חוזר עדכונים לתחילת ספטמבר 2025



תוכן עניינים

שימו לב

- התראות התחזות

תרומות

- החל משנת 2026 – כל תרומה לעמותה המזכה בזיכוי מס תדווח באופן ישיר למערכת התרומות הדיגיטלית של רשות המסים

מע"מ

- נדחתה חובת הדיווח המפורט למע"מ לעוסקים יחידים ל-1.1.2026

גילוי מרצון

- הוכרז נוהל חדש לגילוי מרצון על הכנסות שלא דווחו

הפקדות מוכרות במס עבור הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות

- הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות – שנת 2025
- הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות - 2025

תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות

- תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות

דו"ח שנתי

- רשימת המסמכים הנדרשת לדו"ח השנתי 2024

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

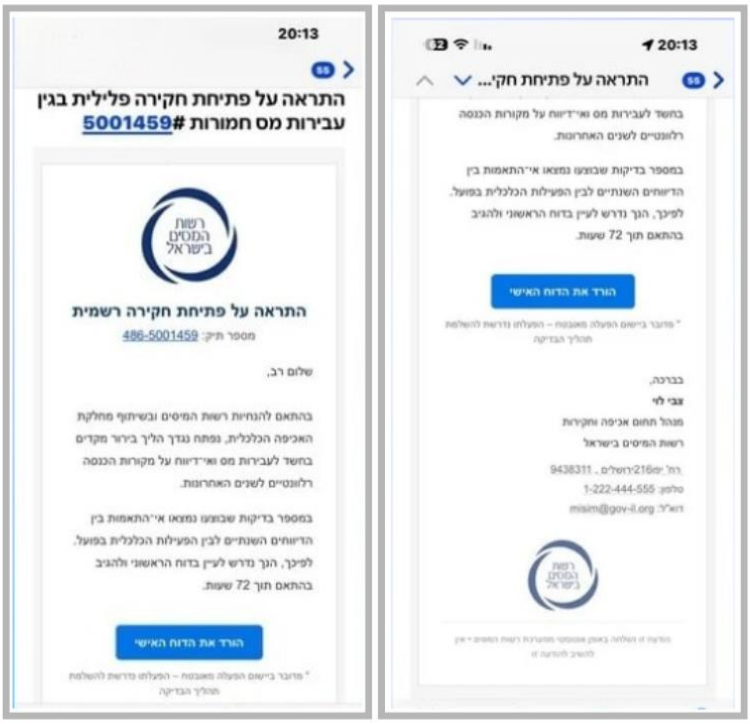
התראות התחזות – שימו לב !



לאחרונה התקבלו דיווחים על הודעות מזוייפות שהכותרת שלהם התראה על פתיחת חקירה פלילית בגין עבירות מס חמורות.

חשוב לדעת: מדובר בניסיון הונאה והתחזות לרשות המסים!

יש להימנע מללחוץ על הכפתור המוביל לכאורה להורדת הדוח השנתי.



<u>בנוסף, נשלחות הודעות SMS המתחזות להודעות רשמיות של הרשות, ובהן קישור לאתר מזויף המדמה את השירותים הדיגיטליים. רשות המסים מדגישה כי יש להיכנס לשירותים הדיגיטליים אך ורק דרך אתר האינטרנט הרשמי של הרשות.</u>

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

החל משנת 2026 – כל תרומה לעמותה המזכה בזיכוי מס תדווח באופן ישיר למערכת התרומות הדיגיטלית של רשות המסים



החל מ-1.1.2026 לא יהיה צורך עוד באיסוף ושמירה של קבלות תרומה לצורכי מס.

אם תרמתם לעמותה עם אישור לפי סעיף 46 – הקבלות יישמרו באופן אוטומטי באזור האישי שלכם באתר רשות המסים.

המידע ייכלל אוטומטית בתיאומי מס, דוחות שנתיים ובקשות להחזר מס.

המהלך נועד לפשט את התהליך, למנוע טעויות, ולאפשר לכם למצות את הטבת המס בקלות ובנוחות.

נדחתה חובת הדיווח המפורט למע"מ לעוסקים יחידים ל-1.1.2026



עוסקים וחברות עם מחזור עסקאות מעל 500,000 ₪ בשנה מחוייבים בהגשת דוח תקופתי מפורט למע"מ החל מדיווח 09/2025.

לעוסקים יחידים:

- החובה נדחתה ל-01/2026 (לדוח ינואר 2026 ואילך).
- תינתן אפשרות לדחייה נוספת ל-01/2027 על ידי בקשה מסודרת למשרדי מע"מ בצירוף תצהיר ואסמכתאות בתנאי ש־90% מחשבוניות מס התשומות לשנת 2025 הן עד 5,000 ₪ ללא המס.

<u>ההקלות אינן חלות על חברות או על מי שכבר החל בהגשת דוחות מפורטים.</u>

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

הוכרז נוהל חדש לגילוי מרצון על הכנסות שלו דווחו



רשות המסים הכריזה על נוהל חדש לגילוי מרצון על הכנסות שלא דווחו.
בין התנאים, הדרישה לכך שהפנייה נעשתה בכנות ובתום לב וכן כי במועד הפנייה לא נערכת בדיקה או חקירה ברשות המסים בעניינו של הפונה.

מי יכול להגיש?
עוסקים, יחידים, בעלי תפקידים בתאגידים, מייצגים, תושבי ישראל ותושבי חוץ שעברו עבירות מס – ויבצעו גילוי מרצון בתום לב.

מה מאפשר הנוהל?
תשלום המסים המתחייבים כדין, תוך קבלת חסינות מהליכים פליליים.
הנוהל חל על כלל מערכי המס (מס הכנסה, מע"מ ומכס ומיסוי מקרקעין) וכל סוגי ההכנסות.

מסלולים
1. מסלול רגיל – חתימת הסכם שומה.
2. מסלול ירוק – הליך מזורז במסגרתו יגיש המבקש דו"ח מתוקן עבור גילוי ההכנסות הבאות:
   - הכנסות מחשבונות פיננסיים בחו"ל עד 4 מיליון ₪.
   - הכנסות משכר דירה למגורים בישראל / בחו"ל עד 250,000 ₪ לשנה.
   - הכנסות מנכסים דיגיטליים עד 500,000 ₪ לכל תקופת הגילוי, וכן שווים ההוגן של כלל הנכסים הדיגיטליים ליום 31/12/2024 אינו עולה על סך של 1,500,000 ₪.

אם הבקשה לגילוי מרצון לא תאושר, רשות המסים לא תשתמש במידע שנמסר בה – לא בהליך אזרחי ולא בחקירה פלילית. עם זאת, הרשות רשאית להסתמך על מידע שהגיע אליה ממקורות אחרים, וכן במקרים שבהם המס לא שולם, הבקשה הוגשה שלא בתום לב, או הוסתר ממנה מידע רלוונטי.

ההליך בתוקף עד ה-31.8.2026 בלבד.

הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות – שנת 2025



מצורפות הטבות המס לשנת 2025 בגין הפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה עבור עצמאים. כדי ליהנות מההטבות יש לבצע את ההפקדות עד 31.12.2025.

ההטבות מורכבות משני סוגים:

1. ניכוי ממס – מקטין את ההכנסה החייבת במס.
2. זיכוי ממס – מפחית ישירות את שיעור המס לתשלום.

פנסיה חובה לעצמאים 2025

עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור הפקדה	יש להפקיד לפנסיה חובה (שנתי)
עד 79,896 ₪	4.45%	3,556 ₪ לשנה
מ-79,896 ₪ עד 159,793 ₪	12.55%	10,027₪ לשנה
מעל 159,793 ₪		אין חובת הפקדה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי		13,583₪ לשנה

פנסיה לעצמאים 2025

	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה
עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה	16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

קרן השתלמות לעצמאים 2025

תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרה הכנסת שנתית	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון
4.5%	293,397₪	4.5% * ₪ 293,397 = ₪ 13,202	₪ 20,520

על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה <u>למעט המקרים הבאים</u>:

- עצמאי שטרם הגיע לגיל 21 או הגיע לגיל פרישה מוקדמת - 60.
- עצמאי חדש - מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.
- עובד עצמאי שביום כניסת החוק - 01.01.2017 גילו היה 55 שנה או יותר, פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
* אין להסתמך על המידע או לפעול על פיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח
*חישוב השכר הממוצע במשק נעשה על פי הבהרה של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאריך ה-19.05.2025

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות - 2025



מצורפות הטבות המס לשנת 2025 עבור שכירים בעלי שליטה, בגין הפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה.

כדי ליהנות מההטבות יש להשלים את ההפקדות עד 31.12.2025.

פנסיה לבעלי שליטה 2025

	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
תגמולים	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	33,290 ₪ לחודש	29,961 ₪ לשנה
פיצויים		8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2025

עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
1.5%-2.5%	4.5%-7.5%	15,712 ₪ לחודש	11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה

*החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי. *
אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.*

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות



תיקון 13 לחוק הגנות הפרטיות הוא תיקון שמטרתו להתאים את חוק הגנת הפרטיות לעידן הדיגיטלי של היום.

התיקון נכנס לתוקף ביום 14.08.2025.

לפרטים נוספים בנושא באתר משרד המשפטים

רשימת המסמכים הנדרשת לדו"ח השנתי 2024



במהלך שנת המס 2024 שולמו מקדמות מס הכנסה באמצעות פנקס המקדמות שנשלח אלינו. עם סיומה של שנת 2024 אנו נדרשים להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה לצורך חישוב המס הסופי לשנה זו. בדו"ח השנתי ידווחו כלל ההכנסות מכל המקורות בשנת 2024, בצירוף הטבות המס, הניכויים והזיכויים הקבועים בחוק. לאחר חישוב חבות המס השנתית, יקוזזו ממנה המקדמות ששולמו במהלך השנה.

<u>מצ"ב רשימת המסמכים הנדרשת עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2024</u>:

- טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג.
- אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל.
- אישורים על הפקדות לקרן השתלמות.
- אישור על תשלום לביטוח אובדן כושר עבודה.
- אישור על תשלום לביטוח חיים.
- אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים.
- קבלות על תרומות.
- אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל – טופס 867.
- אישורים על הכנסות מפנסיה/קצבה.
- חוזי שכירות - עבור הכנסות משכר דירה למגורים.
- אישורים על תשלומים שהתקבלו מהביטוח הלאומי (דמי לידה, דמי מילואים, דמי אבטלה או כל תשלום אחר מביטוח לאומי).
- אישורים על משיכת כספי פיצויים/קרן השתלמות/קרן גמל.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

- מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2024 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות.
- אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס).
אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2024 ולא צויינו.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-01.09.2025
@כל הזכויות שמורות
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן