

19 בינואר 2026

דיווחים ותשלומים לרשות המיסים עד ליום 30 בינואר 2026

חוזר מיסים 3.26

עד ליום 30 בינואר 2026 יש לדווח ו/או לשלם מקדמות, כדלהלן:

(א) תשלום מקדמה ודיווח בגין רווחים מניירות ערך סחירים שלא נוכה בגינם מס במקור (כגון, כאשר תיק ניירות הערך מוחזק בתאגיד פיננסי זר); (ב) דיווח ותשלום מקדמות בגין דמי שכירות למגורים בשנת 2025 במסלול ה-10% וזאת ללא תשלום ריבית והפרשי הצמדה, (ג) תשלום הפרשי מס בגין שנת 2025 ללא תשלום ריבית והפרשי הצמדה; (ד) הודעה על בחירת החלת התקנות הדולריות בשנת 2026; (ה) דיווח על מועד עריכת מפקד מלאי לשנת 2025.

א. דיווח ותשלום מקדמה בגין רווחים מניירות ערך במחצית השנייה של שנת 2025 שלא נוכה בגינם מס במקור סעיף 91 לפקודת מס הכנסה ("הפקודה") קובע חובת דיווח ותשלום מקדמה חצי שנתית בגין רווחים מניירות ערך נסחרים (לרבות זרים) במקרים בהם לא נוכה מלוא המס במקור. מקרים אלו שכיחים כאשר תיקי ניירות הערך מנוהלים במוסדות כספיים ו/או בבתי השקעות מחוץ לישראל, וכן במקרים בהם למשקיע יש פטור מניכוי מס במקור מפעילות בשוק ההון. על רווחים במחצית הראשונה של השנה יש לדווח ולשלם את המקדמה עד לסוף חודש יולי באותה השנה, ועל רווחים במחצית השנייה יש לדווח ולשלם את המקדמה עד חודש ינואר של השנה העוקבת.

הדיווח יכול את הפרטים הבאים (רק לגבי ניירות ערך בהם לא נוכה מלוא המס במקור):

- (א) סך התמורות מכל המכירות שבוצעו בתקופה.
- (ב) סך הרווחים מניירות ערך שנמכרו בתקופה.
- (ג) סך ההפסדים מניירות ערך שנמכרו בתקופה.
- (ד) סך הרווח (ההפסד) נטו לאחר קיזוז הפסדים.
- (ה) סכום המקדמה לתשלום.

על פי הנחיות רשות המיסים, במסגרת הדיווח ניתן לקזז רק הפסדי הון שטרם קוזזו מרווחים אחרים עד תום תקופת הדיווח אליה מתייחסת ההודעה (דהיינו, הפסדים שמומשו עד 31 בדצמבר 2025). כמו כן, בהתאם להנחיות, לא ניתן לקזז הפסדים מניירות ערך בחשבון ניירות ערך אחר שבו מבוצע קיזוז שוטף של הפסדים מרווחים לצורכי ניכוי מס במקור (כגון, חשבון בבנק ישראלי) אלא אם ניתן אישור פקיד שומה לכך. אישור כאמור יותנה בדיווח על רווח (הפסד) ותשלום מקדמה גם בחשבון ממנו נבעו ההפסדים שקוזזו, ללא קיזוז אותו הפסד שכבר קוזז במסגרת הדיווח הקודם.

### ב. דיווח ותשלום מקדמות בגין הכנסות מדמי שכירות למגורים

קיימים 3 מסלולים למיסוי הכנסות פסיביות (לא מעסק) של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל: (א) מסלול הפטור, לפיו הכנסות שכירות של עד 5,654 ש"ח לחודש (מעודכן לשנים 2024 עד 2027) פטורות ממס; (ב) מסלול ה-10%, לפיו מלוא הכנסות השכירות ברטו (ללא תקרה) לפני ניכוי הוצאות כלשהן, חייבות במס בשיעור של 10%; ו- (ג) מסלול מס שולי – מס מלא על מלוא הרווח (לאחר פחת ומימון) מהשכרת דירת המגורים.

יצוין כי בהתאם למסלול ה-10% (סעיף 122 לפקודה), נדרש כי המשכיר הינו יחיד (לרבות נישום מייצג בחברה משפחתית) ושהדירה המושכרת משמשת למגורים בישראל. כמו כן, מסלול זה חל רק אם דמי השכירות אינם מגיעים "לכדי עסק". לזהות השוכר - יחיד, חברה או אחר, אין משמעות.

במסלול זה, כמו גם במסלול הפטור, בחישוב השבח במכירת הדירה יובא בחשבון הפחת התאורטי אשר היה זכאי המשכיר לדרוש בניכוי.

החל משנת 2023, יחיד אשר משכיר את דירתו היחידה, רשאי לצורך חישוב הכנסתו מדמי השכירות במסלול ה-10%, לנכות דמי שכירות אשר שילם בגין דירה ששכר בישראל למגוריו או בגין תשלום שנתי אשר שילם בעד החזקתו או בעד החזקת בן זוגו בבית אבות או בבית חולים גריאטרי, בשנת המס. ניכוי התשלום יותר עד לסכום הכנסת היחיד מדמי שכירות באותה שנה עד מקסימום 90 אלף בשנה.

במסלול ה-10% תשלום המס יבוצע בתוך 30 ימים מתום שנת המס (יד לתום חודש ינואר 2026). תשלום לאחר מועד זה יחייב את המשכיר בתשלום ריבית והצמדה על חוב המס אולם לא ישלול את זכאות היחיד ליישם מסלול זה.

משכיר שיש לו תיק במס הכנסה (לרבות תיק מסוג 9.5 בגין דמי שכירות) יכול לשלם את המקדמה באתר האינטרנט של רשות המיסים. משכיר שאין לו תיק במס הכנסה, ישלם באמצעות שובר דיווח מקוצר "בקשה לתשלום מס על הכנסה מהשכרת דירה" שיינתן במשרד השומה באזור מגוריו.

### ג. תשלומי מס ע"ח שנת 2025 בפטור מלא או חלקי מריבית והפרשי הצמדה

בהתאם לפקודת מס הכנסה, חוב למס הכנסה נושא ריבית והפרשי הצמדה, כאשר הוצאות המימון הנ"ל אינן מותרות בניכוי לצורכי מס. במסגרת סעיף 187א לפקודה ניתנו הקלות בנושא, כדלהלן:

- סכום שישולם עד לתום חודש ינואר 2026 (בגין שנת 2025) יהיה פטור באופן מלא מריבית והפרשי הצמדה.
- סכום שישולם בחודש פברואר 2026, בגין שנת 2025, יהיה פטור ממחצית (50%) הפרשי הצמדה והריבית.
- סכום שישולם במהלך חודש מארס 2026, בגין שנת 2025, יהיה פטור מרבע (25%) הפרשי הצמדה והריבית.

בהתאם, מומלץ לערוך אומדן לחבות המס הצפויה בגין שנת 2025 ולשלם את יתרת המס הצפוי עד ליום 31/01/2026, על מנת להימנע מתוספת הריבית והפרשי ההצמדה.

#### ד. הודעה על בחירת החלת התקנות הדולריות בשנת 2026

בהתאם לתקנות מס הכנסה, רשאים תאגידי מסוימים להגיש את דוחות ההתאמה למס על בסיס דולרי במקום על בסיס שקלי, והכול בכפוף לאמור בתקנות, ובכך להימנע מחשיפה דולרית. בהתאם לעמדת רשות המיסים, תאגיד המבקש להחיל עליו את התקנות הדולריות, נדרש להגיש בקשה תוך 30 יום מיום תחילת שנת המס. דהיינו, עד ליום 30 בינואר 2026.

הישויות אשר רשאיות לאמץ את התקנות הדולריות כוללות:

- (1) חברה בהשקעת חוץ (כהגדרתה בסעיף 53 לחוק עידוד השקעות הון), ככלל, חברה אשר השקעות החוץ בה מקנות למשקיעים תושבי חוץ שיעור העולה על 25% בכל אחת מהזכויות בה, וכן
- (2) שותפות שכל שותפיה הם תושבי חוץ וכל השקעותיהם בשותפות והלוואותיהם לשותפות הם במטבע חוץ, והנציב אישר אותה לצורך סעיף 130א לפקודה.

תאגיד שבחר לנהל לראשונה את פנקסי חשבונותיו לפי התקנות הדולריות, חייב להתמיד בכך במשך שלוש שנות מס רצופות.

חברה שיצאה מתחולת התקנות הדולריות תוכל לשוב ולבחור באותן תקנות רק לאחר שחלפו שלוש שנים מתום שנת המס.

#### ה. מועד עריכת מפקד המלאי לשנת 2025

תקנות מס הכנסה דורשות עריכת מפקד מלאי ביום הדוח על המצב הכספי, משמע תום שנת המס (ככלל 31 בדצמבר). יחד עם זאת, ניתן לפקוד את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או אחריו, ובלבד שאם מפקד המלאי צפוי להיערך יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או אחריו, יש להודיע על כך בכתב ומראש לפקיד השומה.

יחד עם זאת, נישום המנהל ספר מלאי, שמאפשר קביעת ערך המלאי בכל עת ("מלאי תמידי"), רשאי לפקוד את המלאי לאורך השנה. נישום המעוניין לפעול כאמור בשנת 2026, נדרש להודיע על כך בכתב לפקיד השומה לא יאוחר מתחילת שנת המס 2026.

בכבוד רב,

קנובל בלצר סוראיה ושות'  
רואי חשבון

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש

קנובל בלצר סוראיה ושות', רואי חשבון.

---

חוזר זה נועד למסירת מידע כללי בלבד. אין לראות בחומר המתפרסם בחוזר זה משום ייעוץ או חוות דעת כלשהיא. לפני נקיטת צעדים כלשהם אנו ממליצים על קבלת ייעוץ מקצועי.

הודעה זו נשלחה אליך מתפוצת הדואר של קנובל בלצר סוראיה ושות', רואי חשבון. אם אינך מעוניין לקבל הודעות נוספות מהתפוצה נא לחץ כאן. לכל בעיה או שאלה נא לפנות ל- [info@mgi-israel.co.il](mailto:info@mgi-israel.co.il) או בטלפון +972.3.600.7822