

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



CORONA TIME

18.11.2020

רו"ח איריס שטרק
נשיאת לשכת רואי החשבון בישראל

כל מה שרציתם לדעת על מענקים והטבות בתקופת הקורונה – הנגשת המידע לציבור

**לשכת רואי חשבון פועלת להנגשת המידע לציבור
לצפייה בטבלה מסכמת שהוכנה על ידי לשכת רואי החשבון
אודות מענקי הקורונה [לחצו כאן](#)**

**דגש חשוב: יש לשים לב לסוגי המענקים שניתנו ולמועדי הגשת הבקשות לגביהם-כדי
לא להחמיץ את הזכאות.**

כל מה שרציתם לדעת על מענקים והטבות בתקופת הקורונה – הנגשת המידע לציבור

קיימנו ימי עיון רבים בנושאי המענקים, ימי עיון אלה ניתנים לצפייה ברשתות החברתיות וזמינים לציבור.



המכון לרואי חשבון
Public Accountants
In Israel
כלכלה באופריות באור

הלשכה עוברת
להרצאות בדיגיטל

חברים וחברות יקרים,
אנו שמחים להציג בפניכם יום עיון ששודר ביום ג' ה-14.7.20 בשעה 12:30 ברשתות החברתיות של הלשכה בנושא:
מענק פעימה שנייה ושלישית
כל הסוגיות והשאלות שהועלו בהשתתפות נציגי רשות המסים



המכון לרואי חשבון
Public Accountants
In Israel
כלכלה באופריות באור

הרצאות דיגיטליות של לשכת רואי חשבון
חברות וחברות יקרים

היום ה-2.11.20 בין השעות 11:00 - 13:00
נשדר בלייב ברשתות החברתיות של הלשכה יום עיון בנושא:
מענק שימור עובדים
והנגשת בקשה להנחה בארנונה



המכון לרואי חשבון
Public Accountants
In Israel
כלכלה באופריות באור

הרצאות דיגיטליות של לשכת רואי חשבון
חברות וחברות יקרים

שמחים להציג בפניכם את המצגות של יום העיון ששודר בלייב ביום א' ה-16.8.20 ברשתות החברתיות של הלשכה בנושא:
מענקי התוכנית לסיוע כלכלי
וסוגיות מקצועיות וסכנויות בהגשת בקשות למענקים



המכון לרואי חשבון
Public Accountants
In Israel
כלכלה באופריות באור

הלשכה עוברת
להרצאות בדיגיטל

חברים וחברות יקרים,
אנו שמחים להציג בפניכם יום עיון ששודר ביום ג' ה-28.7.20 בשעה 08:30 ברשתות החברתיות של הלשכה בנושא:
מענק עידוד תעסוקה



המכון לרואי חשבון
Public Accountants
In Israel
כלכלה באופריות באור

הלשכה עוברת
להרצאות בדיגיטל

חברים וחברות יקרים,
אנו שמחים להציג בפניכם יום עיון ששודר ביום ג' ה-28.7.20 בשעה 08:30 ברשתות החברתיות של הלשכה בנושא:
מענק עידוד תעסוקה

כל מה שרציתם לדעת על מענקים והטבות בתקופת הקורונה – הנגשת המידע לציבור

הכנת מצגות המפשטות את הוראות החוק ומנגישות לציבור את תנאי הזכאות



כל מה שרציתם לדעת על מענקים והטבות בתקופת הקורונה – הנגשת המידע לציבור

פרסום חוזרים מקצועיים:



עדכוני קורונה

חברות וחברים יקרים,

ועדת הכספים אישרה את תקנות הפחת המואץ

לשכת רואי חשבון מברכת על כך, שועדת הכספים אישרה את תקנות פחת מואץ לעידוד ביצוע חשיבות וצמיחה במשק וקיבילה המלצתנו לחוק גם את ענפי המסחר והשירותים לצד התעשייה.



**עדכוני קורונה
התכנית הכלכלית**

רשות המסים פרסמה את רשימת המענקים שניתן להגיש בקשה עבורם, בכפוף לתנאים שנקבעו בחקיקה.

לבידור על המענקים באתר רשות המסים - לכניסה לחצו כאן

לאיזה מהמענקים ניתן להגיש בקשות?

הטבלה הבאה מסדרת את המענקים הפתוחים להגשת בקשות עבור כל תקופה, ואת התאריך האחרון להגשת הבקשות לכל אחד מהם.

סוג מענק/גובה תקופה	מרץ-אפריל	מאי-יוני	יולי-אוגוסט	ספטמבר-אוקטובר
מענק השתתפות בהוצאות קבועות	15.11.20	15.12.20	15.02.21	
מענק לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה	25.11.20	15.12.20	15.02.21	
מענק הוצאות לעסק קטן ומענק לעסק חדש	15.11.20	15.12.20	15.02.21	
מענק השתתפות בהוצאות קבועות פעימה שלישית	15.11.20			



עדכוני קורונה

חברות וחברים יקרים,

ברצוננו לעדכןכם שקיימנו שיחה חשובה עם מר אמיר דהן, מנהל קרן הפיצויים, רשות המסים, בנוגע לסוגיות משמעותיות ומקצועיות בנושא מענק השתתפות בעד הוצאות קבועות (להלן: "המענק הוצאות קבועות").

להלן הסיכומים שגובשו במסגרת השיחה והעדכונים שהוצגו בפנינו:

- ✓ **טרם נפתחה האפשרות לתיקון הבקשות ל"מסלול המאוחר" בגין החודשים מרץ-אפריל (במסגרת הפעימה השלישית).** בהמשך לבקשתנו, עם פתיחת האפשרות להגשת הבקשות חידון אורכה להגשת הבקשות. אנו נידע אתכם כאשר המערכת תפתח להגשת בקשות כאמור.
- ✓ **טרם נפתחה האפשרות להגשת בקשות למענק הוצאות קבועות לעסק קטן עד מחזור של 300,000 ש"ח בעבור תקופת הזכאות מאי-יוני לעסקים שמחזור עסקאותיהם ירד בלפחות 25% (במקום 40% כפי שהתיקון לחוק קובע) אל מול החודשים אשתקד.** בהמשך לבקשתנו, עם פתיחת האפשרות להגשת הבקשות חידון אורכה להגשת הבקשות. אנו נידע אתכם כאשר המערכת תפתח להגשת בקשות כאמור.
- ✓ **אימות חשבונות בנקים - בהמשך לבקשתנו, רשות המסים תשאיר את מערכת הגשת הבקשות למענק הוצאות קבועות בעבור חודשי הזכאות מרץ-אפריל ומאי-יוני פתוחה למשך 48 שעות נוספות לאחר מועד הסגירה (מועד ההגשה האחרון נכון**



עדכוני קורונה

חברים וחברות יקרים,

ברצוננו לעדכןכם שקיימנו שיחה חשובה עם מר שלמה אוהיון, סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות, רשות המסים, בנוגע לסוגיות משמעותיות ומקצועיות בנושא מענקי הסיוע לעצמאיים ושכירים בעלי שליטה.

הישג ללשכת רואי חשבון - המלצת הלשכה לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות

בהמשך לבקשתנו משר האוצר לפרסם צו בהקדם האפשרי, אושר כי בתקופות הזכאות נובמבר-דצמבר 2020 שיעור ירידת המחזורים הנדרשת לצורך זכאות מענק הוצאות קבועות יעמוד על שיעור של 25% במקום 40%. וזאת, נוכח המשבר הכלכלי העמוק בו מצוי המשק הישראלי ועל רקע המשך ההגבלות על פעילות העסקים.

הדגשנו בוועדת הכספים את החשיבות של מתן אורכות להגשת תביעות למענק הוצאות קבועות. בעקבות בקשתינו ניתנה אורכה לחדשים מאי-יוני, בחודש נוסף, עד לתאריך 15.12.20.

הישג נוסף ללשכת רואי חשבון - החלטת הפחת המואץ תורחב לכלל ענפי המשק

בהמשך לבקשתנו, שר האוצר, ישראל כ"ץ, החליט להרחיב את הפחת המואץ לכלל ענפי המשק כך שיכללו בין היתר את ענפי המסחר והשירותים.

נציין כי קוצרה תקופת הזכאות עד לסוף חודש יוני 2021 על מנת לשמור על מסגרת התקציב שהוקצתה עבור צעד זה.

הפחת המואץ עיקרי התקנות

"צידוד" - לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית, ולמעט נכס בלתי מוחשי, ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:

1. יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת;

2. הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד כ' בתמוז התשפ"א (30 ביוני 2021), לפי המאוחר מביניהם; ולגבי צידוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או צידוד ששימש במפעל תעשייתי, עד תשעה חודשים מיום רכישתו, והכול לפי המאוחר מביניהם;

הסבר – לדוגמה מכונה שנרכשה ב-1 בנובמבר 2020 יש להתחיל להפעילה עד 30 ביוני. אם נרכשה ב-1 ביוני יוכל להפעילה תוך שלושה חודשים מאותו התאריך (כלומר עד 1 בספטמבר). לגבי צידוד תעשייתי ניתן להפעילו עד תשעה חודשים מיום רכישתו.

3. הוא מופעל בישראל;

הפחת המואץ עיקרי התקנות

”התקופה הקובעת” - התקופה שמיום י”ב באלול התש”ף (1 בספטמבר 2020) עד יום כ’ בתמוז התשפ”א (30 ביוני 2021).

2. (א) נישום שרכש ציוד המשמש במישרין בפעילותו, והוא זכאי בשלו לניכוי בעד פחת, רשאי לבקש בעד אותו ציוד פחת, במקום הפחת שהוא זכאי לו לפי כל דין, בשיעור כפול משיעור הפחת שלו היה זכאי לפי כל דין ובלבד שסך כל הפחת שיינתן לציוד, לפי הוראות כל דין, לא יעלה על מחירו המקורי.

הסבר – למשל מפעל העובד במשמרות יהיה זכאי להטבה כפולה.

הפחת המואץ עיקרי התקנות - המשך

(ב) האמור בתקנת משנה (א) יחול רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בידי הנישום בפעילותו בישראל בכל התקופה שתחילתה במועד שבו החל השימוש בציוד וסיומה בתום שנת המס שבשלה נתבע פחת לפי תקנת המשנה האמורה, לפחות, והנישום הציג אישור מאת מייצג כמשמעותו בסעיף 236 לפקודה, על התקיימות התנאים המזכים בפחת כאמור בתקנות אלה.

בכוונת לשכת רואי חשבון לפרסם נוסח מקובל לאישור רואה חשבון.

המשך המאבק - בקשה לאורכות

ביקשנו, מתן אורכות להגשת בקשות בגין מענק עידוד תעסוקה עבור חודשים יוני-אוקטובר. בעקבות כך שמעסיקים רבים לא הספיקו להגיש בקשות או איחרו את המועד בשל אי עמידה בלחץ על המעסיקים ועל המייצגים.

ציינו כי הזכאות למענק המשך העסקה הוא חליפי למענק עידוד תעסוקה ויש לבחון מי מהם מועדף, הארכה **חיונית על מנת לעודד החזרת עובדים לשוק העבודה.** במיוחד גם בשל העובדה שמחודש נובמבר אין מענקים נוספים לעידוד תעסוקה ויש צורך לגיבוש מענקים נוספים לעידוד תעסוקה.

המשך המאבק - בקשה לאורכות - המשך

הדגשנו כי מספר המובטלים במשק היום עומד על כ-730 אלף שרבע מהם צעירים בני 24 ומטה, אלה עלולים להתקשות בחזרתם לשוק העבודה ולהיכנס ל"אבטלה כרונית".

ולכן הגשנו בקשה להארכת מועדי הגשת הבקשות לכלל חודשי הזכאות כדלקמן:

- בעבור חודשי הזכאות יוני, יולי, אוגוסט ל-3 חודשים נוספים.
- בעבור חודשי הזכאות ספטמבר ואוקטובר ל-6 חודשים נוספים.

המשך מאבק בנושא ירידת מחזורים גם לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה

ביקשנו להפחית את דרישת הסף לירידת מחזורים גם לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה. כיום שיעור הירידה עומד על 40% ביקשנו להוריד ל-25%.

ביקשנו אפשרות בחירה בין שנות המס 2018 ו-2019, גם בעבור תקופות הזכאות ינואר 2021 עד יוני 2021. כשם שקיים חוק הקובע כי סך ההכנסה החודשית הממוצעת לתקופת הזכאות מאי 2020-דצמבר 2020, תחושב לפי שנת המס (2018-2019) שהשימוש בה מביא למענק בסכום גבוהה יותר.

המלצות הלשכה הערות להחלטת ממשלה בנושא מענק סיוע לעסקים בעד המשך העסקתם של עובדים והנחה בארנונה

- בקשנו להקים מנגנון העברת המידע בנוגע לזכאות למענק הוצאות קבועות באופן אוטומטי, בעת קבלת החלטה ושינויה בעקבות הליך ההשגות, מרשות המסים אל הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים מטעם משרד הכלכלה והתעשייה. זאת, על מנת לפשט את תהליך הגשת הבקשות ולייתר את הצורך בצירוף מכתבי החלטה בנוגע למענק הוצאות קבועות לבקשות כאמור.
- הדגשנו כי המענק וסכומו בעד המשך העסקה והבקשה להנחה בארנונה תלויים בזכאות לקבלת מענק סיוע לעסקים בעד הוצאות קבועות בגין חודשי הזכאות הרלוונטיים.
בעת הגשת הבקשות יש לצרף אישור זכאות (מכתבי החלטה) למענק הוצאות קבועות. ייתכנו מקרים שבהם נקבעה החלטה על ידי רשות המסים שעסקים אינם זכאים לקבלת מענק הוצאות קבועות, ובעקבות הגשת ההשגות על ידם, החלטת הרשות תתעדכן ותקבע שהם זכאים לקבלת המענק. נוכח זאת, הנ"ל עלול לעכב את הגשת הבקשות.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים בנושא מענק סיוע לעסקים בעד המשך העסקתם של עובדים והנחה בארנונה

- בהמשך לבקשתנו ועל מנת לא לעכב את הבקשות לארנונה, רשות המסים תשלח בשלב ראשון, מכתבי החלטה עם אישור עקרוני למענק בצירוף שיעור ירידת המחזורים שניתן יהיה לצרפם לבקשות לסוכנות – הנחה בארנונה ומענק המשך העסקה.

המלצות הלשכה הערות להחלטת ממשלה בנושא מענק סיוע לעסקים בעד המשך העסקתם של עובדים

- בקשנו לתקן את החלטת הממשלה שתכלול התייחסות לכך שהמענק לא ייחשב כחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק לפי סעיף 12 לחוק מס ערך מוסף, יהא פטור מתשלום ביטוח לאומי וכיוצ"ב. ולכל הפחות, הצענו להשוות את מעמדו למענק עידוד תעסוקה שקבע פטור ממס ערך מוסף.
- בקשנו למצוא פתרון בעבור מעסיקים שהגישו בקשות למענק עידוד תעסוקה לחודש ספטמבר בשל לחץ הזמן ומבקשים היום מבקשים לוותר על זכאות זו כנגד הזכאות עבור המענק בעד המשך העסקה לחודשים ספטמבר-אוקטובר.

המלצות הלשכה לגבי מענק עידוד תעסוקה

- **המלצנו להאריך את תוקף מנגנון המענק גם לחודשים נובמבר-דצמבר.** זאת, נוכח העובדה שהוצאו עובדים רבים לחל"ת בעקבות הסגר השני. תקופת הזכאות למענק לעידוד תעסוקה הסתיימה **בחודש אוקטובר 2020** (ניתן לבחור בין שתי חלופות, חודשי הזכאות בגין חלופה א' וב' הם יוני עד ספטמבר 2020 ויולי עד אוקטובר 2020, בהתאמה), ולכן דרשנו לתת מענה למעסיקים גם לאחר תקופת סיום הסגר.

הדרך עוד ארוכה - המלצות לשכת רואי החשבון לפעולות הנדרשות לסיוע למגזר העסקי בתקופת משבר הקורונה ולהמרצת המשק

- קביעת מגיפת הקורונה כאסון טבע לעניין סעיף 17 (6) לפקודת מס הכנסה
- הארכת הוראת השעה המתירה בניכוי הוצאות הנפקה
- התרה בניכוי של הוצאות שהוציא עובד שכיר העובד מביתו
- הקלה בתנאים הקבועים בחוק לעידוד השקעות הון לצורך קבלת הטבות
- בקשה להאריך את תקנות הפחת מכוח חוק התיאומים, רטרואקטיביות מ-31.12.2016
- החרגת שְהִיָּה מאולצת בישראל ממבחן ה-183 ימים לעניין מבחן תושבות.
- הגדלת התקרה לזיכוי במס בשל תרומות למוסדות ציבור
- איחוד שנות-המס 2019 ו-2020 והכרה בחובות אבודים מס הכנסה ומע"מ

הדרך עוד ארוכה - המלצות לשכת רואי החשבון לפעולות הנדרשות לסיוע למגזר העסקי בתקופת משבר הקורונה ולהמרצת המשק - המשך

- הטלת מע"מ דיפרנציאלי - על מנת לסייע לשכבות החלשות הצענו להקים מנגנון מע"מ מופחת על מוצרים בסיסיים (מוצרי מזון, תחבורה, תרופות ועוד).
- היפוך חיוב דיווח במע"מ בענף הבנייה וכוח האדם – עקב מצוקת כוח אדם, אנו ממליצים לקבוע הוראת שעה כי בענפים כגון זה יידרשו מקבלי שירות (המסווגים כ"עוסק"), להוציא חשבונית עצמית (בדומה לקבוע בתקנה 6ז לתקנות מס ערך מוסף, תשל"ו-1976). בזכות המנגנון המוצע, החזר מס התשומות ותשלום מס העסקאות ייכרכו יחדיו מה שיקל תזרימית על העוסקים בתחום מחד ומאידך ימגר את התופעה של הפיקטיביות בענף.

הדרך עוד ארוכה - המלצות לשכת רואי החשבון לפעולות הנדרשות לסיוע למגזר העסקי בתקופת משבר הקורונה ולהמרצת המשק - המשך

- הפעלת מנגנון של דחיית תשלום המע"מ בייבוא כך שלא יחול במועד שחרור הסחורות מרשות המכס אלא ידחה למועד הגשת דו"ח המע"מ החודשי.
- גילוי מרצון
- שחרור חסמים לביצוע שינויי מבנה בפעילות העסקים שיאפשרו מיזוגים ופיצולים באופן נרחב יותר. כך, למשל, העברה בפטור ממס של נכס עם התחייבות ספציפית, בפיצולי עסקים שנקלעו לסכסוכים ולחוסר תפקוד יעיל ומשותף (עם דגש מיוחד לפיצולי עסקים של חברות משפחתיות שההורים המייסדים נפטרו), אי-ביטול המחיר המקורי (העלות לצורכי מס) של רכישת חברת הבת בעת מיזוגה עם חברת האם ועוד.

מיצוי זכויות והסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים

- בהמשך לבקשתנו, רשות המסים מגייסת בימים אלו, כוח אדם נוסף וזאת על מנת לתגבר את מוקדי הסיוע ולקצר את זמני תגובתם.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות

- מאחר וטרם נפתחה האפשרות לתיקון הבקשות ל"מסלול המאוחר" בגין החודשים מרץ-אפריל (במסגרת הפעימה השלישית). רשות המסים נענתה לבקשתנו והובטח כי עם פתיחת האפשרות להגשת הבקשות תינתן אורכה להגשת הבקשות כאמור.
- **הצגנו שוב את הצורך בהקמת שאילתה ייעודית במערכת השע"מ לבדיקת סטאטוס הבקשות במסגרת המענקים בעד הוצאות קבועות.** הנ"ל גורם לכך שלא ניתן לראות את ריכוז התשלומים שבוצעו עד כה עבור הלקוחות.
- רשות המסים ציינה בפנינו שלא תקבע שיעור מקדם אחר ותסטה מנוסחת המקדם המוצגת בחוק, במקרים שבהם הבקשות הוגשו על ידי עוסקים שמחזור עסקאותיהם לשנת עולה על 300,000 ש"ח ואינו עולה על 1.5 מיליון ש"ח.
- טרם מונתה ועדת ערר על החלטות שהתקבלו על ידי רשות המסים בעניין מענק הוצאות קבועות. בימים אלו יצא קול קורא למינוי יו"ר הועדה. אנו ניידע אתכם עם הקמת הועדה כאמור.
[לקול קורא לחצו כאן](#)
- **חברי לשכה** נבקש להעביר אלינו את המקרים שבהם בקשות והשגות לא טופלו על ידי רשות המסים בתוך 100 יום ו-120 יום בהתאמה.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות - המשך

- הובהר לנו כי סכומי ההשתתפות של הרשות לחדשנות (המדען הראשי) במו"פ ומענקי קרן BIRD לא יחשבו כחלק ממחזור העסקאות לצורך חישוב תנאי הירידה במחזורים.

מכתבי החלטה

- בהמשך לבקשתנו, רשות המסים עדכנה את מערכת הפקת מכתבי ההחלטה כך שתפיק מכתבי החלטה מפורטים.

הוצאות שכר נחסכות

אופן החישוב הוצאות השכר הנחסכות יתבצע על פי התחשיב בנספח א' להוראת ביצוע שפורסם על ידי רשות המסים השונה מאופן החישוב בהתאם להוראת החוק:

$$\frac{5-6/2019 - 5-6/2020}{5-6/2019} \cdot \text{שכר שנתי 2019} \cdot 1.25 = \text{הוצאות שכר נחסכות}$$

להלן אופן החישוב בנספח א':

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

להלן דוגמא מספרית הממחישה את הנושא, עבור מענק לתקופת הזכאות מאי-יוני 2020:

הוצאות שכר מאי-יוני 2019: 300,000 ש"ח.
הוצאת שכר מאי-יוני 2020: 200,000 ש"ח.
שכר שנתי 2019: 2,000,000 ש"ח.

להלן החישוב בהתאם לנספח א:

$$(300,000-200,000)/300,000 * 2,000,000 * 1.25 = \underline{833,333}$$

$$\frac{5-6/2019 - 5-6/2020}{5-6/2019} * \text{שכר שנתי 2019} * 1.25 = \text{הוצאות שכר נחסכות}$$

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

להלן אופן החישוב בהתאם להוראות החוק:

"**סכום הוצאות השכר הנחסכות** - סכום השכר הקובע לתקופת הזכאות בעבור כלל העובדים שהוצאו לחופשה ללא תשלום, שפוטרו או שעבודתם הופסקה בדרך אחרת, מוכפל ב-6.

סכום השכר הקבוע לתקופת הזכאות - סכום השווה למכפלת 1.25 בשני אלה:

1. שכר עבודה החודשי הממוצע של עובד שהוצאה לחופשה ללא תשלום, שפוטר או שעבודתו הופסקה בדרך אחרת, החייב בדמי ביטוח לאומי, ומחשוב לפי שלושת החודשים האחרונים שאותו עבד עבד בהם לפני תקופת הזכאות;
2. היחס בין מספר ימי העבודה בתקופת הזכאות שבהם לא עבד העובד בשל הוצאתו לחופשה בלא תשלום, בשל פיטוריו או בשל הפסקת עבודתו, לבין סך ימי העבודה בתקופת הזכאות."

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

החישוב האוטומטי שיבוצע על ידי רשות המסים יתבצע בהתאם לנספח א' להוראת הביצוע.

בהמשך לבקשתנו, כל מי שרואה עצמו נפגע מאופן חישוב זה, יוכל להגיש בקשה לתיקון באמצעות מייל הייעודי Tikun.corona@taxes.gov.il, ולדרוש את "הוצאות השכר הנחסכות" בהתאם להוראות החוק.

דגש חשוב: עמדת רשות המסים היא לא לכלול בחישוב הוצאות השכר נחסכות שכר של בעלי השליטה שלא משכו משכורת במהלך תקופת הזכאות.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

שכר שמקורו במתן טיפים

להלן אופן חישוב השכר שמקורו במתן טיפים בהתאם להוראת הביצוע:

"במסעדות ובתי קפה בהם מועסקים מלצרים, מרכיב מסוים מהשכר ניתן להם כטיפ על ידי הלקוחות, לפיכך, בחישוב הוצאות השכר הנחסכות, הפרש מרכיב הטיפים בין תקופת הבסיס לתקופת הזכאות יקוזז מהוצאות השכר הנחסכות כשהוא מוכפל ב-6 בלבד (ללא מקדם סוציאליות בשיעור 1.25)".

להלן עמדת רשות המסים לגבי אופן חישוב הוצאות שכר נחסכות בענף המסעדות:

לנוכח העובדה ששיעור הטיפים הממוצע המקובל על רשות המסים הינו 8% ממחיר השירות. אנו ממליצים לעניין אופן היישום התחשיב לגבי מסעדות ובתי קפה, להפחית מעלות שכר העבודה הנחסך במונחים שנתיים (ברוטו * 1.25) בשיעור של 8% ממחזור העסקאות ב-2019 של המסעדה או בית הקפה.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

להלן דוגמה פשוטה לצורך הסבר, לגבי אופן חישוב המקדם:

	100	עסק שמחזור עסקאותיו 2019
	34	הוצאות שכר נחסכות (לפני מקדם סוציאליות)
1.25*34	42.5	הוצאות שכר נחסכות (לאחר מקדם סוציאליות)
8%*100	(8)	בניכוי שיעור הטיפים
	<u>34.5</u>	הוצאות שכר נחסכות לאחר נטרול רכיב הטיפים

בהמשך לבקשתנו, המוצאים עצמם נפגעים מחישוב השכר שמקורו בטיפים, ובעסק שלהם שיעור הטיפים גבוה מ-8% במחזור, יוכל להגיש השגה באמצעות מייל הייעודי Tikun.corona@taxes.gov.il.

רשות המסים ציינה בפנינו שזמני הטיפול המוערכים בבקשות הנוגעות להוצאות שכר נחסכות ותיקון טעויות במייל Tikun.corona@taxes.gov.il – הינם כשבועיים עד שלושה שבועות.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

מקדם בענפים עתירי הוצאות

במקרים בהם שיעור מקדם ההוצאות יוצר עיוות, בפרט בענפים ששיעור ההוצאות הקבועות הוא גבוה באופן משמעותי ביחס להכנסות, בסמכות המנהל לקבוע מקדם בשיעור אחר כל זאת אם שוכנע כי שיעור המקדם בהתאם לנוסחה **אינו משקף** את ההוצאות הקבועות של העסק.

במקרים אלה אנו ממליצים לשלוח מייל מפורט אל Doc.corona@taxes.gov.il ביחד עם מספר הבקשה, הכולל את התחשיבים התומכים והמעידים על היקף ההוצאות הקבועות בפועל של העסק בתקופת הזכאות וכן תחשיב של ההוצאות הקבועות בהתאם למאזן הבוחן לשנת 2019 מחולק ב-6. במקרים בהם נדחית הבקשה יש להגיש את מייל זה אל [.Hasaga.corona@taxes.gov.il](mailto:Hasaga.corona@taxes.gov.il)

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

ירידה במחזורי של מכוני כושר ומכוני יופי במהלך תקופת הזכאות ספטמבר-אוקטובר

לעסקים אלו ישנה ירידה תלולה במחזורים בחודשי הזכאות, ספטמבר-אוקטובר, שאינה מתבטאת בדיווחים שכן שחלקם לא הפסיקו את התשלומים, המשיכו להוציא חשבוניות בעבור שיקים/תשלומים שהתקבלו קודם ולכן "הקפואו" את המנויים של הלקוחות והאריכו את תקופתו.

בהמשך לבקשתנו, סוכם כי בעת הגשת הבקשות על מגשי הבקשות לקחת "פוזיציה" מראש המתאימה את מחזורי תקופת הזכאות להכנסותיהם בפועל בנטרול תשלומי הלקוחות שהמינוי שלהם הוקפא ותקופתו הוארכה ובכך ליצור סכום שנוי במחלוקת שיוסבר באמצעות שליחת השגה למייל Hasaga.corona@taxes.gov.il בצירוף רשימת אותן הלקוחות (על הרשימה לכלול את שמות הלקוחות ומספרי הטלפון שלהם).

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

עסקים שגדלו באופן משמעותי ועסקים שהוציאו תשומות משמעותיות בסוף שנת 2019

עסקים שביצעו השקעה משמעותית בפיתוח העסק, והגידול במחזור שלהם לא נובע מצמיחה טבעית יכולים להגיש בקשה למענק הוצאות קבועות בגין העסק שהיה פעיל בתקופת הבסיס. אנו ממליצים לעושים זאת לשלוח בעת הגשת הבקשה את התחשיבים התומכים בבקשה למייל doc.corona@taxes.gov.il יחד עם מספר הבקשה. במקרים בהם נדחית הבקשה יש להגיש את מייל זה אל Hasaga.corona@taxes.gov.il.
לדוגמה, בעל מסעדה שהגדיל את עסקו והקים מסעדה נוספת במהלך שנת 2019, והשקיע סכומים משמעותיים, על מנת להגדיל את עסקו, ירידת המחזורים בתקופת הזכאות תיתן ביטוי גם למסעדה החדשה שהתווספה במהלך שנת 2019.

בהמשך לבקשתנו, עסקים שהוציאו תשומות משמעותיות בסוף שנת 2019 (כגון: רכישת מלאי חריג לקראת סוף שנה) רשאים לנטרל מהתשומות השוטפות במקדם הוצאות קבועות סכומים חריגים שפוגעים במקדם באופן מהותי.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

בית המשפט



דירה להשכיר בצל המשבר: האם ביהמ"ש מעדיף את השוכרים?

משבר הקורונה אילץ שוכרים לבקש הקלות מבעלי הנכסים, רובם סורבו. במקרים שהגיעו לבית המשפט אין הלכה אחידה אך כן מזהים נטייה להתחשב בדיירים שנקלעו למצוקה

ליטל רובינצקי | מוסס: 17.11.20, 07:14

בסקר שקיים באחרונה משרד המשפטים בעניין השפעות משבר הקורונה על חווי שכירות של דירות למגורים בקרב 1,082 שוכרי דירות עולה כי 31% מהם ביקשו מבעלי הדירות הנחה בשכר הדירה, רק 22% מהבקשות נענו בחיוב, ואילו 78% מהמבקשים סורבו.

הרווח הנקי של מליסרון צנח ב-40% בשל ההקלות לשוכרים בקניונים

החברה ויתרה על דמי שכירות בהיקף של 49 מיליון שקל בשל הקורונה וסיכמה את הרבעון השלישי עם רווח נקי של 78 מיליון שקל; המנכ"ל אופיר שריד: "רק פתיחת כל מרכזי המסחר תחת שמירה על מגבלות התו הסגול תמנע צפיפות והתקהלויות"

חזי שטרנליטס 16.11.20 13:42

תגיות: [מליסרון](#) [דוחות כספיים](#) [רבעון שלישי](#) [אופיר שריד](#) [נדל"ן מניב](#) [קניונים](#) [ליאורה עופר](#)

כשהמשק עמוק בתוך רבעון רביעי שעתיד להיות עגום במיוחד לענף הקניונים והמרכזים המסחריים, דיווחה היום (ב') מליסרון על התאוששות מסוימת ברבעון השלישי ביחס לרבעון השני, אך סימני התקופה עדיין ניכרים היטב בתוצאותיה.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

הבהרה לגבי עסקים שמשכירים נכסים

ישנם שני מקרים שבהם הכנסותיהם של העוסקים המשכירים נכסים נפגעו:

א. עקב סיום תקופת החוזה עם השוכר, ובשל כך שהמשכירים לא הצליחו למצוא שוכרים אחרים במקום, אלה יהיו זכאים למענק הוצאות קבועות וניתן להגיש להם בקשות.

ב. **עמדה במחלוקת** - בהתאם לעמדת רשות המסים עוסקים שהשכירו נכסים והגיעו להסכמה או הפרה חוזית שגרמה לפגיעה בהכנסתם בתקופת הזכאות, **אינם זכאים** לקבלת מענק הוצאות קבועות מאחר והכנסות משכירות מעוגנות בהתקשרות חוזית ועומדות לרשות העסקים המשכירים, תרופות על פי הדין לקיום החוזה ולקבלת דמי השכירות מהשוכר.

לדעת הלשכה מקרים אלה של עוסקים שהשכירו נכסים והכנסותיהם זכאים למענק ככל עסק אחר. משכירים אלה מתמודדים עם קשיים מול השוכרים ובתי המשפט לאחרונה מביעים תמיכה בציבור השוכרים על פניהם. לדעתנו, על המדינה לפצותם בתקופה קשה זו.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות- המשך

עיכובים בקליטת דוחות הניכויים במערכת המגן

קיבלנו פניות רבות על כך שמייצגים שהגישו את דוחות הניכויים בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים, אך הנישומים עדיין מקבלים מהמערכת של המענקים בעד הוצאות קבועות את ההודעה שנוסחה עלול לבלבל את הנישומים. בהמשך לבקשתנו, רשות המסים שינתה את נוסח ההודעה, על מנת להבהיר לנישומים שייתכן ודוח הניכויים נמצא בצנרת במערכת מגן.

טעויות נפוצות בעת הגשת הבקשות למענק הוצאות קבועות בעניין אימות חשבונות בנק

- מגישי הבקשות מקלידים מספר חשבון בנק ישן ולא מעודכן. לדוגמא במקרים שבהם מספר חשבון הבנק שונה בעקבות סגירת הסניף ומעבר לסניף אחר.
- מגישי הבקשות מקלידים מספר חשבון בנק של בעל השליטה בחברה (חשבון הפרטי) ולא של העסק אשר המענק מיועד לו (חשבון עסקי). יש להקפיד ולהזין חשבון בנק של הישות בלבד, תשומת הלב כי חשבונות נאמנות לא יתקבלו.
- בעת הגשת הבקשות לשותפויות יש להקליד את מספר החשבון של השותפות במרשמי מע"מ.

אופן חישוב מענקי הסיוע בעד השתתפות בהוצאות קבועות בגין חודשי הזכאות ספטמבר-אוקטובר ונובמבר-דצמבר

עבור עסקים שמחזור פעילותם מ-300 אלף ש"ח ועד 400 מיליון ש"ח חישוב סכומי המענק לחודשים ספטמבר-אוקטובר יהיה בהתאם לטבלה שלהלן:

הנוסחה לחישוב המענק	שיעור הירידה במחזור	היקפי מחזור
10% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)	מ- 25% - 40%	התנאי לקבלת המענק הוא ירידה של 25% מ-300,000 ש"ח עד 400 מיליון ש"ח
20% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)	מ- 40% - 60%	
35% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)	מ- 60% - 80%	
50% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)	מעל 80%	

אופן חישוב מענקי הסיוע בעד השתתפות בהוצאות קבועות בגין חודשי הזכאות ספטמבר-אוקטובר ונובמבר-דצמבר

עבור עסקים שמחזור פעילותם מ-300 אלף ש"ח ועד 400 מיליון ש"ח חישוב סכומי המענק לחודשים
נובמבר-דצמבר יהיה בהתאם לטבלה שלהלן :

היקפי מחזור	שיעור הירידה במחזור	הנוסחה לחישוב המענק
300,000 ש"ח עד 100 מיליון ש"ח לפחות 25% ירידה במחזורים	מ- 25% - 40%	10% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)
300,000 ש"ח עד 200 מיליון ש"ח לפחות 40% ירידה במחזורים	מ- 40% - 60%	20% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)
300,000 ש"ח עד 400 מיליון ש"ח לפחות 60% ירידה במחזורים	מ- 60% - 80%	35% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)
300,000 ש"ח עד 400 מיליון ש"ח לפחות 80% ירידה במחזורים	מעל 80%	50% * (מקדם ההשתתפות בהוצאות קבועות)*(מחזור עסקאות בתקופת הבסיס 2019)

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק סיוע לעצמאי ולשכיר בעל שליטה

- **מענק סוציאלי - תאריך פתיחת העסק של עסקים חדשים שהוקמו במהלך שנת 2019**, לצורך חישוב מחזור העסקאות בתקופת הבסיס (שנת 2019), נקבע בהתאם למועד פתיחת התיק במע"מ.

בהמשך לבקשתנו, סוכם כי במקרים בהם תאריך פתיחת התיק שונה ממועד תחילת הפעילות העסקית של העסק, ניתן לפנות למוקד רשות המסים באמצעות המייל corona2020@taxes.gov.il. מועד תחילת הפעילות ייבחן בהתאם לדיווחים הראשונים של העסקאות, כל עוד לא נתבעו קודם לכן תשומות ו/או הוגשו דיווחי שכר בתיק הניכויים.

בהוצאות הקמה טרום עסקיות (המלווים במסמכים מבססים), לא יילקחו בחשבון לעניין מועד פתיחת העסק.

הסיכומים שגובשו במסגרת שיח עם רשות המסים לגבי מענק לשכיר בעל שליטה

אחד מתנאי הסף של מענקי הסיוע לשכירים בעלי שליטה הוא שסכום הכנסתו החייבת מכל המקורות (כולל הכנסות פטורות) לשנת המס 2018 או 2019, בהתאם לנסיבות, בצירוף חלק הכנסתה החייבת של חברת המעטים שבה הוא בעל שליטה באותה שנה, השווה לחלקו היחסי במישרין או בעקיפין, בקבלת זכויות לרווחים בחברה ובצירוף מחצית מהכנסה שאינה מיגיעה אישית מבן/בת הזוג אינה עולה על סכום של 651,600 ש"ח.

ברצוננו לחדד כי במקרים של דיווח על הפסד עסקי שקוזז השנה בשדה 286 בטופס 1214, המערכת של רשות המסים מוסיפה את סכום ההפסד שקוזז, לצורך בחינת תקרת הזכאות בחישוב תנאי הסף של ההכנסה החייבת המוצג לעיל.

קיבלנו חיווי לכך שמייצגים אינם ממלאים כנדרש את שדה 286 (רושמים את כלל ההפסדים המועברים, במקום לרשום רק את ההפסד שקוזז השנה) ולכן, נישומים עשויים לעבור את תנאי הסף - הכנסה החייבת של 651,600 ש"ח ויאבדו את הזכאות לקבלת המענקים. בעקבות כך המייצגים נדרשים לתקן את הדיווח לשחרור כספי המענקים המעוכבים. תשומת הלב כי בשדה 286 יש למלא רק את ההפסד העסקי שקוזז מהכנסות השנה ולא הפסדים מעוברים משנים קודמות, בשדה 086 יש לכלול את ההפסד המועבר.

טעויות נפוצות בחישובים של מענקי הסיוע לגבי עסקים חדשים שהוקמו במהלך שנת 2019

מענק הסיוע בעד השתתפות בהוצאות קבועות	מענק הסיוע לעצמאיים ולשכירים בעלי שליטה	
אם אין חודשים מקבילים בשנת 2019, יש לבצע חישוב ממוצע חודשים מה-1 בחודש העוקב לתאריך פתיחת העסק ועד 29.2.20 כפול 2.	אם אין חודשים מקבילים בשנת 2019, יש לבצע חישוב ממוצע חודשים מחודש תחילת העיסוק של העסק ועד 29.2.20 כפול 2.	חישוב תנאי הירידה במחזורי חודשי הזכאות אל מול החודשים המקבילים בשנת 2019
מחזור עסקאות העסק מה-1 בחודש העוקב לתאריך פתיחת העסק ועד 31 בדצמבר 2019, מחולק בחודשי הפעילות בשנת 2019 ומוכפל ב-12.	-	חישוב מחזור עסקאות בשנת 2019
-	סכום הכנסת העבודה בשנת 2019 מחולק במספר החודשים שבהם עבד השכיר בעל שליטה בחברה בשנת 2019.	הכנסת עבודה חודשית ממוצעת
-	סכום ההכנסה החייבת מעסק לשנת המס 2019, מחולק במספר החודשים שבהם עסק העצמאי בעסק או במשלח יד בשנת המס 2019.	הכנסה חודשית ממוצעת מעסק
-	<u>דגש חשוב:</u> כל מי שפתח עסק עד ליום 31.12.19 יכול להיות זכאי לקבלת המענקים כאמור. אולם, מאחר וצריך לפחות 6 חודשי פעילות הרי שלקבלת מענק בגין חודשי הזכאות מאי-יוני, הזכאים יהיו אלו שפתחו את עסקם עד לתאריך 31.10.19.	

אופן הדיווח על המענקים בדוח השנתי 2020

- בהמשך לבקשתנו, רשות המיסים תפתח שדות ספציפיים לדיווח על המענקים (הוצאות קבועות, סיוע לעצמאיים ולשכירים בעלי שליטה ועידוד תעסוקה) בדוח לשנת 2020, השדות יחולקו למענקים החייבים בביטוח לאומי ופטורים ביטוח לאומי.
- כמו כן ביקשנו לקבוע, כי הכנסות ממענק הסיוע לעצמאיים ולשכירים בעלי שליטה וכן מענקי הסיוע בעד השתתפות בהוצאות קבועות תסווגנה כהכנסה מעסק/משלח יד בהתאם לסעיף 2(1) לפקודת מס הכנסה, וזאת, כמתחייב מעיקרון "דין הפיצוי כדין הפרצה אותה הוא בא למלא".

החזר מענק סיוע לעצמאיים ולשכירים בעלי שליטה

רשות המיסים שוקלת מהלכים להחזרת כספי המענק שהוענקו לנישומים שאינם זכאים:

1. מתן אפשרות החזרת כספי המענקים באופן וולונטרי.
2. בקשה ייזומה מרשות המסים להחזרת הכספים. וזאת, על מנת למנוע הגשת בקשות נוספות במהלך חודשי הזכאות נובמבר-דצמבר.
3. בוחנת פעולה יזומה שתמנע הגשת בקשות שגויות בתקופת הזכאות נובמבר-דצמבר.
4. בהתאם להצעת הלשכה, ביצוע התחשבנות במסגרת הדוח השנתי של שנת המס 2020.

מענקים לארגונים חברתיים אשר נפגעו ממשבר הקורונה ואינם זכאים לסיוע ממשלתי אחר

קרן ממשלה פילנתרופיה מעניקה מענקים לארגונים חברתיים אשר נפגעו ממשבר הקורונה ואינם זכאים לסיוע ממשלתי אחר.

בשונה מהפעימה הראשונה, עמותות בעלות מחזור גדול של 100-20 מיליון ש"ח רשאיות להגיש בקשה למענק.

עמותות אשר הגישו בקשה בפעימה הראשונה, יהנו מתהליך מקוצר ומזורז!

את הבקשות לסיוע יש להגיש עד ליום 2.12.2020.

לבדיקת הזכאות [לחצו כאן](#)

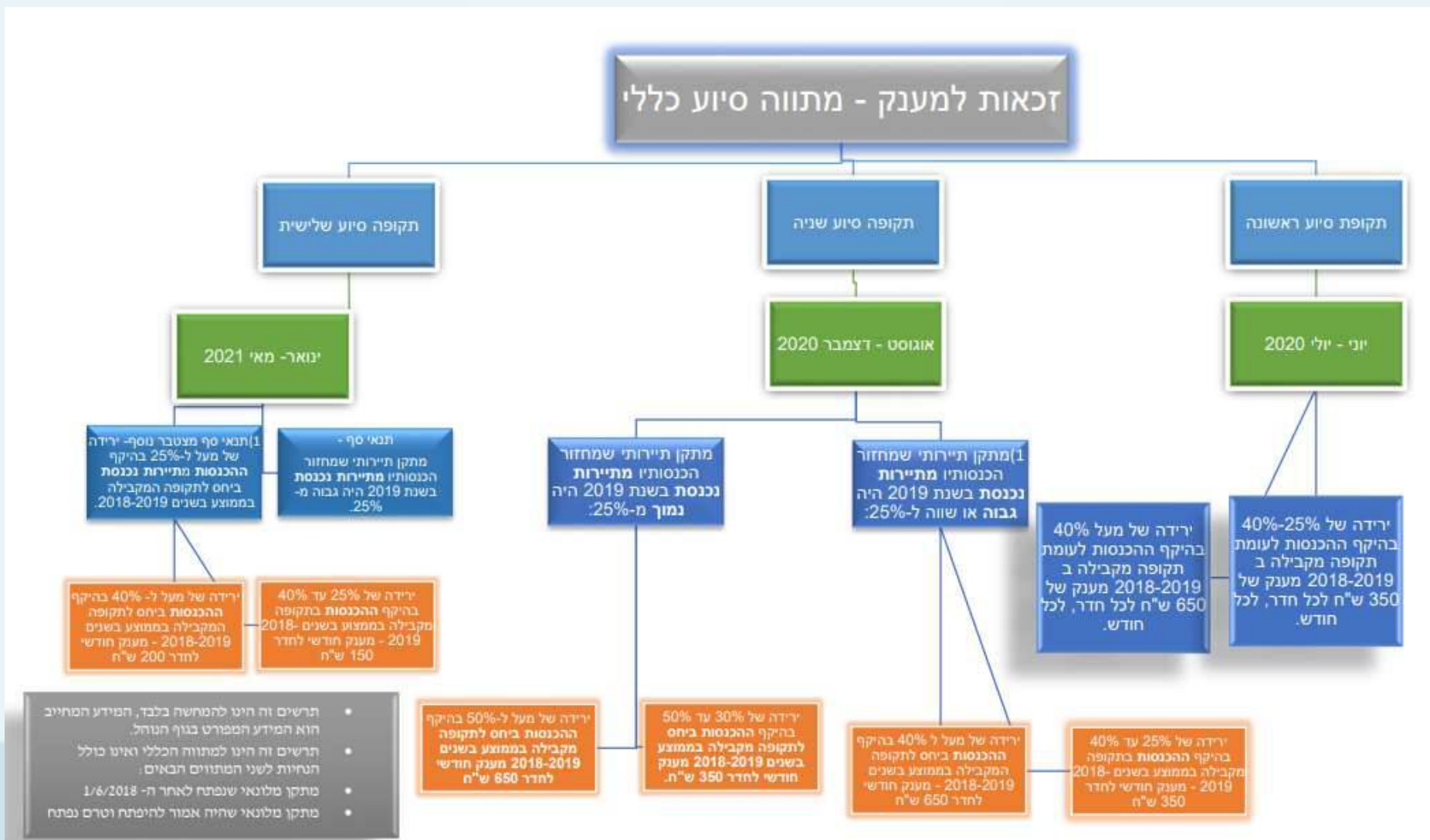
פרסום נוהל תשלום מענקים למתקנים מלונאים בעקבות מגפת הקורונה על ידי משרד התיירות

בהתאם לנוהל, מתקן מלונאי יחשב ככזה הכולל 11 חדרים או יותר, המספק בתמורה שירותי לינה לאורחים עוברים ושבים ולפרקי זמן קצובים, וכן שירותים נלווים ובכלל זה שירותי הסעדה, בילוי ופנאי. הנוהל כולל, בין היתר, תנאי סף, קריטריונים לקבלת המענקים וחלופות.

הנוהל מחולק ל-3 פעימות:

- פעימה ראשונה- סיוע בגין החודשים יוני – יולי 2020.
- פעימה שניה - סיוע בגין החודשים אוגוסט – דצמבר 2020.
- פעימה שלישית – סיוע בגין החודשים ינואר - מאי 2021.

פרסום נוהל תשלום מענקים למתקנים מלונאים בעקבות מגפת הקורונה על ידי משרד התיירות- המשך



חברות וחברים יקרים,

לבקשת משפחת שעשוע אנו מביאים לידיעתכם את המיזם החדש של הבית לסולידריות חברתית שבמסגרתו יוענקו מענקים לאלפי בעלי עסקים.

סכום כל מענק עד 30,000 ש"ח לעוסק פטור ועד 50,000 ש"ח לעוסק אחר.

העיקרון המנחה בפעילות הוא לסייע לצמיחה, שיקום ופיתוח של עסקים חדשים באמצעות מתן "חכות" (להבדיל מ-"דגים") ולכן, כספי המענק יאפשרו מימון לשורת שימושים מותרים ובהם שיווק ופרסום, הקמת אתר אינטרנט לקידום מכירות, רכישת ציוד לטובת קידום העסק, שכירת חללי עבודה וכיו"ב.

הקריטריונים לרישום לקבלת המענק: העסק הוקם בין ינואר 2019 לספטמבר 2020.*

• מחזור ההכנסות השנתי הממוצע של העסק אינו עולה על 5 מיליון ש"ח.

• העסק מעסיק עד 20 עובדים שכירים (במידה וכמות העובדים השכירים גדולה מ-20, העסק יורשה להירשם רק בתנאי שהשכר הכולל לכל העובדים אינו עולה על 200,000 ש"ח לחודש).
• העסק ובעל השליטה בו לא הוכרזו כחדלי פירעון.

* במידה והוקם עסק חדש בתאריכים הנקובים ניתן להגיש הבקשה, אף במקרים בהם תעודת העוסק הונפקה לפני שנת 2019 (למשל לאור קיומו של עסק אחר). במידה והעסק יעבור לשלב השני, הוא יידרש לספק מסמכים לאימות העניין.

למכתב הסבר לרואה חשבון המייצג [לחצו כאן](#)

מוזמנים להעביר מכתב מידע ללקוחותיכם - [להורדה לחצו כאן](#)



תודה על ההקשבה

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



איריס שטרק, רו"ח
נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל

IRISS@ICPAS.ORG.IL