	4,300	8. "שכר מינימום" לצורך משיכה מקופת גמל בפטור
לשנה	12,340	9. סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה לפי סעיף 32(9)(א)(2)

גיליון מס' 832		7.1.2015	ט"ז בטבת התשע"ה	יום ד'
הטבות מס				
לכל שנת עבודה	12,340	החלק הפטור של מענק פרישה ששולם מיום 1.1.15 ואילך	1.	
לכל שנת עבודה	24,700	החלק הפטור של מענק כאמור ששולם במקרה של מוות		
		הכנסת עיוור ונכה 100% -	2.	
		עד 184 יום - אין פטור		
		364 - 185 יום חלק יחסי עד לתקרה של 73,560		
		365 יום או יותר חלק יחסי עד לתקרה של 614,400 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365		
		הכנסה שלא מוגיעה אישית: עד 184 יום - אין פטור		
		364 - 185 יום - חלק יחסי עד לתקרה של 73,560		
		365 יום או יותר - חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365		
		הכנסה מריבית שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף - התקרה תהיה 262,320 ש"ח.		
		זיכוי בשל תרומות למוסדות ציבור מאושרים	3.	
לשנה	190	35% מהתרומה אם התרומה עולה על		
לשנה	9,295,000	הסכום המרבי בעדו ניתן זיכוי		
		או 30% מההכנסה החייבת - הנמוך ביניהם		
ליממה	330	הוצאות שהייה למומחה המוזמן מחוץ לארץ	4.	
לחודש	13,300	משכורת למומחה חוץ	5.	
לשנה	179,941	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	6.	
		שכר דירה	7.	
לחודש	5,070	פטור על הכנסות משכר דירה למגורים		
		הנחה ממס לכוחות הביטחון ולתושבי ישובים מיוחדים	8.	
לשנה	160,560	5% עד לתקרת ההכנסה החייבת (כוחות הביטחון)		
לשנה	241,080	הכנסה חייבת לשובים לפי התוספת הראשונה לפקודה (סעיף 11), קריית שמונה, אילת, וכן ישובי קו עימות		
לשנה	160,560	הכנסה חייבת לתושבי ישובים אחרים עפ"י רשימה המופיעה בסעיף 11 לפקודה וחלק ב' של תוספת הראשונה		
		הטבות על הכנסה בעד עבודה במשמרות -	9.	
לחודש	10,700	תקרת הכנסה		
לחודש	940	זיכוי מגיע - 15%		
		סעיפים 44, 45 לפקודה	10.	
		תקרת הכנסה של נטול יכולת		
לשנה	169,000	ליחיד		
לשנה	270,000	לזוג		
		פטור מהגשת דין וחשבון מקוון (לדוח 2014)	11.	
לשנה	81,250	הכנסה ליחיד		
לשנה	162,490	הכנסה לזוג		

✧ כל נתון ✧ ידע לא מדויק ✧ כל מס ✧ +10 ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דו"מ ואוצר ✧

יום ד'	ט"ז בטבת התשע"ה	7.1.2015	גיליון מס' 832
12.	הוצאות לינה בארץ		
	לינה שעלותה נמוכה מ-\$117	מלוא הסכום	
	לינה שעלותה גבוהה מ-\$117 -	75% מההוצאה,	
	אך לא פחות מ-	117\$	
	ולא יותר מ-	(75% X \$266)=\$200	
13.	הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד		
1.	אם סכום ההוצאה נמוך מ-	23,900	
	סכום ההוצאה המוכרת מעל	2,400	
	(או 80% מההוצאה לפי הנמוך)		
2.	אם סכום ההוצאה עולה על	23,900	
	סכום ההוצאה המוכרת מעל	4,800	
סכומים אחרים			
1.	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליה רק שיעור עליית המדד	7,800	
2.	תשלום חד פעמי לספק הפטור מניכוי מס במקור משירותים או נכסים	4,920	
3.	סכום ההכנסה המחייב קטין בהגשת דו"ח (לשנת המס 2014)	78,830	לשנה
4.	ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים מ-1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)		
	מחזור עסקי בשנת מס 2013	5,300,000	
	מחזור של חברה בת בשנת מס 2013	1,040,000	
	מחזור של מוסד ציבורי בשנת מס 2013	3,300,000	
5.	ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים מ-1.1.2015 (מותנה בפרסום ברשומות)		
	מחזור עסקי בשנת מס 2013	17,100,000	
6.	הוצאות הנסיעה 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 בארצות הברית של אמריקה. שיעור העלייה בשנת 2014 מסתכם ב-1.32%. סכומי ההוצאה המעודכנים יהיו אפוא כלהלן:		
	לינה לפי קבלות - סכום מזערי	\$117	ללילה
	סכום מירבי	\$266	ללילה
	הוצאות אחרות - אם נדרשו הוצאות לינה		
	לפי קבלות	\$75	ליממה
	אם לא הוגשו קבלות על לינה	\$125	ליממה
	שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילד שטרם מלאו לו 19 שנה	\$666	לחודש
	הוצאות נסיעה ברכב פרטי שכור לשם יצור ההכנסה עד	\$58	ליממה
7.	שווי שימוש ברדיו טלפון נייד	105	לחודש

8. שווי השימוש ברכב:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש
1	2,730
2	2,960
3	3,810
4	4,570
5	6,320
6	8,190
7	10,540
אופנוע L3	910
תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש	506,580
הפחתת שווי שימוש (רכב היברידי)	560

לתשומת ליבכם: באשר להפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי), הרי שעל פי סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 30/6/2015.

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 UseCarIO/UseCarScreen.aspx>

הנחיות נוספות ונוסח מלא של החוזר מתפרסם באתר האינטרנטי במסים "כל-מס", בירחון "ידע למידע" ובכתב העת "נטו+".

חוזר רשות המסים בישראל מיום 31.12.2014.



עדכון סכומים להחזר עודף מס תשומות

שינוי בתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לשנת 2015

חוזר

עדכון השינויים בדיווח ותשלום דמי ביטוח לציבור המעסיקים החל מינואר 2015

הגדרות

- **הכנסה מרבית לתשלום דמי ביטוח** החל מינואר 2014 עומדת על סך 43,240 ש"ח לחודש ללא שינוי.
- **שכר ממוצע החל בינואר 2015** הוא 9,260 ש"ח לחודש.
(השכר הממוצע עד ל-31/12/14 עמד על סך 9,089 ש"ח לחודש).
- **הכנסה בשיעורים מופחתים** - ההכנסה שממנה ישולמו וינוכו דמי ביטוח בשיעורים המופחתים תהיה עד 60% מהשכר הממוצע, ובסכום 5,556 ש"ח לחודש (ההכנסה ממנה ישולמו וינוכו דמי ביטוח עד 31/12/14 עמדה על 5,453 ש"ח לחודש).
- **שכר מינימום לעובד ע"פ חוק שכר מינימום** - 4,300 ש"ח, ללא שינוי החל מ-1/10/2012.
- **שיעורי דמי ביטוח** - החל ב-01/01/2015 יחולו שינויים בשיעורי דמי הביטוח בחלקו של המעסיק בשיעור המלא בלבד:

השיעור המלא למעסיק 7.25% (במקום 6.75% עד 31/12/14)

✧ כל נתון ✧ ידע למידע ✧ כל מס ✧ נסו+ ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דו"ח ואז ✧

פירוט שיעורי דמי הביטוח על פי סוגי העובדים והטורים בטופס 102 החל מ-01/01/2015

מלא			מופחת			
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ	טור 1
7.25	12.00	19.25	3.45	3.50	6.95	עובדים "תושבי ישראל" שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה"
						טור 2
7.05	11.79	18.84	3.41	3.49	6.90	בעלי שליטה בחברה שמלאו להם 18 וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה"
						טור 3
						בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם "תושבי ישראל" ואינם כלולים בטור 1 ועל בעלי שליטה שאינם כלולים בטור 2
1.85	5.00	6.85	0.38	3.10	3.48	אישה וגבר מעל "גיל הזכאות" לקצבת זקנה ושאינם מקבלים קצבת זקנה
1.80	5.00	6.80	0.37	3.10	3.47	בעלי שליטה
1.85	5.00	6.85	0.38	3.10	3.48	אישה וגבר שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62
1.85	5.00	6.85	0.38	3.10	3.48	מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור 100% או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 100% לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות
1.80	5.00	6.80	0.37	3.10	3.47	בעלי שליטה
6.63	9.86	16.49	3.15	3.37	6.52	נשים וגברים בין "גיל הפרישה" ל"גיל הזכאות" לקצבת זקנה שאינם מקבלים קצבת זקנה
6.58	9.86	16.44	3.14	3.37	6.51	בעלי שליטה
1.85	--	1.85	0.38	--	0.38	מי שטרם מלאו לו 18 שנה
1.80	--	1.80	0.37	--	0.37	בעל שליטה
1.85	--	1.85	0.38	--	0.38	נשים וגברים המקבלים קצבת זקנה מהמוסד
1.80	--	1.80	0.37	--	0.37	בעלי שליטה
7.25	7.00	14.25	3.45	0.40	3.85	חיילים בשירות סדיר
7.05	6.79	13.84	3.41	0.39	3.80	בעלי שליטה
7.25	7.00	14.25	3.45	0.40	3.85	תושב זר ממדינת אמנה

עובד בחופשה ללא תשלום (ללא שינוי)

עובד בחופשה ללא תשלום	283 ש"ח מבוטח לכל ענפי הביטוח, למעט פגיעה בעבודה ופש"ר.	6.57% X שכר המינימום עפ"י חוק שכר מינימום (סכום השווה ל-4,300 החל מ-1.10.2012)
-----------------------	--	--

✧ כל נתון ✧ ידע אמצע ✧ כל מס ✧ +10 ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דו"מ ואור ✧

שיעורי דמי הביטוח על פי לוח י' לחוק, מעודכן ל-01.01.2015:

מלא			מופחת			ענף
עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	
7.25	12.00	19.25	3.45	3.50	6.95	סה"כ דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות
7.25	7.00	14.25	3.45	0.40	3.85	סה"כ דמי ביטוח לאומי
2.04	3.85	5.89	1.30	0.22	1.52	זו"ש
0.17	0.14	0.31	0.04	0.01	0.05	סיעוד
0.42	1.86	2.28	0.26	0.11	0.37	נכות
0.05	0.07	0.12	0.01	0.01	0.02	נ. תאונות
1.80	--	1.80	0.37	--	0.37	נ. עבודה
0.49	0.87	1.36	0.11	0.04	0.15	אמהות
2.08	--	2.08	1.32	--	1.32	ילדים
0.15	0.21	0.36	0.03	0.01	0.04	אבטלה
0.05	--	0.05	0.01	--	0.01	פשי"ר
--	5.00	5.00	--	3.10	3.10	דמי ביטוח בריאות

מתוך חוזר המוסד לביטוח לאומי מיום 1 ינואר 2015

שאלה

ניכוי הפקדות לקופת גמל משנת מס קודמת בשנת המס הבאה

האם ניתן להכיר בהוצאה בגין הפרשה לקופת גמל בשנת 2014 כאשר ההפקדה בוצעה בפועל בשנת 2015? מדובר בחברה בע"מ המדווחת על בסיס מצטבר.

רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס משיב:

לא ניתן לנכות הפקדות לקופת גמל משנת מס קודמת בשנת המס הבאה, אלא אם שולמו בחודש הראשון של שנת המס העוקבת.

ראו סעיף 18(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 ופרשנותו בפסק הדין ע"א 3348/97, פקיד שומה למפעלים גדולים נ' דיקלה, חברה לניהול קרנות נאמנות בע"מ:

"סייגים לניכוי הוצאות מסויימות

18. (א) מענק פרישה, דמי חופשה, דמי הבראה, דמי חגים, דמי מחלה והוצאות אחרות כיוצא באלה - ניכויים לפי סעיף 17 יותר רק בשנת המס שבה שולמו לזכאי להם או לקופת גמל ובלבד שתשלומים כאמור ששולמו לקופת גמל לגבי החודש האחרון של שנת המס יראו כאילו שולמו בתוך שנת המס אם שולמו לה תוך חודש מתום שנת המס."

כמו כן להלן הוראות החב"ק:

"פרשנות: סעיף 17(5) לפקודת מס הכנסה

מובהר בזה, כי אם שילם המעביד לקופת-הגמל את כל דמי חבותו לגבי שנת-המס הקודמת בחודש הראשון של שנת-המס החדשה, יותר לניכוי רק התשלום המתייחס לחודש האחרון של שנת-המס; יתרת התשלום תיראה כתשלומי-השלמה או פיגורים, לפי העניין."

המשיב - עורך הירחון "ידע למידע" ומרכז תחום המסים בחברת חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בירחון "ידע למידע" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

✧ כל נתון ✧ ידע למידע ✧ כל מס ✧ 10+ ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דו"ס וצו ✧

שערי חליפין יציגים למט"ח של בנק ישראל
לחודש דצמבר 2014

שערים

תאריך	דולר ארה"ב	ליש"ט בריטי	100 יין יפני	אירו	דולר אוסטרלי	דולר קנדי	כתר נורווגי	ראנד דרא"פ	כתר שוודי	פרנק שווייצרי	דינר ירדני
01/12/2014	3.9140	6.1447	3.3029	4.8760	3.3197	3.4312	0.5619	0.3542	0.5271	4.0537	5.5527
02/12/2014	3.9580	6.2109	3.3272	4.9257	3.3457	3.4833	0.5659	0.3588	0.5315	4.0902	5.6147
03/12/2014	3.9940	6.2608	3.3450	4.9259	3.3667	3.5070	0.5684	0.3575	0.5308	4.0944	5.6663
04/12/2014	3.9850	6.2457	3.3224	4.9072	3.3383	3.5071	0.5646	0.3565	0.5283	4.0779	5.6535
05/12/2014	3.9600	6.2107	3.2894	4.8969	3.3151	3.4725	0.5568	0.3536	0.5275	4.0734	5.6215
08/12/2014	3.9910	6.2323	3.2965	4.8926	3.3119	3.4902	0.5555	0.3470	0.5258	4.0685	5.6222
09/12/2014	3.9440	6.1709	3.2888	4.8727	3.2689	3.4362	0.5525	0.3425	0.5242	4.0533	5.5566
10/12/2014	3.9480	6.1900	3.3106	4.8881	3.2898	3.4441	0.5504	0.3428	0.5239	4.0663	5.5699
11/12/2014	3.9180	6.1413	3.3037	4.8816	3.2467	3.4123	0.5440	0.3400	0.5227	4.0624	5.5348
12/12/2014	3.9040	6.1372	3.2975	4.8556	3.2375	3.3823	0.5325	0.3361	0.5165	4.0428	5.5172
15/12/2014	3.9190	6.1378	3.3010	4.8702	3.2262	3.3826	0.5331	0.3372	0.5188	4.0558	5.5403
16/12/2014	3.9350	6.1849	3.3856	4.9230	3.2451	3.3760	0.5156	0.3373	0.5181	4.0992	5.5428
17/12/2014	3.9220	6.1555	3.3459	4.8832	3.2097	3.3688	0.5280	0.3348	0.5135	4.0660	5.5225
18/12/2014	3.9340	6.1583	3.3188	4.8501	3.2232	3.3995	0.5336	0.3418	0.5142	4.0282	5.5391
19/12/2014	3.9300	6.1575	3.2914	4.8266	3.2066	3.3889	0.5326	0.3388	0.5087	4.0099	5.4844
22/12/2014	3.9230	6.1324	3.2728	4.8122	3.1969	3.3773	0.5305	0.3382	0.5056	3.9982	5.5232
23/12/2014	3.9140	6.0905	3.2588	4.7857	3.1855	3.3689	0.5295	0.3379	0.5034	3.9784	5.4905
24/12/2014	3.9090	6.0736	3.2471	4.7747	3.1717	3.3702	0.5217	0.3352	0.5010	3.9712	5.5089
29/12/2014	3.9290	6.1132	3.2614	4.7931	3.2028	3.3768	0.5255	0.3383	0.5005	3.9847	5.5415
30/12/2014	3.9080	6.0718	3.2695	4.7514	3.1930	3.3617	0.5261	0.3360	0.5010	3.9501	5.5123
31/12/2014	3.8890	6.0636	3.2547	4.7246	3.1870	3.3586	0.5251	0.3365	0.5036	3.9291	5.4947

מערכת: עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס
עו"ד דוד חיימוביץ',
מאירה טולדו,
שרה וייס
אין להעתיק, לצלם, לפרסם, להפיץ, או להשתמש בכל צורה שהיא, בחומר המפורסם בשבועון זה, ללא אישור מוקדם בכתב מאת מערכת "חשבים".
תשובות המומחים הן בגדר הבעת דעה על בסיס נתונים מתומצתים וחלקיים, ואינן מהוות ייעוץ משפטי.
אין המומחים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בתשובות.

חשבים ה.פ.ס. - מידע עסקי מקבוצת קו מנחה
יד חרוצים 12, תל אביב 67778; טלפון: 03 - 5680888, פקס: 03 - 5680899
E-MAIL: MEIRA@HASHAVIM.CO.IL

✧ כל נתון ✧ ידע לא מדויק ✧ כל מס ✧ נסו ✧ כל עומד ✧ כל עתיד ✧ דיונים ואור ✧