



**לוח עזר לחישוב  
מס הכנסה ממשכורת  
ושכר עבודה  
לחודש ינואר 2024 ואילך**

**כתובתנו באינטרנט:**

**[www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)**

## **תוכן עניינים**

3	פרק א – עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2024
9	פרק ב – שיעורי מס הכנסה
11	פרק ג - סכומים מתואמים לשנת המס 2024
16	פרק ד - שווי שימוש
17	פרק ה – הטבות מס ביישובים
17	פרק ו - מס שכר
18	פרק ז - ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה
19	פרק ח - רשימת היישובים המוטבים

## פרק א – עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2024

### מעסיקים נכבדים

- בחוברת זו פורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2024. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120 ב לפקודת מס הכנסה בשיעור עליית המדד 3.34%, אלא אם נאמר אחרת.
- להלן לוח עזר לחישוב מס ההכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית מחודש ינואר 2024 ואילך.
- מצורף קישור למחשבון מס ונקודות זיכוי: [למחשבון מס ונקודות זיכוי לחץ כאן](#)
- לתשומת ליבכם, במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בלוח לבין הוראות הדין הרלוונטיות יגברו הוראות הדין.

### 1. הטבות מס ביישובים – סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

מצורפת בפרק ח' רשימת היישובים המוטבים לשנת 2024. יובהר כי הטבת מס ביישובים תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה. בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" פונו תושבים רבים המתגוררים דרך קבע ביישוב מוטב ונאלצו להעתיק את מקום מגוריהם לאזור אחר באופן זמני. על מנת לאפשר לאותם תושבים, שפונו מבתיהם בהתאם להחלטות הממשלה, להמשיך לקבל את הטבת המס לה הם זכאים גם בשנת 2024, פורסמו הנחיות מיוחדות למעסיקים למתן הטבת המס. כמן כן, פורסמה הנחיה לרשויות המקומיות להנפקת אישור תושבות ביישוב מוטב כאמור.

#### [הנחיה למעסיקים](#)

#### [הנחיה לרשויות המקומיות של היישובים המפונים](#)

### 2. הטבה בשל משמרות – סעיף 10 לפקודת מס הכנסה

בהתאם לפרסום בקובץ תקנות מספר 10642, הוארך תוקף תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ז – 1986, עד ליום 31.12.2024. לפיכך ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 10 לפקודת מס הכנסה, יוענק זיכוי שלא יעלה על 12,540 ₪ עד לתקרת הכנסה שנתית של 143,040 ₪ לכל שנת המס 2024.

### 3. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי ולימודי מקצוע – סעיפים 40ג ו-40ד

#### לפקודת מס הכנסה

סעיפים 40ג ו-40ד לפקודת מס הכנסה מעניקים נקודות זיכוי ליחיד תושב ישראל שסיים לימודיו וזכאי לתואר אקדמי או לתעודת מקצוע. נקודות זיכוי אלה יובאו בחשבון החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי או לתעודת מקצוע.

לסעיפים אלו פורסמה הוראת שעה לשנים 2014-2018 אשר הוארכה עד ליום 31.12.2022 ותקפה למי שסיים את לימודיו **עד לשנת 2022** כולל.

בהתאם להוראת השעה, בין היתר, ניתן היה לבחור אם נקודת הזיכוי תובא בחשבון בשנת המס שלאחר שנת המס בה הסתיימו הלימודים לתואר האקדמי או לתעודת המקצוע או בשנת המס שלאחריה.

לפיכך, מי שסיים את לימודיו בשנת 2022 ובחר לדחות בשנה את מימוש זכאותו עפ"י הוראת השעה, יהא רשאי לממש את זכאותו בשנת 2024.

החל משנת 2023 הוראת השעה אינה בתוקף ולפיכך יחולו הוראות סעיפי הפקודה המקוריים לפיהם, הזיכוי יובא בחשבון בשנות המס שלאחר השנה שבה סיים את התואר האקדמי או תעודת המקצוע, כמפורט להלן:

#### 1. יחיד הזכאי לתואר אקדמי ראשון

יחיד הזכאי לתואר אקדמי ראשון ממוסד להשכלה גבוהה, זכאי לנקודת זיכוי, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. נקודת זיכוי כאמור תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות לימודיו האקדמיות, אך לא יותר משלוש שנות מס.

#### 2. יחיד הזכאי לתואר אקדמי שני

יחיד הזכאי לתואר אקדמי שני ממוסד להשכלה גבוהה, זכאי למחצית נקודת זיכוי, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. מחצית נקודת זיכוי כאמור תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות לימודיו האקדמיות, אך לא יותר משתי שנות מס.

#### 3. יחיד הזכאי לתואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות

יחיד הזכאי לתואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לדחות את מימוש זכאותו לנקודת זיכוי כאמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל, לשנת המס שלאחר שנת המס בה סיים את התמחותו. יובהר כי תקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור.

4. יחיד הזכאי לתואר אקדמי שלישי ברפואה או ברפואת שיניים  
 יחיד הזכאי לתואר אקדמי שלישי ברפואה או ברפואת שיניים זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס, ומחצית נקודת זיכוי בשתי שנות מס.  
 נקודות זיכוי כאמור יובאו בחשבון החל משנת המס שלאחר השנה בה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי.

5. יחיד הזכאי לתואר אקדמי שלישי אשר למד במסלול לימודים ישיר לתואר אקדמי שלישי

באשר לסיום התואר האקדמי הראשון, יהיה זכאי להטבה כאמור בסעיף 1 לעיל.  
 באשר לסיום התואר האקדמי השלישי, יהיה זכאי להטבה כאמור בסעיף 2 לעיל.

6. יחיד הזכאי לתעודת מקצוע  
 יחיד שסיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת מקצוע, זכאי לנקודת זיכוי כאמור בסעיף 1 לעיל.

#### 4. שינוי גיל פרישה לנשים

שינוי גיל הפרישה לנשים פורסם בספר החוקים 2933 מיום 18.11.2021 כדלקמן:

<u>גיל פרישה</u>	<u>תאריך לידה</u>
62	מאי 1947 עד דצמבר 1959
62 ו-4 חודשים	ינואר 1960 עד דצמבר 1960
62 ו-8 חודשים	ינואר 1961 עד דצמבר 1961
63	ינואר 1962 עד דצמבר 1962
63 ו-3 חודשים	ינואר 1963 עד דצמבר 1963
63 ו-6 חודשים	ינואר 1964 עד דצמבר 1964
63 ו-9 חודשים	ינואר 1965 עד דצמבר 1965
64	ינואר 1966 עד דצמבר 1966
64 ו-3 חודשים	ינואר 1967 עד דצמבר 1967
64 ו-6 חודשים	ינואר 1968 עד דצמבר 1968
64 ו-9 חודשים	ינואר 1969 עד דצמבר 1969
65	ינואר 1970 ואילך

**5. הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות – הוראת שעה**

תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 31.12.2024.  
יש לשים לב כי הסכומים עודכנו בשנה זו.

[להלן ההנחיה שפורסמה באתר רשות המסים בקישור המצורף](#)

**6. הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה**

החל משנת המס 2024 תובא בחישוב המס נקודת זיכוי נוספת להורה בעבור כל ילד שבשנת המס מלאו לו 13 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.

[להלן ההנחיה שפורסמה באתר רשות המסים בקישור המצורף](#)

**7. זיכוי תרומות בתלוש השכר – ה"ב 7/2012**

מעסיק שקיבל אישור למתן זיכוי לפי סעיף 46 לעובדיו באמצעות תלוש השכר יכול להתיר זיכוי כאמור עד לסכום מרבי של 25,000 ₪ לתורם.

**8. בחירות לרשויות המקומיות**

בהמשך [להנחיה בנושא הבחירות לרשויות המקומיות](#) שפורסמה ביום 10.9.23 ובעקבות דחיית מועד הבחירות לרשויות המקומיות עקב מלחמת חרבות ברזל, תוקן החוק לדחיית הבחירות לרשויות המקומיות, התשפ"ד-2023 [ופורסמה הנחיה ביום 25.12.23](#)

**9. שינויים בטופס 101**

- פורסם טופס 101 מעודכן לשנת מס 2024  
[טופס בקישור המצורף](#)
- פורסם טופס 101 מעודכן לשנת מס 2024  
[טופס בקישור המצורף](#)

**10. הקלה במילוי טופס 101 למשלמי ומקבלי קצבאות שארים**

כחלק ממאמצינו לשיפור השירות לציבור מקבלי הקצבאות [פורסמה הנחיה בדבר הקלות](#) במילוי טופס 101 למשלמי ומקבלי קצבאות שארים.

## **11. טופס 106 - שינויים**

### **הודעה לעובד אשר חייב בהגשת דוח בגין משכורתו**

המעסיק יודיע לעובד אשר חייב בהגשת דוח בשל סכום המשכורת ששולמה על ידו, העולה על התקרה הקבועה בתקנות הפטור מהגשת דוח ו/או החייב במס נוסף לפי סעיף 121ב לפקודה, כי עליו להגיש דוח לאותה שנה.

המעסיק יוסיף לטופס 106 של אותו עובד את ההודעה הבאה:

### **"עובד יקר**

### **הנדון: חובת הגשת דוח עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה**

סעיף 131 לפקודת מס הכנסה קובע, בין היתר, כי יחיד תושב ישראל, שבתחילת שנת המס מלאו לו 18 שנים, חייב בהגשת דוח על הכנסותיו בשנת המס.

על אף האמור, נקבעו בתקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין-וחשבון), התשמ"ח-1988 מקרים בהם לא יחויב יחיד כאמור בהגשת דוח.

הכנסתך אשר שולמה על ידי בשנת המס YYY, עולה על התקרות הקבועות בתקנה האמורה, לפיכך, הנך חייב בהגשת דוח לשנת המס YYY.

### **"המעסיק"**

## **12. טופס 161 החדש**

החל מתאריך ה-1 לינואר 2024 הודעה על פרישה מעבודה תעשה באמצעות טופס 161 החדש וזאת ביחס לאירועי פרישה החלים ממועד זה ואילך, וביחס לאירועי פרישה שהתרחשו לפני, אך דווחו לראשונה על ידי המעסיק ממועד זה ואילך.

לתשומת לבכם, הטופס החדש עודכן והתווספו בו גם דגשים חשובים לעובד.

כמו כן, התווסף תנאי בחלק ג.1 - חלופה ב' שנועד, בין היתר, להקל על המעסיקים. על פי תנאי זה, במצב בו הסכומים שהועמדו לרשות העובד בקופות הגמל (קוד משלם 4 ו-6), אינם מנוהלים באותה חברה מנהלת, על המעסיק להפנות את העובד לפקיד השומה. הטופס החדש המעודכן ניתן להורדה מאתר רשות המסים ([טופס 161 החדש](#)).

## **13. זקיפת שווי שימוש ברכב – "חרבות ברזל"**

עקב פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" פורסם מידע למעסיקים ולמייצגים במס הכנסה בנושא: זקיפת שווי שימוש ברכב כהכנסה - הנחיות מיוחדות בתקופת מלחמת "חרבות ברזל".

[להלן ההנחיה שפורסמה באתר רשות המסים בקישור המצורף](#)

#### **14. הארכת תוקף אישור ניכוי מס במקור בעת משיכה מוקדמת מקופת גמל**

אישורי ניכוי מס במקור בעת משיכה מוקדמת מקופת גמל שהופקו עבור שנת המס 2023, יהיו בתוקף עד ליום ה-31 בינואר 2024, ובלבד שהתשלום יבוצע על ידי קופת הגמל עד למועד זה.

#### **15. הארכת תוקף אישורים**

אישורי תיאום מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2023 מוארכים בזאת עד למועד תשלום משכורת חודש פברואר 2024, ולא יאוחר מיום 13.03.2024. יודגש כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

[ההנחיות המפורטות בחוברת זו ובחוברות אחרות נמצאות באתר האינטרנט של רשות המסים בישראל](#)

**בכבוד רב,**

**חטיבת שומה וביקורת**

**רשות המיסים בישראל**



**פרק ב – שיעורי מס הכנסה**

להלן שיעורי המס לשנת 2024 שעודכנו לפי שיעור עלית המדד

**שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית ב- ₪**

<u>שיעור המס</u>			<u>הכנסה שנתית</u>			<u>שיעור המס</u>			<u>הכנסה חודשית</u>		
10%	84,120	עד-				10%	7,010	עד-			
14%	120,720	עד-	84,121	מ-		14%	10,060	עד-	7,011	מ-	
20%	193,800	עד-	120,721	מ-		20%	16,150	עד-	10,061	מ-	
31%	269,280	עד-	193,801	מ-		31%	22,440	עד-	16,151	מ-	
35%	560,280	עד-	269,281	מ-		35%	46,690	עד-	22,441	מ-	
47%			מכל שקל נוסף			47%			מכל שקל נוסף		

**שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית ב- ₪**

<u>שיעור המס</u>			<u>הכנסה שנתית</u>			<u>שיעור המס</u>			<u>הכנסה חודשית</u>		
31%	269,280	עד-				31%	22,440	עד-			
35%	560,280	עד-	269,281	מ-		35%	46,690	עד-	22,441	מ-	
47%			מכל שקל נוסף			47%			מכל שקל נוסף		

**מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב- ₪ (עובד יומי)**

<u>שיעור המס</u>			<u>הכנסה יומית</u>		
10%	280.40	עד-			
14%	402.40	עד-	280.41	מ-	
20%	646.00	עד-	402.41	מ-	
31%	897.60	עד-	646.01	מ-	
35%	1,867.60	עד-	897.61	מ-	
47%			מכל אגורה נוספת		

### **מס נוסף על הכנסות גבוהות**

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 721,560 ₪ (60,130 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

"הכנסה חייבת" - כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

מעסיק אשר משלם משכורת העולה על 60,130 ₪ לחודש (721,560 ₪ לשנה) ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 121ב לפקודה בשיעור של 3%. מעסיק אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993 בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 121ב לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

### **מס נוסף על מכירת זכות במקרקעין**

במכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, יחושב מס נוסף על השבח הראלי, רק אם שווי מכירתה עולה על התקרה והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

תיאום סכום התקרה הקבועה בסעיף 121ב(ה) לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים לשנת 2024 יפורסם בהוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מס' 1/2024.

**פרק ג - סכומים מתואמים לשנת המס 2024**

א.	נקודת זיכוי	
	נקודת זיכוי 33א	242
		לחודש
ב.	<b>קופות גמל וקרנות השתלמות</b>	
	תקרת הכנסה מזכה 47(א)(1)(1) - רק מהכנסת עבודה	9,700
	תקרת הכנסה מזכה 47(א)(1)(2) - לא מהכנסת עבודה	13,700
	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ד)	189
	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(1)	189
	תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(2)	19,400
	תקרת הכנסה לעמית עצמאי 47(א)(3)	9,700
	תקרת הכנסה נוספת 47(א)(5)(2)	24,250
	תקרת הפטור ל"קיצבה מזכה" 9א(א)	9,430
	תקרת הפטור ל"קיצבה מזכה" 9א(ב) - בשיעור 52% בשנים 2020-2024	4,904
	תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב פיצויים 32(9)(א)(2)	13,750
	"שכר מינימום" - לצורך משיכה בפטור מקופ"ג	5,572
	משכורת קובעת להפרשות לקרן השתלמות 3(ה)	188,544
	תקרת הכנסה קובעת בקרן השתלמות לעצמאיים 17(א5)	293,397
	הפקדה מוטבת 9(16)א ו-16(ב)	20,520
	השכר הממוצע במשק	12,536
	עמית מוטב 47(א)(7)	24,069
	תקרה להפרשות המעביד לקופת גמל לקצבה 3(ה)(1)א	31,340
	תקרת סכום הפיצויים להפקדה 3(ה)(3)	41,500
		לשנה

	מרכיב התגמולים - סכום קצבה מזערי	5,012	לחודש
	מרכיב התגמולים - סכום צבירה מזערי	104,140	למועד המשיכה
<b>ג.</b>	<b>הטבות מס</b>		
	הטבות מס ביישובים	ראה בהמשך	
	תקרת הפטור למענק הון עקב פרישה 9(א7)(א)	13,750	לכל שנת עבודה
	תקרת הפטור למענק הון עקב מוות 9(א7)(ב)	27,520	לכל שנת עבודה
	רצף קצבה 9(א7)(ז1)	405,900	לתקופת הצבירה
	מוסד ללא כוונת רווח - משכורת פטורה ממס שכר	200,457	לשנה
	תרומה למוסד ציבורי - זיכוי ממס - סכום תרומה מינימלי 46(א)	207	לשנה
	תרומה למוסד ציבורי - זיכוי ממס - סכום תרומה מקסימלי 46(א)	10,354,816	לשנה
	תקרת הפטור לפיצויי הלנת שכר 9(21)	9,000	לחודש
	פדיון מניה באגודה שיתופית 94ד	317,000	
	עבודה במשמרות 10(ב) - זיכוי 15%	12,540	לשנה
	עבודה במשמרות 10(ג) - תקרת הכנסה	143,040	לשנה
	משכורת למומחה חוץ	14,800	לחודש
	תקרת ניכוי הוצאות שהייה - בעד ארוחות - מומחה חוץ	360	ליום
	תקרת ניכוי הוצאות שהייה - בעד ארוחות - עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ	360	ליום
	תקרת ניכוי בעד שכירת דירה באזור פיתוח	1,990	לחודש
	תקרת הכנסה משכר דירה - פטור ממס	5,654	לחודש
	זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד - תקרה ליחיד 44 ו-45	188,000	לשנה
	זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד - תקרה לבני-זוג 44 ו-45	301,000	לשנה
	תקרת הכנסה פטורה לעיוור ונכה מיגיעה אישית* - יותר משנה 9(5)(א)(1)	684,000	לשנה
	* זכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.		
	תקרת הכנסה פטורה לנכה מיגיעה אישית - יותר משנה 9(5)(א)(1)(א)	445,200	לשנה

תקרת הכנסה פטורה לעיוור ונכה שלא מיגיעה אישית 9(5)(ב)	81,960	לשנה
תקרת הכנסה פטורה מריבית בתכניות חיסכון שמקורה בפיצויים 9(5)(ב)	337,200	לשנה
תקרת ניכוי הוצאות - מתנות	240	לאדם לשנה
תקרת הפטור - השתכרות או ריווח מהימורים, מהגרלות ומפרסים 9(28)	33,840	להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר 9(29)	109,000	לשנה
<b>ד. ניכויים</b>		
ניכוי מריבית - תקרה מוטבת 125ד(א)	69,840	לשנה
ניכוי מריבית - פטור למעוט הכנסה 125ד(ב)	10,920	לשנה
ניכוי מריבית - פטור גיל 65 ליחיד 125ד(ג)(1)	15,000	לשנה
ניכוי מריבית - פטור גיל 65 לזוג 125ד(ג)(2)	18,360	לשנה
ניכוי מריבית - פטור מירבי של 35% 125ה	39,606	לשנה
הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה נמוכה מ-	\$ 152	מלוא הסכום
הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה גבוהה מ-	\$ 152	75% מההוצאה אך לא פחות מ \$ 152
הוצאות לינה בארץ - לינה שעלותה לא יותר מ-	\$ 260	
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - כיבוד קל	30	לאדם באירוע
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - נסיעות בתחבורה ציבורית	250	לחודש
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - הוצאות דלק	750	לחודש
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי - הוצאות טלפון בבית	130	לחודש
הוצאות טלפון בבית המשמש בעסק - עד לסכום שנתי של-	26,600	80% מסכום שאינו עולה על 2,700 ₪, או הסכום שמעל 2,700 ₪, לפי הנמוך
הוצאות טלפון בבית המשמש בעסק - מעל לסכום שנתי של-	26,600	החלק העולה על 5,300 ₪

ה	סכומים אחרים	
	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור	5,520
	תקרת ההלוואה 3(ט) - שיעור עליית המדד	8,640
	שיעור הריבית 3(ט)	6.91%
	תשלום "תקופת בחירות"	36,000
	מזונות לתושב חוץ - סכום תחתון 20ב	6,290
	מזונות לתושב חוץ - סכום עליון 20ב	12,570
	עיצום כספי - אי הגשת דו"ח מקוון 195ב(א)	560
	עיצום כספי - אי הגשת דו"ח של חלפן כספים 195ב(ב)	5,670
	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195י(ב)	5,620
	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195י(ג)	56,210
	עיצום כספי לעניין יישום הסכם בין-לאומי 195י(ד)	28,100
	<b><u>חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות:</u></b>	
	מכירת חשמל - תקרת הפטור	27,000
	מכירת חשמל - סכום מרבי, מס בשיעור 10%	120,000
	השכרת מקרקעין - תקרת הפטור	5,600
	<b><u>פטור מהגשה דין וחשבון 134א:</u></b>	
	משכורת - תוספת א	723,000
	דמי שכירות (הכנסה נוספת) - תוספת ב	375,000
	הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ - תוספת ד	375,000
	הכנסה מריבית - תוספת ה	717,000
	הכנסה ממכירת ניירות ערך (מחזור) - תוספת ו	2,810,000
	החזקה בנכסי חוץ - סייג לפטור - תקנה 3(א)(6)	2,086,000
	החזקה ביתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ - סייג לפטור - תקנה 3(א)(7)	2,086,000
	הכנסות גבוהות - הכנסה החייבת במס נוסף 121ב - סייג לפטור - תקנה 3(א)(8)	698,280

		<b>פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון:</b>
לשנה מס 2023	90,510	פטור מהגשת דו"ח עצמאי מקוון - הכנסה ליחיד 131(ב2)(4)
לשנה מס 2023	181,020	פטור מהגשת דו"ח עצמאי מקוון - הכנסה לזוג 131(ב2)(4)
לשנה	2,810,280	עלות שכר לעובד בתאגיד פיננסי - תקרה לתשלום 32(17)
		<b>ו. הוצאות נסיעה לחו"ל</b>
ליום	\$ 152-\$ 346	הוצאות לינה לפי קבלות
ליום	\$ 97	הוצאות אחרות - נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות, עד -
ליום	\$ 162	הוצאות אחרות - לא נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות, עד -
ליום	\$ 76	הוצאות שכירת רכב, עד -
לחודש	\$ 866	הוצאות חינוך עבור ילד עד גיל 19

#### ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2022 עלה על 5,900,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2024. חברת בת שמחזורה בשנת המס 2022 לא עלה על 1,160,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2 א(2) לצו) מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2022 לא עלה על 3,600,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2 א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

#### ח. ניכוי מתשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג- 1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2022 עלה על 19,000,000 ₪, חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים.

## פרק ד - שווי שימוש

### 1. שווי שימוש ברכב

שווי השימוש ברכב המעסיק אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש - חודשי</u>	<u>שווי שימוש - שנתי</u>
1	3,040	36,480
2	3,300	39,600
3	4,240	50,880
4	5,090	61,080
5	7,040	84,480
6	9,130	109,560
7	11,740	140,880
אופנוע L3	1,010	12,120
תקרת "מחיר מתואם לצרכן"		563,790
הפחתה משווי שימוש לרכב hybrid*	540	
הפחתה משווי שימוש לרכב פלאג-אין*	1,090	
הפחתה משווי שימוש לרכב חשמלי*	1,310	

\*הוראת שעה עד ליום 31.12.2025

[רכב שנרשם לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור.](#)

### 2. שווי שימוש טלפון נייד - (רט"ן)

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 115 ₪ לחודש.



**פרק ה - הטבות מס ביישובים**

**1. טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות הטבה לתושבי "יישובים מוטבים"**

<u>שיעור 2024</u>	<u>תקרה 2024</u>
7%	146,640
10%	180,000
12%	186,000
12%	186,600
12%	213,240
12%	226,560
14%	219,960
14%	259,920
16%	213,240
16%	226,560
18%	259,920
20%	259,920
20%	267,840

**2. תושבי אילת - סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי באילת**

הנחה בשיעור של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לסכום של 268,560 ₪.

**3. כוחות הביטחון - סעיף 11(ג) לפקודת מס הכנסה**

הנחה בשיעור של 5% מהמשכורת המיוחדת עד לסכום של 178,320 ₪ לשנה.

**פרק ו - מס שכר**

<u>שיעור המס</u>	<u>מס שכר</u>
7.5%	מוסד ללא כוונת רווח
17%	מוסד כספי

## פרק ז - ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

<u>שיעור</u>	<u>סוג התשלום</u>
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרו השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה הגבוה מבין 35% ושיעור המס
40%	עמלת ביטוח
35%	דמי שכירות מקרקעין
30%	עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה ועבודות הובלה
30%	עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים
30%	עבודות בניה והובלה
30%	עבודה חקלאית
15%	תוצרת חקלאית
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד לבעל מניות מהותי
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
23%	תשלום לתושב חוץ שהוא חבר בני אדם
30%	שירותים או נכסים
47%	דמי השאלה ליחיד
23%	דמי השאלה לחבר בני אדם
20%	דמי השאלה לקרן נאמנות חייבת
35%	השתכרות או רווח שמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים
20%	דיבידנד מהכנסה מועדפת של מפעל מועדף – סעיף 51ח
20%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא 2014 ואילך – סעיף 51ב(ג)(1)
15%	דיבידנד מהכנסה מוטבת של מפעל מוטב ששנת הבחירה לגביו היא עד 2013 – סעיף 51ב(ג)(1)
20%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן החל מיום 1.1.2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)
15%	דיבידנד שחולק מהכנסה חייבת של מפעל מאושר שכתב האישור לגביו ניתן עד ליום 1.1.2014 - סעיף 47(ב)(2)(א)

**פרק ח - רשימות ה"יישובים המוטבים"**

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
אבו סנאן	12%	186,000
אבו קורינאת (יישוב)	12%	213,240
אבו תלול	12%	213,240
אביבים	14%	219,960
אבריים	12%	213,240
אבן מנחם	12%	213,240
אבן שמואל	7%	146,640
אבני איתן	12%	213,240
אבנת	12%	213,240
אבשלום	20%	267,840
אדורה	7%	146,640
אדמית	14%	219,960
אודם	12%	213,240
אוהד	20%	267,840
אום בטין	12%	213,240
אופקים	18%	259,920
אור הגנוז	12%	213,240
אור הנר	20%	267,840
אורטל	12%	213,240
אורים	7%	146,640
אחוזם	7%	146,640
אחיהוד	7%	146,640
איבים	20%	267,840
איילת השחר	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
אילון	12%	213,240
אילות	12%	213,240
איתן	7%	146,640
אל-רום	12%	213,240
אל סייד	12%	213,240
אלומות	12%	213,240
אלוני הבשן	14%	219,960
אלי-עד	12%	213,240
אליאב	7%	146,640
אליפז	12%	213,240
אליפלט	7%	146,640
אלמגור	7%	146,640
אלקוש	12%	213,240
אמירים	10%	180,000
אמנון	7%	146,640
אמציה	7%	146,640
אניעם	7%	146,640
אספר	12%	213,240
אפיק	12%	213,240
אפיקים	12%	213,240
ארגמן	12%	213,240
ארז	20%	267,840
אשבול	7%	146,640
אשבל	7%	146,640
אשדות יעקב (איחוד)	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
אשדות יעקב (מאוחד)	12%	213,240
אשחר	7%	146,640
אשכולות	7%	146,640
אשל הנשיא	7%	146,640
אשלים	7%	146,640
אשרת	7%	146,640
באר אורה	12%	213,240
באר מילכה	12%	213,240
בארי	20%	267,840
בוסתן הגליל	7%	146,640
בוקעאתא	12%	213,240
בטחה	7%	146,640
ביר הדאג'	12%	213,240
בירייה	10%	180,000
בית ג'ן	14%	259,920
בית הגדי	7%	146,640
בית הלל	12%	213,240
בית העמק	7%	146,640
בית הערבה	10%	180,000
בית זרע	12%	213,240
בית יוסף	12%	213,240
בית קמה	7%	146,640
בית שאן	12%	213,240
בן עמי	10%	180,000
בני דקלים	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
בני יהודה	7%	146,640
בני נצרים	20%	267,840
בענה	12%	186,000
בצת	12%	186,600
בר יוחאי	12%	213,240
ברור חיל	20%	267,840
ברוש	7%	146,640
ברעם	14%	219,960
ג'דידה-מכר	12%	186,000
ג'ולס	7%	146,640
ג'ש (גוש חלב)	12%	213,240
גבולות	7%	146,640
גבים	20%	267,840
גבעולים	7%	146,640
גבעות בר	7%	146,640
גבעת יואב	7%	146,640
גברעם	20%	267,840
גדות	7%	146,640
גונן	7%	146,640
גורן	12%	213,240
גורנות הגליל	12%	213,240
גילון	7%	146,640
גילת	7%	146,640
גינוסר	7%	146,640
גיתה	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
געתון	10%	180,000
גרופית	12%	213,240
גשור	7%	146,640
גשר	12%	213,240
גשר הזיו	10%	180,000
דבירה	7%	146,640
דגניה א'	12%	213,240
דגניה ב'	12%	213,240
דוב"ב	14%	219,960
דורות	20%	267,840
דייר אל-אסד	12%	186,000
דייר חנא	12%	186,000
דימונה	16%	213,240
דישון	14%	219,960
דלתון	12%	213,240
דן	12%	213,240
דפנה	14%	219,960
דקל	20%	267,840
דריג'את	12%	213,240
האון	12%	213,240
הגושרים	12%	213,240
הילה	12%	213,240
הר עמשא	7%	146,640
הררית	7%	146,640
זיקים	20%	267,840

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
זמרת	20%	267,840
זרועה	7%	146,640
חגי	7%	146,640
חד-נס	7%	146,640
חולית	20%	267,840
חולתה	7%	146,640
חוסן	12%	213,240
חוסנייה	12%	213,240
חוקוק	7%	146,640
חורה	18%	259,920
חורפיש	14%	259,920
חזון	10%	180,000
חלוץ	7%	146,640
חלץ	7%	146,640
חמדיה	12%	213,240
חמדת	12%	213,240
חניתה	14%	219,960
חספין	12%	213,240
חצבה	12%	213,240
חצור הגלילית	12%	213,240
חצרים	7%	146,640
חרשים	7%	146,640
טבריה	12%	186,000
טובא-זנגרייה	12%	213,240
טירת צבי	12%	213,240



שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
טל-אל	7%	146,640
טללים	7%	146,640
טמרה	12%	186,000
טנא	7%	146,640
טפחות	10%	180,000
יאנוח-ג'ת	7%	146,640
יבול	20%	267,840
יד מרדכי	20%	267,840
יהל	12%	213,240
יובל	14%	219,960
יובלים	7%	146,640
יונתן	12%	213,240
יושיביה	12%	213,240
יחיעם	7%	146,640
יטבתה	12%	213,240
יכיני	20%	267,840
יסוד המעלה	12%	213,240
יסעור	7%	146,640
יעד	7%	146,640
יערה	14%	219,960
יפית	12%	213,240
יפתח	14%	219,960
יראון	14%	219,960
ירדנה	12%	213,240
ירוחם	18%	259,920

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
ירכא	12%	213,240
ישע	20%	267,840
יתד	20%	267,840
כאבול	12%	186,000
כברי	10%	180,000
כדיתה	12%	213,240
כורזים	7%	146,640
כחל	7%	146,640
כחלה	12%	213,240
כיסופים	20%	267,840
כישור	7%	146,640
כליל	7%	146,640
כלנית	10%	180,000
כמאנה	12%	213,240
כמהין	12%	213,240
כמון	7%	146,640
כנף	7%	146,640
כנרת (מושבה)	12%	213,240
כנרת (קבוצה)	12%	213,240
כסיפה	18%	259,920
כסרא-סמיע	14%	259,920
כפר בלום	12%	213,240
כפר גלעדי	12%	213,240
כפר הנשיא	7%	146,640
כפר חושן	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
כפר חנניה	10%	180,000
כפר חרוב	12%	213,240
כפר יאסיף	7%	146,640
כפר מימון	20%	267,840
כפר מסריק	7%	146,640
כפר סאלד	12%	213,240
כפר עזה	20%	267,840
כפר ראש הנקרה	14%	219,960
כפר רוזנואלד (זרעית)	14%	219,960
כפר רופין	12%	213,240
כפר שמאי	10%	180,000
כרכום	7%	146,640
כרם בן זמרה	12%	213,240
כרם שלום	20%	267,840
כרמי קטיף	7%	146,640
כרמיאל	7%	146,640
כרמייה	20%	267,840
כרמים	7%	146,640
כרמל	7%	146,640
לבון	7%	146,640
לבנים	10%	180,000
להב	7%	146,640
להבות הבשן	7%	146,640
לוחמי הגיטאות	7%	146,640
לוטם	7%	146,640

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
לוטן	12%	213,240
לימן	10%	180,000
לפידות	7%	146,640
לקיה	18%	259,920
מבוא חמה	12%	213,240
מבועים	7%	146,640
מבטחים	20%	267,840
מבקיעים	20%	267,840
מג'ד אל-כרום	12%	186,000
מג'דל שמש	20%	259,920
מגאר	12%	213,240
מגדל	7%	146,640
מגן	20%	267,840
מדרשת בן גוריון	7%	146,640
מולדה	12%	213,240
מורן	7%	146,640
מזרעה	12%	186,000
מחולה	12%	213,240
מחנה טלי	7%	146,640
מחנה יונכבד	10%	180,000
מחנה יפה	7%	146,640
מחנה יתיר	7%	146,640
מחניים	7%	146,640
מטולה	14%	219,960
מיצר	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
מירון	12%	213,240
מכחול	12%	213,240
מכמנים	7%	146,640
מלילות	7%	146,640
מלכייה	14%	219,960
מנוף	7%	146,640
מנות	12%	213,240
מנחמיה	12%	213,240
מנרה	14%	219,960
מסדה	12%	213,240
מסלול	7%	146,640
מסעדה	14%	259,920
מעגלים	7%	146,640
מעגן	12%	213,240
מעוז חיים	12%	213,240
מעון	12%	213,240
מעונה	12%	213,240
מעין ברוך	14%	219,960
מעליא	10%	180,000
מעלה גמלא	7%	146,640
מעלות-תרשיחא	14%	259,920
מפלסים	20%	267,840
מצדות יהודה	10%	180,000
מצובה	10%	180,000
מצפה רמון	18%	259,920

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
מצפה שלם	7%	146,640
מרגליות	14%	219,960
מרומם גולן	12%	213,240
מרחב עם	10%	180,000
משאבי שדה	10%	180,000
משגב עם	14%	219,960
משואה	12%	213,240
משכיות	12%	213,240
משמר הירדן	7%	146,640
משמר הנגב	7%	146,640
מתת	14%	219,960
נאות גולן	7%	146,640
נאות הכיכר	12%	213,240
נאות מרדכי	12%	213,240
נאות סמדר	12%	213,240
נבטים	7%	146,640
נגוהות	7%	146,640
נהרייה	12%	226,560
נוב	12%	213,240
נווה	20%	267,840
נווה אור	12%	213,240
נווה אטי"ב	12%	213,240
נווה איתן	12%	213,240
נווה זוהר	7%	146,640
נווה זיו	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
נווה חריף	12%	213,240
נועם	7%	146,640
נחל עוז	20%	267,840
נחף	12%	213,240
נטועה	14%	219,960
נטור	10%	180,000
נטע	7%	146,640
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	213,240
ניצני סיני	12%	213,240
ניר יצחק	20%	267,840
ניר משה	7%	146,640
ניר עוז	20%	267,840
ניר עם	20%	267,840
ניר עקיבא	7%	146,640
נירים	20%	267,840
נמרוד	12%	213,240
נס עמים	7%	146,640
נעמ"ה	12%	213,240
נתיב העשרה	20%	267,840
נתיב השיירה	7%	146,640
נתיבות	16%	226,560
סאג'ור	12%	186,000
סאסא	12%	213,240
סוסיה	10%	180,000
סופה	20%	267,840

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
סח'נין	12%	186,000
סלמה	12%	213,240
סמר	12%	213,240
סנסנה	7%	146,640
סעד	20%	267,840
סער	10%	180,000
ספיר	12%	213,240
ע'ג'ר	20%	259,920
עבדון	12%	213,240
עברון	10%	180,000
עזוז	12%	213,240
עידן	12%	213,240
עין אל-אסד	12%	213,240
עין גב	10%	180,000
עין גדי	7%	146,640
עין הבשור	20%	267,840
עין המפרץ	7%	146,640
עין הנצי"ב	12%	213,240
עין השלושה	20%	267,840
עין זיוון	12%	213,240
עין חצבה	12%	213,240
עין יהב	12%	213,240
עין יעקב	12%	213,240
עין קנייא	14%	259,920
עין תמר	12%	213,240



שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
עיר אובות	7%	146,640
עכו	12%	186,000
עלומים	20%	267,840
עלמה	12%	213,240
עמוקה	10%	180,000
עמיעד	7%	146,640
עמיעוז	20%	267,840
עמיר	12%	213,240
עמקה	7%	146,640
עצמון שגב	7%	146,640
עראבה	12%	213,240
עראמשה	14%	219,960
ערב אל נעים	12%	213,240
ערד	18%	259,920
ערערה-בנגב	18%	259,920
עתניאל	10%	180,000
פארן	12%	213,240
פדויים	7%	146,640
פורייה - כפר עבודה	7%	146,640
פורייה - נווה עובד	7%	146,640
פורייה עילית	7%	146,640
פטיש	7%	146,640
פלך	7%	146,640
פני חבר	12%	213,240
פסוטה	14%	259,920

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
פעמי תש"ז	7%	146,640
פצאל	12%	213,240
פקיעין (בוקייעה)	14%	259,920
פקיעין חדשה	12%	213,240
פרוד	10%	180,000
פרי גן	20%	267,840
צאלים	10%	180,000
צביה	7%	146,640
צבעון	12%	213,240
צוחר	20%	267,840
צופר	12%	213,240
צוקים	12%	213,240
צוריאל	12%	213,240
צורית	7%	146,640
צפת	12%	213,240
קדמת צבי	7%	146,640
קדרים	7%	146,640
קורנית	7%	146,640
קטורה	12%	213,240
קלחים	7%	146,640
קליה	10%	180,000
קלע	7%	146,640
קצר א-סר	12%	213,240
קצרין	10%	180,000
קריית ארבע	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
קריית שמונה	20%	259,920
קשת	12%	213,240
ראמה	7%	146,640
ראס אל-עין	12%	213,240
ראש פינה	7%	146,640
רביבים	10%	180,000
רביד	7%	146,640
רגבה	7%	146,640
רהט	16%	226,560
רוח מדבר	7%	146,640
רוחמה	7%	146,640
רועי	12%	213,240
רותם	12%	213,240
רחוב	12%	213,240
ריחאנייה	12%	213,240
רמות	7%	146,640
רמות נפתלי	12%	213,240
רמת טראמפ	7%	146,640
רמת מגשימים	12%	213,240
רנן	7%	146,640
רעים	20%	267,840
רקפת	7%	146,640
רתמים	7%	146,640
שאר ישוב	12%	213,240
שבי דרום	10%	180,000

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
שבי ציון	7%	146,640
שגב-שלום	18%	259,920
שדה אליהו	12%	213,240
שדה אליעזר	12%	213,240
שדה בוקר	10%	180,000
שדה דוד	7%	146,640
שדה נחום	12%	213,240
שדה נחמיה	12%	213,240
שדה ניצן	20%	267,840
שדה צבי	7%	146,640
שדי אברהם	20%	267,840
שדי תרומות	12%	213,240
שדמות מחולה	12%	213,240
שדרות	20%	267,840
שובה	20%	267,840
שובל	7%	146,640
שומרה	14%	219,960
שומרייה	12%	213,240
שוקדה	20%	267,840
שורשים	7%	146,640
שזור	10%	180,000
שחרות	10%	180,000
שיבולים	7%	146,640
שיזף	7%	146,640
שיטים	10%	180,000

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
שייח' דנון	12%	213,240
שכניה	7%	146,640
שלווה	7%	146,640
שלווה במדבר	7%	146,640
שלומי	20%	259,920
שלומית	20%	267,840
שמיר	12%	213,240
שמעה	10%	180,000
שמרת	7%	146,640
שני	7%	146,640
שניר	12%	213,240
שעב	12%	213,240
שעל	7%	146,640
שער הגולן	12%	213,240
שפר	10%	180,000
שקף	7%	146,640
שרשרת	7%	146,640
שתולה	14%	219,960
תאשור	7%	146,640
תדהר	7%	146,640
תובל	7%	146,640
תושייה	20%	267,840
תל קציר	12%	213,240
תל שבע	18%	259,920
תל תאומים	12%	213,240

שם יישוב	שיעור 2024	תקרה 2024
תלם	10%	180,000
תלמי אליהו	20%	267,840
תלמי ביל"ו	7%	146,640
תלמי יוסף	20%	267,840
תלמים	7%	146,640
תפרח	12%	213,240
תקומה	20%	267,840
תרבין א-צאנע (יישוב)	12%	213,240