

The logo for Ampeli Tax Law Offices features the word "AMPELI" in a bold, dark blue, sans-serif font. The letter 'A' is stylized with a horizontal bar through its middle. Below the name is a thin horizontal line, and underneath that, the words "TAX LAW OFFICES" are written in a smaller, dark blue, all-caps, sans-serif font. The background of the entire page is a low-angle, upward-looking photograph of several modern skyscrapers with glass facades, set against a bright, slightly hazy sky. A large, solid dark blue triangle is positioned on the right side of the page, partially overlapping the building images.

AMPELI

TAX LAW OFFICES

ליצירת קשר:

0722-405100

054-2651516

meori@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

מהפכת מיסוי הרווחים הכלואים וחברות הארנק – תיקון 277 לפקודה

עו"ד (רו"ח) מאורי עמפלי
עו"ד דנה הלר
עדכון אחרון 27 לפברואר 2025

אין באמור במצגת זו כדי להוות חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי בסוגיות הנידונות ובכל אופן מומלץ להתייעץ עם מומחה מס לפני נקיטת צעדים משפטיים ו/או אחרים המסתמכים על מצגת זו. תשומת הלב כי היות שמדובר בחקיקה חדשה ומורכבת, חלק מן הכתוב מבוסס על פרשנות המשרד והמצגת תעודכן מעת לעת. נודה לקבלת הערותיכם.

נושאי המצגת – חוק מיסוי רווחים כלואים

מיסוי רווחים כלואים - חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת

2025)(מיסוי רווחים לא מחולקים), התשפ"ה-2024 (להלן: "חוק ההתייעלות 2025")

- רקע;
- הצעת החוק וביקורת כללית;
- תיקון סעיף 62א לפקודה;
- תיקון סעיף 77 לפקודה;
- סימן ג' החדש (סעיף 81א-81ז לפקודה) - תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו;
- תוספת מס – הוראות מעבר עד 2030;
- הוראת השעה לפירוק חברה או להעברת נכסים בתנאים מוטבים;
- תכנוני מס;
- חקיקה משלימה - תיקון 276 לפקודה - מס יסוף.
- סיכום ודגשים.

חברות ארנק - רקע

מיסוי חברות ארנק - רקע

כללי

- חברות ארנק מאפשרות הפחתת מס (ודמי ביטוח לאומי) לנושאי משרה, לבעלי מקצועות חופשיים ולבעלי הכנסות פסיביות ניכרות.
- במקום לפעול כשכיר או עוסק (מיסוי חד-שלבי), מוקמת חברה שבה הכנסתו של בעליה נכנסת אליה כאל ארנק, ממנו הוא מושך דיבידנדים לפי צרכיו (מיסוי דו-שלבי).
- בחברת ארנק נצבר לבעלים חלק הרווחים שלא שולם לו כמשכורת, ועל רווחים אלה משולם מס חברות בלבד (23% בשנת 2025) במקום מס שולי החל על שכיר או עוסק (עד 50% בשנת 2025). אירוע המס ברמת בעלי המניות נדחה למועד חלוקת דיבידנדים בפועל.
- מבחינת רשויות המס, נוצר עיוות לשקילות המיסויית הרצויה בין מיסוי חד-שלבי לבין מיסוי דו-שלבי, עד לתשלום המס על הדיבידנדים בעת חלוקתם בפועל.

מיסוי חברות ארנק – רקע

יתרונות לבעלים:

- חיסכון במס ע"י דחייה בלתי מוגבלת של תשלום המס על הדיבידנדים (עד 35%), עד למועד החלוקה בפועל.
- הרווחים הצבורים יכולים לשמש את החברה לצורך השקעה והפקת רווחים נוספים, כל עוד הם לא חולקו לבעלי המניות.
- חיסכון בדמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

מיסוי חברות ארנק – רקע

שינוי הוראות הפקודה לעניין מיסוי חברות ארנק - תיקון 235 (שנת 2017) *

- הכנסות חברות ארנק אשר ימוסו כהכנסת היחיד - הוספת סעי' 62א לפקודה.
- מיסוי רווחים אשר לא חולקו - סמכות לחיוב במס על דיבידנד במקרים מסוימים – תיקון סעיף 77 לפקודה.
- מיסוי בעל מניות מהותי במס בגין יתרות חובה ושימוש בנכסי חברה – הוספת סעי' 3(ט) לפקודה. לא תוקן במסגרת חוק ההתייעלות 2025

* חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016

"מיסוי רווחים כלואים" – ביקורת

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק

פורסמה ביום 11 בנובמבר 2024.
בעקבות המלצות צוות עבודה מיוחד של משרד האוצר מיום 2 בספטמבר 2024 ועל רקע "בור" תזרימי של 10 מיליארד ש"ח לשנת 2025.

דברי הסבר להצעת החוק

- מטרת הצעת החוק – טיפול בסוגיית הרווחים הלא מחולקים בישראל.
- "רווחים כלואים" של שני סוגי חברות:
 1. חברות ארנק פעילות – פעילות בעל המניות היא המקור להכנסות (תיקון סעיף 62א לפקודה והוספת סעיף 62א(1) – **מיסוי רווחים שוטפים**).
 2. חברות החזקה – חברות נטולות פעילות עסקית אקטיבית שמרבית הכנסותיהן פסיביות (תיקון סעיף 77 והוספת סעיף 81 והוראת השעה) – **מיסוי רווחים צבורים**.

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק – ביקורת

- ע"א 6952/15, פקיד שומה גוש דן נ' גד קרן -
- "תכלית נוספת אותה נועדה הפקודה להגשים והיא עשיית צדק - על המס להיות "מס טוב"; עליו להתחשב בנישום, וכן להיות ודאי, בלתי שרירותי, שוה ועיל". מסקנה – תיקון 277 לפקודה לא עומד בתנאים של "מס טוב"
- "מחטף" של האוצר – דוח הצוות לבחינת הרווחים הלא מחולקים.
- "מיסוי רווחים לא מחולקים" – הכותרת מטעה.
- 12 דיונים בועדת הכספים במהלך חודש דצמבר 2024 ואישור הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית בערב של 31/12/2024 כאשר החוק נכנס לתוקפו לאחר פחות מ- 12 שעות, ביום 1 בינואר 2025 (תיקון 277 לפקודה) – הליך לא תקין בעליל!
- סוף שנת מס 2024 – הקשב של ציבור המייצגים היה בסגירת שנת המס.

מיסוי רווחים כלואים – הצעת החוק – ביקורת

חוק יסוד כבוד האדם וחירותו:

סעיף 8 - פסקת ההגבלה:

פסקת ההגבלה: "אין פוגעים בזכויות שלפי חוק-יסוד זה אלא בחוק ההולם את ערכיה של מדינת ישראל, שנועד לתכלית ראויה, ובמידה שאינה עולה על הנדרש, או לפי חוק כאמור מכוח הסמכה מפורשת בו."

סעיף 62(א) החדש – מס חברות פוטנציאלי של 43.25% - ספק אם עומד בעקרון המידתיות:
האם נשקלו חלופות אפשריות -

- העלאת מס החברות?
- העלאת מס לפי חוק עידוד השקעות הון על רקע ה- פילר 2?
- האם יוגש בג"צ?

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרם תיקון 277)

שתי חלופות שבהתקיימן הכנסה חייבת של חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה (שאינה חברת משלח יד זרה), הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה ("חברת משלח יד"), תיחשב כהכנסתו של היחיד:
החלופה הראשונה -

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעי' 2(1), 2(2) או 2(10) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או בגין מתן שירותי ניהול על ידו, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם.
ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי באותו חבר בני אדם.

"נושא משרה" - מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל אחר הכפוף במישרין למנהל הכללי.

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרום תיקון 277)

החלופה השניה -

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעי' 2(2) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג עובד עבור מעסיקו, ובלבד שהיחיד אינו בעל מניות מהותי או שותף ב"אדם האחר".

חזקה: יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם, אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים, הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו כהגדרתו בסעיף 76, לרבות עובדי החברה, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות חברת מעטים קשורה, לאדם אחד או לקרובו כהגדרתו בסעיף 88, במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים.

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

הוראות הסעיף - תיקון 235 (המצב טרום תיקון 277)

- בתום 30 חודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות (לצורך דיני המס בלבד).
- נטרול: הכנסות מיוחדות / רווחים מיוחדים - תמורה לעניין רווח הון, שווי מכירה לצרכי שבח במיסוי מקרקעין ודיבידנד.
- לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות ש"ניתן לאדם אחד".
- הוראות החזקה לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים.
- דגש: לדעתנו הרף של ארבעה מועסקים אינו נדרש על מנת לצאת מתחולת הוראת סעיף 62א(א)(1) לפקודה (החלופה הראשונה - נושאי משרה).

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

תיקון 277 – חברת מעטים

• הוספת הגדרה ל"חברת מעטים" שחל בעניינה סעיף 62א לפקודה
"חברת מעטים" – כמשמעותה בסעיף 76 ("חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה") ובלבד שבשנת המס היא אינה אחת מאלה:

- "חברת משלח יד זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב1(א) לפקודה
- "חברה נשלטת זרה" כהגדרתה בסעיף 75ב(א)(1) לפקודה
- "חברה מועדפת" כהגדרתה בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון;

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

תיקון 277 – חברת מעטים

• חברת מעטים בסעיף 76 לפקודה:

"(א) הוראות פרק זה חלות על כל חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה (להלן - חברת מעטים).

(ב) "חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר", לענין פרק זה - חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה בעניניה של החברה, או יכולים לשלוט, או זכאים לרכוש שליטה כאמור, ובפרט - אך בלי לגרוע מן הכלל האמור - כשהם, ביחד, מחזיקים או זכאים לרכוש רובו של הון המניות או של כוח ההצבעה של החברה, או רובו של הון המניות שהוצא, או אותו חלק ממנו שהיה מזכה, במקרה של חלוקת כל הכנסת החברה בין החברים, לקבל את רובו של הסכום המתחלק.

(ג) "בת-חברה", לענין סעיף זה - חברה שמניות שלה, המייצגות לא פחות משמונים אחוז של הון מניותיה, הן בידיהן או בשליטתן של חברה או חברות שאין הוראות פרק זה חלות עליהן."

• החב"ק - חברה שיש לציבור עניין ממשי בה היא חברה הממלאת אחר התנאים הבאים: (א) מניותיה, שמקנות לפחות 25% מכוח ההצבעה, הוקצו או נרכשו ללא התנאת תנאים כלשהם על-ידי הציבור ומוחזקות על-ידו בתום שנת-המס; (ב) המניות נכללו ברשימת ניירות-הערך שנסחרו באמצעות הבורסה במשך אותה תקופה.

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

תיקון הסעיף – נוסח החוק לאחר תיקון 277

הכנסה חייבת של חברת מעטים ~~כמשמעותה בסעיף 76~~ למעט הכנסה חייבת שיוחסה לחברת המעטים מהכנסת שותפות שהיא שותפה בה, שאינה חברת משלח יד זרה כהגדרתה בסעיף 1ב75, הנובעת מפעילות של יחיד שהוא ~~בעל מניות מהותי בה כהגדרתו בסעיף 88~~ בעל שליטה בה, תיחשב כהכנסתו של היחיד כמפורט להלן:

(1) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(1), (2), או (10), לפי העניין - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיוצא באלה, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם; הוראות פסקה זו לא יחולו על יחיד ~~שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם האחר;~~ שמחזיק, במישרין או בעקיפין, ב- 25% או יותר באחד מאמצעי השליטה בחבר בני האדם האחר ביום כלשהו בשנת המס;

- **רישא: תיקון הגדרה - יוצר החיוב הוא "בעל שליטה" כהגדרתו בסעי' 75ב(א)(3) לפקודה בחברת המעטים במקום "בעל מניות מהותי" ("בעל שליטה" - תושב ישראל המחזיק, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר, ב-10% לפחות באחד מאמצעי השליטה בחבר בני אדם, באחד ממועדים אלה: (1) בתום שנת המס; (2) ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלאחריה;")**
- **סעי' קטן (1): צמצום הסייג – הוראות הפסקה לא יחולו על יחיד שמחזיק ב- 25% או יותר בחברה משלמת ההכנסה במקום בעל מניות מהותי בחברה משלמת ההכנסה (10%).**

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

תיקון הסעיף

(2) הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) - אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו; ~~לעניין זה, "אדם אחר" - למעט מי שהיחיד הוא בעל מניות מהותי בו; במישרין או בעקיפין, או שותף בו;~~

(3) לעניין פסקה (2), יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם, אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים, הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו כהגדרתו בסעיף 76, לרבות עובדי החברה, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות חברת מעטים קשורה, לאדם אחד או לקרובו כהגדרתו בסעיף 88, במשך 22 חודשים לפחות, מתוך תקופה של 3 שנים, ובלבד שבתום 22 החודשים במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים, ובלבד שבתום 30 החודשים יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות, וזאת לצורך דיני המס בלבד; לעניין זה –

"הכנסות מיוחדות" - הכנסות כמשמעותן בסעיף 89, שווי המכירה כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, או דיבידנד;

"רווחים מיוחדים" - רווח הון, שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, או רווח מדיבידנד;

במניין התקופה האמורה בסעיף 62א(3) לפקודה, כנוסחו בתיקון מס' 235, לעניין פעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, תימנה גם התקופה שלפני יום תחילתו של חוק זה.

~~(4) על אף האמור בפסקה (3), לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות שניתן לאדם אחד;~~

(5) הוראות פסקה (3) לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר; לעניין זה -

(א) הועסק אדם לא יותר מארבע שעות ביום - ייחשב לחצי מועסק, ואם הועסק אדם חלק משנת המס - ייחשב לחלק ממועסק כיחס

תקופת עבודתו לשנה שלמה;

(ב) אדם וקרובו כהגדרתו בפסקאות (1) ו-(2) לסעיף 88 ייחשבו למועסק אחד.

חברות ארנק – תיקון סעיף 62א לפקודה

דגשים:

- **סע' קטן (2):** ביטול הסייג – לפיו הכנסה בגין פעילות יחיד עבור "אדם אחר" שהינה מסוג הפעולות הנעשות על ידי עובד בעבור מעבידו לא תכנס בגדר הוראת הסעיף כאשר היחיד הוא בעל מניות מהותי או שותף באותו "אדם אחר". כלומר ההוראה חלה בצורה גורפת!
- **סע' קטן (3):** קיצור תקופה לבחינת החזקה – צמצום התקופה במסגרתה נדרש ש- 70% מהכנסות חברת המעטים בגין שירותים שמעניק יחיד ינבעו ממקור יחיד על מנת לקבוע שמדובר ביחסי עובד מעביד לצרכי מס - 30 חודשים במשך תקופה של 4 שנים ל- 22 חודשים בתקופה של 3 שנים.
- **ביטול הסייג בסע' קטן (4)** - לפיו לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות לאותה שותפות כשירות שניתן ל"אדם אחר". קרי, הוראות הסעיף יחולו על הכנסתו של שותף שכר בשותפות הפועל באמצעות חברה.
- **ארבעה מועסקים ומעלה עדיין מוציא מהתחולה של חזקת 70%.** דגש: לדעתנו הרף של ארבעה מועסקים אינו נדרש על מנת לצאת מתחולת הוראת סעיף 62א(א)(1) לפקודה (החלופה הראשונה - נושאי משרה).
- **בכל מקרה יש לבחון תחולה של סעיף 62א(1) לפקודה**

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מ"פעילות עתירת יגיעה אישית"

תיקון 272 הוסיף חלופה נוספת למיסוי "בעל מניות פעיל" בחברת מעטים (הרחבת תחולה לכל חברת מעטים גם אלה שאינן "חברת משלח יד" לרבות מכירת מלאי) כהכנסה לפי סעיף 2(1) על 75% מהחלק המיוחס לו בהכנסות החברה, ככל שאינו נכנס בגדר החלופה בסעיף 62א, כאשר מדובר בחברה בעלת פעילות אקטיבית שהכנסתה מופקת עקב יגיעה אישית של בעל מניות בה ("פעילות עתירה ביגיעה אישית") -

ובהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. הכנסת החברה המיוחסת לכל בעל שליטה נמוכה מ- 30 מיליון ₪ בשנת המס הנבחנית;
 2. שיעור הרווחיות של חברת המעטים עלה בשנת המס הנבחנית על 25%
- דגש: ביטול "התקרה המתקפלת" שבהצעת החוק.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מ"פעילות עתירת יגיעה אישית"

"בעל מניות פעיל" - יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב:

(1) 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברת מעטים; או

(2) בעל מניות בחברת מעטים שהכנסתה, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית, ובכלל זה מי

שמשתתף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית

חישוב ההכנסה החייבת

"שיעור הרווחיות" – השיעור המתקבל מחלוקת שני אלה:

1. ההכנסה החייבת של חברת המעטים מפעילות עתירת יגיעה אישית, בתוספת תשלומים לחברה קשורה;

2. בהכנסה של חברת המעטים מפעילות עתירת יגיעה אישית.

"תשלומים לחברה קשורה" – תשלומים המותרים בניכוי בחישוב הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית אשר שולמו לחברה שיש לחברה המשלמת יחסים מיוחדים עימה כאשר מטרת הקמת החברה הקשורה או העברת התשלומים היא הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה או החברה המקבלת לא הצהירה שהתשלומים לא נועדו להימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה.

דגשים (הפחתת שיעור הרווחיות):

- חברות שמדווחות על בסיס מזומן (נותנות שירותים) – דחיית הכנסות/ הקדמת הוצאות
- חברות שמדווחות על בסיס מצטבר – בחינת הפרשות והוצאות מראש, חובות תלויים וכו'.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית
הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית – **הכנסת חברת מעטים שאינה "הכנסה אחרת"**.
"הכנסה אחרת":

"כל אחת מהכנסות אלה לרבות הכנסה כאמור אשר נחשבת כהכנסה מעסק:

- (1) הכנסה מריבית, הפרשי הצמדה או דמי ניכיון;**
- (2) הכנסה מדיבידנד, לרבות דיבידנד המשתלם מתוך רווחי הון של חברה.**
- (3) הכנסה מדמי שכירות;**
- (4) תמורה ממכירת נכס, כמשמעותה בסעיף 88;**
- (5) הכנסה ממכירת נייר ערך כהגדרתו בסעיף 88 המהווה מלאי עסקי;**
- (6) תמורה ממכירת זכות במקרקעין, לרבות זכות במקרקעין שאילו הייתה בישראל הייתה זכות במקרקעין, או זכות באיגוד מקרקעין, לרבות איגוד שבבעלותו מקרקעין שאילו היה בישראל היה איגוד מקרקעין;**
- (7) הכנסה אחרת מסוג שקבע שר האוצר, בצו, באישור ועדת הכספים של הכנסת."**

"הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית" – חלק ההכנסה החייבת של חברת המעטים הנובע מהכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית. **דגש – קיזוז הפסדים עסקיים מועברים של חברת המעטים. פעילות נוסטרו.**

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית

חריג (סעי' 62א(1)(2)(ג))

הוראות הסעיף לא יחולו לגבי חברת מעטים שיש בה "מחזיק מהותי" שאינו "מחזיק בעל רווחים" או מתקיימים בה במצטבר:

1. אין בין בעלי השליטה בחברת המעטים יחיד שהוא בעל שליטה בחברה אחרת. חריג – חברה לא פעילה (כמשמעותה בחוק החברות) שאין לה רווחים צבורים.
2. סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א של החברה בסוף שנת המס הקודמת היה קטן מ- 750,000 ₪.

"מחזיק מהותי" – יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, כ- 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברת מעטים.

"מחזיק בעל רווחים" – מחזיק שבכל החברות שהוא מחזיק מהותי בהן, יחדיו, סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א לפקודה קטן מ- 750,000 ₪.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית – דוגמה מספרית

נתונים – שנת 2025:

- החברה עוסקת במתן שירותים
- יתרת עודפים לתום שנת 2024 - 5 מיליון ₪
- מבנה הבעלות בחברה – שלושה בני משפחה אחת שמחזיקים 71%, בעל מניות לא פעיל שמחזיק 20% ומנכ"ל שכיר שמחזיק ב-9%.
- החברה מעסיקה 20 עובדים כולל המנכ"ל השכיר
- לחברה הכנסות ממתן השירותים בסך של 20 מיליון ₪
- לחברה הכנסות משכירות בסך של 1 מיליון ₪
- לחברה הכנסות משוק ההון בסך של 4 מיליון ₪
- רווח הון ממכירת נכס 5 מיליון ₪
- הוצאות מתן שירותים 12 מיליון ₪

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית – דוגמה מספרית

פתרון: המשך-

שלב ראשון: בחינת תחולת סעיף 62א - לא חל.

שלב שני: בחינת תחולת סעיף 62א(א1):

- יתרת עודפים לתום שנת 2024 - מעל 750,000 ₪ (5 מיליון ₪)
 - הכנסה אחרת – 10 מיליון ₪ (הכנסות שכירות, שוק הון ורווח ממכירת נכס).
 - הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית – 20 מיליון ₪ (ממתן שירותים)
 - הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית – 8 מיליון ₪
 - שיעור הרווחיות: הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית / הכנסה מיגיעה אישית = $40\% < 25\%$
- המסקנה: יש תחולה לסעיף 62א(א1) לפקודה

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית – דוגמה מספרית

פתרון - המשך:

שלב שלישי: זיהוי בעל מניות פעיל:

- בני המשפחה – 71%

- המנכ"ל השכיר – 9%

שלב רביעי – ייחוס ההכנסה וחישוב המס

בש"ח	חישוב ההכנסה במס חברות 23%	חישוב ההכנסה במס שולי
הכנסה אחרת	10 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית (עד 25% מגובה ההכנסה)	25% * 20 מיליון = 5 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית (חלקו של השותף הלא פעיל)	20% * 3 מיליון = 0.6 מיליון	
הכנסה חייבת עתירה ביגיעה אישית בעלי מניות פעילים		8 מיליון – 5 מיליון – 0.6 מיליון = 2.4 מיליון ₪

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית – הכנסות שותף (סע' 62א(א1)(2)(ב))

חישוב הכנסה חייבת שיוחסה לחברת מעטים שהיא שותף בשותפות מהכנסות שותפות:

1. 10% ומעלה מהכנסות השותפות – יחולו הוראות סע' 62א(א1) – בדיקת שיעור רווחיות. יכירו

בחישוב ההכנסה החייבת גם בחלק היחסי של הוצאות השותפות.

2. פחות מ-10% מהכנסות השותפות – יחולו הוראות סע' 62א(א2) לפיהן:

- 55% מההכנסה החייבת של השותפות המיוחסת לחברת המעטים שהיא שותפה בה, בניכוי הכנסתו של בעל השליטה ששולמה לו על ידי החברה, תיחשב כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית של בעל השליטה בה, בהתאם לחלקו היחסי ברווחי החברה;
- 45% ימוסה במס חברות.

ככל שהכנסת השותפות, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית של בעל השליטה.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות שותף – דוגמה מספרית

נתונים – שנת 2025:

- שותפות עוסקת במתן שירותים.
- השותפים בשותפות – ארבעה שותפים הפועלים באמצעות חברות, שני שותפים מחזיקים 5% מהזכויות בשותפות כל אחד ושני שותפים נוספים מחזיקים 45% מהזכויות בשותפות כל אחד.
- לשותפות הכנסות ממתן השירותים בסך של 20 מיליון ₪
- לשותפות הוצאות ממתן השירותים בסך 10 מיליון ₪.
- סעיף סע' 62א(א1) לפקודה חל ביחס לחברות של ארבעת השותפים.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות שותף – דוגמה מספרית

תחשיב מס

- **חיוב השותפים המחזיקים 5% מהזכויות בשותפות (באמצעות חברות המעטים)**
 $10,000,000 * 5\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) * 45% * 23% (מס חברות) = 51,750
 $10,000,000 * 5\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) * 55% * 50% (מס שולי) = 137,500*
סה"כ מס של 189,250 ₪ על הכנסה של 500,000 ₪. **מס אפקטיבי – 37.85% (לכל שותף)**
* בניכוי הכנסה ממשכורת מחברת המעטים

- **חיוב השותפים המחזיקים 45% מהזכויות בשותפות ((באמצעות חברות המעטים) שיעור רווחיות - 50%**
 $20,000,000 * 45\%$ (הכנסה של השותפות * חלקו של השותף) * 25% * 23% (מס חברות) = 517,500
[$10,000,000 * 45\%$ (הכנסה חייבת של השותפות * חלקו של השותף) - $517,500 / 23\%$] * 50% (מס שולי) = 1,125,000
סה"כ מס של 1,642,500 ₪ על הכנסה של 4,500,000 ₪. **מס אפקטיבי – 36.5% (לכל שותף)**

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(א1) לפקודה

מיסוי הכנסות "בעל מניות פעיל" מפעילות עתירת יגיעה אישית

מיסוי דיבידנד (סעי' 62א(א3))

"55% מסכום דיבידנד שחולק לחברת מעטים שבעל השליטה בה הוא בעל מניות פעיל בחברה מחלקת הדיבידנד, ייחשב כדיבידנד של בעל השליטה - ובלבד שחברת המעטים אינה בעלת השליטה בחברה מחלקת הדיבידנד": מסקנה: 55% דיבידנד כפוי של בעל המניות הפעיל.

"בעל מניות פעיל" (לעניין הסעיף) – בעל מניות שהכנסת החברה מחלקת דיבידנד, כולה או חלקה, הופקה מיגיעתו האישית, לרבות מי שמשותף בניהול החברה מחלקת הדיבידנד ולמעט כחבר דירקטוריון בלבד"

• אם חברת המעטים בעלת שליטה בחברה מחלקת הדיבידנד – יש לבחון תחולת סעיף 62א.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(ג1) לפקודה

ניכוי הוצאות מ"הכנסה מיוחדת" של חברת מעטים

(ג1) כללה הכנסתה של חברת מעטים הכנסה שנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל שליטה בה או הכנסה שהיא הכנסה עתירת יגיעה אישית (בסעיף זה – הכנסה מיוחדת), רק ההוצאות שבהן עמדה חברת המעטים לשם השגת ההכנסה המיוחדת יותרו לניכוי לפי סעיף 17 כנגד הכנסה זו; לא ניתן לקבוע את ההוצאות כאמור, ינוכה כנגד ההכנסה המיוחדת חלק יחסי מן ההוצאות שבהן עמדה חברת המעטים בייצור כלל הכנסתה, כיחס ההכנסה המיוחדת לכלל הכנסתה.

- ביחס להוצאות חברת מעטים שהוצאו בגין הכנסה שסווגה לפי סעיף 62א(1) או 62א(א1) הרי שניתן לנכותן כנגד אותה הכנסה; ורק ככל שלא ניתן להבחין בין סוגי ההוצאות ניתן לנכות כנגד אותה הכנסה את החלק היחסי של הוצאות החברה הרגילות.

חברות ארנק – הוספת סעיף 62א(ג2) לפקודה

הטיפול בהכנסה המיוחסת לבעל המניות – הטכניקה:

(ג2) ראו חלק מהכנסת חברת מעטים כהכנסתו החייבת של בעל מניות בה לפי סעיף זה, יחולו הוראות אלה:

(1) יראו את התשלום ששולם לחברת המעטים כחלק מהכנסת חברת המעטים באותה שנה (בסעיף קטן זה – ההכנסה);

(2) יראו כאילו שולמה הכנסה ליחיד על ידי חברת המעטים תמורת שירותים אשר נתן לה, וההכנסה תבוא בחשבון בקביעת הכנסתו;

(3) יראו את התשלום כאמור בפסקה (2) כהוצאה של חברת המעטים;

(4) יראו את רווחי חברת המעטים שחויבו בשיעורי המס של יחיד לפי סעיף זה וחולקו, כאילו לא חולקו;

(5) על אף האמור בפסקאות (2) עד (4), ובלי לפגוע בהוראות חוק החברות, בחרה חברת מעטים לחלק סכום לבעל המניות כדיבידנד באותה שנה, יקוזזו מס החברות ששולם על ההכנסה לפי חלקו של בעל המניות והמס אשר נוכה במקור.

חברות ארנק – סיכום

1. בחינת תחולת סעיף 62(א) לפקודה לאחר תיקון 272 – מס שולי
2. בחינת תחולת סעיף 62(א1) לפקודה:
 - מספר בעלי שליטה בחברה
 - יתרת עודפים בחברה - האם מעל 750,000 ₪ לתחילת השנה?
 - סכום ההכנסה מפעילות עתירה ביגיעה אישית – האם מעל 30 מיליון ₪ לכל בעל שליטה?
 - בחינת שיעור הרווחיות מפעילות עתירה ביגיעה אישית – האם מעל 25%?
- המשמעות - כל חברת מעטים צריכה לבצע בדיקה שנתית - חשיפה למס שולי על שיעור רווחיות הגבוה מ- 25% לבעל מניות פעיל!

מיסוי רווחים כלואים- תיקון סעיף 77 לפקודה

מיסוי רווחים כלואים – תיקון סעיף 77 לפקודה

נוסח הסעיף לאחר תיקון 277

דיבידנד רעיוני על רווחים שנצברו "ראה המנהל -

כי חברת מעטים לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית, עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית;

וכי רווחיה הנצברים עולים על ~~חמישה מיליון שקלים חדשים~~ שישה מיליון שקלים חדשים;

וכי יש בידה לחלק רווחיה או חלק מהם בלי להזיק לקיום ולפיתוחו של עסקה;

וכי תוצאת אי-החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס;

רשאי הוא לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שניתנה לחברה זכות שימוע:

ליתן הוראה לפקיד השומה לנהוג בחלק של עד 50% מרווחיה לשנת המס, לאחר שהופחת מהם

סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס, כאילו חולקו בתור דיבידנדים.

ובלבד שלאחר הוראת המנהל לא יפחתו רווחיה הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס

שקדמה להוראת המנהל, ~~משלושה מיליון שקלים חדשים~~ משישה מיליון שקלים חדשים.

מיסוי רווחים כלואים – תיקון סעיף 77 לפקודה

הוראות הסעיף - המצב הקיים לעומת התיקון

דיבידנד רעיוני על רווחים שנצברו

"רווחים נצברים" – כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי הפסד שנוצר בחברה אשר לא קוזז בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו".

דגש: הצעת החוק ניסתה להקשיח את הוראות הסעיף:

- (1) ביטול הדרישה להפחתת מס לא נאותה;
- (2) "עסקה" – למעט עסק שלדעת המנהל הוא טפל לעסקה העיקרי של החברה...".
- (3) חזקה היא שיש בידי חברת מעטים לחלק רווחים מבלי להזיק לקיומו ולפיתוחו של עסקה אם הרווחים שנצברו הם מעבר לדרוש באופן סביר לצורך ניהול עסק מהסוג המנוהל בחברת המעטים.

דגש: תחולה מקבילה לסימן ג'

מיסוי רווחים כלואים – תיקון סעיף 77 לפקודה

הוראות הסעיף - המצב הקיים לעומת התיקון

- תוספת להגדרה לרווחים צבורים המתייחסת ספציפית להכנסות חברה שיש לה זכויות בתאגיד שקוף במטרה למנוע תכנוני מס לפיהם הרווחים ייצברו בחברה השקופה וכך לא ניתן יהיה לראות בהם רווחים צבורים לא בחברה השקופה ולא בחברת האם.

"ואולם לעניין חברה שיש לה זכויות בתאגיד שקוף - ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו ובתוספת רווחי התאגיד השקוף אם לא נכללו במסגרת סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות; לעניין זה – "רווחי התאגיד השקוף" - סכום השווה לחלק הרווחים של תאגיד שקוף שיוחסו לחברה, שהצטברו בתאגיד השקוף ולא חולקו עד תום שנת המס, בניכוי המס החל עליהם;

"תאגיד שקוף" - חבר בני אדם שיש לחברת המעטים זכויות בו בתום שנת המס ושרווחיו והפסדיו מיוחסים לבעלי הזכויות בו;"

סימן ג' לפרק חמישי: תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

כללי

הוראות סימן ג' החדש קובעות שתי חלופות*:

(1) מסלול חלוקת דיבידנד – בשיעור שנתי של 6% מהרווחים הנצברים

(5% בשנת 2025);

(2) מסלול תוספת המס – עלות נורמטיבית (קנס) בשיעור 2% על הרווחים

העודפים (בהתאם לחישוב לפי סעיף 81ג).

*לבחירת הנישום בדוח השנתי

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

מסלול תוספת המס

תוספת מס שנתית לחברות מעטים בשיעור של 2% על רווחים שאינה משמשים לפעילות

אקטיבית, אלא נצברים בחברה או מושקעים על ידה באופן פסיבי (להלן: "תוספת המס"). זאת מעל

מגן מס המשקף, לעמדת רשות המיסים, את הסכום שחברת המעטים נדרשת לו לשם ביצוע

פעילותה השוטפת.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

דברי ההסבר – עמדת רשות המיסים

- מס הכנסה, אמור להיות משולם מס בשיעור השולי הגבוה במועד הפקת ההכנסה.
- לפי מודל המיסוי הדו-שלבי המדינה מוותרת על חלק גדול מהמס במועד הפקת ההכנסה, ומאפשרת לחברה להשקיע את הרווחים אשר היו אמורים להיות משולמים כמס באותו מועד, בפעילות ריאלית התורמת למשק.
- ויתור זה, מבחינה כלכלית, שווה ערך למתן הלוואה בלא ריבית מהמדינה לחברה, בגובה המס שהמדינה ויתרה עליו.
- אם החברה אינה משקיעה בפעילות ריאלית התורמת למשק, אין הצדקה לדחיית המס ומתן ההטבה לחברה, ועל כן נכון שהחברה תשלם למדינה על ערך הזמן של הכסף.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ב' - תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

"(א) חברת מעטים תהיה חייבת בתשלום תוספת למס, לכל שנת מס, בשיעור של 2% מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים, כפי שחושבו לפי סעיף 81ג, לאחר שנוכה מהם סכום דיבידנד שחולק בשנת המס (בסימן זה – "תוספת למס")."

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ב - תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו - החריגים

- "(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא תשולם תוספת למס לשנת מס שהתקיים בה אחד מאלה:
- סכום הפסדי חברת המעטים בשנת המס לפי סעיפים 28, 29 או 92 לפקודה **עולה על 10% מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת;**
 - סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת המעטים חילקה לבעלי מניותיה, עולה על **50% מסכום הרווחים העודפים*** של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת;
 - סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת המעטים חילקה לבעלי מניותיה, הוא בשיעור של 6% או יותר מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.

*תקלת חקיקה – הרווחים העודפים אינם מוגדרים בפקודה ומשמעותם סכום הרווחים העודפים של חברת המעטים, כפי שחושבו לפי סעיף 81ג – לצורך חישוב העודפים "הרעילים" ששימשו לקביעת תוספת המס בשנה הקודמת. ראו דוגמה בהמשך!

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ב - תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו - החריגים

"בסעיף זה, "דיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם" - אחד מאלה:

- (א) דיבידנד, למעט דיבידנד שלא נכלל בהכנסת מקבל הדיבידנד בשל הוראות סעיף 126(ב);
- (ב) דיבידנד שלא נכלל בהכנסת מקבל הדיבידנד בשל הוראות סעיף 126(ב), ושלגביו **בחרה החברה המחלקת** שבשל חלוקתו ישולם מס בשיעור הגבוה ביותר החל על תשלום דיבידנד לפי סעיפים 125ב ו-121ב, בהתאם להוראות שקבע שר האוצר לפי פסקת משנה (ג);
- (ג) שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע בתקנות הוראות לעניין תשלום וגביית המס על דיבידנד כאמור בפסקה זו. כן יקבע השר בתקנות האמורות לעניין חישוב ההכנסה החייבת של אדם שקיבל דיבידנד כאמור או רווח ההון במכירת מניה של חברה שקיבלה דיבידנד כאמור."

דגש: דיבידנד אינו מוגדר בפקודה – חוזר מס הכנסה 1/2018: "הבחינה אם תשלום לבעל מניות יחשב כדיבידנד לצורכי מס הינה בחינה מהותית ולא פורמאלית, וגם אם חלוקה כאמור לא עמדה אחר הפרוצדורה הקבועה בחוק החברות, עדיין יתכן ומדובר כדיבידנד לצורכי מס."

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81א' – הגדרת רווחים נצברים חייבים

"רווחים נצברים" - כהגדרתם בסעיף 77(א) בהפחתת סכום הרווחים הנצברים שיוחסו להכנסתו של בעל מניות של חברת המעטים לפי פקודה זו, לרבות לפי סעיפים 3(ט), 62א, 64 או 64א;

"רווחים נצברים" –

החלופה המיסויית: כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי הפסד שנוצר בחברה אשר לא קוזז בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית,

החלופה החשבונאית: ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו".

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81א' – הגדרת רווחים נצברים חייבים

"רווחים נצברים" - כהגדרתם בסעיף 77(א) בהפחתת סכום הרווחים הנצברים שיוחסו להכנסתו של בעל מניות של חברת המעטים לפי פקודה זו, לרבות לפי סעיפים 3(ט), 62א, 64 או 64א;

"רווחים נצברים חייבים" = רווחים נצברים פחות רווחים נצברים פטורים.

"רווחים נצברים פטורים" – אחד משני אלה, לבחירת הנישום:

(1) הסכום המתקבל מצירוף כל אלו* לאחר הפחתת עלות "נכסים מיוחדים":

- הרווחים הנצברים של חברה שמקורם בהכנסה מוטבת (סע' 51), הכנסה מועדפת (סע' 51), הכנסה טכנולוגית (סע' 51כד) או הכנסה ממפעל מאושר (סע' 21) לפי החוק לעידוד השקעות הון, התשי"ט-1959;
- סכום הרווחים הנצברים של חברה שהיא בעלת מפעל תעשייתי כהגדרתו בחוק עידוד התעשייה;
- הרווחים הנצברים שמקורם בהכנסות מבניין בבעלות החברה שחלו בחישובן הוראות סעיף 8א(ג) לפקודה (קבלן בונה);
- הרווחים הנצברים שמקורם בהכנסה של החברה מפעילות של מוסד כספי כהגדרתו בחוק מע"מ.

(2) הסכום המתקבל מצירוף כל הרווחים הצבורים בפסקה (1) שהופקו **בשבע שנות המס שקדמו**

לשנת המס (ללא הפחתת עלות נכסים מיוחדים). * ככל הנראה לתום שנת המס הקודמת

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ג – חישוב הרווחים העודפים של חברת המעטים (מגן המס)

ינתן מגן מס כנגד הרווחים הנצברים החייבים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת, לפי הגבוה מבין השלושה:

1. מגן עודפים - 750 אלף שקלים חדשים;
"היה בעל שליטה בחברת המעטים בעל שליטה בחברות מעטים נוספות, הסכום האמור יחולק במספר החברות שבשליטתו, למעט אותן חברות שהודיעו לפקיד השומה שויתר על חלקן בסכום";
2. מגן הוצאות - סכום ההוצאות* (לא כולל הוצאות לרכישת "נכסים מיוחדים") של חברת המעטים בשנת המס, או סכום שהוא ממוצע ההוצאות השנתיות של החברה בשנת המס ובשנתיים שקדמו לשנת המס, לפי הגבוה שבהם;
"ואולם, הוקמה החברה בשנה שקדמה לשנת המס, יובאו בחשבון, לעניין חישוב הסכום שהוא ממוצע ההוצאות השנתיות של החברה, ההוצאות השנתיות של החברה בשנת המס ובשנה שקדמה לשנת המס."

לעניין זה נקבע בסעי' 81ג(ב) כי שר האוצר רשאי לקבוע בתקנות את דרך החישוב של ההוצאות של חברת מעטים ואת סוגי ההוצאות שלא יכללו במסגרת סכום ההוצאות כאמור.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ג' – חישוב הרווחים העודפים של חברת המעטים (מגן המס)

מגן המס של חברת המעטים יהיה אחד משלושה, לפי הגבוה:

3. מגן נכסים - עלות נכסי החברה בהפחתת עלות נכסים מיוחדים, הון עצמי ויתרת הלוואה מצד קשור כהגדרתם בסעיף 103 ובתוספת עלות חבר בני אדם מוחזק, והכול בתום שנת המס; לעניין זה -

- "חבר בני אדם מוחזק" - חבר בני אדם שחברת המעטים מחזיקה בו, במישרין או בעקיפין, בשיעור של 10% לפחות מהזכות לרווחים בו, למעט חבר בני אדם שרוב שוויו, במישרין או בעקיפין, מקורו ב"נכסים מיוחדים מוחזקים"
- "נכסי החברה" - מזומן, שווי מזומן, כל רכוש, בין מקרקעין ובין מיטלטלין, וכל זכות או טובת הנאה ראויות או מוחזקות, והכול בין שהם בישראל ובין שהם מחוץ לישראל;

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ג' – חישוב הרווחים העודפים של חברת המעטים (מגן המס) - המשך

"נכסים מיוחדים" (נכסים המקטינים את מגן המס של החברה) - כל אחד מאלה:

- (1) נייר ערך כהגדרתו בסעיף 88 לרבות נייר ערך שהוא מלאי עסקי, למעט נייר ערך שמוחזק במישרין בשיעור של יותר מ-10% או שמוחזק לשם שמירה על הון עצמי;
 - (2) נכס פיננסי כאמור בפסקאות (1) עד (7) להגדרה "נכס פיננסי" שבסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016*, לרבות נכס פיננסי כאמור שהוא מלאי עסקי;
 - (3) נכס בלתי מוחשי שעיקר ההכנסה הנובעת ממנו היא הכנסה מתמלוגים;
 - (4) זכות במקרקעין, בישראל או מחוץ לישראל, למעט זכות לשימוש עצמי לפי כללי חשבונאות מקובלים, לרבות אם הזכות בבעלות "ישות אחרת" בקבוצה כהגדרתה בסעיף 51כד לחוק לעידוד השקעות הון ולמעט בניין להשכרה לפי אותו חוק;
 - (5) מילווה, הלוואה, פיקדון, מזומן או שווי מזומן, למעט: (א) סכומים המופקדים במסגרת חוק המכר (דירות); (ב) הלוואה לחבר בני אדם מוחזקת המופקדת במסגרת הסכם למתן ליווי פיננסי; (ג) למעט מזומן המוחזק לשם השמירה על דרישת ההון; (ד) הלוואה לחבר בני אדם מוחזקת עד גובה ההפסדים המועברים שלו לפי חלקה של חברת המעטים.
 - (6) נכס אחר להשקעה שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת;
- *"נכס פיננסי" – כל אחד מאלה: (1) מזומן; (2) שיק, שטר חוב או שטר חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות; (3) המחאה בנקאית או המחאת נוסעים; (4) פיקדון כספי; (5) נייר ערך למוכ"ז כמשמעותו בחוק החברות; (6) לוחית או חפץ אחר המיועדים לרכישת נכסים או שירותים, שניתן לצבור בהם ערך כספי מעל סכום שקבע השר; (7) מטבע וירטואלי;

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

דוח מאזן 2025 (חברת מעטים)

דוגמה מספרית

נכסים		התחייבות + הון	
מזומן	2,000,000	הלוואות מבנק	6,000,000
מלאי	1,000,000		
נדל"ן להשקעה	5,000,000	הון מניות ופרמיה	1,000,000
החזקה בחברה קשורה*	2,000,000	עודפים	3,000,000

* רוב שוויה אינה מנכסים מיוחדים

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

דוגמה מספרית (בש"ח) דו"ח רווח והפסד לשנת 2025 עם מספרי השוואה

2023	2024	2025	דוח רווח והפסד
2,000,000	2,500,000	3,000,000	הכנסות
(1,000,000)	(1,200,000)	(1,400,000)	הוצאות הנה"כ
(300,000)	(400,000)	(500,000)	הוצאות מימון
700,000	900,000	1,100,000	רווח לפני מס
539,000	693,000	847,000	רווח לאחר מס (23%)

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

פתרון:

חישוב סך מגן נכסים:

סך נכסים -	10,000,000
• נכסים מיוחדים	(7,000,000)
• הון מניות ופרמיה	<u>(1,000,000)</u>
סך מגן הנכסים:	2,000,000

חישוב מגן הוצאות:

שנת 2025: $1,900,000 < 1,600,000$ ממוצע הוצאות (2023-2025).

סך מגן הוצאות: 1,900,000

סך מגן עודפים: 750,000

סך מגן הנכסים 2,000,000 גבוה ממגן ההוצאות וגבוה ממגן העודפים.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

פתרון (המשך):

חישוב הרווחים העודפים:

רווחים נצברים לתום 2024 –

$2,153,000 = 3,000,000 - 847,000$ (יתרת סגירה עודפים 2025 בניכוי הרווח לאחר מס בשנת 2025)

- רווחים נצברים פטורים לסוף 2024 – 0
- רווחים נצברים חייבים לסוף 2024 – 2,153,000
- רווחים נצברים חייבים בניכוי מגן הנכסים = 153,000 (2,153,000-2,000,000)

מסקנה – הרווחים העודפים לשנת 2024 הם בסך של 153,000

- תוספת מס: $3,060 = 153,000 * 2\%$
- חלופת סעיף 81(ב) לפקודה* - $76,500 = 153,000 * 50\%$
- לחילופין - מסלול 5% = עודפים נצברים לסוף 2024 = $2,153,000 * 5\% = 107,650$ (ובשנה אחרת תחת 6% - 129,180).
- * חלוקה של 50% מסכום הרווחים העודפים של השנה הקודמת

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ג' – חישוב הרווחים העודפים של חברת המעטים (מגן המס) - המשך

"(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), סכום הרווחים העודפים של חברת מעטים שיש לה רווחים נצברים פטורים, שבחירה לחשב את גובה הרווחים הנצברים הפטורים בהתאם לפסקה (1) בהגדרה "רווחים נצברים פטורים", יחושב, לעניין סימן זה, לגבי כל שנת מס, בתום אותה שנה, כהפרש שבין סכום הרווחים הנצברים החייבים בתום שנת המס הקודמת ובין הסכום הגבוה מהסכומים הקבועים בפסקאות (1) או (2) שבסעיף קטן (א)."

המשמעות – מי שבחר לחשב את הרווחים הנצברים לפי: "הסכום המתקבל מצירוף כל אלה, בהפחתת עלות נכסים מיוחדים" ייחשב את מגן המס רק על פי שתי החלופות הראשונות, קרי מגן המס של 750 אלף ₪ או מגן הוצאות, ללא מגן הנכסים.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81ד' - תוספת למס אינה מותרת בניכוי

"סכומים ששולמו, או שיש לשלמם, כתוספת למס לפי סימן זה, לא יותרו בניכוי בבירור הכנסתה החייבת של חברת

מעטים". קרי מדובר בקנס לכל דבר ועניין!

סעיף 81ה' - דיווח על תוספת למס

"חברת מעטים תדווח במסגרת הדוח שהיא חייבת בו לפי סעיף 131 על סכום התוספת למס שהיא חייבת בו לפי סימן

זה, או אם אינה חייבת בתשלום תוספת למס לפי סימן זה, וכן תפרט את החישוב שעליו בוסס הדיווח האמור".

תוספת המס/ הדיבידנד ישולמו עם דוח המס.

סעיף 81ו' – דין התוספת למס

"(א) דין התוספת למס כדין מס חברות, לכל דבר ועניין, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת, ובלבד שלעניין חישוב המס

לפי הפקודה, לא יראו את התוספת למס כחלק ממס חברות";

הוראות תחולה ותחילה

הערות

- יום התחילה הוא 1 לינואר 2025;
- סעיף 62א לפקודה כנוסחו לאחר תיקון 277 יחול על הכנסות שהופקו מיום התחילה;
- סימן ג' כנוסחו בתיקון 277 יחול מיום התחילה ואילך על רווחיה של חברת מעטים, לרבות רווחים שנצברו עד יום התחילה;
- סעיף 191 לפקודה (קנס גירעון) כנוסחו לאחר תיקון 277 לעניין התוספת למס, יחול על דוח שיוגש לגבי שנת 2029 ואילך.

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת
מעטים שלא חולקו
הוראות מעבר

סימן ג': התוספת למס - הוראות מעבר

(א) - מעבר הדרגתי למשטר המס החדש

"חברת מעטים שערב יום התחילה היו לה רווחים נצברים שטרם חולקו, וחילקה דיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם לבעלי מניותיה בשנה משנות המס 2025 עד 2030, בשיעור של 20% או יותר מסכום רווחיה שנותרו מיום התחילה, יחולו לגביה באותה שנת המס הוראות אלה:

(1) סכום הרווחים העודפים בשנת המס יופחת בגובה הרווחים שנותרו מרווחי יום התחילה;

(2) יקראו את סעיף 81ב(ב)(2) לפקודה, כנוסחו בחוק זה, כך:

"(2) סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת המעטים חילקה לבעלי מניותיה, עולה על 50% מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת, בהפחתת הרווחים שנותרו מרווחי תום שנת המס 2024; לעניין זה, "רווחים שנותרו מרווחי תום שנת המס 2024" - סכום הרווחים העודפים של חברת מעטים בתום שנת 2024 בניכוי רווחים שחילקה חברת המעטים מהרווחים האמורים לבעלי מניותיה כדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם."

המשמעות:

בין השנים 2025-2030 – חברת מעטים אשר תחלק דיבידנד חייב במס בגובה 20% מהרווחים העודפים לתום שנת המס 2024 (ערב יום התחילה), תהא פטורה ככלל מתוספת המס באותה שנת

מס.

סימן ג': התוספת למס - הוראות מעבר

(ב) - תמריץ לחלוקת דיבידנד

בין יום התחילה (1 לינואר 2025) ליום 30 לנובמבר 2025 – חברת מעטים אשר תחלק דיבידנד חייב במס מהרווחים הנצברים לתום שנת המס 2024 (ערב יום התחילה) תהא פטורה ככלל מתוספת המס, לפי הטבלה להלן:

שנות הפטור מתוספת המס	גובה הדיבידנד מתוך הרווחים הנצברים
2026	60%-35%
2026-2027	75%-60%
2026-2028	90%-75%
2026-2029	100%-90%

סימן ג': תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו - הוראות מעבר

הוראות תחולה נוספות

- חברת מעטים לא תהיה חייבת בתשלום תוספת למס בגין שנת המס 2025 אם חלקה במהלך השנה דיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם (במהלך 2025) בשיעור של 5% או יותר מסכום הרווחים הנצברים של החברה בתום שנת 2024 ובלבד שהמס ישולם עד 31/12/2025.
- הלוואה שניתנה במסגרת שטר הון, לפני יום התחילה (סעיף 85/סעיף 3(י) לפקודה), לא תיחשב כ"נכס מיוחד", ובלבד שתקופת הנפקתו של שטר ההון כנגדה לא שונתה לאחר יום התחילה (בהתאם להודעת רשות המיסים – החל מיום 25.12.2024) ושהלוואה לא ניתנה לחבר בני אדם שרוב שוויו, במישרין או בעקיפין, ב"נכסים מיוחדים מוחזקים";
- "נכסים מיוחדים מוחזקים" - נכסים מיוחדים כהגדרתם בסעיף 81ג לפקודה, כנוסחו בחוק זה, למעט נייר ערך שמוחזק במישרין בשיעור של יותר מ-10%.
- שיעור רווחיות בשנת 2025 - נישום יכול לבחור להמיר לשיעור הרווחיות הממוצע בין השנים 2023 ל-2025 לצרכי סעיף 62(א) לפקודה.

הוראת שעה – העברת נכסי חברת מעטים

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסים לרבות נכסי נדל"ן אגב פירוק – במסגרת הוראת השעה

הוראות סעיף 71 לחוק מיסוי מקרקעין וסעיף 93 לפקודה לא יחולו בהתקיים כל אלה*:

- (1) החברה תפורק עד תום שנת 2025 וישולם מלוא המס בגין הליך הפירוק עד תום השנה;
- (2) נכסי החברה ופעילותה הועברו במלואם לבעלי המניות לפי חלקם היחסי ולא שונה יעודם;
- (3) סכומי כסף שנותרו בחברה הועברו לבעלי המניות לפי חלקם היחסי;
- (4) החברה ובעלי המניות ביקשו שתחול בעניינם הוראת השעה;
- (5) שרשרת פירוקים - בעלי המניות בחברה יחידים או חברות שהגישו הצהרה כי הנכס המתקבל אצל אגב פירוק יועבר עד לבעל מניות יחיד במהלך שנת 2025.

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסים לרבות נכסי נדלן אגב פירוק – במסגרת הוראת השעה

הוראת השעה קובעת כי בהתקיים התנאים מעלה:

- ברמת בעלי המניות: רווחים ראויים לחלוקה (לפי סעיף 94ב לפקודה) ימוסו כדיבידנד;
- ברמת החברה: אין אירוע מס ברמת החברה המתפרקת: העברת סכומי הכסף ונכסי החברה מהחברה בפירוק לבעלי מניותיה, בסכום העולה על הסכום שחויב במס כדיבידנד, בהתאם לשיעור זכויותיהם בה, לא תחויב במס לפי הפקודה או לפי חוק מיסוי מקרקעין ובלבד שהנכס המועבר לא שינה את ייעודו;
- העברת זכויות במקרקעין במסגרת הפירוק תהא פטורה ממס רכישה;
- לא יראו בהעברת התחייבויות החברה לבעלי המניות כתמורה.
- לפי עמדת הרשות – לא ניתן לקזז הפסד של בעל המניות כנגד הרר"ל.

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסים לרבות נדלן אגב פירוק – במסגרת הוראת השעה

רשות המסים

- כלל הנכסים עוברים במסגרת הפירוק (אין בחירה סלקטיבית)
- הפסדים/ מקדמות בגין עודפות לא עוברים במסגרת הפירוק
- יפורסם טופס ייעודי (מה לגבי בעלי מניות זרים)
- יינתן אישור
- יש לבחון חבות במס מכוח חוק עידוד.
- ככלל לא תהיה הפרה של חלק ה-2 לפקודה – שינויי מבנה (רולינגים פרטניים ידרשו בחינה).
- בבחינה - מה לגבי פירוק של חברה בשרשרת חברות?

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסים לרבות נכסי נדל"ן שלא אגב פירוק – במסגרת הוראת

השעה

- הנכס הועבר עד נובמבר 2025.
- בגין העברת הנכס ישולם מס דיבידנד - לפי יתרת שווי הרכישה במועד ההעברה (בניכוי יתרת הלוואה ממוסד כספי בלבד שנרשם כנגדה שעבוד על הנכס עד למועד האמור), ולא לפי שווי השוק במועד העברה.
- יחול פטור ממס רכישה.
- העברת הנכס מהווה דיבידנד לצרכי חישוב הדיבידנד הכפוי.

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסים לרבות נכסי נדל"ן שלא אגב פירוק – במסגרת הוראת

השעה

עמדת רשות המסים:

- העברת הנכס היא לפי חלקו של הנישום בחברה (במקרה של מספר בעלי מניות). קרי, החזקה במושע על ידי בעלי המניות (לא ניתן לעשות חלוקה של נכסים בין בעלי המניות לפי שווי).
- כל בעל מניות מהותי יכול להחליט אם להעביר את הנכס.
- בעלי מניות שאינם מהותיים לכאורה אינם יכולים להעביר את הנכס.
- ככל שאין עודפים בגובה הנכסים לא ניתן לעשות שימוש בהוראת השעה.
- הוראת השעה תחול אם הנכס ממומן כנגד הלוואה בנקאית.
- לא ניתן לקזז יתרות זכות של בעלי מניות כנגד שווי הנכס.
- יתרות זכות של צדדים שלישיים – התחייבות לצד ג' שממנו נרכש הנכס – תיבחן על ידי רשות המסים.
- אישורי מסים לטאבו והפטור ממסוי מקרקעין יינתן רק לאחר תשלום המס לפקיד השומה

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

העברת נכסי נדל"ן – הוראת השעה

• על העברות נכסים במסגרת הוראת השעה יחול מע"מ בשיעור אפס

"ובלבד שאם נוכה מס תשומות על ידי החברה בשל רכישת הזכות או השבחתה, מכירת הזכות על ידי בעל המניות תתחייב במס כאמור באותו חוק, גם אם בעל המניות אינו חייב במס ביום המכירה."

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

דוגמה מספרית (בש"ח) דוח מאזן 2025 (חברת מעטים)

נכסים		התחייבות + הון	
מזומן	1,000,000	הלוואות מבנק לצורך משכנתא על נכס הנדל"ן	2,000,000
תיק ניירות ערך*	1,500,000		
נדל"ן להשקעה – עלות מופחתת	3,500,000	הון מניות ופרמיה	1,000,000
		עודפים	3,000,000
*עלות מקורית 1,000,000			

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

דוגמא מספרית (בש"ח)

- **חלופה ראשונה – העברת נכס הנדל"ן אגב פירוק חברה**
פטור ממס שבח ורכישה
מס דיבידנד בגובה הרווחים הראויים לחלוקה לבעל מניות מהותי –
ר"ל חשבונאי: 3,000,000
ר"ל מיסויי: 2,500,000 (בנטרול שיערוך ניירות הערך)
חישוב המס - 35% * הר"ל המיסויי – **875,000**
התוצאה: נכס הנדל"ן ותיק ניירות הערך יועברו לבעל המניות ללא מס נוסף.

- **חלופה שניה – העברת נכס הנדל"ן שלא אגב פירוק חברה**
פטור ממס שבח ורכישה
מס דיבידנד על עלות הנכס בניכוי הלוואה – $525,000 = 1,500,000 * 35\%$
* ככל שנעביר גם את תיק ניירות הערך נידרש לשלם מס נוסף בסך של 350,000.

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

במכירת נכס שהועבר לבעל מניות בהתאם להוראת השעה

- **המחיר המקורי ויתרת המחיר המקורי/ מועד ושווי הרכישה (לפי העניין), יקבעו לפי בחירת הנישום*:**

1. בהתאם לאלו של החברה המעבירה ("כניסה בנעלי").
 2. לפי המחיר המקורי של מניות החברה המעבירה כשהוא מוכפל ביחס שבין שווי הנכס המועבר לשווי כלל הנכסים המועברים (במקרה של רכישת מניות לאחר רכישת הנכס בידי החברה).
- *הבחירה תחול על כלל הנכסים הנמכרים.**

הוראת שעה – העברת נכסי נדל"ן חברת מעטים

במכירת נכס שהועבר לבעל מניות בהתאם להוראת השעה

• מיסוי לינארי:

1. המס השולי הגבוה ביותר (52%) על התקופה שעד מועד העברת הנכס;
 2. מלאי – בהתאם למס השולי של הנישום.
 3. מס רווחי הון/ מס שבח על התקופה שממועד העברת הנכס עד מועד המכירה.
- במידה והנכס המועבר הינו דירת מגורים לא יחולו פטורים מכוח פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין במכירתה.

לפי עמדת רשות המסים:

- יחול גם על דירה שנבנתה לאחר העברת הקרקע ליחיד.
- לא יחול גם פיצול לינארי מוטב.
- לא ניתן יהיה לקזז הפסד של היחיד כנגד המרכיב הלינארי בעתיד (אלא אם כן ההפסדים נוצרו במסגרת הנכסים המועברים).

תכנוני מס אפשריים

תכנוני מס

סעיף 62א ו- 62א1 – חברות ארנק

- הקצאת מניות לעובדים בכירים במסגרת סעיף 102 לפקודה*;
- מיזוג חברות על מנת לצאת מתחולת חברת מעטים*;
- מיזוג פעילות בין קרובים על מנת לעבור את רף ה- 30 מיליון ₪ מחזור**;
- קשרים עסקיים עם חברה ציבורית / מוסד ציבורי ("חברה שיש לציבור עניין ממשי בה");
- כניסה לתוך תחולת החוק לעידוד השקעות הון – חברה מועדפת;
- עזיבת ישראל ופעילות באמצעות חברת ניהול זרה שתחייב את חברת "הארנק" הישראלית בדמי ניהול (קפריסין);
- שימוש בחמי"ז לפעילות מחוץ לישראל – קרי מתן שירות מחוץ לישראל באמצעות חברה זרה ללא עזיבת ישראל;

* **חברת מעטים:** חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה

****דוגמה:** שני בעלי מניות בחברת מעטים וסכום ההכנסה מפעילות עתירה ביגיעה אישית הוא בסך של 54 מיליון ₪ - אם שני בעלי המניות אינם קרובים יש להמשיך ולבחון תחולת 62א1. אם קרובים יוצאים מהתחולה!

חברת משלח יד זרה

התנאים לקיומה של חמי"ז:

"חברת משלח יד זרה" - חבר בני אדם תושב חוץ, שמתקיימים בו כל אלה:

- (1) אם הוא חברה - הוא חברת מעטים כמשמעותה בסעיף 76(א);
- (2) 75% או יותר באחד או יותר מאמצעי השליטה בו מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי יחידים תושבי ישראל;
- (3) בעלי השליטה או קרוביהם, המחזיקים יחד או לחוד, במישרין או בעקיפין, ב-50% או יותר באחד או יותר מאמצעי השליטה, עוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד, במישרין או באמצעות חברה שבה הם מחזיקים במישרין או בעקיפין, באמצעי שליטה בשיעור של 50% לפחות;
- (4) מרבית הכנסתה או רווחיה של החברה בשנת המס, מקורם במשלח יד מיוחד;

חברת מועדפת

התנאים לקיומה של חברה מועדפת בסעיף 51 לחוק לעידוד השקעות הון:

"חברה מועדפת" - חברה שהתאגדה בישראל, שאינה חברה בבעלות ממשלתית מלאה, וכן שותפות הרשומה לפי פקודת השותפויות ששותפות בה רק חברות שהתאגדו בישראל, שלא חלות עליהן הוראות סעיפים 64א ו-64א1 לפקודה או שאינן מחילות את הוראות הסעיפים האמורים על עצמן, לפי העניין, שאינה שותפות שכל החברות ששותפות בה הן חברות בבעלות ממשלתית מלאה, ומתקיימים בחברה או בשותפות, לפי העניין, כל אלה:

(1) היא בעלת מפעל מועדף;

(2) השליטה על עסקיה וניהולם מופעלים בישראל;

(3) סעיפים 64א ו-64א1 לפקודה אינם חלים עליה והיא אינה קיבוץ כהגדרתו בסעיף 54 לפקודה;

(4) היא מנהלת בשנת המס פנקסים קבילים ומגישה דוחות, לפי חוק זה ולפי הוראות הפקודה;

(5) היא ובעל תפקיד בה כהגדרתו בסעיף 119א(ד) לפקודה לא הורשעו בעשר השנים שקדמו לשנת המס שלגביה מתבקשות ההטבות, בעבירה כמפורט להלן...".

"מפעל מועדף" - מפעל תעשייתי שמתקיימות בו הוראות סעיף 18א(ב) ו-(ג) לעניין היותו מפעל

בר-תחרות התורם לתוצר המקומי הגולמי או מפעל בר-תחרות בתחום האנרגיה המתחדשת;

תכנוני מס

סימן ג' – חברות החזקה

- בחינת יישום הוראת השעה על מנת לפרק את חברת המעטים או להעביר נכסים.
- עזיבת ישראל למדינות אמנה וחלוקת דיבידנד בשיעור מופחת לפי הוראות אמנת המס (שוויץ, מלטה).
- השקעה באמצעות חברות זרות.
- שימוש בחנ"ז במדינות עם שיעור מס חברות נמוך.

חברה נשלטת זרה

התנאים אשר צריכים להתקיים על מנת שחברה תושבת חוץ תסווג כחנ"ז לצורכי הפקודה מפורטים בסעיף 75ב(א)(1) לפקודה, כדלקמן:
" (א) בסעיף זה –

(1) "חברה נשלטת זרה" – חבר בני אדם שהוא תושב חוץ, שמתקיימים בו כל אלה:

(א) מניותיו או הזכויות בו אינן רשומות למסחר בבורסה...

(ב) רוב הכנסתו בשנת המס היא הכנסה פסיבית או שרוב רווחיו נובעים מהכנסה פסיבית...

(ג) שיעור המס החל על הכנסתו הפסיבית במדינות החוץ אינו עולה על 15%;

(ד) (1) למעלה מ-50% באחד או יותר מאמצעי השליטה בו מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי

תושבי ישראל, או שלמעלה מ-40% באחד או יותר מאמצעי השליטה בו מוחזקים בידי תושבי

ישראל שיחד עם קרוב של אחד או יותר מהם מחזיקים בלמעלה מ-50% באחד או יותר מאמצעי

השליטה בו, או שלתושב ישראל הזכות למנוע קבלת החלטות ניהוליות מהותיות בו, לרבות

החלטות לענין חלוקת דיבידנד או פירוק..."

חברה נשלטת זרה

הכנסה פסיבית מוגדרת בסעיף 75ב(א)(5)(א) לפקודה, כדלהלן:

"(א) כל אחת מהכנסות אלה, למעט הכנסה אשר אילו הופקה או נצמחה בישראל היתה נחשבת לפי דיני המס בישראל כהכנסה מעסק או ממשלח יד:

(1) הכנסה מריבית או מהפרשי הצמדה;

(2) הכנסה מדיבידנד...;

(3) הכנסה מתמלוגים;

(4) הכנסה מדמי שכירות;

(5) תמורה ממכירת נכס, כמשמעותה בסעיף 88, שאינה ממכירת נכס ששימש בידי החברה בעסק או במשלח יד או שאינה ממכירת נייר ערך כהגדרתו בסעיף 88;

(א1) תמורה ממכירת נייר ערך, כהגדרתו בסעיף 88, אף אם היא הכנסה מעסק, אלא אם כן נייר הערך הוחזק בידי החברה פחות משנה והוכח להנחת דעתו של פקיד השומה כי שימש בידי החברה בעסק או במשלח יד;

(ב) הכנסה כלשהי שמקורה בהכנסות או בתמורה כאמור בפסקת משנה (א) או (א1), אף אם היא הכנסה מעסק או ממשלח יד; מניעה "כיבוס" של הכנסה פאסיבית להכנסה שאינה פאסיבית באמצעות דרישת הוצאות שונות כגון דמי ניהול.

חקיקה משלימה
תיקון 276 לפקודה - סעיף 121ב
מס יסף

תיקון הוראת סעיף 121ב – מס יסף

נוסח סעיף 121ב לפקודה עד 31 בדצמבר 2024 (טרם תיקון 276)

121ב. (א) יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,000 שקלים חדשים, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על 721,560 שקלים חדשים (בסעיף זה – הכנסה החייבת במס נוסף), בשיעור של 3%.

(ב) על הכנסה החייבת במס נוסף לא יחולו הוראות סעיף 91(ד) לעניין מקדמות.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו על אף האמור בכל חיקוק.

(ד) הוראות סעיף 8(ג) יחולו לגבי ההכנסות הקבועות בו, בחישוב ההכנסה החייבת לעניין סעיף זה.

(ה) בסעיף זה, "הכנסה חייבת" – הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 וכמשמעותה בסעיף 89, למעט סכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 88 וסכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין, ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק האמור – רק אם שווי מכירתה עולה על 4 מיליון שקלים חדשים והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין; הסכום האמור יתואם בהתאם להוראות סעיף 9(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין, ולעניין זה יהיה המדד הבסיסי כאמור באותו סעיף המדד שפורסם ביום ד' בשבט התשע"ג (15 בינואר 2013).

לסיכום, טרם תיקון 276 לפקודה – על הכנסות יחיד שעלו על סכום התקרה (ב-2024 - 721,560 ₪) – מוטל מס של 3% בנוסף למס השולי ללא תלות במקור ההכנסה – תוך החרגת מכירת דירת מגורים עד 5,382,285 מיליון ₪ (נכון לשנת 2024)

תיקון הוראת סעיף 121ב – מס יסף

תיקון 276 לפקודה – הוספת סעיף קטן (א1):

"נוסף על האמור בסעיף קטן (א), יחיד אשר הכנסתו החייבת **ממקורות הוניים** בשנת המס עלתה על **הסכום הקבוע באותו סעיף קטן**, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת ממקורות הוניים העולה על הסכום האמור, **בשיעור של 2%**."

- **מס נוסף בשיעור 2%** - בנוסף למס היסף הקיים, הכנסותיו של יחיד ממקורות הוניים אשר סכומן עלה על סכום התקרה בשנת המס, יתחייבו במס נוסף בשיעור של 2%. המס הנוסף המוצע יוטל רק על מי שהכנסתו **ההונית לבדה עולה על סכום התקרה**.
- הכנסה חייבת ממקורות הוניים היא למעשה הכנסה פאסיבית, קרי שלא הופקה מעבודה או מעסק של היחיד, **ובכלל זאת הכנסה מדיבידנד, מריבית, מרווח הון, מדמי שכירות, וממכירת זכויות במקרקעין**.
- הוראות הצעת החוק בנוגע להכנסות משבח מקרקעין לא נכללו בתיקון 276. קרי, **חריג דירת המגורים** (פטור ממס יסף במכירת דירה עד 5,382,285 מיליון ₪ (נכון לשנת 2024)) **ימשיך לחול**.
- **תחולה – 1.1.2025**

תיקון הוראת סעיף 121ב – מס יסף

דוגמא מספרית (בש"ח) – ראו גם הוראת ביצוע 5/2025

מקור הכנסה	הכנסה חייבת פירותית	הכנסה חייבת ממקורות הוניים (פאסיבית)
שכר	1,000,000	
דיבידנד		1,000,000
מכירת דירה (שווי המכירה - 6,500,000)		2,000,000
סה"כ הכנסה חייבת	4,000,000	
הכנסה חייבת במס יסף 3% סעיף 121ב(א) לפקודה	$4,000,000 - 721,560 = 3,278,440$	
הכנסה חייבת במס יסף 2% סעיף 121ב(א1) לפקודה (מקורות הוניים)	$3,000,000 - 721,560 = 2,278,440$	
סה"כ מס יסף	$3,278,440 * 3\% + 2,278,440 * 2\% = 143,922$	

סיכום ודגשים

דגשים נוספים

לוחות זמנים: בחינה פרטנית של כל חברות המעטים –

(1) בחינה פרטנית של עודפי 2024 על מנת לבחון הקטנת עודפים נצברים ל- 750,000 ש"ח;

(2) בחינה פרטנית של חלוקת עודפי 2024 על רקע העלייה במס היסוף משנת 2025;

(2) בחינת תחולת הוראת השעה (חלוקת דיבידנד) ותשלום המס במהלך 2025;

(3) בחינת הוראות המעבר בדבר פירוק חברה/ העברת נכסים במהלך 2025;

(4) בחינת המסלולים - תוספת המס (2%) לעומת הדיבידנד הכפוי (6%);

(5) ניתוח פרטני של המאזן ודוח רווח הפסד של חברת המעטים לשם חישוב מגן הנכסים/ מגן ההוצאות.

(6) בחינה פרטנית של הוראות סעיף 62א לפקודה לאחר תיקון 277 ביחס לשנת 2025 ואילך.

• **שיקולים נוספים:** העברת הנכס לבעל המניות במקרה של נותן שירותים (חברות באחריות מוחלטת).

• **תקנות לפי סעיף 81 ב(ב)(3)(ג) לפקודה (מסלול חלוקת הדיבידנד) יובאו לאישור ועדת הכספים של הכנסת, לא יאוחר מיום 31 בינואר 2025 – שרשור דיבידנד וחישוב רווח הון.**

AMPELI

TAX LAW OFFICES

תודה על ההקשבה!

שאלות?

צוות המשרד עומד לשירותכם:

0722-405100

054-2651516

Dana@ampeli-tax.co.il

meori@ampeli-tax.co.il

www.ampeli-tax.co.il

מגדל ספיר, קומה 17

רח' תובל 40, רמת גן