



מ"חברות ארנק" ועד "רווחים כלואים"

רפורמת מיסוי "רווחים כלואים"

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

(תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2025)

(מיסוי רווחים לא מחולקים), התשפ"ה-2024

יוע"מ ירון גינדי | נשיא לשכת יועצי המס בישראל | yaron@ygindi.com

רו"ח אמיר קינן | סגן נשיא לשכת יועצי המס בישראל | amir@kenancpa.com

עיקרי החוק

1 כפיית חלוקת דיבידנד - סעיף 81 חדש
טיפול ברווחים צבורים (עודפים)

שני מסלולים אפשריים



חלוקת דיבידנד
בשיעור של 6%



קנס בשיעור 2%
על עודפים בניכוי מגן נכסים*
/ מגן הוצאות / מגן מינימום

ניתן לבחור באחת מהחלופות כל שנה

* נכסים "טובים" בלבד - הגדרה בהמשך



2

הרחבת סעיף 62א - חברות ארנק טיפול ברווחים שוטפים

מיסוי רווח שמעל 25% מהמחזור - במס שולי "עד הבית"

מחזור 1,000 ₪

הוצאות 600 ₪

רווח
עודף
150 ₪

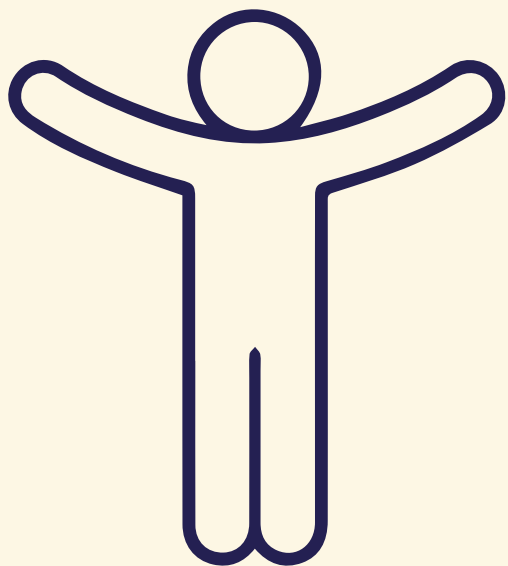
רווח רגיל
250 ₪

רווח רגיל 250 ₪ - ישולם מס חברות 23%
רווח עודף 150 ₪ - יזקף ליחיד **בעל מניות פעיל** בלבד כהכנסה חייבת
במס שולי וביטוח לאומי - לפי שיעור ההחזקה שלו בחברה



משטר המס החל כיום על חברות ויחידים

מאזן



↓ 100%

חברת היה לי כיף בע"מ

הכנסות היחיד
מיסוי יחיד
מס שולי

הכנסות החברה
מס חברות 23%

סעיף 62 א מורחב חברות ארנק טיפול ברווחים שוטפים

מיסוי רווח שמעל 25% מהמחזור
- במס שולי "עד הבית"



סדר הפעולות לבחינת כניסה לחוק

שלב

א. האם החברה היא חברת מעטים?



ב. האם הרווחים הצבורים לתחילת שנה גבוהים מ-750,000 ₪?



ג. האם מחזור החברה הנובע מפעילות עתירת יגיעה אישית קטן מ-30 מיליון ₪ לכל בעל שליטה (10%)?



ד. האם שיעור הרווחיות עולה על 25% מהמחזור?





שלב א

האם החברה היא חברת מעטים?

לא נחשבת חברת מעטים:

- ✓ חברת משלח יד זרה
- ✓ חברה נשלטת זרה
- ✓ חברה מועדפת/מוטבת/
מפעל מאושר

חברה שאין לציבור ענין בה

לא נחשבת חברת מעטים:

- ✓ חברה ציבורית
- ✓ חברה המוחזקת ב 80%
ע"י חברה ציבורית

חברה ש ל- 5 מבעלי מניותיה

(יחד) יש שליטה בחברה

(אדם וקרובו = 1),

כמשמעותה בסעיף 76(ב)

לפקודת מס הכנסה



שלב ב

האם הרווחים הצבורים לתחילת שנה גדולים מ 750,000 ₪?

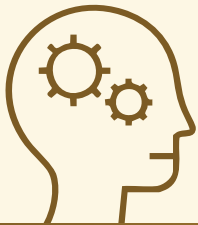
רווחים צבורים: (לצרכי מס)

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



סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות

כנומך



1. בחינת כדאיות בין שתי האפשרויות
2. בחינת האורחים המשפיעים על גובה העודפים



מסוון



100%

דוגמא

חברת תן לחיות בע"מ | חברה יחידה בבעלותו

עודפים 31/12/24 | 749,999

מחוץ לחוק ב 2025

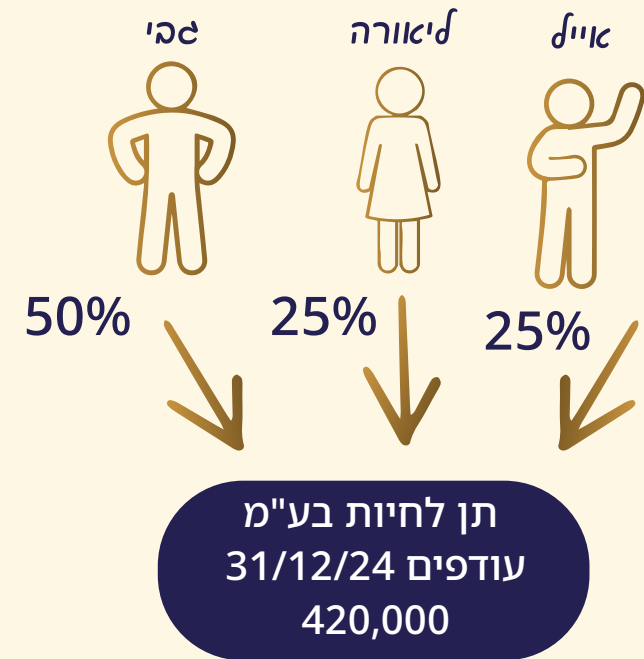
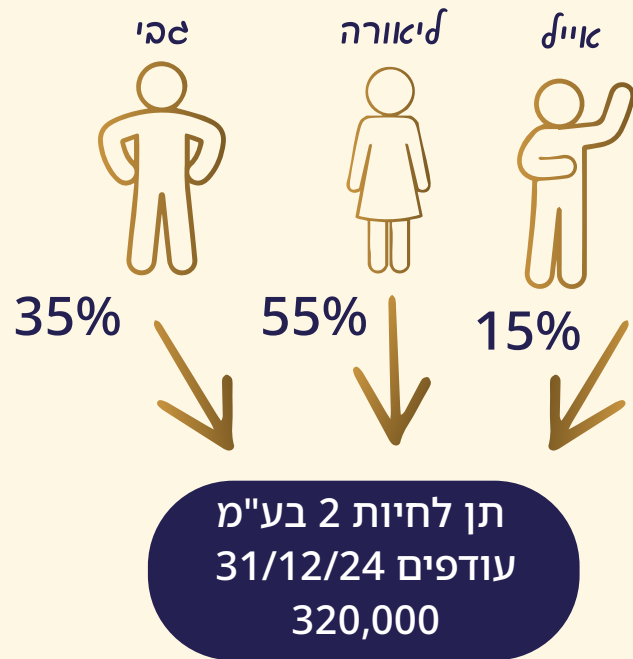
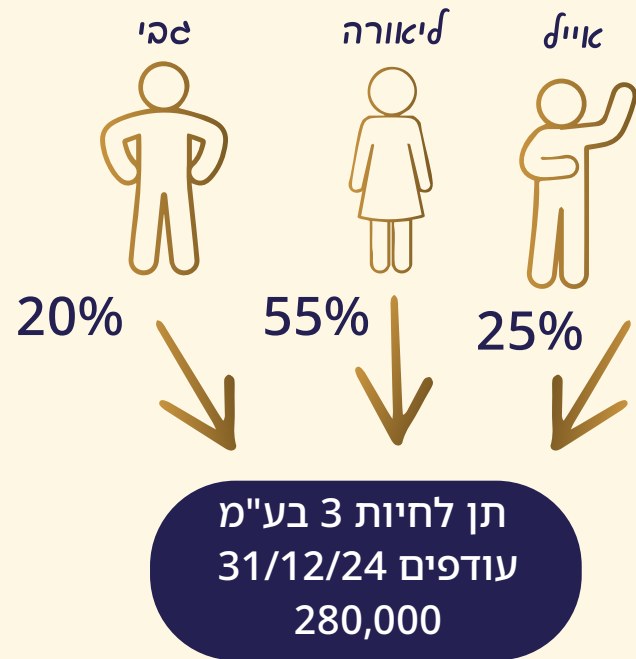
תחולת החוק למי שבבעלותו מספר חברות

תהא חברה פטורה מתחולת החוק במצב בו כל בעלי מניותיה המחזיקים 30% ומעלה,
עומדים בתנאי הבא:

**יתרת העודפים של כלל החברות (יחד) בהן מחזיק בעל המניות לפחות 30%,
אינו עולה על 750,000 ₪**

במידה ואחד מבעלי המניות המחזיק 30% ומעלה אינו עומד בתנאי, החברה תהא בתחולת החוק
כלפי כל בעלי מניותיה הפעילים

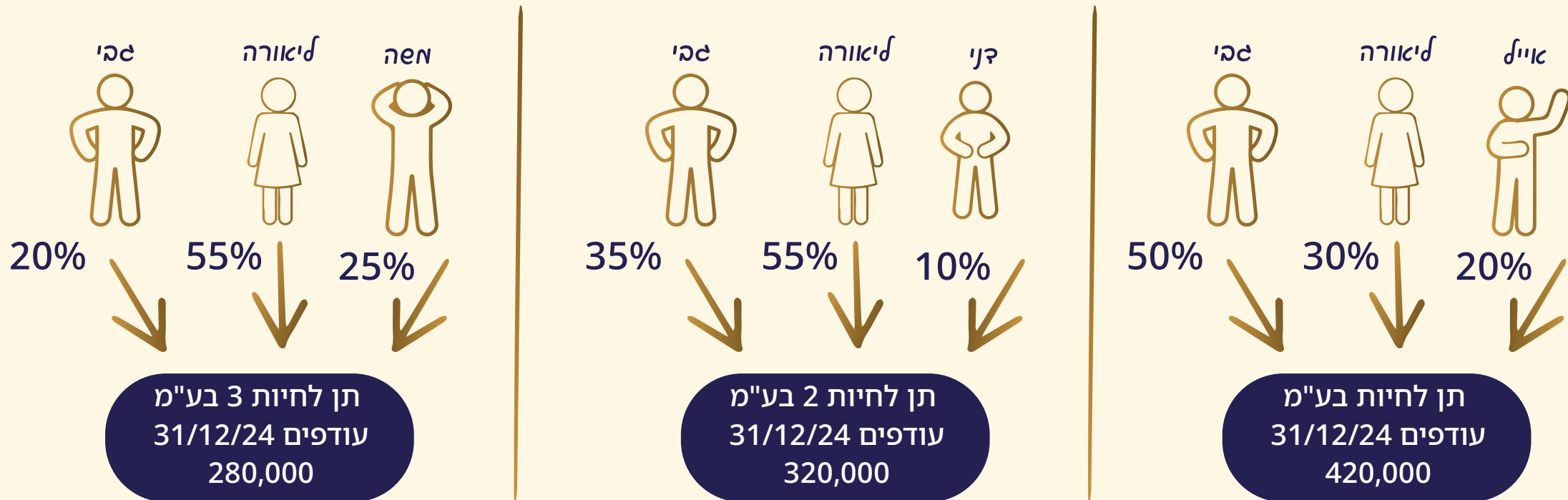




גבי - סה"כ העודפים של החברות בהן מחזיק 30% ומעלה אינו עולה על 750,000 ₪ (320,000+420,000)
איל - מחזק בכל החברות פחות מ 30% - לא משפיע
ליאורה - סה"כ עודפים בחברות בהן מחזיקה 30% ומעלה, אינו עולה על 750,000 ₪ (320,000+280,000)

כל החברות מחוץ לחוק





גבי - סה"כ העודפים של החברות שגבי מחזיק בהן 30% ומעלה אינו עולה על 750,000 ₪
משה, דני, אייל - לא מחזיקים באף חברה 30% ומעלה לכן לא משפיעים
ליאורה - מחזיקה בשלושת החברות 30% ומעלה וסך עודפי שלושת החברות גבוה מ 750,000

ולכן - בגלל שליאורה לא עומדת בתנאי החוק, החוק יחול על שלושת החברות לגבי בעלי המניות הפעילים בהן



שלב ג

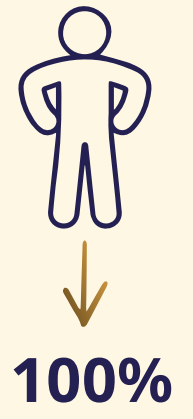
**האם מחזור החברה הנובע מפעילות עתירת יגיעה אישית
קטן מ-30 מיליון ₪ לכל בעל שליטה (10%)?**

אם יש 2 בעלי שליטה – 60 מיליון וכך הלאה. קרובים נספר
כבעל שליטה אחד.

**מחזור מפעילות עתירה יגיעה אישית – אינה כוללת הכנסות
מריבית, הפרשי הצמדה או ניכיון, דיבידנד, דמי שכירות, רווח
הון, שבח מקרקעין.**



דוגמאות



חברת
תן לחיות 3
בע"מ
----->
מחזור
25 מיליון
-----<
בחוק

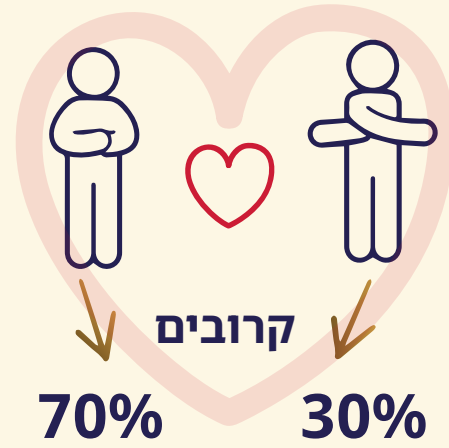
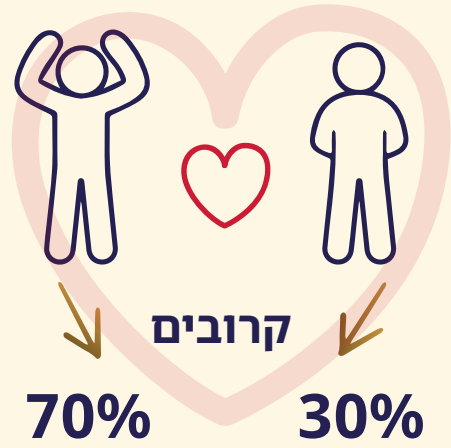
חברת
תן לחיות 2
בע"מ
----->
מחזור
31 מיליון
-----<
מחוץ לחוק

חברת
תן לחיות 1
בע"מ
----->
מחזור
45 מיליון
-----<
בחוק

חברת
תן לחיות
בע"מ
----->
מחזור
65 מיליון
-----<
מחוץ לחוק



דוגמאות



חברת
תן לחיות 2
בע"מ
----->
מחזור
45 מיליון
-----<
**מחוץ
לחוק**

חברת
תן לחיות
בע"מ
----->
מחזור
28 מיליון
-----<
בחוק



שלב ז

האם שיעור הרווחיות עולה על 25%
מהמחזור?

מחזור 1,000 ₪

הוצאות 600 ₪

רווח
עודף
150 ₪

רווח רגיל
250 ₪





כיצד מחושב שיעור הרווחיות?

מחויץ לחוק 25% **בחוק** 25%

הכנסה חייבת לצרכי מס מפעילות יגיעה אישית
מחזור מפעילות יגיעה אישית



חשיבות לאופן ייחוס הוצאות

לצורך חישוב ההכנסה החייבת - תשלומים לחברה קשורה ינוטרלו אם:

(2) החברה המשלמת לא הצהירה שהתשלומים לא נועדו להימנעות ממס או להפחתת מס בלתי נאותה



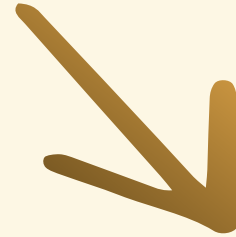
אחת המטרות העיקריות של הקמת החברה הקשורה או מתן התשלום היא המנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה

חברה עם שיעור רווחיות גדול מ 25% מהמחזור

לא



כן



הכנסת החברה תמוסה
במס חברות בלבד

ההכנסה החייבת של החברה עתירת יגיעה
אישית שמעל רווחיות 25%* חלקו של בעל
המניות הפעיל בחברה – תחשב הכנסתו של
היחיד בעל המניות הפעיל בחברה, במס שולי*

הוראת שעה

בשנת 2025 ניתן (לא חובה) למדוד את שיעור הרווחיות

כממוצע השנים 2023-2025

*החוק מאפשר **יישום** הסעיף ע"י חלוקת דיבידנד בגובה הרווח העודף לכלל בעלי המניות, תוך מתן זיכוי במס לבעל המניות הפעיל בגובה מס החברות על חלקו בדיבידנד שחולק.



מיהו בעל מניות פעיל?



יחיד תושב ישראל שמחזיק במישרין או בעקיפין לבדו או יחד עם אחר
ב - 30% מאמצעי השליטה בחברה (חזקה חלוטה)



בעל מניות בחברה שהכנסתה כולה או חלקה נובעת מיגיעתו האישית



דירקטור בעל מניות – אינו נחשב בשל היותו דירקטור
בחברה כבעל מניות פעיל

יישום סעיף 62א הלכה למעשה

החוק מאפשר שני מסלולים ליישום ייחוס ההכנסה בהתאם לסעיף 62א:

מסלול א – רישום הוצאה בספרי העסק בגובה חלק הרווח העודף א שיעור ההחזקה של בעל המניות הפעיל. רישום ההוצאה יעשה כנגד כרטיס חו"ז הבעלים. רווח החברה לאחר רישום ההוצאה כאמור ימוסה במס חברות

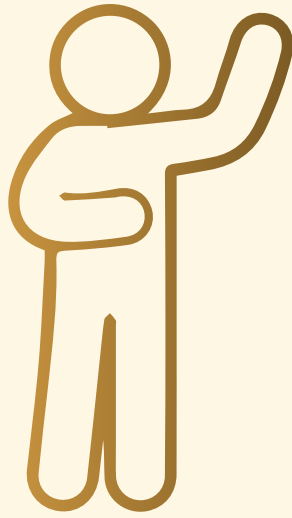
מסלול ב – תשלום מס חברות על כל רווחי החברה, חלוקת דיבידנד בגובה הרווח העודף של החברה בין כלל בעלי המניות בהתאם לשיעור ההחזקה תוך ניכוי מס במקור בהתאם

אצל בעלי המניות הפעילים – הדיבידנד ירשם הכנסה מיגיעה אישית וינתן זיכוי במס נוסף (מעבר למס שנוכה להם במקור) בגובה ההכנסה שקבלו * שיעור מס חברות

אצל בעלי המניות הלא פעילים – ירשם דיבידנד רגיל לכל דבר ועניין



דוגמא 1



חברת
בינתיים זה פשוט
בע"מ

| | |
|------------|------------------------|
| 1,500,000 | עודפים לתחילת שנה |
| | מחזור ממתן שירותים / |
| 15,000,000 | מכירת סחורות |
| 7,500,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 7,500,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 50% | שיעור רווחיות |

יש תחולה

הכנסה חייבת במס חברות – $3,750,000 = 0.25 * 15,000,000$
הכנסה נזקפת לבעל מניות – $3,750,000 = 7,500,000 - 3,750,000$

דוגמא 2



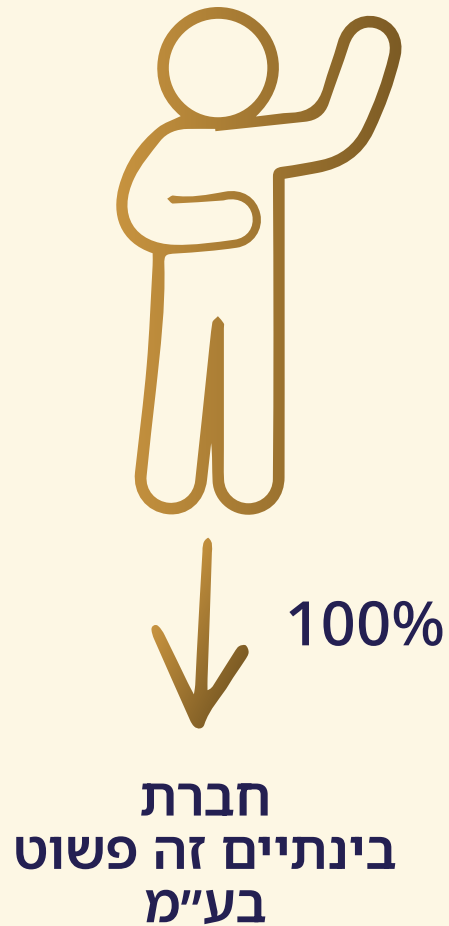
חברת
בינתיים זה פשוט
בע"מ

| | |
|-----------|------------------------|
| 730,000 | עודפים לתחילת שנה |
| | מחזור ממתן שירותים / |
| 8,000,000 | מכירת סחורות |
| 3,700,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 4,300,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 53.7% | שיעור רווחיות |

אין תחולה

עודפים י.פ. קטנים מ 750,000 ₪ חברה יחידה בבעלות

דוגמא 3

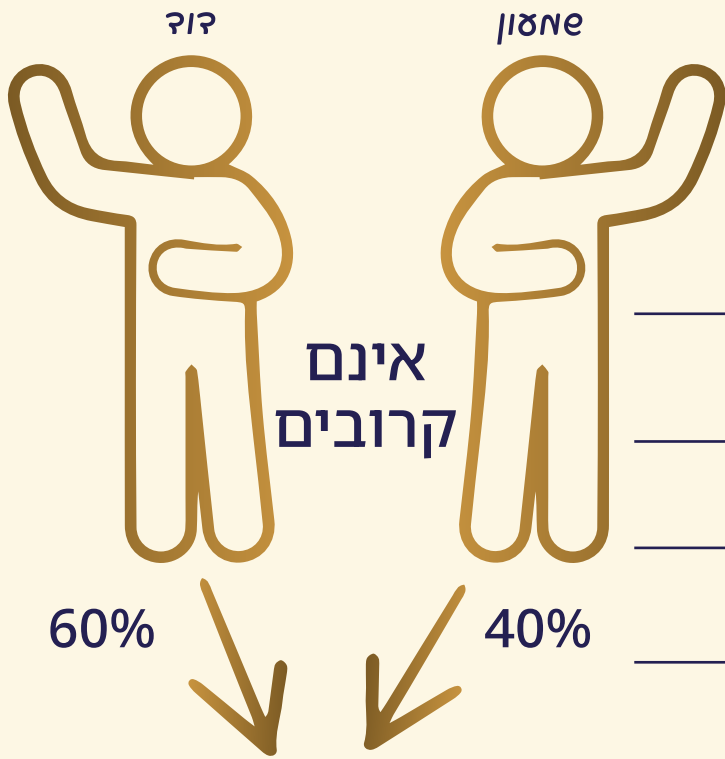


| | |
|------------|------------------------|
| 7,800,000 | עודפים לתחילת שנה |
| | מחזור ממתן שירותים / |
| 31,000,000 | מכירת סחורות |
| 18,600,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 12,400,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 40% | שיעור רווחיות |

אין תחולה

המחזור גדול מ 30 מיליון, בעל שליטה אחד
12,400,000 חייב במס חברות בלבד

דוגמא 4



| | |
|-----------|-----------------------------------|
| 8,000,000 | עודפים לתחילת שנה |
| 5,000,000 | מחזור ממתן שירותים / מכירת סחורות |
| 3,000,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 2,000,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 40% | שיעור רווחיות |

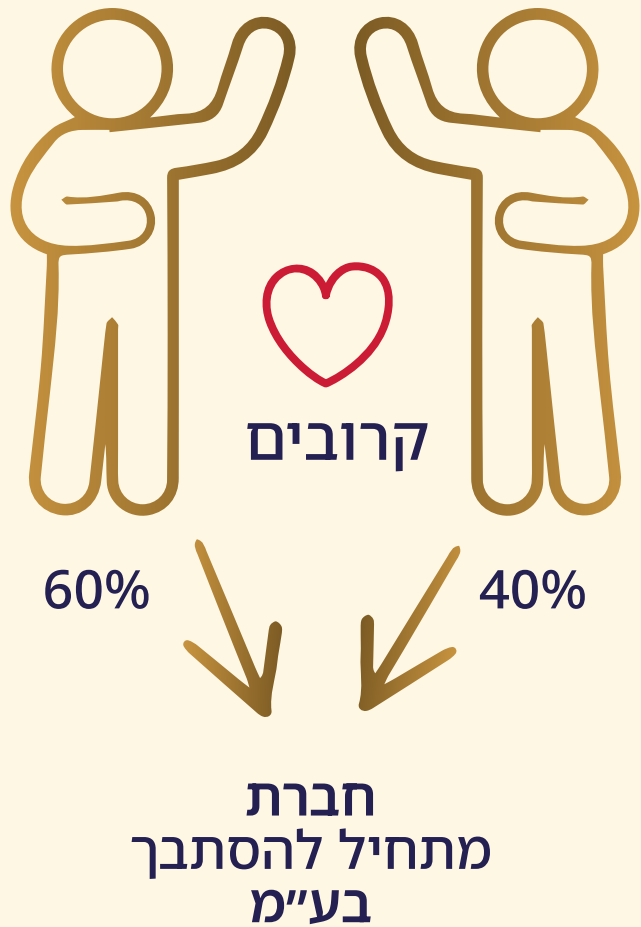
חברת מתחיל להסתבך בע"מ

יש תחולה

מחזור מקסימלי 60 מיליון ל 2 בעלי מניות שני בעלי המניות מחזיקים מעל 30% = שניהם נחשבים פעילים
 הכנסה חייבת במס חברות - $1,250,000 = 0.25 * 5,000,000$
 הכנסה נזקפת לבעלי המניות $750,000 = 2,000,000 - 1,250,000$

תחולק לפי חלקם | לשמעון 300,000 = 40% | לדוד 450,000 = 60%





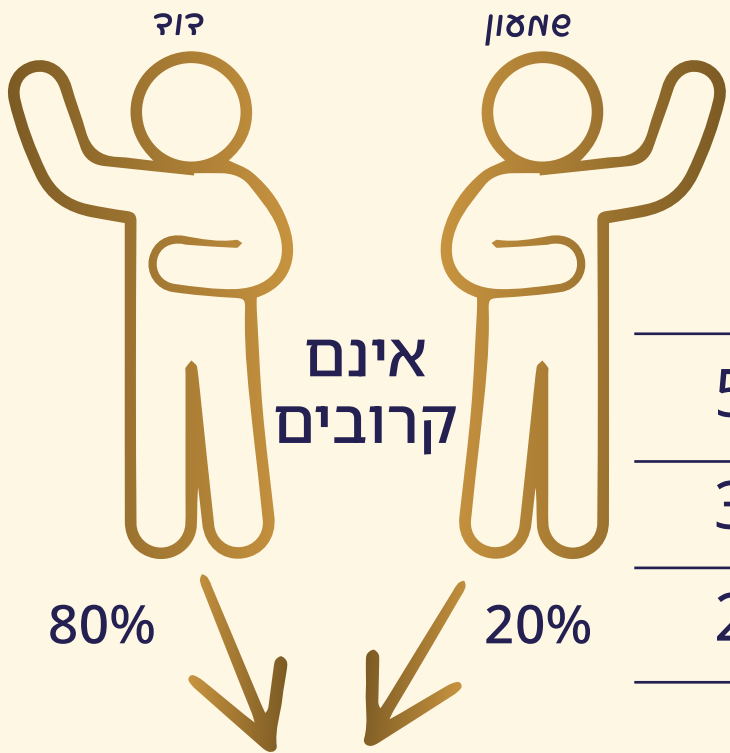
דוגמא 5

| | |
|------------|-----------------------------------|
| 8,000,000 | עודפים לתחילת שנה |
| | מחזור ממתן שירותים / מכירת סחורות |
| 50,000,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 30,000,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 20,000,000 | שיעור רווחיות |
| 40% | |

אין תחולה

בעלי המניות קרובים = (בעל שליטה אחד), המחזור גבוה מ 30 מיליון ולכן רווח 20 מיליון ימוסה במס חברות בלבד

דוגמא 6



לא פעיל

| | |
|------------|-----------------------------------|
| 8,000,000 | עודפים לתחילת שנה |
| 50,000,000 | מחזור ממתן שירותים / מכירת סחורות |
| 30,000,000 | עלות המכר + הוצאות |
| 20,000,000 | רווח נקי / הכנסה חייבת |
| 40% | שיעור רווחיות |

חברת מתחיל להסתבך בע"מ

יש תחולה

שני בעלי מניות שאינם קרובים – מחזור מקסימלי 60 מיליון
 לדוד הכנסה בשיעור מס שולי של $0.15 * 50,000,000 = 7,500,000$ (שיעור הרווח העודף) $0.8 * 7,500,000 = 6,000,000$ (חלקו בהון החברה)
 החברה תמוסה במס חברות ומס הכנסה של $20,000,000 - 6,000,000 = 14,000,000$

שמעון לא ימוסה באופן אישי כי אינו נחשב בעל מניות פעיל (אינו פעיל ונמוך מ 30%)



ישום סעיף 62א במסלול א (ייחוס רווח עודף לבעל מניות פעיל) בעל מניות יחיד

דוח רווח והפסד לשנת 2025, לפני יישום סעיף 62א

| | | | |
|--|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 11,000,000 | הכנסות | |
| | 6,000,000 | הוצאות | |
| | 5,000,000 | רווח לפני מס | |
| | 45% | שיעור הרווח (גבוה מ 25%) | |
| | 2,250,000 | רווח עודף (מעל 25%) | |
| | | | |
| | $11,000,000 * 0.25 =$ | 2,750,000 | הכנסה חייבת במס חברות |
| | $5,000,000 - 2,750,000 =$ | 2,250,000 | הכנסה שתיוחס לבעל המניות |

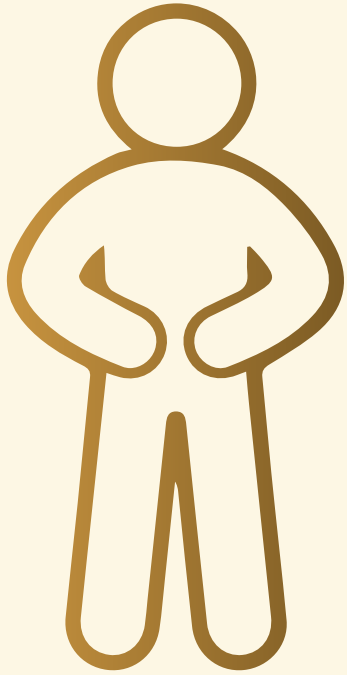
דוח רווח והפסד לשנת 2025, לאחר יישום סעיף 62א

| | | |
|--|------------|---|
| | 11,000,000 | הכנסות |
| | 6,000,000 | הוצאות |
| | 2,250,000 | רישום הוצאה - העברת הכנסה לבעל מניות לפי סעיף 62א |
| | 2,750,000 | רווח לפני מס |
| | 25% | שיעור הרווח |
| | | |
| | 2,750,000 | הכנסה שתחייב במס חברות |
| | 2,250,000 | הכנסה שתמוסה בידי בעל המניות |

פק יומן בספרי העסק

| | | |
|--|-----------|--|
| | 2,250,000 | <u>חובה</u> - הוצאה העברת הכנסה לבעל מניות |
| | | |
| | 2,250,000 | <u>זכות</u> - חו"ז בעל המניות |

אדם

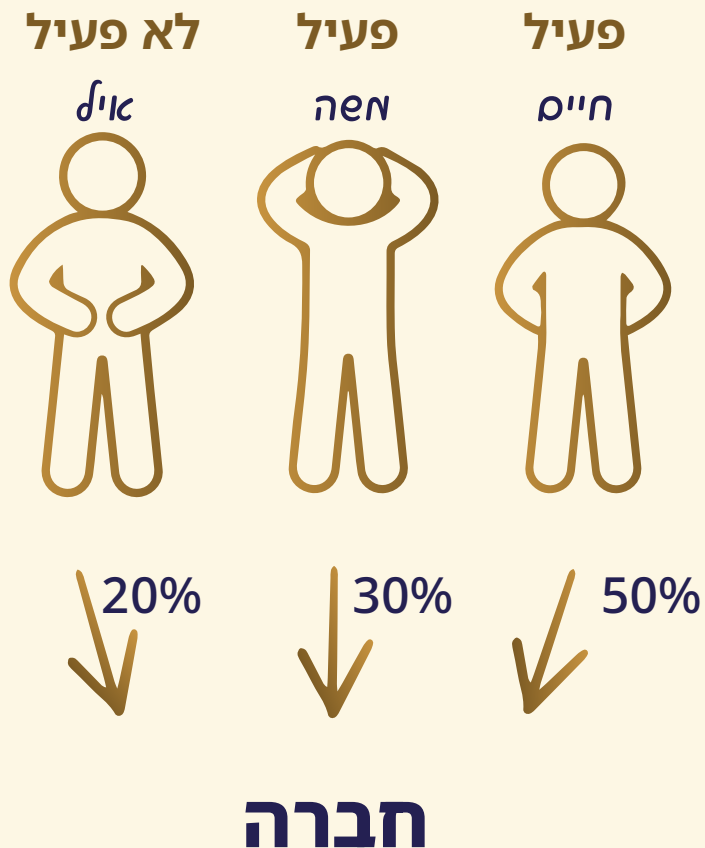


100%



חברה

ישום סעיף 62א במסלול א (ייחוס רווח עודף לבעל מניות פעיל) 3 בעלי מניות 2 פעילים שלישי לא



דוח רווח והפסד לשנת 2025 לפני יישום סעיף 62א

| | | |
|-------------------------------------|------------|--------------------------|
| | 11,000,000 | הכנסות |
| | 6,000,000 | הוצאות |
| | 5,000,000 | רווח לפני מס |
| | 45% | שיעור הרווח (גבוה מ 25%) |
| | 2,250,000 | רווח עודף (מעל 25%) |
| $2,250,000 * 0.5 =$ | 1,125,000 | הכנסה שתיוחס לחיים |
| $2,250,000 * 0.3 =$ | 675,000 | הכנסה שתיוחס למשה |
| $5,000,000 - 1,125,000 - 675,000 =$ | 3,200,000 | הכנסה שתמוסה במס חברות |

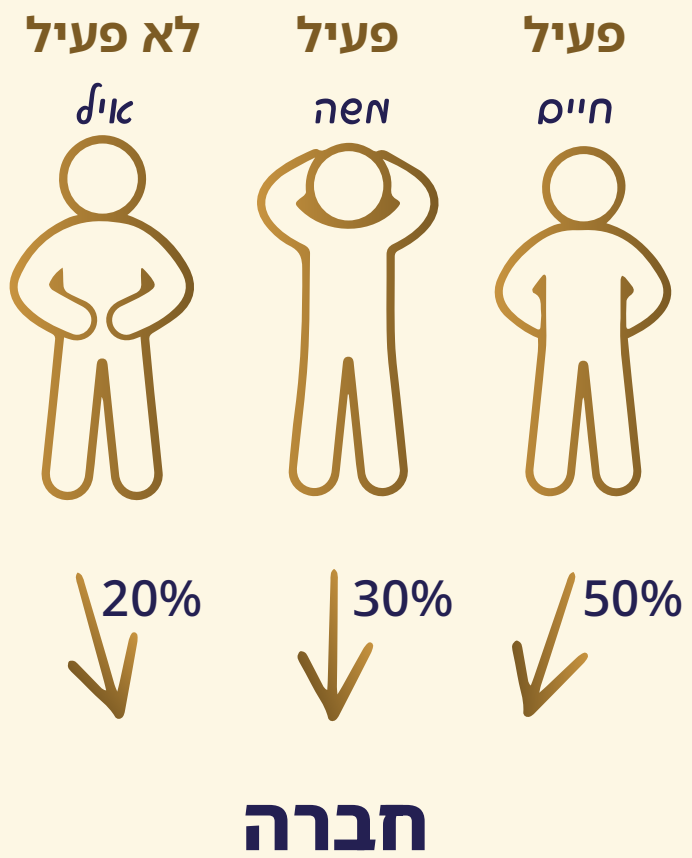
דוח רווח והפסד לשנת 2025 לאחר יישום סעיף 62א

| | | |
|-----------------|------------|---|
| | 11,000,000 | הכנסות |
| | 6,000,000 | הוצאות |
| | 1,800,000 | רישום הוצאה - העברת הכנסה לבעל מניות לפי סעיף 62א |
| | 3,200,000 | רווח לפני מס |
| | 29% | שיעור הרווח (גבוה מ 25%) |
| | 3,200,000 | הכנסה שתחייב במס חברות |
| לפי חלוקה למעלה | 1,800,000 | הכנסה שתמוסה בידי בעל המניות |

פק יומן בספרי העסק

| | | |
|--|-----------|--|
| | 1,800,000 | <u>חובה</u> - הוצאה העברת הכנסה לבעל מניות |
| | 1,125,000 | <u>זכות</u> - חו"ז בעל המניות חיים |
| | 675,000 | <u>זכות</u> - חו"ז בעל המניות משה |

ישום סעיף 62א במסלול ב (חלוקת דיבידנד) 3 בעלי מניות 2 פעילים שלישי לא



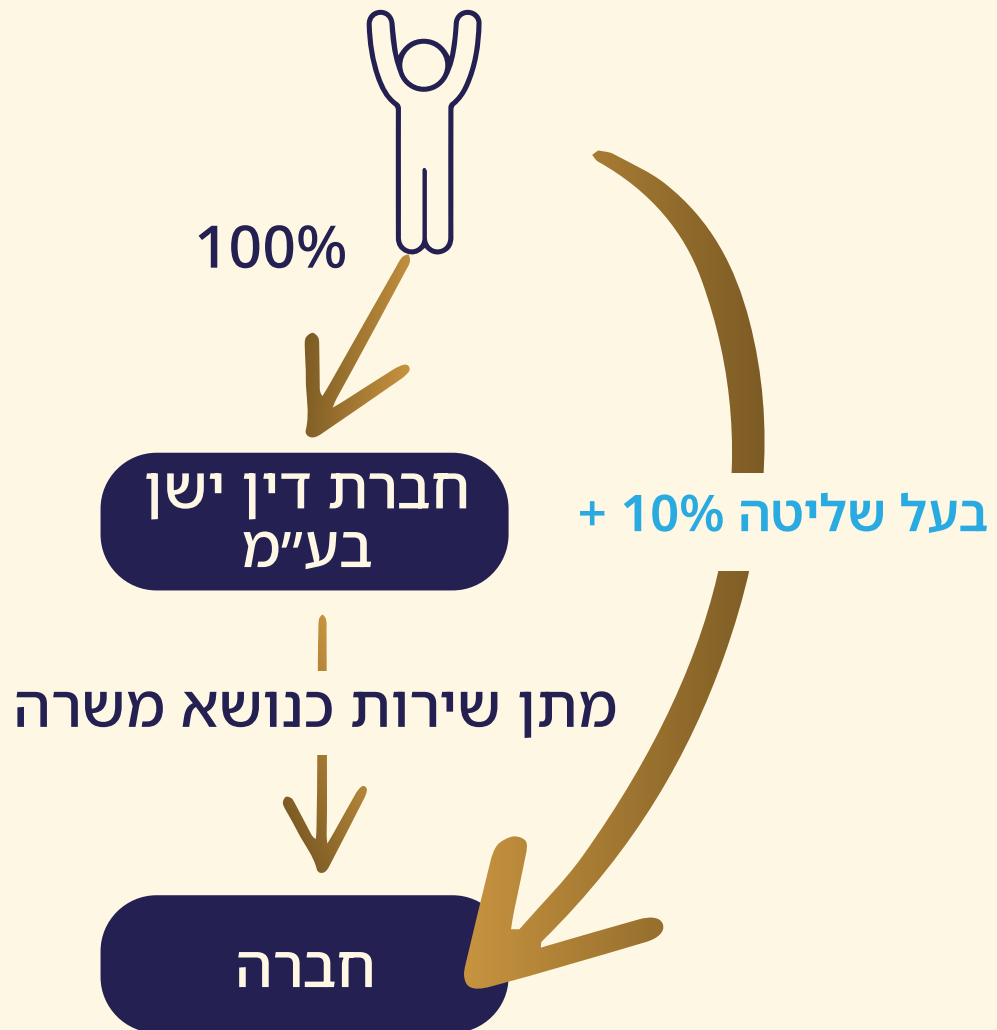
| דוח רווח והפסד לשנת 2025, לפני יישום סעיף 62א | | |
|---|------------|-------------------------------|
| | 11,000,000 | הכנסות |
| | 6,000,000 | הוצאות |
| | 5,000,000 | רווח לפני מס |
| | 1,150,000 | מס חברות 23% |
| | 3,850,000 | רווח נקי השנה |
| | -2,250,000 | חלוקת דיבידנד בגובה רווח עודף |
| | 1,600,000 | |
| | 45% | שיעור הרווח (גבוה מ 25%) |
| חולק כדיבידנד | 2,250,000 | רווח עודף (מעל 25%) |

| טיפול אצל בעלי המניות | | |
|-----------------------|-----------|---|
| | | חיים |
| | 1,125,000 | תרשם הכנסה מיגיעה אישית בגובה חלקו כדיבידנד |
| $2,250,000 * 0.5 =$ | | יקבל זיכוי במס נוסף |
| | 258,750 | $1,125,000 * 0.23 =$ |
| | | משה |
| | 675,000 | תרשם הכנסה מיגיעה אישית בגובה חלקו כדיבידנד |
| $2,250,000 * 0.3 =$ | | יקבל זיכוי במס נוסף |
| | 155,250 | $675,000 * 0.23 =$ |
| | | איל |
| | 450,000 | ירשום דיבידנד בסך של |
| $2,250,000 * 0.2 =$ | | |



החמרות בתנאי סעיף (62א) הישן משנת 2017



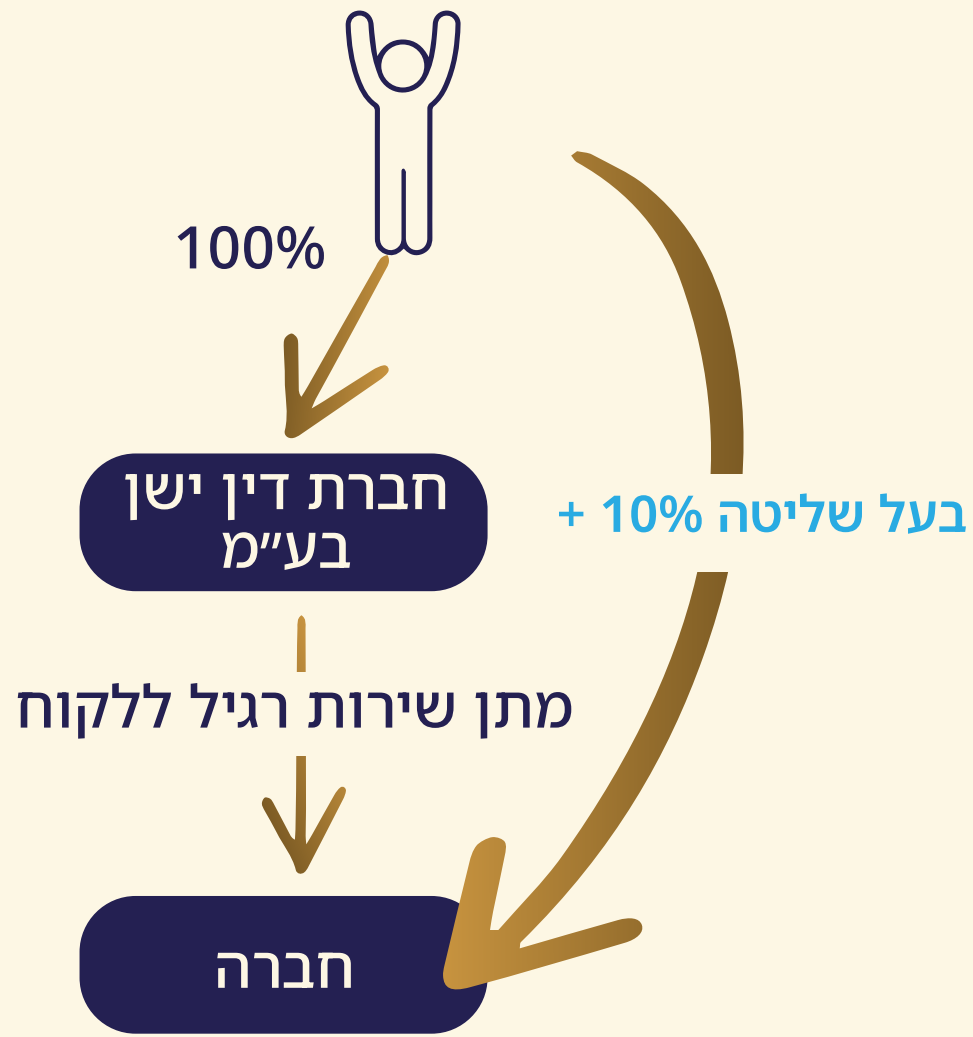


מחוץ לחוק סופית!

עיקרי סעיף 62א הישן

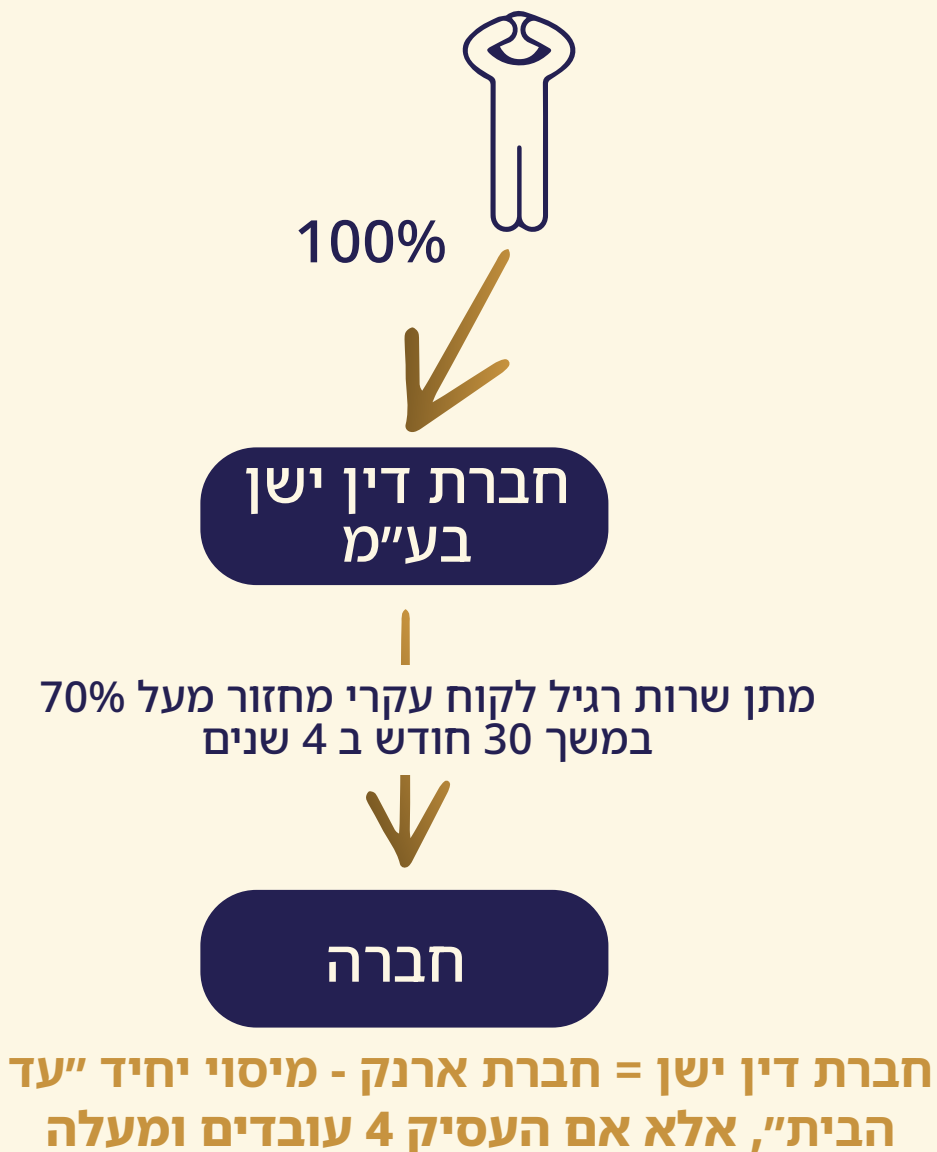


חברת דין ישן = חברת ארנק -
מיסוי יחיד "עד הבית"

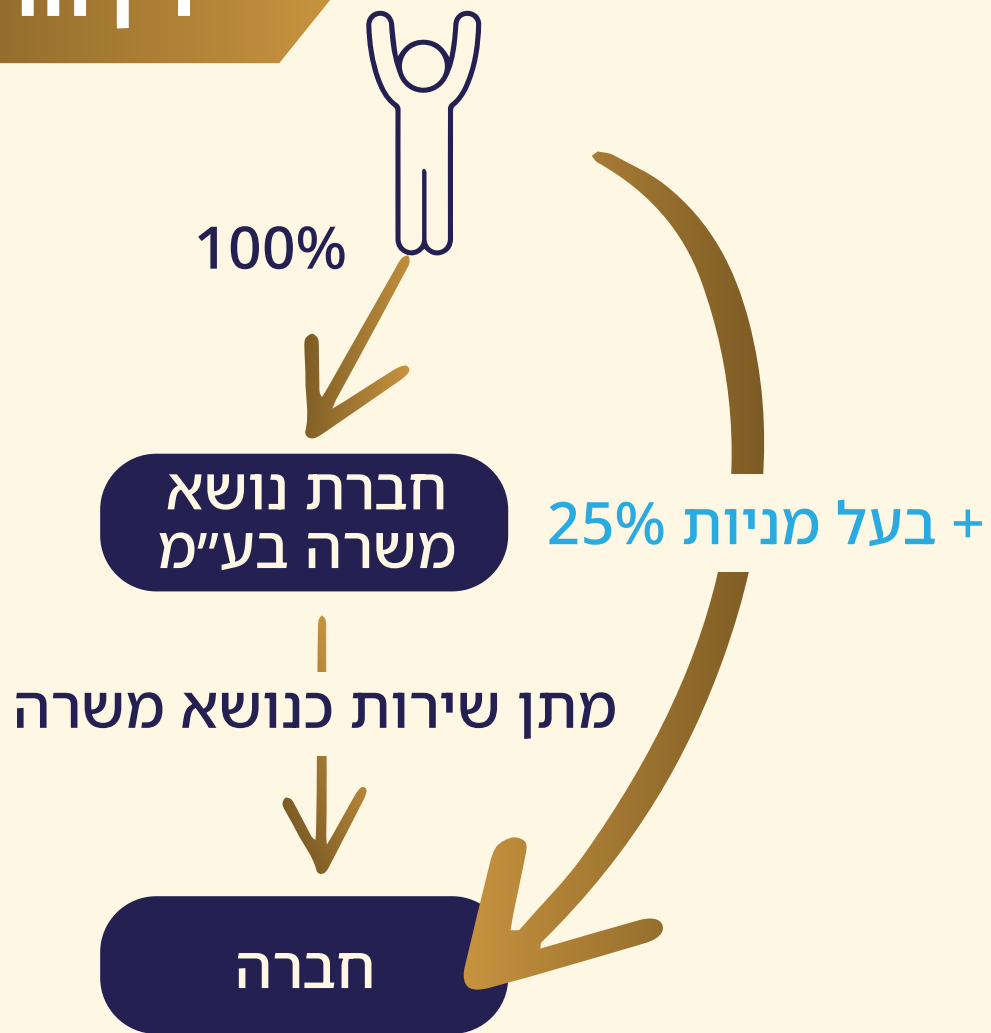


מחוץ לחוק סופית!

עיקרי סעיף 62א הישן - המשך

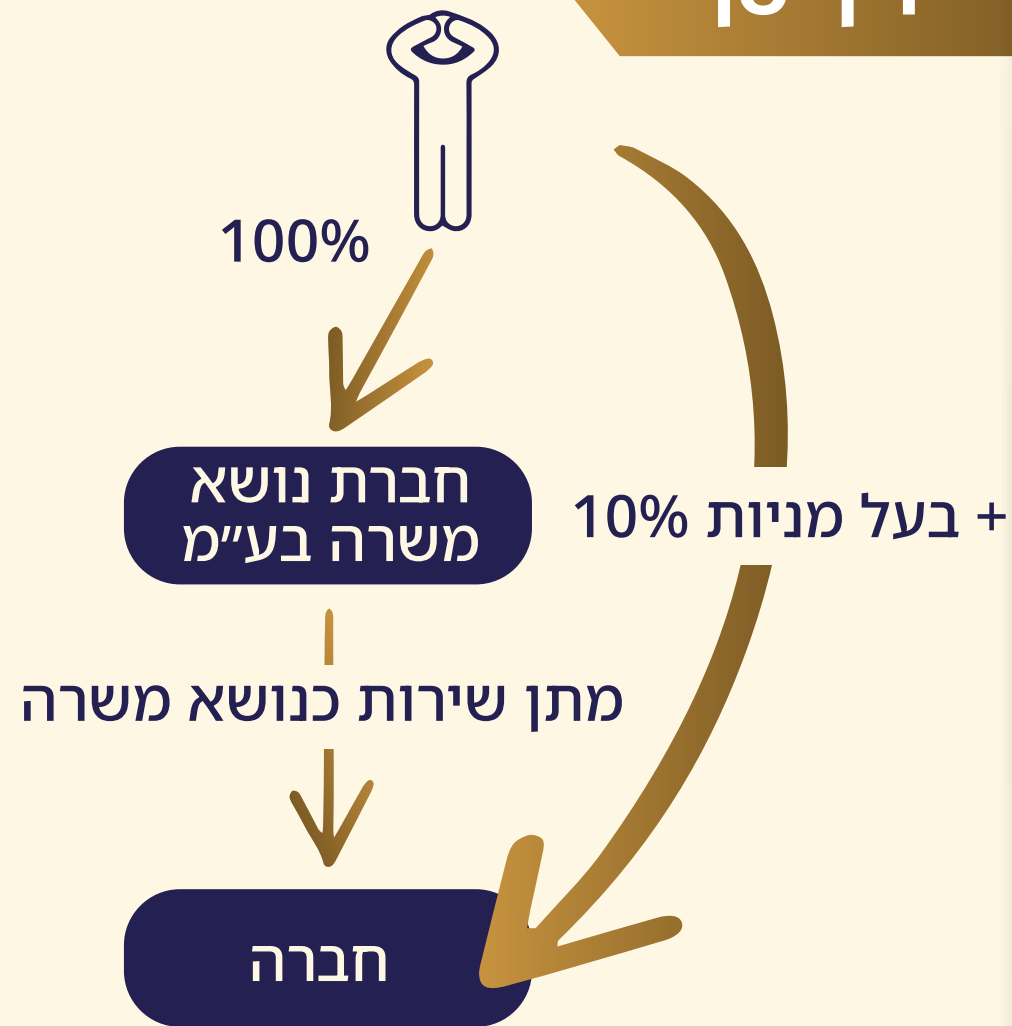


דין חדש



מחוץ לחוק זמנית
עובר למבחן לקוח עיקרי 70% ועובדים ו/או
שיעור רווחיות מעל 25%

דין ישן

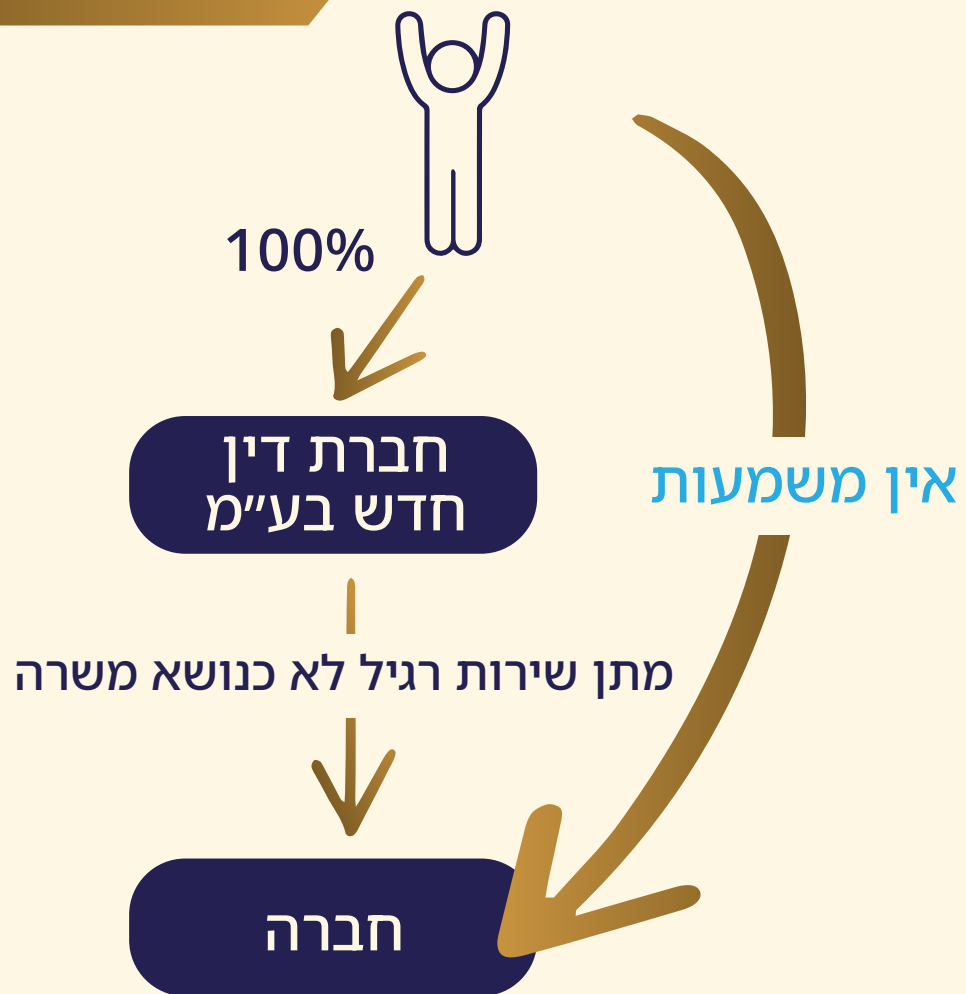


מחוץ לחוק סופית!!!

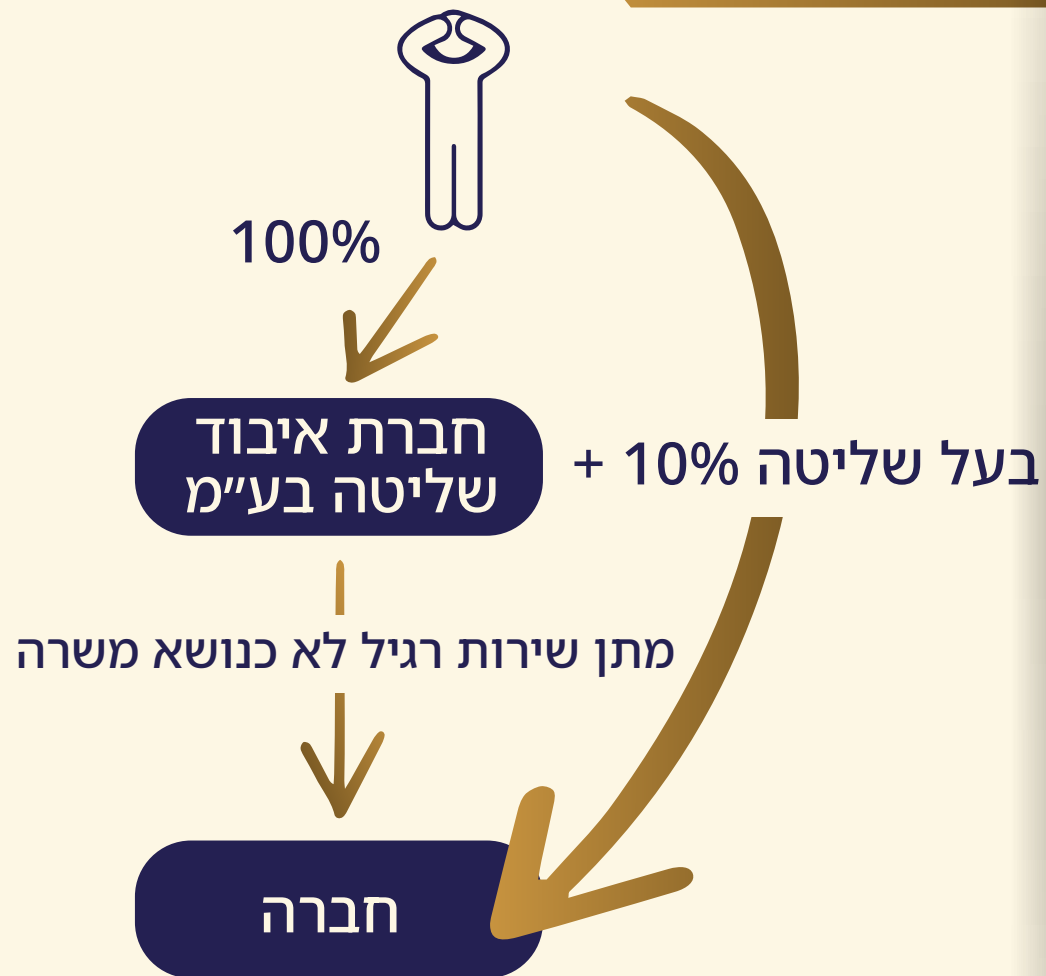
דין חדש

החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017

דין ישן



עובר למבחן לקוח עיקרי 70% ועובדים ו/או שיעור רווחיות מעל 25%

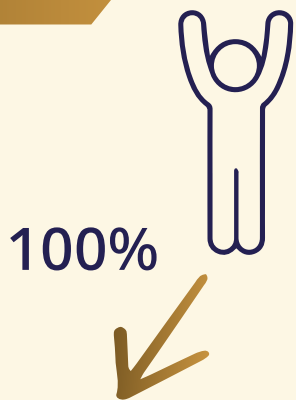


מחוץ לחוק סופית!!!

דין חדש

החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017

דין ישן

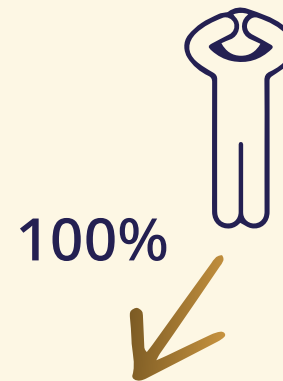


חברת דין
חדש בע"מ

מתן שרות ללקוח עיקרי (70% מחזור)
במשך 22 חודש ב 3 שנים

לקוח מהווה
70%

יוצא זמנית ע"י העסקת 4 עובדים,
עובר לבחינת שיעור רווחיות מעל 25%



חברת איבוד
שליטה בע"מ

מתן שרות ללקוח עיקרי (70% מחזור)
במשך 30 חודש ב 4 שנים

לקוח מהווה
70%

מחוץ לחוק סופית!!!
אם העסיק 4 עובדים ומעלה

דוגמאות לנושא משרה

1

- מחזיק מעל 25% בחברה משלמת
 - 85% מהכנסת החברה שלו מחברה כנושא משרה
 - חברה אינה מעסיקה 4 עובדים ומעלה
- כל ההכנסה נזקפת ליחיד**

3

- מחזיק מעל 25% בחברה משלמת
 - 75% מהכנסת החברה שלו מחברה כנושא משרה ללקוח אחד
 - החברה מעסיקה 4 עובדים ומעלה
- יצא מחוק ישן - עובר לבחינת חזקת שיעור רווחיות 25%**

2

- מחזיק מעל 25% בחברה משלמת
 - 65% מהכנסת החברה ממתן שרות כנושא משרה
 - 35% מהכנסת חברה ממתן שרות כנושא משרה מחברה אחרת
 - החברה אינה מעסיקה 4 עובדים ומעלה
- יצא מהחוק ישן - עובר לבחינת חזקת שיעור הרווחיות 25%**

4

- מחזיק מתחת 25% בחברה משלמת
- כל ההכנסה נזקפת ליחיד (ללא קשר לכמות עובדים ו/או לקוחות שיעור רווחיות)**



דוגמאות לנותן שרותים

1

- לא משנה שיעור החזקה בחברה משלמת
- 65% מהכנסת החברה ממתן שרות ללקוח א
- 35% מהכנסת חברה ממתן שרות ללקוח ב
- החברה אינה מעסיקה 4 עובדים ומעלה

יצא מהחוק ישן – עובר לבחינת חזקות חדשות - שיעור רווחיות 25%

2

- 95% מהכנסת החברה ממן שירות ללקוח אחד
- החברה מעסיקה 4 עובדים ומעלה

יצא מחוק ישן – עובר לבחינת חזקות חדשות - שיעור רווחיות 25%

3

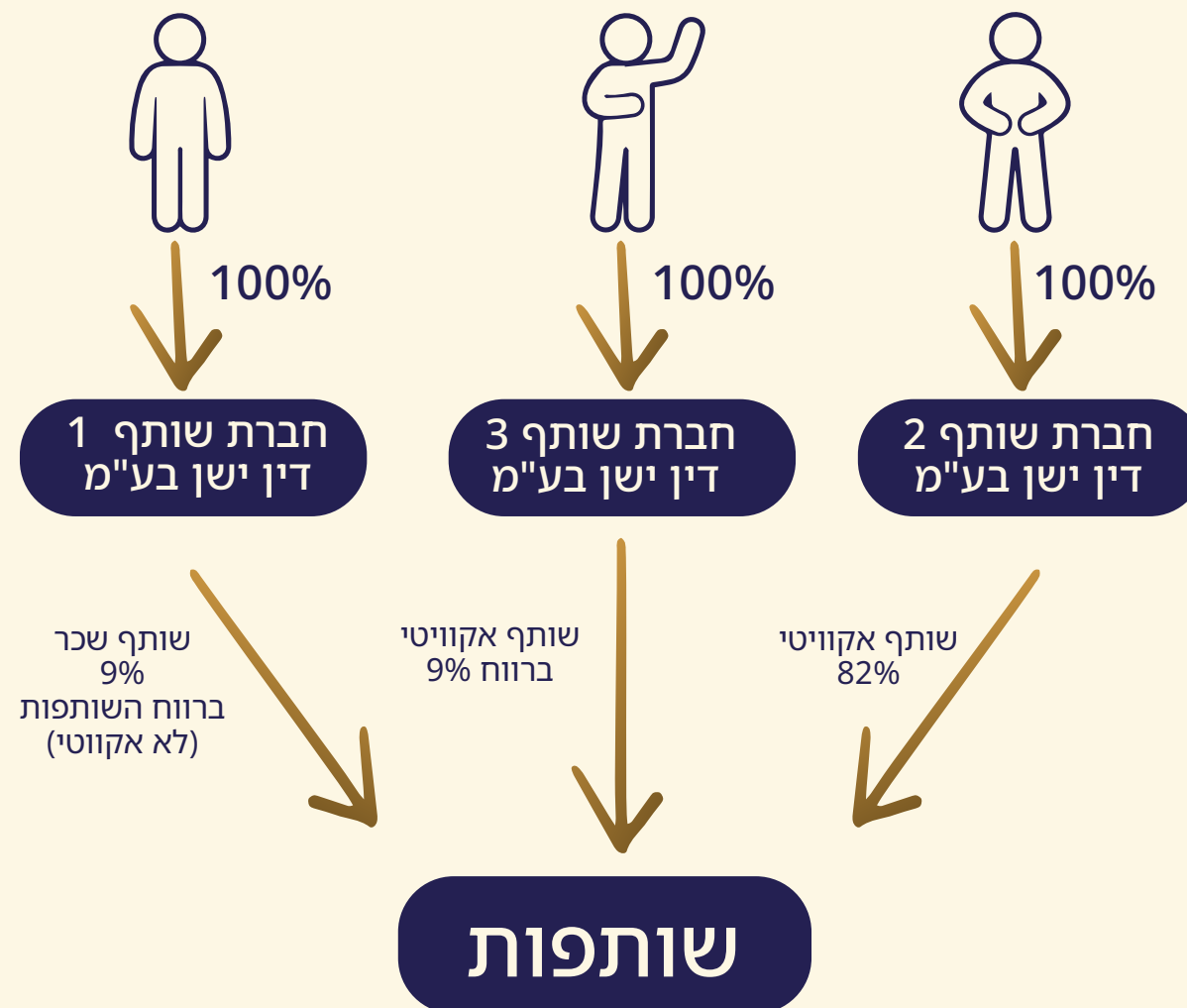
- לא משנה שיעור החזקה בחברה משלמת
- 85% מהכנסת החברה ממתן שרות ללקוח א
- חברה אינה מעסיקה 4 עובדים ומעלה

כל ההכנסה נזקפת ליחיד



החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017 שותפויות

דין ישן



חברות שמקור הכנסתן משותפות הוחרגו מסעיף 62א ולא נחשבו חברות ארנק



“שותף” - שותף הזכאי לחלק בהון העסק וברווחיו וחייב להשתתף בכיסוי הפסדי הון או הפסדים אחרים של השותפות

יש לחברה הכנסה חייבת משותפות

10% < שותף אקוויטי ≤ 10%

שותף שכר

לעניין ייחוס ההכנסה, תיחוס לבעל המניות הכנסה בהתאם לבחינת שיעור הרווחיות של השותפות. במידה ושיעור הרווחיות של השותפות גבוה מ 25% תיחוס חלק מהכנסת החברה (מהשותפות), ליחיד בעל המניות, בשיעור מס שולי

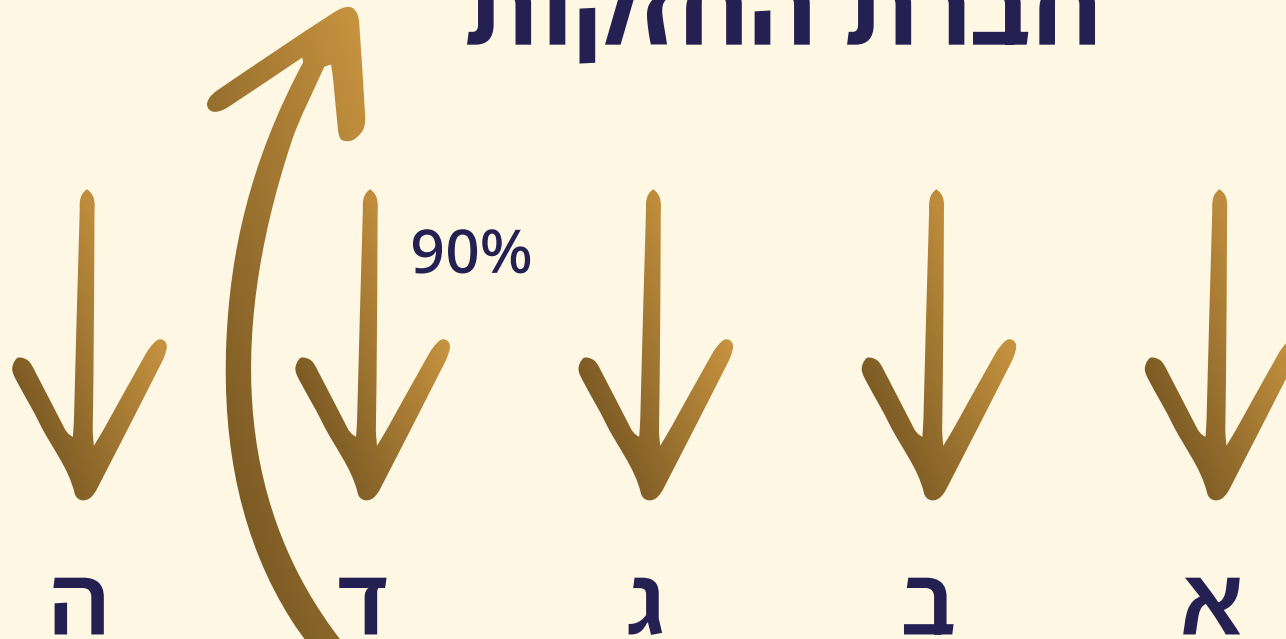
45% מהכנסת החברה (מהשותפות) תחוייב במס חברות
55% מהכנסת החברה (מהשותפות) בניכוי שכ"ע בעל החברה, תחשב הכנסת היחיד בעל המניות במס שולי

100% מההכנסה מהשותפות מיוחסת ליחיד 62א



חברת החזקות

בגין הכנסה מדמי ניהול יתכן ושיעור הרווח בחברת ההחזקות יעלה על 25% - בעל המניות ימוסה באופן אישי על הרווח העודף

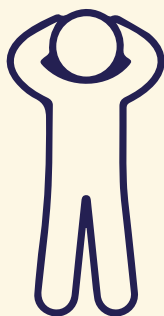


חברה יצרנית
שיעור רווח נמוך
משלמת דמי ניהול

כניסה לחוק - הכנסת משקיע



מעון



90%



חברה בעלת מחזור 50
מיליון ₪

**חברה בתחולת החוק,
מחזור נמוך מ 60 מיליון**

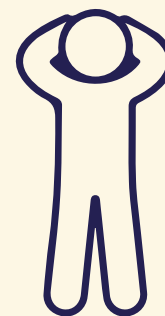
משקיע חדש



10%



מעון



100%



חברה בעלת מחזור
50 מיליון ₪
גבוה מ 30 מיליון
חברה מחוץ לחוק



כפיית חלוקת דיבידנד - סעיף 81

טיפול ברווחים צבורים
בלתי מחולקים

כפיית חלוקת דיבידנד - המצב טרם החקיקה

סעיף 77 - חברות מעטים

חברות מעל 5 מיליון עודפים **תוקן מעל 10 מיליון**

50% מהרווחים הנצברים (בניכוי רווח 5 שנים אחרונות)

סמכות מנהל לאחר התייעצות עם ועדה ציבורית ושימוע



כפיית חלוקת דיבידנד - סעיף 81 חדש

שני מסלולים אפשריים



חלוקת דיבידנד
בשיעור של 6%



קנס בשיעור 2%
על עודפים בניכוי מגן נכסים*
/ מגן הוצאות / מגן מינימום

ניתן לבחור באחת מהחלופות כל שנה

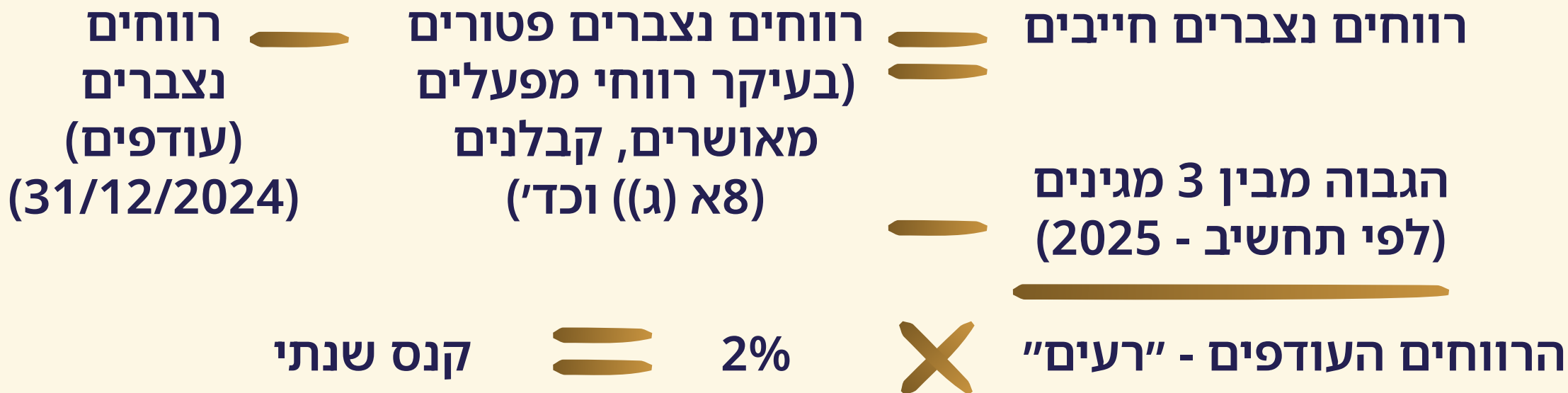
* נכסים "טובים" בלבד - הגדרה בהמשך





קנס 2%

תהליך לחישוב הרווחים העודפים לעניין הטלת קנס 2% בדוח 2025 (לדוגמא)



מהם רווחים נצברים?

רווחים נצברים לצרכי מס (מתואם) -
הגדרה בהמשך



רווחים נצברים חשבונאיים לפי סעיף
302 (ב) לחוק החברות (עודפים)

כנמוך

מהם רווחים נצברים לצרכי מס (מתואם)?

כלל הכנסתה החייבת של החברה מיום הקמתה

+

הכנסות פטורות ממס ולרבות שבח מקרקעין כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין

-

בניכוי המס שחל עליה מיום הקמתה

-

בניכוי דיבידנדים שחולקו עד תום שנת מס פלונית

-

בניכוי הפסד שנוצר ולא קוזז עדיין

—————

= רווחים נצברים לצרכי מס (מתואם)

מהם רווחים נצברים פטורים?

רווחים נצברים פטורים - חלופה ב'

- הכנסות ממפעל מוטב, מאושר, מועדף או טכנולוגי (חוק עידוד)
- הכנסות ממפעל תעשייתי (לא בהכרח מייצא)
- הכנסות ממכירת מקרקעין כמלאי עסקי (8א(ג))
- הכנסות של חברה מוסד כספי מפעילות כמוסד

כספי

רווחים נצברים פטורים - חלופה א'

- הכנסות ממפעל מוטב, מאושר, מועדף או טכנולוגי (חוק עידוד)
- הכנסות ממפעל תעשייתי (לא בהכרח מייצא)
- הכנסות ממכירת מקרקעין כמלאי עסקי (8א(ג))
- הכנסות של חברה מוסד כספי מפעילות כמוסד

כספי

בשבע שנים אחרונות

בניכוי עלות נכסים מיוחדים (נכסים רעים)



מהם המגינים?



מגן עודפים
₪ 750,000



מגן הוצאות



מגן נכסים



מגן נכסים

מגן הנכסים מחושב לפי הנכסים בדוח הכספי של שנת הדוח המוגש

נכסים במאזן

לדוגמא:

- נייר ערך / נכסים פיננסים אחרים
- נכס בלתי מוחשי המניב בעיקר תמלוגים
- מקרקעין בארץ ובחו"ל
- מילווה / הלוואה / פיקדון
- מזומן או שווי מזומן

→ **נכסים מיוחדים ("רעים")** ←

למעט מקרקעין לשימוש עצמי, בניין להשכרה חוק עידוד, מזומן נדרש על פי דין, הלוואה כנגד שטר הון שהונפק לפני 1/1/25

הון מניות ופרמיה

יתרת הלוואה מצד קשור



השקעה בחברה מוחזקת

מניות חברה מוחזקת בשיעור מעל 10% שעיקר שוויה לא נכסים מיוחדים

מגן נכסים ("נכסים טובים")





מגן הוצאות



סך ההוצאות השנתיות בשנת הדוח



ממוצע ההוצאות בשנת הדוח ובשנתיים שקדמו לשנת הדוח

לפי הגבוה



מגן עודפים



750,000 ₪ לחברה שאינה חלק מקבוצת חברות

**בקבוצת חברות, המגן הוא 750,000 ₪ לכלל החברות בקבוצה. הסכום מחולק באופן שווה בין כלל החברות שבשליטת בעל המניות. לחברה בקבוצה זכות להודיע על ויתור על חלקם במגן.
אז יחולק המגן בין יתר החברות בקבוצה**

לא תשולם תוספת המס קנס 2% אם: אין רווחים עודפים (רעים)



אם הפסדי החברה השוטפים לצרכי מס (עסקי או הוני) מעל 10% מהרווחים הנצברים



חלוקת דיבידנד מעל 50% מהרווחים העודפים (הרעים)



חלוקת דיבידנד 6% מהרווחים הנצברים
(ב-2025 שיעור 5% אם יוקדם תשלום המס ל-2025)

| תחשיב מגינים | | דוח רווח והפסד 2025 | | מאזן ליום 31/12/2024 | | | |
|------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------|-------------------|
| 7,000,000 | עודפים צבוורים חייבים 31/12/2024 | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| | בדיקת מגינים : | 6,500,000 | הכנסות | 3,500,000 | התחייבויות | 2,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | מגן נכסים | 4,500,000 | הוצאות | | | 3,500,000 | רכוש קבוע |
| 20,229,500 | סך נכסים 31/12/2025 | 2,000,000 | רווח לפני מס | 1,000,000 | הון ופרמיה | 1,500,000 | מלאי |
| -11,000,000 | בניכוי נדלן להשקעה | 540,500 | הוצאות מס | 7,000,000 | עודפים | 4,000,000 | נדלן להשקעה |
| -5,000,000 | בניכוי מזומן | | | | | | |
| -1,000,000 | בניכוי הון ופרמיה | 1,459,500 | רווח נקי | 11,500,000 | סך התחייבויות | 11,500,000 | סך נכסים |
| 3,229,500 | סך מגן נכסים | | | | | | |
| | | דוח התאמה למס 2025 | | מאזן ליום 31/12/2025 | | | |
| | מגן הוצאות (רק מותרות בניכוי) | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| 4,500,000 | הוצאות 2025 | 2,000,000 | רווח נקי לפני מס | 10,770,000 | התחייבויות | 5,000,000 | מזומן ושווי מזומן |
| -350,000 | בניכוי הוצאות לא מוכרות | 350,000 | הוצאות לא מוכרות | | | 2,479,500 | רכוש קבוע |
| 4,150,000 | סך מגן הוצאות | | | 1,000,000 | הון ופרמיה | 1,750,000 | מלאי |
| | | | | 8,459,500 | עודפים | 11,000,000 | נדלן להשקעה |
| 750,000 | מגן מינימום | | | | | | |
| 4,150,000 | המגן הנבחר - מגן הוצאות | 2,350,000 | הכנסה חייבת | 20,229,500 | סך התחייבויות | 20,229,500 | סך נכסים |

| דרכים אפשריות לפעולה | | | |
|----------------------|------------|------------|---|
| ג | ב | א | |
| 7,000,000 | 7,000,000 | 7,000,000 | רווחים נצברים חייבים |
| | -4,150,000 | -4,150,000 | בניכוי מגן נבחר |
| | 2,850,000 | 2,850,000 | עודפים חייבים "רעים" |
| | | 57,000 | תשלום 2% קנס |
| | 1,425,000 | | חלוקת דיבידנד 50% מעודפים חייבים "רעים" |
| 420,000 | | | חלוקת דיבידנד 6% מרווחים נצברים חייבים |

| תחשיב | | דוח רווח והפסד 2025 | | מאזן ליום 31/12/2024 | | | |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------|------------|-------------------|
| עודפים צבוארים חייבים 31/12/2024 | | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| 11,000,000 | | 11,000,000 | הכנסות | 9,500,000 | התחייבויות | 4,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | בדיקת מגינים : | 6,000,000 | הוצאות | | | 5,500,000 | רכוש קבוע |
| | מגן נכסים | 5,000,000 | רווח לפני מס | 1,000,000 | הון ופרמיה | 2,500,000 | מלאי |
| 26,643,000 | סך נכסים 31/12/2025 | 1,357,000 | הוצאות מס | 11,000,000 | עודפים | 9,000,000 | נדלן להשקעה |
| -13,643,000 | בניכוי נדלן להשקעה | | | | | | |
| -3,500,000 | בניכוי מזומן | | | | | | |
| -2,000,000 | בניכוי הון ופרמיה | 3,643,000 | רווח נקי | 21,500,000 | סך התח | 21,500,000 | סך נכסים |
| 7,500,000 | סך מגן נכסים | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | מגן הוצאות (רק מותרות בניכוי) | | | | | | |
| 6,000,000 | הוצאות 2025 | 5,000,000 | רווח נקי לפני מס | 10,000,000 | התחייבויות | 3,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| -900,000 | בניכוי הוצאות לא מוכרות | 900,000 | הוצאות לא מוכרות | | | 6,000,000 | רכוש קבוע |
| 5,100,000 | סך מגן הוצאות | | | 2,000,000 | הון ופרמיה | 3,500,000 | מלאי |
| | | | | 14,643,000 | עודפים | 13,643,000 | נדלן להשקעה |
| 750,000 | מגן מינמום | | | | | | |
| 7,500,000 | המגן הנבחר - מגן נכסים | 5,900,000 | הכנסה חייבת | 26,643,000 | סך התח | 26,643,000 | סך נכסים |

| דרכים אפשריות לפעולה | | | |
|----------------------|------------|------------|---|
| ג | ב | א | |
| 11,000,000 | 11,000,000 | 11,000,000 | רווחים נצברים חייבים |
| | -7,500,000 | -7,500,000 | בניכוי מגן נבחר |
| | 3,500,000 | 3,500,000 | עודפים חייבים "רעים" |
| | | 70,000 | תשלום 2% קנס |
| | 1,750,000 | | חלוקת דיבידנד 50% מעודפים חייבים "רעים" |
| 660,000 | | | חלוקת דיבידנד 6% מרווחים נצברים חייבים |

| תחשיב | | דוח רווח והפסד 2025 | | מאזן ליום 31/12/2024 | | | |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------|-----------------------------|
| עודפים צבורים חייבים 31/12/2024 | | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| 10,000,000 | | 15,000,000 | הכנסות | 9,500,000 | התחייבויות | 4,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | בדיקת מגינים : | 7,500,000 | הוצאות | 2,500,000 | הלוואה מחברה קשורה | 5,500,000 | רכוש קבוע |
| | מגן נכסים | 7,500,000 | רווח לפני מס | 1,000,000 | הון ופרמיה | 2,500,000 | נדלן לשימוש עצמי |
| 23,250,000 | סך נכסים 31/12/2025 | 1,897,500 | הוצאות מס | 10,000,000 | עודפים | 9,000,000 | נדלן להשקעה |
| -10,500,000 | בניכוי נדלן להשקעה | | | | | 1,500,000 | נכס בלתי מוחשי מניב תמלוגים |
| -3,750,000 | בניכוי מזומן | 5,602,500 | רווח נקי | 23,000,000 | סך התחייבויות | 23,000,000 | סך נכסים |
| -1,500,000 | בניכוי נכס בלתי מוחשי | | | | | | |
| -2,000,000 | בניכוי הון ופרמיה | | | | | | |
| -1,500,000 | בניכוי הלוואה מצד קשור | | | | | | |
| 4,000,000 | סך מגן נכסים | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | מגן הוצאות (רק מותרות בניכוי) | | | | | | |
| 7,500,000 | הוצאות 2025 | 7,500,000 | רווח נקי לפני מס | 4,147,500 | התחייבויות | 3,750,000 | מזומן ושווי מזומן |
| -750,000 | בניכוי הוצאות לא מוכרות | 750,000 | הוצאות לא מוכרות | 1,500,000 | הלוואה מחברה קשורה | 5,250,000 | רכוש קבוע |
| 6,750,000 | סך מגן הוצאות | | | 2,000,000 | הון ופרמיה | 2,250,000 | נדלן לשימוש עצמי |
| | | | | | | 10,500,000 | נדלן להשקעה |
| | | | | 15,602,500 | עודפים | 1,500,000 | נכס בלתי מוחשי מניב תמלוגים |
| | | 8,250,000 | הכנסה חייבת | 23,250,000 | סך התחייבויות | 23,250,000 | סך נכסים |
| 750,000 | מגן מינמום | | | | | | |
| 6,750,000 | המגן הנבחר - מגן הוצאות | | | | | | |

| דרכים אפשריות לפעולה | | | |
|----------------------|------------|------------|---|
| ג | ב | א | |
| 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | רווחים נצברים חייבים |
| | -6,750,000 | -6,750,000 | בניכוי מגן נבחר |
| | 3,250,000 | 3,250,000 | עודפים חייבים "רעים" |
| | | 65,000 | תשלום 2% קנס |
| | 1,625,000 | | חלוקת דיבידנד 50% מעודפים חייבים "רעים" |
| 600,000 | | | חלוקת דיבידנד 6% מרווחים נצברים חייבים |

| תחשיב | | דוח רווח והפסד 2025 | | מאזן ליום 31/12/2024 | | | |
|------------|---------------------------------|---------------------|------------------|----------------------|--------------------|------------|-------------------|
| | | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| 10,000,000 | עודפים צבורים חייבים 31/12/2024 | | | | | | |
| | בדיקת מגינים : | 15,000,000 | הכנסות | 9,500,000 | התחייבויות | 4,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | מגן נכסים | 7,500,000 | הוצאות | 2,500,000 | הלוואה מחברה קשורה | 5,500,000 | רכוש קבוע |
| 21,500,000 | סך נכסים 31/12/2025 | 7,500,000 | רווח לפני מס | 1,000,000 | הון ופרמיה | 13,000,000 | נדלן לשימוש עצמי |
| - | בניכוי נדלן להשקעה | 1,897,500 | הוצאות מס | 10,000,000 | עודפים | | |
| -3,750,000 | בניכוי מזומן | | | | | | |
| - | בניכוי נכס בלתי מוחשי | 5,602,500 | רווח נקי | 23,000,000 | סך התחייבויות | 23,000,000 | סך נכסים |
| -2,000,000 | בניכוי הון ופרמיה | | | | | | |
| -500,000 | בניכוי הלוואה מצד קשור | | | | | | |
| 15,250,000 | סך מגן נכסים | | | | | | |
| | מגן הוצאות (רק מותרות בניכוי) | 7,500,000 | רווח נקי לפני מס | 3,397,500 | התחייבויות | 3,750,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | הוצאות 2025 | 750,000 | הוצאות לא מוכרות | 500,000 | הלוואה מחברה קשורה | 5,250,000 | רכוש קבוע |
| 7,500,000 | בניכוי הוצאות לא מוכרות | | | 2,000,000 | הון ופרמיה | 12,500,000 | נדלן לשימוש עצמי |
| -750,000 | סך מגן הוצאות | | | | | | |
| 6,750,000 | מגן מינמום | | | 15,602,500 | עודפים | | |
| | המגן הנבחר - מגן נכסים | 8,250,000 | הכנסה חייבת | 21,500,000 | סך התחייבויות | 21,500,000 | סך נכסים |
| 750,000 | | | | | | | |
| 15,250,000 | | | | | | | |

| דרכים אפשריות לפעולה | | | |
|----------------------|-------------|-------------|---|
| ג | ב | א | |
| 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | רווחים נצברים חייבים |
| | -15,250,000 | -15,250,000 | בניכוי מגן נבחר |
| | -5,250,000 | -5,250,000 | עודפים חייבים "רעים" |
| | | לא חייב | תשלום 2% קנס |
| | לא חייב | | חלוקת דיבידנד 50% מעודפים חייבים "רעים" |
| לא חייב | | | חלוקת דיבידנד 6% מרווחים נצברים חייבים |



ציר זמן ליישום סעיף 81 לדוגמא שנת 2025



*ריבית והצמדה יחוייבו ממועד הגשת הדוח
(אם הוגש ב 2026) או מ 1/1/27 אם הוגש ב 2027



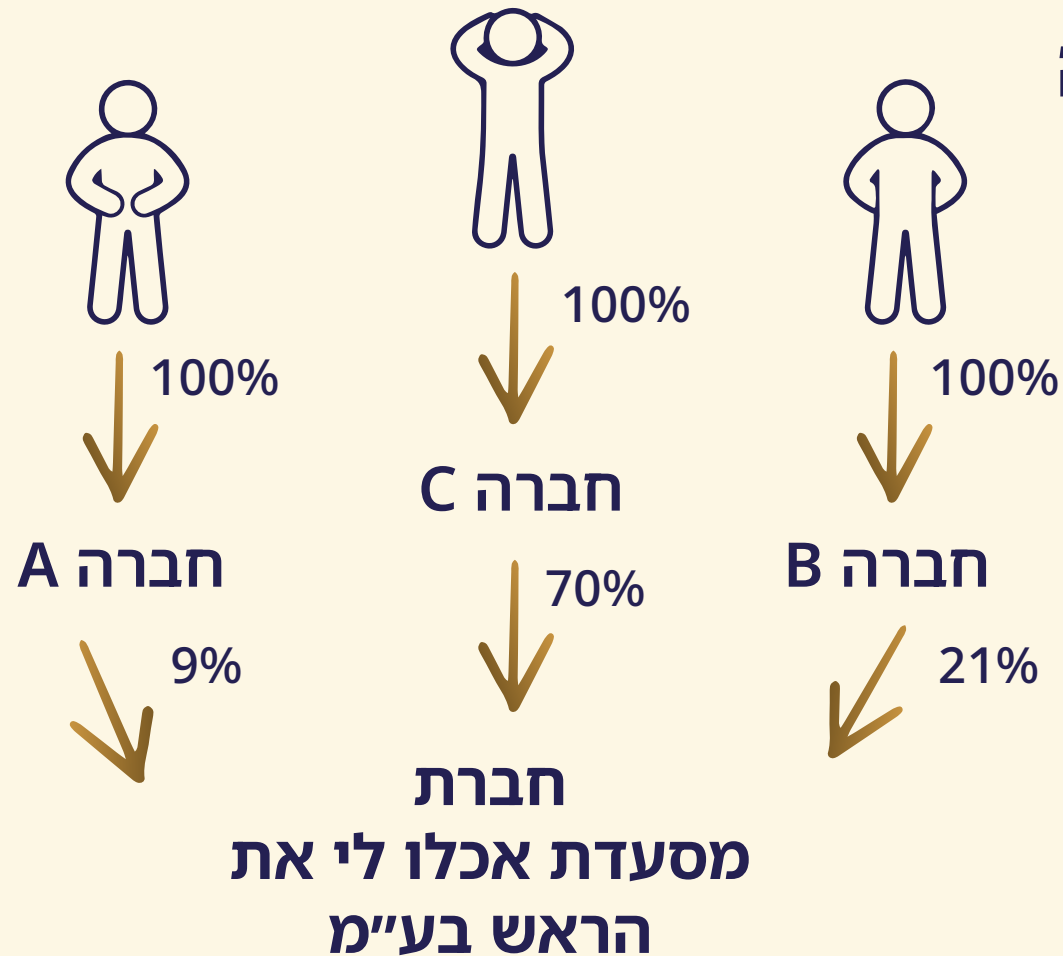
סיכום

ייחוס דמי ניהול, ודיבידנד
בין חברות לבעלי מניות,
סעיף 62א ו 81



סיכום מיסוי חברות ובעלי מניות בגין דמי ניהול, דבידנד

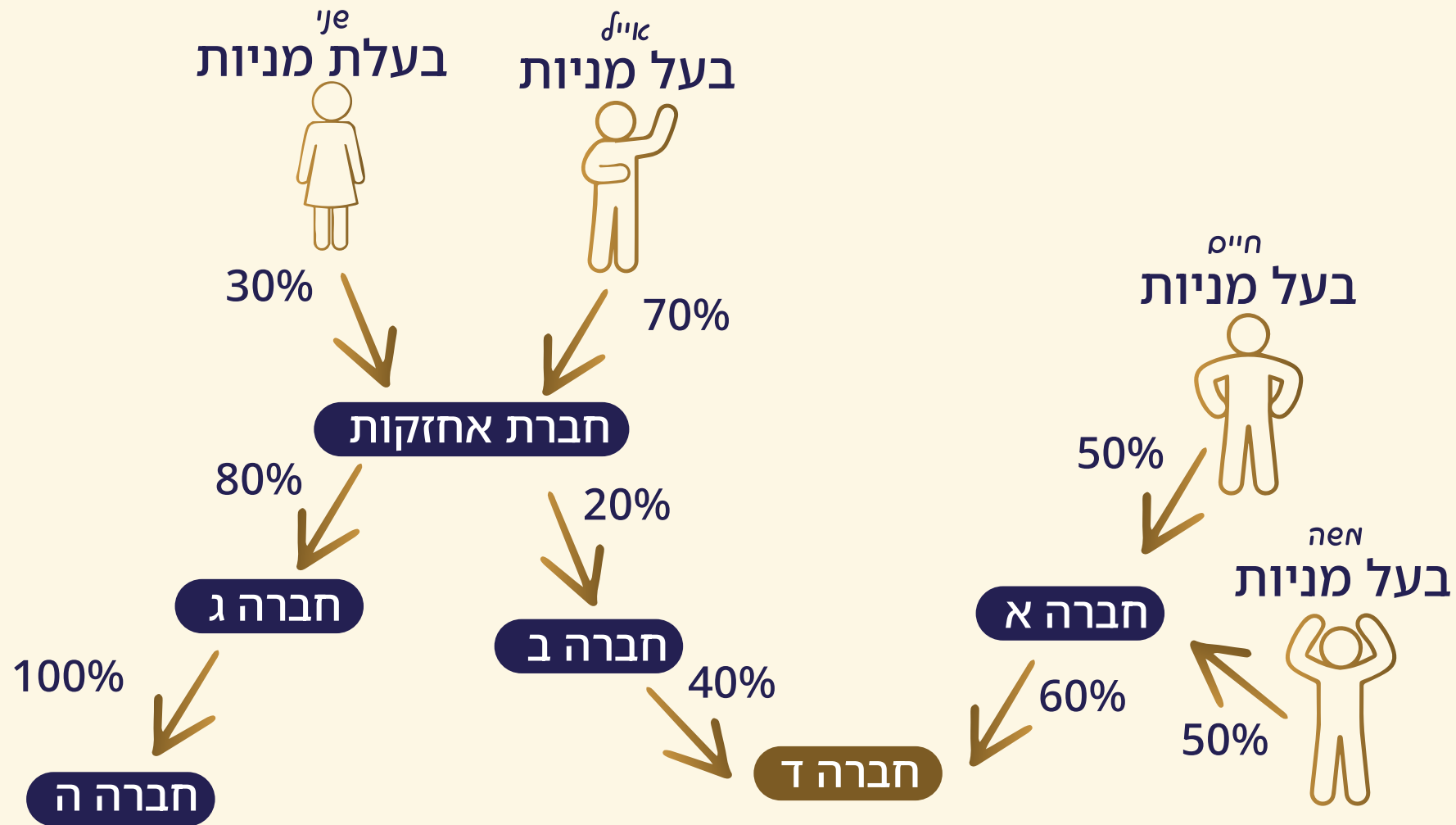
לפי שיעור החזקה



| חברות < 25% חברה C (לדוגמא) 70% | 10% ≤ חברות ≤ 25% חברה B (לדוגמא) 21% | שיעור החזקה > 10% חברה A (לדוגמא) 9% | פרטים |
|--|--|--|--|
| דיבידנד פטור למעט דיבידנד נדרש בהתאם לסעיף 81 (6%) שיחויב במס רגיל | דיבידנד פטור למעט דיבידנד נדרש בהתאם לסעיף 81 (6%) שיחויב במס רגיל | 45% מהדיבידנד פטור. 55% דיבידנד ממוסה בידי בעל המניות. למעט דיבידנד נדרש בהתאם לסעיף 81 (6%) שיחויב במס רגיל | קבלת דיבידנד בחברה. בעל המניות פעיל |
| הכנסה אינה מיוחסת לבעל מניות. ההכנסה בחברה נבחנת במבחן לקוח עקרי 70% ועובדים ומבחן שיעור הרווחיות (25%) | הכנסה מיוחסת במלואה לבעל מניות | הכנסה מיוחסת במלואה לבעל מניות | קבלת דמי ניהול בחברה. בעל המניות נושא משרה |
| ההכנסה בחברה נבחנת במבחן לקוח עקרי 70% ועובדים ומבחן הרווחיות (25%) | ההכנסה בחברה נבחנת במבחן לקוח עקרי 70% ועובדים ומבחן שיעור הרווחיות (25%) | ההכנסה בחברה נבחנת במבחן לקוח עקרי 70% ועובדים ומבחן שיעור הרווחיות (25%) | קבלת דמי ניהול. בעל מניות אינו נושא משרה (יכול להיות פעיל) |



קשיים ביישום – "מסעו של הדיבידנד אל היחיד"



חברה ד נדרשת לחלק דיבידנד 6% ו/או הכנסה כאשר שיעור הרווח שלה גבוה מ 25%. החברה נדרשת לזקוף את הדיבידנד לבעלי המניות בקצה השרשור ואת הרווח העודף (מעל 25%) לבעלי המניות הפעילים בקצה השרשור



הוראות מעבר

חברה שתחלק באחת מהשנים 2025-2030, 20% מהעודפים ("הרעים") שלה ליום 31/12/24, יופחתו מיתרת העודפים "הרעים" בשנת הבדיקה יתרת העודפים "הרעים" של שנת 2024 שטרם חולקו

| תחשיב | | דוח רווח והפסד 2025 | | מאזן ליום 31/12/2024 | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|---------------------|------------------|----------------------|---------------|------------|-------------------|
| עודפים צבורים חייבים 31/12/2024 | | | | PASSIVE | | ACTIVE | |
| 11,000,000 | | 11,000,000 | הכנסות | 9,500,000 | התחייבויות | 4,500,000 | מזומן ושווי מזומן |
| | בדיקת מגנים : | 6,000,000 | הוצאות | | | 5,500,000 | רכוש קבוע |
| | מגן נכסים | | | | | | |
| 24,443,000 | סך נכסים 31/12/2025 | 5,000,000 | רווח לפני מס | 1,000,000 | הון ופרמיה | 2,500,000 | מלאי |
| -13,643,000 | בניכוי נדלן להשקעה | 1,357,000 | הוצאות מס | 11,000,000 | עודפים | 9,000,000 | נדלן להשקעה |
| -1,300,000 | בניכוי מזומן | | | | | | |
| -2,000,000 | בניכוי הון ופרמיה | 3,643,000 | רווח נקי | 21,500,000 | סך התחייבויות | 21,500,000 | סך נכסים |
| 7,500,000 | סך מגן נכסים | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | מגן הוצאות (רק מותרות בניכוי) | | | | | | |
| 6,000,000 | הוצאות 2025 | 5,000,000 | רווח נקי לפני מס | 7,800,000 | התחייבויות | 1,300,000 | מזומן ושווי מזומן |
| -900,000 | בניכוי הוצאות לא מוכרות | 900,000 | הוצאות לא מוכרות | | | 6,000,000 | רכוש קבוע |
| 5,100,000 | סך מגן הוצאות | | | 2,000,000 | הון ופרמיה | 3,500,000 | מלאי |
| | | | | | | | |
| | | | | 14,643,000 | עודפים | 13,643,000 | נדלן להשקעה |
| 750,000 | מגן מינום | | | | | | |
| 7,500,000 | המגן הנבחר - מגן נכסים | 5,900,000 | הכנסה חייבת | 24,443,000 | סך התחייבויות | 24,443,000 | סך נכסים |

| יישום הוראת שעה ב 2025 (לדוגמא) | |
|---------------------------------|--|
| א | |
| 11,000,000 | עודפים צבורים חייבים - 31.12.24 |
| -7,500,000 | בניכוי מגן נכסים - חישוב עפ 2025 |
| 3,500,000 | רווחים עודפים (עודפים "רעים") |
| -700,000 | חלוקת דיבידנד 20% מעודפים "רעים" |
| 2,800,000 | יתרת רווחים עודפים "רעים" לאחר דיב הוראת שעה |
| -2,800,000 | הפחתת יתרת עודפים רעים 2024 שטרם חולקו (80%) |
| 0 | יתרת עודפים רעים להטלת קנס |



- שטר הון שניתן לפני כניסת החוק לתחולה, לא יחשב במסגרת הנכסים ה"רעים" במועד בחינת חישוב העודפים "הרעים" שבגינם נדרש תשלום קנס 2%
- רק בשנת 2025 ממוצע שיעור הרווחיות (לעניין ה 25%) יכול להיות כממוצע של השנים 2023-2025

| דוח רווח והפסד חברת בדיקת חובה בע"מ | | | | |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| פרטים | 2023 | 2024 | 2025 | סה"כ |
| הכנסות | 1,000 | 1,500 | 2,000 | 4,500 |
| הוצאות | 1,400 | 900 | 1,100 | 3,400 |
| רווח / הפסד | -400 | 600 | 900 | 1,100 |
| שיעור רווח ממחזור | שילי | 40% | 45% | 24% |

מחוץ לחוק



עיקרי הוראת שעה - הנחיות לעניין פרוק חברות

- העברת כל נכסי החברה לבעלות היחידים, כפי חלקם בזכויות החברה, וללא ששונה ייעודם בהעברה
- ההעברה למישור היחיד היא ללא אירוע מס בחברה ותוך שמירה על העלות לצורכי מס בידי היחידים
- העברת כסף/נכסים עד גובה הרווחים הראויים לחלוקה כהגדרתם בסעיף 64 לפקודה יחוייבו כדיבידנד בידי היחידים (סכומים עד 31.12.2002 יחוייבו במס בשיעור 10%)
- חלק הנכסים/כסף שהועברו מעל גובה סכום הרווחים הראויים לחלוקה לא יחוייב במס הכנסה או שבח
- תשלום המס שחל על בעלי המניות יבוצע עד תום שנת 2025



- ניתן להעביר גם התחייבויות בגובה סכום ההלוואות ממוסדות כספיים בשל נכסים משועבדים שהועברו. לא יראו בהעברת ההתחייבות כתמורה
- העברת נכסי מקרקעין ליחידים ללא חיוב במס רכישה ובמחיר עלות הנכס / יתרת מחיר מקורי ובניכוי הלוואות ממוסדות כספיים שמשועבדים לטובת הנכס
- במכירה בפועל של נכסי הון ע"י היחיד שהועברו אליו בפירוק – שיעור המס במימוש יהיה בחלוקה ליניארית על בסיס תקופות:
עד יום ההעברה – מס בשיעור מלא - מס שולי של שנת המכירה
מיום ההעברה – שיעור מס רווח הון/שבח הרגיל הרלוונטי
- במכירה בפועל של דירת מגורים שהועברה – לא יחול פרק הפטור לדירות מגורים
- חברה מפורקת שבעלי מניותיה אינם יחידים תתאפשר רק אם יתחייבו בעלי המניות כי הנכסים יועברו בסופו של תהליך ליחיד ותשולם חבות המס בשנת 2025



העברות נכסים מחברות מעטים ללא פירוק

ניתן להעביר נכס מהחברה לבעל מניות מהותי ← בתקופה 1.1.2025 - 30.11.2025 ← ללא פירוק החברה

ההוראות שפורטו לגבי פירוק יחולו בשינויים המחויבים



בעל המניות יתחייב במס כהכנסה מדיבידנד בגובה יתרת המחיר המקורי / יתרת שווי רכישה נכון ליום העברה



נקבעו הוראות לגבי ניכוי מהדיבידנד של סכום הלוואות ממוסדות כספיים בשל נכסים משועבדים שהועברו



היבטי מע"מ בפירוק חברות מעטים או בהעברה ללא פירוק

בכל העברת זכות במקרקעין לבעל המניות יחול מס בשיעור אפס



אבל

אם נוכה מס תשומות ברכישה
- מכירה עתידית תתחייב במע"מ בכל מקרה

הזדמנויות בהוראות השעה לפרוק

- העברת נדל"ן בפטור ממס, שלא ניתן להעבירם במסגרת פירוק רגיל לפי סעיף 71 לחוק (דירה בשימוש בעל מניות מהותי)
- העברת נכסים אחרים בפטור ממס שהיו חייבים במס רווח הון טרם הוראת השעה
- שחיקת חבות המס (עד למועד ההעברה) במקרים מסוימים לאור החישוב הלינארי
- מסלול ירוק לעניין מע"מ – שיעור אפס בהעברה

טעויות שיכולות לעלות כסף!!

- איבוד פטור דירת מגורים בהעברה ע"פ הוראת שעה לעומת פרוק במסגרת מסלול רגיל
- בהוראת שעה נדרש תשלום דיבידנד מידי על עלות הרכישה. בפרוק רגיל, יש דחיית המס על הדיבידנד בגין העודפים שממנו את הנכס – ליום המימוש (באיגוד מקרקעין), ומשולם מס רכישה
- איבוד שיעור מס מופחת לנכסים בעלי יום רכישה היסטורי





תודה על ההקשבה

יוע"מ ירון גינדי | נשיא לשכת יועצי המס בישראל | yaron@ygindi.com
רו"ח אמיר קינן | סגן נשיא לשכת יועצי המס בישראל | amir@kenancpa.com