

5 בדצמבר, 2019

אל: לקוחות המשרד

היערכות לקראת תום שנת המס 2019

כמדי שנה, אנו מתכבדים להביא בפניכם את עיקרי הנושאים אותם יש לבחון במסגרת היערכות לתום שנת המס הנוכחית, הכוללים נתונים שנתיים המתייחסים לחישוב חבות המס לשנת המס 2019, הן ליחיד עצמאי והן לחברה.

תוכן עניינים:

1. שיעורי מס הכנסה.
2. שיעורי ביטוח לאומי.
3. פטור מתשלום מס הכנסה לעיוור/נכה.
4. הכנסות משכר דירה למגורים.
5. הפקדות להוצאות נלוות לשכר.
6. פנסיית חובה לעצמאים.
7. זיכוי בעד תרומות.
8. מתנות.
9. נסיעות לחו"ל.
10. שווי שימוש ברכב.
11. חוק נתוני האשראי החדש.
12. חוק מס הכנסה שלילי.
13. חובת הדיווח המפורט למע"מ.
14. דו"ח עצמאי מקוון.
15. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2019.
16. פעולות שיש לבצע בינואר 2020.
17. תקופת שמירה מסמכי מערכת החשבונות.

1. שיעורי מס הכנסה:

שיעור מס חברות לשנת 2019 : 23%.

שיעור מס חברות לשנת 2020 : 23%.

שיעורי מס ליחיד בשנת המס 2019 :

<u>שיעור מס</u>		<u>הכנסה חודשית</u>		<u>הכנסה שנתית (בש"ח)</u>	
<u>הכנסה שלא מיגיעה אישית</u>	<u>הכנסה מיגיעה אישית</u>	<u>עד</u>	<u>מ... מ</u>	<u>עד</u>	<u>מ... מ</u>
31%	10%	6,310	0	75,720	0
31%	14%	9,050	6,311	108,600	75,721
31%	20%	14,530	9,051	174,360	108,601
31%	31%	20,200	14,531	242,400	174,361
35%	35%	42,030	20,201	504,360	242,401
47%	47%	54,130	42,031	649,560	504,361
50%	50%	ואילך *	54,101	ואילך *	649,561

* יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 649,561 ש"ח (54,131 ש"ח לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק מהכנסתו החייבת (מס יסף) העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%.

* שווי נקודת זיכוי לשנה : 2,616 ש"ח.

* שיעור המס על הכנסה מהימורים/ הגרלות/ פעילות שנושאת פרסים : 35% (הימור/הגרלה/פרס בסכום של עד 30,500 ₪ פטורים מתשלום מס).

2. שיעורי ביטוח לאומי:

• עצמאים:

<u>שיעור מס</u>	<u>ביטוח בריאות</u>	<u>דמי ביטוח לאומי</u>	<u>הכנסה שנתית (בש"ח)</u>	
			<u>עד</u>	<u>מ... מ</u>
5.97%	3.10%	2.87%	73,968	0
17.83%	5.00%	12.83%	526,680	73,969

• שכירים:

<u>סה"כ</u>	<u>מעסיק</u>	<u>שכיר לא בעל שליטה (חלק העובד)</u>	<u>הכנסה שנתית</u>	<u>הכנסה חודשית</u>
7.05%	3.55%	3.50%	עד 73,968 ש"ח	עד 6,164 ש"ח
19.60%	7.60%	12.00%	מעל 73,968 ש"ח ועד ל 526,680 ש"ח	מעל 6,164 ש"ח ועד ל 43,890 ש"ח

• נכון לשנת 2019 השכר הממוצע במשק, לעניין תשלום ביטוח לאומי הינו : 10,273 ש"ח לחודש (123,276 ש"ח, לשנה).

3. פטור מתשלום מס הכנסה לעיוור/נכה:

פקודת מס הכנסה מעניקה פטור ממס על הכנסותיהם של עיוור או נכה 100%. הפטור מתייחס באופן שונה להכנסה מיגיעה אישית ולהכנסה שאינה מיגיעה אישית.

<u>הכנסה שאינה מיגיעה אישית</u>		<u>הכנסה מיגיעה אישית</u>	
הכנסה פטורה (ש"ח)	תקופת נכות (ימים)	הכנסה פטורה (ש"ח)	תקופת נכות (ימים)
לא יינתן פטור	עד 184	לא יינתן פטור	עד 184
1. אם הכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מ-73,800 ש"ח, אזי, תינתן פטור להכנסה שלא מגיעה אישית עד לסכום של 73,800 ש"ח, באופן יחסי.		73,800 ש"ח	185 – 364
2. אולם, אם הייתה לנישום הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חסכון או בקופת גמל, אשר מקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שהתקבלו בשל נזקי גוף – יינתן פטור להכנסה עד לסכום כולל של 303,600 ש"ח.		615,600 ש"ח	מעל 365

4. הכנסות משכר דירה למגורים:

רשות המיסים מעניקה פטור ליחיד מתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה למגורים, עד לתקרה חודשית של 5,090 ש"ח (61,080 ש"ח בשנת 2019 כולה).

במקרה בו ההכנסה החודשית עולה על התקרה, ליחיד ישנן 2 אופציות לתשלום המס עבור השכרת הדירה:

א. מסלול 10%: המשכיר ישלם מס בשיעור 10% מההכנסות, ללא אפשרות לניכוי, קיזוז, זיכוי או פטור. כל זאת בתנאי שתשלום המס יבוצע עד ליום 30 בינואר, 2020, וכן בתנאי שהמשכיר לא שילם בשנת המס הרלבנטית מקדמות למס הכנסה.

ב. מסלול רווח: תשלום מס בשיעורים רגילים על הרווח מדמי שכירות. במקרה זה, ניתן לקזז מההכנסה מדמי שכירות את ההוצאות, כגון: פחת, ריבית והפרשי הצמדה על ההלוואה לרכישת הדירה. במקרה ונוצר ליחיד הפסד מההשכרה, ניתן יהיה לקזז את ההפסד מהכנסות מאותה דירה, בשנים הבאות.

מסלול פטור מופחת: במסלול זה, התקרה החודשית הפטורה תשתנה, כדלהלן: מהתקרה החודשית (5,090 ש"ח) יופחת ההפרש בין ההכנסה בפועל לתקרה, כפי שנקבעה ע"י רשות המיסים.

5. הפקדות להוצאות נלוות לשכר:

הפקדות לקרן השתלמות:

- עצמאי: עצמאי שמפקיד לקרן השתלמות עד ל- 7% מההכנסה החייבת (מקסימום 264,000 ש"ח) תותר לו הוצאה בסך של 4.5% מההפקדה בפועל, ז"א כדי ליהנות מההטבה המקסימאלית, על העוסק להפקיד 18,480 ש"ח בשנה ובכך ייהנה מההפקדה המוכרת כהוצאה בסך של 11,880 ש"ח ומהטבת מס בסך של 4,158 ש"ח.

- שכיר בעל שליטה: הפקדות לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה, יוכרו כהוצאה בחברה עד 4.5% מההכנסה הקובעת, עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה (כ-15,712 ש"ח לחודש). משמעות הדבר היא, שההוצאה המרבית שתותר בחברה הינה 8,484 ש"ח = 188,544 * 4.5% ש"ח.

יש לציין כי קרן השתלמות הוא מכשיר פיננסי כדאי, מאחר ורווחי הקרן פטורים ממס רווח הון וכי החבות למס קטנה בעקבות ההפקדה לקרן השתלמות.

הפקדות לקופת גמל לקצבה במעמד עצמאי:

החל מ 1.1.2008 לא ניתן להפקיד לקופות גמל הוניות רק לקופות גמל לקצבה ולקרנות פנסיה בלבד.

ההפרשה השנתית לקבלת הטבת מס בסכום המרבי הינה 34,848 ש"ח.

היערכות במיסים לקראת תום שנת המס 2019

שיעור הטבת מס	הטבת מס	סכום הפקדה	הסבר
35%	4,530 ש"ח	14,784 ש"ח	הטבת ניכוי * : עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 7% מתקרת הכנסה מזכה (211,200 ש"ח).
35%	4,066 ש"ח	11,616 ש"ח	הטבת זיכוי** : עצמאי רשאי להפקיד לקופת גמל עד 5.5% מתקרת הכנסה מזכה (211,200 ש"ח).
35%	2,590 ש"ח	8,448 ש"ח	הטבת ניכוי : עצמאי שהפקיד 7% לניכוי ו-5% לזיכוי רשאי להפקיד עוד 4% מתקרת הכנסה מזכה (211,200 ש"ח).
	12,197 ש"ח	34,848 ש"ח	

* **ניכוי** - הקטנת ההכנסה החייבת במס הכנסה וביטוח לאומי.
 ** **זיכוי** - הקטנת סכום המס אותו ישלם החוסך למס הכנסה.

"עמית מוטב" – יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 19,724 ש"ח או יותר. יש לשים לב ששך 19,724 ש"ח כולל את הפקדות המעביד והעובד וכן הפקדות על ידי אדם אחר לטובת העמית המוטב.

6. פנסיית חובה לעצמאים:

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, שפורסם ב-29 בדצמבר 2016, נקבע כי חובה על העצמאי להפקיד לקופת גמל לקצבה בשל הכנסתו כעוסק עצמאי שייכנס לתוקף החל משנת המס 2017.

החל משנת 2018, עובדים עצמאים שהפקידו כספים לחיסכון פנסיוני על פי דרישת החוק, יוכלו למשוך כספים מתוך החיסכון, וזאת במצב של אבטלה (הפסקת הפעילות במשלח יד או סגירת העסק ברשות המיסים).

הסכומים המופקדים בחיסכון הפנסיוני מזכים את המפקידים מלבד כיסוי פנסיוני וכיסוי ביטוחי במקרה של אבטלה, גם בזיכוי מס.

להלן פירוט ההפקדות

הכנסה שנתית (בש"ח)			
מ...	עד	שיעור הפקדות	סכום הפקדה שנתי (ש"ח)
1	61,638	4.45%	2,743
61,639	123,276	12.55%	7,735
		סה"כ הפקדות שנתי	10,478

7. זיכוי בעד תרומות:

לפי פקודת מס הכנסה ניתן לקבל זיכוי ממס בשל תרומה למוסד ציבורי או לקרן לאומית שאושרה ע"י רשות המיסים.

הזיכוי יינתן כדלקמן:

עצמאי: 35% מסך התרומה.

חברה: שיעור מס חברות.

מינימום תרומה בשנה שניתן לקבל זיכוי: 190 ש"ח, אך לא יותר מ-30% מההכנסה החייבת או 9.322 מיליון ש"ח, כנמוך שבהם.

בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת המס (ולכן לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

8. מתנות:

נישום שנותן מתנה ללקוחותיו או לספקיו רשאי לדרוש את ההוצאה בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ש"ח לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד, אם נתת אותן מחוץ לישראל.

יש להכין רשימת מקבלי מתנות מסודרת הכוללת את שם מקבל המתנה, סיבת המתנה וסכום המתנה.

מתנה שתינתן לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, ברית מילה, בר מצווה וכו') תותר בניכוי, עד למגבלת הסכום כפי שצוין לעיל.

9. נסיעות לחו"ל:

תקנות מס הכנסה מתירות בניכוי הוצאות שנוצרו בגין נסיעה לחו"ל, כדלהלן:

א. כרטיס טיסה - הוצאה בפועל בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים.

ב. דיוור ולינה - יותרו הוצאות לינה לפי הפירוט הבא:

מס' לילות	סכום הוצאה שתותר לצרכי מס הכנסה
פחות מ-7 לילות	תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-\$284 עבור לינה אחת. יותרו כל הוצאות הלינה שעד \$125.
8 לילות-90 לילות	לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$125, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-\$125 ולא יותר מ-\$213 ללינה.
מעל 90 לילות	יותרו הוצאות הלינה שבפועל עפ"י הקבלות, אך לא יותר מ-\$125 ללינה.

ג. הוצאות שהייה אחרות:

אם נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותרו יותר מ-\$80 לכל יום שהייה.

אם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$133 לכל יום.

ד. השכרת רכב:

הוצאות שכירת הרכב שהוצאו בפועל אך לא יותר מ-\$62 ליום, סכום זה כולל בתוכו את כל הוצ' הרכב, לרבות דלק.

10. שווי שימוש ברכב:

הוצאות הרכב יותרו כהוצאה אם הרכב שימש לייצור הכנסה.

רכב תפעולי – יוכרו 100% מההוצאה.

רכב שמשמש את הנהג גם בשעות שמחוץ לשעות עבודה – יוכרו 45% מההוצאות בפועל או שווי שימוש של הרכב, כפי שנקבע ע"י רשות המיסים, כנמוך.

יש לרשום את מונה הק"מ בתחילת השנה ובסוף השנה.

להלן טבלה הקובעת את שווי השימוש של רכבים שנרכשו לפני תאריך זה, לפי קבוצות:

קבוצת מחיר	1	2	3	4	5	6	7	אופנוע שסיווגו L3
שווי שימוש לחודש (ש"ח)	2,740	2,970	3,820	4,580	6,340	8,220	10,570	910

רכבים שנקנו לאחר 1 בינואר, 2010, שווי השימוש החודשי הינו 2.48% ממחיר הרכב עד לתקרה של 507,530 ש"ח, נכון לשנת 2019.

11. חוק נתוני האשראי החדש:

במהלך שנת 2019 נכנס לתוקפו חוק נתוני האשראי החדש, שהחליף את החוק הישן מ-2016.

בחוק החדש ישנם שני נושאים עיקריים:

- 1. דוח אשראי** – דוח זה כולל נתונים חיוביים על מוסר התשלומים של הלקוח. דוח אשראי זה מכיל בתוכו מידע רב, שאינו פומבי לציבור הרחב, ולפיכך מתנה החוק את הפקתו בקבלת הסכמה מפורשת של הלקוח.
- 2. חיווי אשראי** - ממנו ניתן ללמוד האם מדובר בלקוח שבאופן מובהק אינו פורע את חובותיו. חיווי האשראי מפורט פחות, והוא מבוסס רק על נתונים פומביים שניתן להשיג באתרי האינטרנט השונים. כגון: הליכים בבית משפט, פשיטת רגל והכרזה על חשבון מוגבל.

דירוג האשראי של DB Credit (די בי אי) נקרא DB Score, והטווח שלו נע בין 0 ל-1,000, כפי שניתן לראות בטבלה הבאה:

משמעות	טוח דירוג אשראי
דירוג האשראי הנמוך ביותר. התנהלותכם הפיננסית מתחת לכל ביקורת. אתם מהווים סיכון גבוה לנותן האשראי. לא תוכל לקבל אשראי/הלוואה.	0-200
דירוג אשראי נמוך המרמז שהתנהלותכם הפיננסית אינה טובה. אתם מהווים סיכון לנותן האשראי. סביר שלא תוכלו לקבל אשראי/הלוואה.	200-600
דירוג מתחת לממוצע. יתכן ולא תצליחו לקבל אשראי, ואם תצליחו התנאים לא יהיו טובים.	600-800
דירוג ממוצע המרמז על התנהלות פיננסית סבירה. תוכלו לקבל תנאים ממוצעים.	800-850
דירוג אשראי מעל הממוצע המלמד על התנהלות פיננסית טובה. תוכלו לקבל תנאים טובים.	850-900
דירוג אשראי טוב מאוד. תוכלו לקבל תנאים מצוינים, וסביר שנותני האשראי יתחרו עליכם.	900-950
דירוג אשראי מצטיין. נותני האשראי יתחרו עליכם ותוכלו לקבל את התנאים הטובים ביותר.	950-1000

12. חוק מס הכנסה שלילי:

במטרה לשפר את מצבם הכלכלי של משפחות עובדות, מס הכנסה החליט להגדיל את הכנסתם הפנויה של עובדים המרוויחים רמות שכר נמוכות.

חוק זה חל על כל שכיר או עצמאי, אשר עמד בכל התנאים הבאים:

א. המבקש הינו מעל גיל 23 ויש לו ילדים (שטרם מלאו להם 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק), או לחילופין מעל גיל 55 ואין לו ילדים (שטרם מלאו להם 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק).

ב. במהלך שנת המס הקודמת, קרי 2018, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלות המבקש או בבעלות בן/בת זוגו או בבעלות ילדו התלוי בו כלכלית, ביחד או לחוד, זכות המקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדו') בישראל או מחוץ לישראל, שחלקם בזכות העולה על 50%.

ג. אם מתקיים לגבי המבקש אחד מהשניים:

יש למבקש ילד אחד או שניים, או גיל המבקש מעל 55 שנים וללא ילדים	6,348 ש"ח < <u>סה"כ הכנסות עבודה</u> < מס' חודשי עבודה בפועל	2,080 ש"ח <
יש למבקש מעל 3 ילדים	6,957 ש"ח < <u>סה"כ הכנסות עבודה</u> < מס' חודשי עבודה בפועל	2,080 ש"ח <

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2018, יש להגיש עד ה-27 בדצמבר, 2019. עצמאי ו/או עובד (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, או שבן זוגו חייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, רשאי להגיש את הבקשה בהתאם למועד האורכה שניתנה לו.

13. חובת הדיווח המפורט למע"מ:

תיקון מס' 44 העוסק בדיווח מפורט למס ערך מוסך, קובע מיהם העוסקים החייבים בדיווח מקוון למס ערך מוסך בשנת 2015, כדלהלן:

- עוסקים יחידים אשר מחזור עסקאותיהם עולה על 2.5 מיליון ש"ח.
- חברות אשר מחזור עסקאותיהן עולה על 1.5 מיליון ש"ח.
- עוסקים (יחידים או חברות) אשר חלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה.
- מלכ"ר שמחזורו בשנה הקובעת (שנת 2013) עולה על 20 מיליון ש"ח.
- מוסד כספי שמחזורו בשנה הקובעת עולה על 4 מיליון ש"ח.

14. דו"ח עצמאי מקוון:

סעיף 131 בפקודת מס הכנסה קובע על מי חלה חובת הגשת דו"ח שנתי למס הכנסה. החל משנת 2008, נקבע כי יחיד החייב להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה ובשנת המס נוצרה לו הכנסה מעבודה מעסק או משלח יד, מחויב להגיש דו"ח שנתי מקוון.

דו"ח מקוון ייחשב כדו"ח מקוון אם שודר ע"י המייצג או לאחר ששודר באינטרנט.

את הדוח המקוון יש להגיש עד ליום 31/05 שלאחר שנת המס שלגביה מוגש הדוח.

תקנות מס הכנסה קבעו מיהם היחידים הפטורים מהגשת דו"ח מקוון:

- יחיד שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה.
- יחיד שהכנסתו או הכנסתו בן זוגו פחותה מ 81,480 ש"ח (נכון לשנת 2019) ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,480 ש"ח ושל שני בני הזוג ביחד 162,960 ש"ח (נכון לשנת 2019).

חריג: יחיד שהוא או בן זוגו הינם בעלי שליטה וכן מי שהגיש בקשה למס הכנסה שלילי אינו פטור מהגשת דו"ח שנתי מקוון.

15. פעולות שיש לבצע ביום 31 בדצמבר, 2019:

- א. ספירת מלאי – לקראת סיום השנה יש לערוך ספירת מלאי ליום 31.12.19. יש לכתב בעט, למספר כל דף, ולחנותם בתחתית כל עמוד כולל שם מלא. ספירת המלאי צריכה לכלול את הנתונים הבאים: שם הפריט, מס' יחידות, עלות יחידה, שווי כולל. בראש כל עמוד יש לציין את תאריך הספירה ושם העסק (ניתן לערוך את הספירה בין התאריך 21.12.19 לתאריך 10.01.20) (דוגמא לגיליון ספירת מלאי ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ב. ספירת קופה – בסוף יום 31 בדצמבר, 2019 יש לערוך ספירת קופה, כולל שיקים ומזומן (דוגמא לגיליון ספירת קופה ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ג. רישום קריאת מונה ק"מ של הרכבים שבעסק (דוגמא לטופס מצבת רכבים ניתן להוריד מאתר הבית תחת קטגוריית טפסים - כללי).
- ד. רשימת חייבים וזכאים ליום 31.12.19, כולל שיקים דחויים שנתנו לספקים ושיקים דחויים שנתקבלו מלקוחות. (במידה והחברה מנהלת את ספריה בהנה"ח חד צדית).
- ה. תשלום דמי ביטוח לאומי לשנת 2019 (כדי שההוצאה תותר בוודאות בניכוי 52% מהתשלום) יש לשלם דמי ביטוח לאומי עד ליום 31 בדצמבר, 2019).
- ו. ישנם סיבות שונות שעשויות לזכות עובד שכיר בשנת 2019 לקבלת החזרי מס. בין היתר (נולד ילד/ה ולא דווח למעסיק, החלפת מקום עבודה, תרומות למוסדות מוכרים, משיכת כספי פיזויים). ע"מ להבטיח החזר מס מלא מומלץ לפנות לצוות המשרד אשר יעשה בדיקה מקיפה וינהל את הפרוצדורה מול רשות המסים עד לקבלת ההחזרים בחשבון הבנק וכל זה ללא עלות שהלקוח נושא בה.

16. פעולות שיש לבצע בינואר 2020:

- א. מילוי טופס 101 בידי העובדים לשנת 2020.
- ב. בדיקת יתרות ימי חופשה וימי הבראה לעובדים.
- ג. תשלום מס בשיעור 10% עבור הכנסה מדמי שכירות עד 30 בינואר, 2020 (במידה ורלבנטי).
- ד. דיווח למע"מ עבור הכנסות עוסק פטור בשנת 2019 עד ליום 31 בינואר, 2020 (במידה ורלבנטי).
- ה. הידעת! תשלום מס שישולם עד לסוף חודש ינואר 2020, יפטור את החייב מריבית והפרשי הצמדה עבור חבות המס לשנת 2019.
- ו. תשלום עבור קופ"ג/קרן פנסיה לעובדים עד ליום 31 בינואר, 2020 ייחשב כהוצאה בשנת המס 2019.

17. תקופת שמירה מסמכי מערכת החשבונות:

- לפי הוראות מס הכנסה, יש לשמור את מסמכי מערכת החשבונות במשך 7 שנים מתום שנת המס אליה היא מתייחסת או במשך 6 שנים מיום הגשת הדו"ח לאותה שנת מס, לפי המאוחר.
- הוראות לניהול פנקסי חשבונות מחייבות להחזיק את המסמכים במען העסק שצוין בדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה, למעט חריגים שהודיעו על כך לפקיד השומה.
- החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון **בכפוף** לחוות דעת מקצועית.
- הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוטו ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

צוות המשרד עומד לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

נכתב ונערך ע"י: יניב נשר, רו"ח