

1. תיקון החלטת ממשלה בעניין הוקרה, סיוע ותגמול לחיילי מילואים המשרתים במלחמת "חרבות ברזל"

2. אישור החלטת ועדת השרים לענייני חקיקה בעניין טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון

מס'....) (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025

הצעה להחלטה

מ ח ל י ט י מ :

1. לתקן את החלטת הממשלה מס' 3004 מיום 11 במאי 2025 (להלן - החלטה 3004) שעניינה "הוקרה, סיוע ותגמול לחיילי מילואים המשרתים במלחמת "חרבות ברזל" כד שבמקום האמור בסעיף 7 יבוא :

7."

(א) להורות לשר האוצר להביא לאישור ועדת השרים לענייני חקיקה הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה כך שבחישוב המס לשנת מס מסוימת של חייל מילואים לוחם שביצע מעל 30 ימי שירות מילואים כלוחם בשנת המס הקודמת תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי; עבור חייל מילואים לוחם שביצע מעל 40 ימי שירות מילואים כאמור תובא בחשבון 0.75 נקודת זיכוי; עבור חייל מילואים לוחם שביצע מעל 50 ימי שירות מילואים כאמור תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת וכן תוספת של 0.25 נקודת זיכוי לכל 5 ימי שירות החל מהיום ה-51 ולא יותר מ-4 נקודות זיכוי בסך הכול.

(ב) לצורך יישום סעיף זה, להטיל על שר הביטחון :

(1) להנחות את צה"ל להפיק לכל חייל מילואים לוחם אשר שירת בשירות מילואים כלוחם בשנת מס מסוימת אישור שבו יפורטו מספר הימים שביצע בשירות באותה שנה כחייל מילואים לוחם. נוסח האישור יתואם עם רשות המיסים והוא יונפק עד ליום ה-15 בינואר בכל שנת מס עוקבת תוך שיתאפשר לחייל המילואים כאמור לבחור לקבלו באופן מקוון.

(2) להנחות את צה"ל להעביר לרשות המיסים עד ליום 15 בינואר בכל שנת מס את נתוני הזהות של חיילי המילואים הלוחמים אשר שירתו בשירות מזכה בשנת המס הקודמת תוך ציון מספר ימי השירות המזכה שביצעו באותה שנה וזאת על פי כל דין.

2. לאשר את החלטת ועדת השרים לענייני חקיקה מיום 4.8.2025 שעניינה אישור טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'....) (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025, המצורפת בזה.

3. בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בהצעת החוק.

4. בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת להתיר את הקריאה השנייה בהצעת החוק ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

דברי הסבר

רקע כללי

במסגרת הכרה בתרומתם ובמחויבותם של חיילי המילואים הלוחמים לביטחון המדינה התקבלה החלטה מס' 3004 של הממשלה מיום 11 במאי 2025 שעניינה הוקרה, סיוע ותגמול לחיילי מילואים המשרתים במלחמת "חרבות ברזל" (להלן – **החלטת הממשלה**). במסגרת סעיף 7 להחלטה זו הוחלט לקדם הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (להלן – **הפקודה**) למתן נקודות זיכוי בשנת 2026 לחיילי מילואים לוחם שביצע בשנת 2025 מעל 30 ימי שירות מילואים מזכה.

לאחר חשיבה נוספת מוצע לבצע שני תיקונים מהותיים בהחלטת הממשלה. ראשית, בטיוטה המעודכנת מוצע להגיש את הצעת החוק כהוראה קבועה (במקום כהוראת שעה כפי שנקבע בהחלטת הממשלה). שנית, בהחלטת הממשלה נקבע שימי השירות שיאפשרו מתן נקודות הזיכוי הם רק ימי מילואים בשירות מזכה אשר הוגדר בהחלטת הממשלה כשירות מילואים שבוצע לפי סעיף 8 לחוק שירות מילואים במהלך תקופה שתחילתה ביום 7 באוקטובר 2023 וסיומה ביום פקיעת תוקפו של "שירות בנסיבות חירום" לפי סעיף 8 לחוק שירות מילואים. בהתאם למוצע ההטבה תינתן בעבור ימי שירות מילואים כלוחם, בין אם במסגרת צו שמונה, ובין אם לאו.

בהתאם להסדר המתוקן, ייקבע מדרג של נקודות זיכוי שיינתנו ליחיד בכל שנת מס, בהתאם למספר ימי שירות המילואים שאותו יחיד ביצע בשירותו כלוחם בשנת המס הקודמת (שנת המס הקודמת היא השנה הסמוכה לפני שנת המס שבה הוא מקבל את נקודות הזיכוי). לפי המוצע, ככל שמספר ימי השירות גבוה יותר, כך תעלה ההטבה במס, עד לתקרה של ארבע נקודות זיכוי כמפורט להלן:

1. שירת שירות מילואים כלוחם בין 30 ל-39 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{1}{2}$ נקודת זיכוי;
2. שירת שירות מילואים כלוחם בין 40 ל-49 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{3}{4}$ נקודת זיכוי;
3. שירת שירות מילואים כלוחם 50 ימים ומעלה בשנה הקודמת - יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.
4. בעד כל חמישה ימים נוספים מעבר ל-50 הימים לפי פסקה (3) המוצעת, יהיה היחיד זכאי לתוספת של $\frac{1}{4}$ נקודת זכות בנוסף לנקודת הזכות לפי פסקה (3). כך, מי ששירת 55 ימים תובא בחשבון עבורו נקודה ורבע של זיכוי, מי ששירת 60 ימי מילואים תובא בחשבון עבורו נקודה וחצי של זיכוי וכן הלאה, עד למגבלה של 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה (בהתאם - מי שעושה 110 ימים ומעלה יקבל 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה).

יצוין, שלמעט שני התיקונים שצוינו לעיל אין שינוי בפרטי ההסדר, והמתווה האמור נקבע במלואו כבר בהחלטת הממשלה המקורית.

בנוסף, מוצע לאשר את טיוטת החוק המיישמת את החלטת הממשלה המתוקנת, ולבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת הנחה תוך הקדמת הדיון בהצעת החוק, וכן להתיר את הקריאה השניה ביום הנחתה על שולחן הכנסת. קיצור כאמור נדרש לצורך יצירת ודאות בקרב משרתי המילואים בדבר ההטבות הכלכליות שיהיו זכאים להן בשל שירות המילואים.

נתונים כלכליים וההשפעה על משק המדינה

כמפורט לעיל.

תקציב

אובדן ההכנסות הצפוי כתוצאה מקבלת הצעת החוק עומד על כ-950 מיליון ש"ח בשנת 2026 ; כ-720 מיליון ש"ח בשנת 2027 ; וכ-320 מיליון ש"ח בשנת 2028. פעולה מאזנת לעניין סעיף 40א לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985, תהיה מתוך הסכום שיועד להטבות מס ללוחמי מילואים ולהרחבת רשימת היישובים שתושביהם זכאים לזיכוי ממס הכנסה.

השפעת ההצעה על מצבת כח האדם

אין.

עמדת שרים אחרים שההצעה נוגעת לתחום סמכותם

אין.

החלטות קודמות של הממשלה בנושא

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה

מצורפת חוות דעתו של היועץ המשפטי של משרד האוצר.

מגשים:
שר האוצר
שר הביטחון

י' באב התשפ"ה
04 באוגוסט 2025

חוות דעת משפטית הנלווית להצעת החלטה לממשלה ולוועדות השרים

נושא הצעת ההחלטה:

הוקרה, סיוע ותגמול לחיילי מילואים המשרתים במלחמת "חרבות ברזל" - תיקון החלטת ממשלה ואישור טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'....) (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025

תמצית ההצעה בהתייחס להיבטיה המשפטיים:

במסגרת הכרה בתרומתם ובמחויבותם של חיילי המילואים הלוחמים לביטחון המדינה התקבלה החלטה מס' 3004 של הממשלה מיום 11 במאי 2025 שעניינה הוקרה, סיוע ותגמול לחיילי מילואים המשרתים במלחמת "חרבות ברזל" (להלן – **החלטת הממשלה הקודמת**). במסגרת סעיף 7 להחלטה זו הוחלט לקדם הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (להלן – **הפקודה**) למתן נקודות זיכוי בשנת 2026 לחייל מילואים לוחם שביצע בשנת 2025 מעל 30 ימי שירות מילואים מזכה.

מוצע כעת לבצע שני תיקונים מהותיים בהחלטת הממשלה הקודמת. ראשית, מוצע להגיש את הצעת החוק כהוראה קבועה (במקום כהוראת שעה כפי שנקבע בהחלטת הממשלה). שנית, מוצע כי ההטבה תינתן בעבור ימי שירות מילואים כלוחם, בין אם במסגרת צו שמונה, ובין אם לאו. זאת, בשונה מהחלטת הממשלה הקודמת שבה נקבע כי ימי השירות שיאפשרו מתן נקודות הזיכוי הם רק ימי מילואים כלוחם בשירות מזכה אשר הוגדר בהחלטת הממשלה כשירות מילואים שבוצע לפי סעיף 8 לחוק שירות מילואים במהלך תקופה שתחילתה ביום 7 באוקטובר 2023 וסיומה ביום פקיעת תוקפו של "שירות בנסיבות חירום" לפי סעיף 8 לחוק שירות מילואים.

בהתאם להסדר המתוקן, ייקבע מדרג של נקודות זיכוי שיינתנו ליחיד בכל שנת מס, בהתאם למספר ימי שירות המילואים שאותו יחיד ביצע בשירותו כלוחם בשנת המס הקודמת (שנת המס הקודמת היא השנה הסמוכה לפני שנת המס שבה הוא מקבל את נקודות הזיכוי). לפי המוצע, ככל שמספר ימי השירות גבוה יותר, כך תעלה ההטבה במס, עד לתקרה של ארבע נקודות זיכוי כמפורט להלן:

1. שירת שירות מילואים כלוחם בין 30 ל-39 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{1}{2}$ נקודת זיכוי;
2. שירת שירות מילואים כלוחם בין 40 ל-49 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{3}{4}$ נקודת זיכוי;
3. שירת שירות מילואים כלוחם 50 ימים ומעלה בשנה הקודמת - יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.
4. בעד כל חמישה ימים נוספים מעבר ל-50 הימים לפי פסקה (3) המוצעת, יהיה היחיד זכאי לתוספת של $\frac{1}{4}$ נקודת זכות בנוסף לנקודת הזכות לפי פסקה (3). כך, מי ששירת 55 ימים תובא בחשבון עבורו נקודה ורבע של זיכוי, מי ששירת 60 ימי מילואים תובא בחשבון עבורו נקודה וחצי של זיכוי וכן הלאה, עד למגבלה של 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה (בהתאם - מי שעושה 110 ימים ומעלה יקבל 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה).

יצוין, שלמעט שני התיקונים שצוינו לעיל אין שינוי בפרטי ההסדר, והמתווה האמור נקבע במלואו כבר בהחלטת הממשלה המקורית.

על מנת לקדם את תיקון החקיקה המוצע בהקדם האפשרי, מוצע לאשר את תיקון החלטת ממשלה הקודמת וכן לאשר את טיוטת החוק המצורפת, ולבקש מוועדת הכנסת לקצר, בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, את תקופת

ההנחה ולהקדים את הדין בהצעת החוק. עוד מוצע לבקש מוועדת הכנסת, בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, להתיר את הקריאה השנייה בהצעת החוק ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

קשיים משפטיים, ככל שישנם, ודרכי פתרונם:

במסגרת הערות הציבור שהתקבלו לתזכיר החוק הועלו שתי טענות לאפליה הנובעת מהצעה.

ראשית, נטען שמתן נקודות הזיכוי ללוחמי מילואים בלבד מהווה הפליה פסולה ביחס למי שאינם לוחמים. לעניין טענה זו, יש לציין כי אופי השירות של מי שהם לוחמים בצבא שונה מבחינה מהותית מאופי השירות של מי שאינם לוחמים, באופן המבסס הבחנה רלוונטית ביניהם ומצדיק מתן הטבות יתר למי שמשרתים כלוחמים. כבר היום בהקשרים רבים ההטבות הכלכליות של מי שמשרתים כלוחמים, בשירות סדיר או במילואים, הוא גדול יותר מאשר מי שמשרתים בתפקידים אחרים.

שנית, נטען שהצעת החוק יוצרת אפליה פסולה בין משרתים בעלי רמות שכר שונות. זאת שכן, השימוש בנקודות זיכוי במס הכנסה מיטיבה עם משרתי מילואים בעלי שכר גבוה, ואינה משפרת את מצבם של בעלי שכר נמוך אשר אינם חייבים במס או חייבים במס נמוך שאין בהצעת החוק כדי להטיב עימו. אמנם הטבות במס רלוונטיות רק לנישומים בעלי הכנסה גבוהה יחסית, אבל מנגנון של מתן נקודות זיכוי לצורך מתן הטבות או תמריצים דרך מערכת המס, הוא מנגנון ראוי אשר משמש במקרים נוספים בחקיקה הישראלית וזאת ללא אבחנה בין בעלי שכר נמוך או גבוה.

כמו כן ניתן להצדיק שימוש במנגנון של נקודות זיכוי בהקשר דנן בשתי דרכים. ראשית, המטרה של מתן נקודות זיכוי אינו מתבטא רק במתן תוספת כספית אלא נועד גם התחשב במאפיינים מסוימים של הנישום בעת קביעת חבות המס שלו. מבחינת נטל המס, בישראל מוטל מס הכנסה בצורה פרוגרסיבית על בסיס העיקרון של היכולת לשלם, המתבטא בדרך כלל בגובה ההכנסה השנתית של הנישום. עם זאת, במקרים מסוימים, גובה ההכנסה ונטל מס ההכנסה אינה חזות הכל. בהקשר של לוחמים במילואים ובשל אופי שירותם ותפקידם, הם תורמים למדינה בצורה אחרת אשר מצדיקה הפחתה של נטל המס החל עליהם.

בנוסף, שירות מילואים ארוך מייצר קשיים אישיים משמעותיים אשר עשויים להשפיע על היבטים שונים בנוגע למקום העבודה של המשרתים. לגבי לוחמים בעלי שכר גבוה ייתכן שיש צורך בתמריץ נוסף כדי לוודא שיש להם את המוטיבציה הנדרשת לשרת במילואים, בשים לב להשפעה האמורה. מתן נקודות הזיכוי מהווה תמריץ נוסף אשר צפוי להקל על האוכלוסייה העובדת, אשר יש לה קושי נוסף בהגעה למילואים הנובע מהפגיעה התעסוקתית שהם חווים בשל היעדרות מעבודתם.

עמדת היועצים המשפטיים של משרדים אחרים שהצעת ההחלטה נוגעת להם:

חוות הדעת המשפטית מקובלת על הייעוץ המשפטי של מערכת הביטחון.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד שהשר העומד בראשו מגיש את ההצעה:

בכפוף לכל האמור לעיל, אין מניעה משפטיות לקבלת החלטת הממשלה.

2
חתימה

היועץ המשפטי של משרד האוצר
תפקיד

דודי קופל
שם



מוכירות הממשלה

החלטה מספר חק/2111 של ועדת השרים לענייני חקיקה מיום 04.08.2025 .

חק/2111. טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס') (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025

מ ח ל י ט י ם, לאחר את טיוטת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס') (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025 המצורפת.

טיוטת חוק

א. שם החוק המוצע

חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'....) (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025;

ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו ועיקרי החוק המוצע

ההסדר המוצע מוסיף את סעיף 339 לפקודה ובו מוצע מדרג של נקודות זיכוי שיינתנו ליחיד בכל שנת מס, בהתאם למספר ימי שירות המילואים שאותו יחיד ביצע בשירותו כלוחם בשנת המס הקודמת (שנת המס הקודמת היא השנה הסמוכה לפני שנת המס שבה הוא מקבל את נקודות הזיכוי). לפי המוצע, ככל שמספר ימי השירות גבוה יותר, כך תעלה ההטבה במס, עד לתקרה של ארבע נקודות זיכוי כמפורט להלן:

1. שירת שירות מילואים כלוחם בין 30 ל-39 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{1}{2}$ נקודת זיכוי;
2. שירת שירות מילואים כלוחם בין 40 ל-49 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{3}{4}$ נקודת זיכוי;
3. שירת שירות מילואים כלוחם 50 ימים ומעלה בשנה הקודמת - יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.
4. בעד כל חמישה ימים נוספים מעבר ל-50 הימים לפי פסקה (3) המוצעת, יהיה היחיד זכאי לתוספת של $\frac{1}{4}$ נקודת זכות בנוסף לנקודת הזכות לפי פסקה (3). כך, מי ששירת 55 ימים תובא בחשבון עבורו נקודה ורבע של זיכוי, מי ששירת 60 ימי מילואים תובא בחשבון עבורו נקודה וחצי של זיכוי וכן הלאה, עד למגבלה של 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה (בהתאם - מי שעושה 110 ימים ומעלה יקבל 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה).

החוק המוצע מתבסס על ההגדרות הקיימות בחוק שירות המילואים ובפקודות הצבא הרלוונטיות, ובכך מבטיח אחדות פרשנית ויישומית ביחס לקבוצות הזכאיות. מוצע כי תחילתו של החוק תהיה ביום י"ב בטבת התשפ"ו (1 בינואר 2026).

ג. השפעת החוק המוצע על חוקים קיימים

תתוקן פקודת מס הכנסה;

ד. השפעה החוק המוצע על התקציב

אובדן ההכנסות הצפוי כתוצאה מקבלת הצעת החוק עומד על כ-950 מיליון ש"ח בשנת 2026; כ-720 מיליון ש"ח בשנת 2027; וכ-320 מיליון ש"ח בשנת 2028. פעולה מאזנת לעניין סעיף 440 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985, תהיה מתוך הסכום שיועד להטבות מס ללוחמי מילואים ולהרחבת רשימת היישובים שתושביהם זכאים לזיכוי ממס הכנסה.

ה. השפעת החוק המוצע על התקן המינהלי

אין.

ו. הערות המשרדים

אין.

ז. אושר כי אין מניעה להעלות את טיוטת החוק לאישור ועדת השרים לחקיקה.

ח. הממונה על התקציבים במשרד האוצר תומך בטיוטת החוק המוצעת.

ט. מצורף נוסח טיוטת החוק המוצעת.

טיוטת חוק מטעם משרד האוצר:

הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'...) (זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם), התשפ"ה-2025

הוספת סעיף 39ב. 1. בפקודת מס הכנסה¹, אחרי סעיף 39א יבוא:

"זיכוי בעד שירות 39ב. (א) בחישוב המס לשנת המס של יחיד ששירת מילואים כלוחם שירות מילואים כלוחם בשנת המס שקדמה לה (להלן – שנת המס הקודמת), יובאו בחשבון נקודות זיכוי כמפורט להלן:

(1) $\frac{1}{2}$ נקודת זיכוי - אם שירת שירות מילואים כלוחם בין 30 ל-39 ימים בשנת המס הקודמת;

(2) $\frac{3}{4}$ נקודת זיכוי - אם שירת שירות מילואים כלוחם בין 40 ל-49 ימים בשנת המס הקודמת;

(3) נקודת זיכוי אחת - אם שירת שירות מילואים כלוחם 50 ימים ומעלה בשנת המס הקודמת;

(4) תוספת $\frac{1}{4}$ נקודת זיכוי בעד כל חמישה ימים נוספים שמעבר ל-50 הימים האמורים בפסקה (3), ובלבד שסך נקודות הזיכוי לפי סעיף זה לא יעלה על 4 נקודות זיכוי.

(ב) לעניין סעיף זה -

"לוחם" - לפי פקודות הצבא כהגדרתן בחוק השיפוט הצבאי, התשט"ו-1955²;

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשפ"ה, עמ' 394.
² ס"ח התשט"ו, עמ' 171.

"שירות מילואים" - כהגדרתו בחוק שירות

המילואים, התשס"ח-2008³."

תחילה

2. תחילתו של חוק זה ביום י"ב בטבת התשפ"ו (1 בינואר 2026).

דברי הסבר

סעיף 1 ההסדר המוצע מוסיף את סעיף 39 לפקודה ובו מוצע מדרג של נקודות זיכוי שיינתנו ליחיד בכל שנת מס, בהתאם למספר ימי שירות המילואים שאותו יחיד ביצע בשירותו כלוחם בשנת המס הקודמת (שנת המס הקודמת היא השנה הסמוכה לפני שנת המס שבה הוא מקבל את נקודות הזיכוי). לפי המוצע, ככל שמספר ימי השירות גבוה יותר, כך תעלה ההטבה במס, עד לתקרה של ארבע נקודות זיכוי כמפורט להלן:

1. שירות שירות מילואים כלוחם בין 30 ל-39 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{1}{2}$ נקודת זיכוי;
2. שירות שירות מילואים כלוחם בין 40 ל-49 ימים בשנה הקודמת - יהיה זכאי ל- $\frac{3}{4}$ נקודת זיכוי;
3. שירות שירות מילואים כלוחם 50 ימים ומעלה בשנה הקודמת - יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.
4. בעד כל חמישה ימים נוספים מעבר ל-50 הימים לפי פסקה (3) המוצעת, יהיה היחיד זכאי לתוספת של $\frac{1}{4}$ נקודת זכות בנוסף לנקודת הזכות לפי פסקה (3). כך, מי ששירת 55 ימים תובא בחשבון עבורו נקודה ורבע של זיכוי, מי ששירת 60 ימי מילואים תובא בחשבון עבורו נקודה וחצי של זיכוי וכן הלאה, עד למגבלה של 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה (בהתאם - מי שעושה 110 ימים ומעלה יקבל 4 נקודות זיכוי לפי סעיף זה).

החוק המוצע מתבסס על ההגדרות הקיימות בחוק שירות המילואים ובפקודות הצבא הרלוונטיות, ובכך מבטיח אחדות פרשנית ויישומית ביחס לקבוצות הזכאיות.

סעיף 2 מוצע כי תחילתו של החוק תהיה ביום י"ב בטבת התשפ"ו (1 בינואר 2026).

³ ס"ח התשס"ח, עמ' 502.