חוק רווחים כלואים וחברות ארנק

חלק א- מיסוי רווחים שוטפים

ינואר 2025

mgi worldwide

WWW.SORAYA.CO.IL
WWW.MGI.CO.IL

הטיפול בחברות ארנק (חברות מעטים) בחוק ההסדרים
(תיקון 277 לפקודה)

סעיף 77 – פילוג רווחים

חברות משלח יד
(סעיפים 62א, 62א1)

חברות החזקה ומשלח יד עם רווחים כלואים
(סעיף 81א)

שכירים בתחופשת

רווחיות עודפת

רווחים כלואים

סעיף 77 – פילוג רווחים

העלאת מס יסף ב- 2% על הכנסות פאסיביות ליחיד

פירוק מוטב (מלא או חלקי)
(סוכריה)

למרות שתכלית החקיקה הינה בעיקר לטפל בחברות משלח יד וחברות החזקה, בפועל עשויות להיכלל בתיקון גם חברות אחרות

מיסוי רווחים כלואים וחברות ארנק

מיסוי רווחים שוטפים

- הרחבת הגדרת חברות ארנק (62א)
- הטלת מס על רווחיות עודפת (62א1)
- טיפול ספציפי בשותפויות בהקשר של רווחיות עודפת (62א2)

מיסוי עודפים

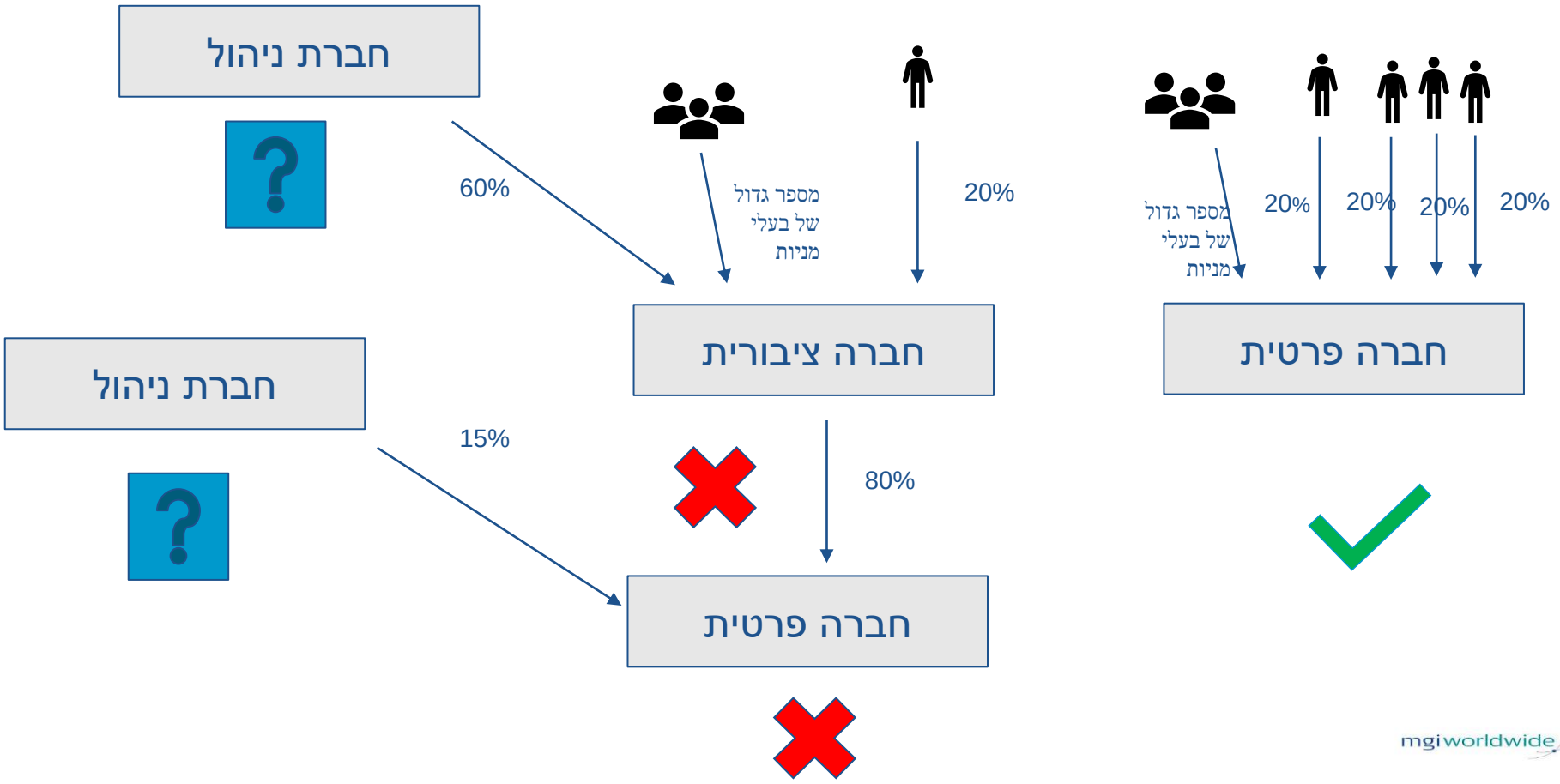
- חיוב חלוקה של דיבידנדים על בסיס מבחנים טכניים (סעיף 81א החדש)
- הקלות בסעיף 77 לפקודה

הערות ודגשים:

- **התיקון אינו מטיל מס נוסף (באופן ישיר) הוא למעשה מטפל רק <u>בעיתוי</u> תשלום מס**
- **קיימת אינטראקציה בין סעיף 81א ו- 62א**

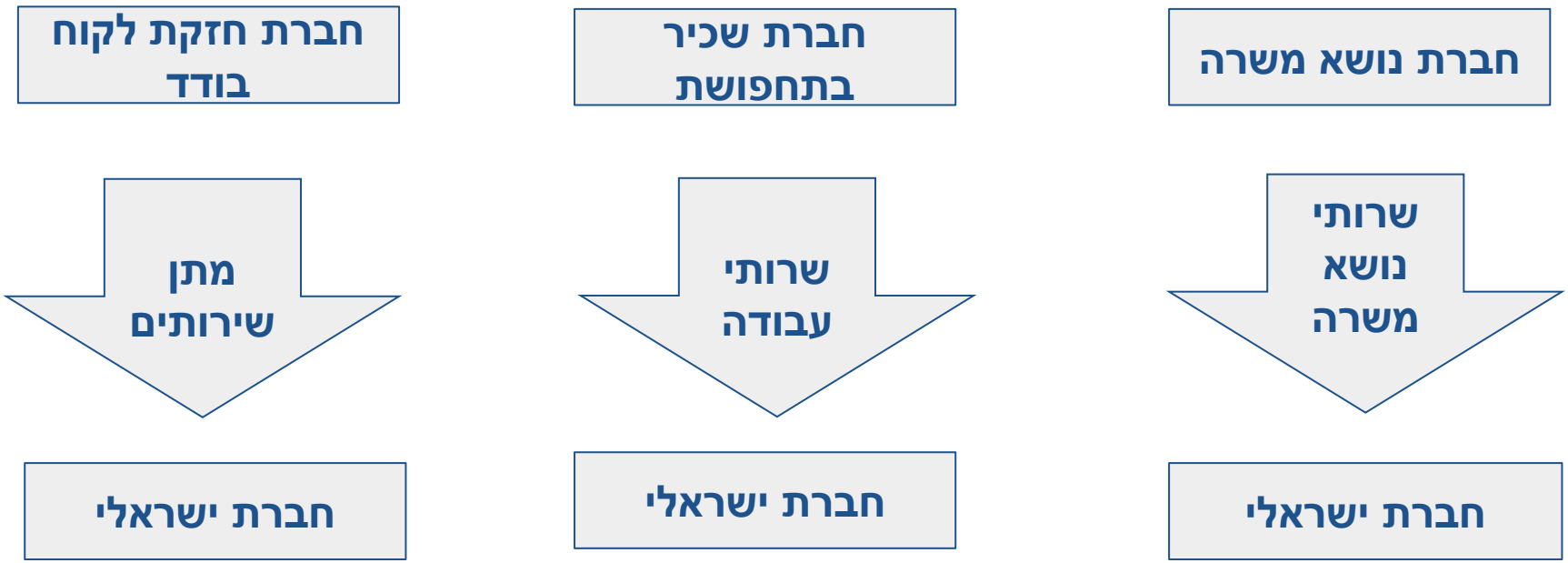
חברת מעטים (סעיף 76 לפקודה)

"חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה"



טיפול ברווחים שוטפים (הרחבת סעיף 62א)

עיקרי סעיף 62א הישן (תיקון 235 לפקודה)



<u>החרגות</u>:

א. החזקה של מעל 10% ("בעל מניות מהותי") בחברה המשלמת - <u>בכל החלופות</u>

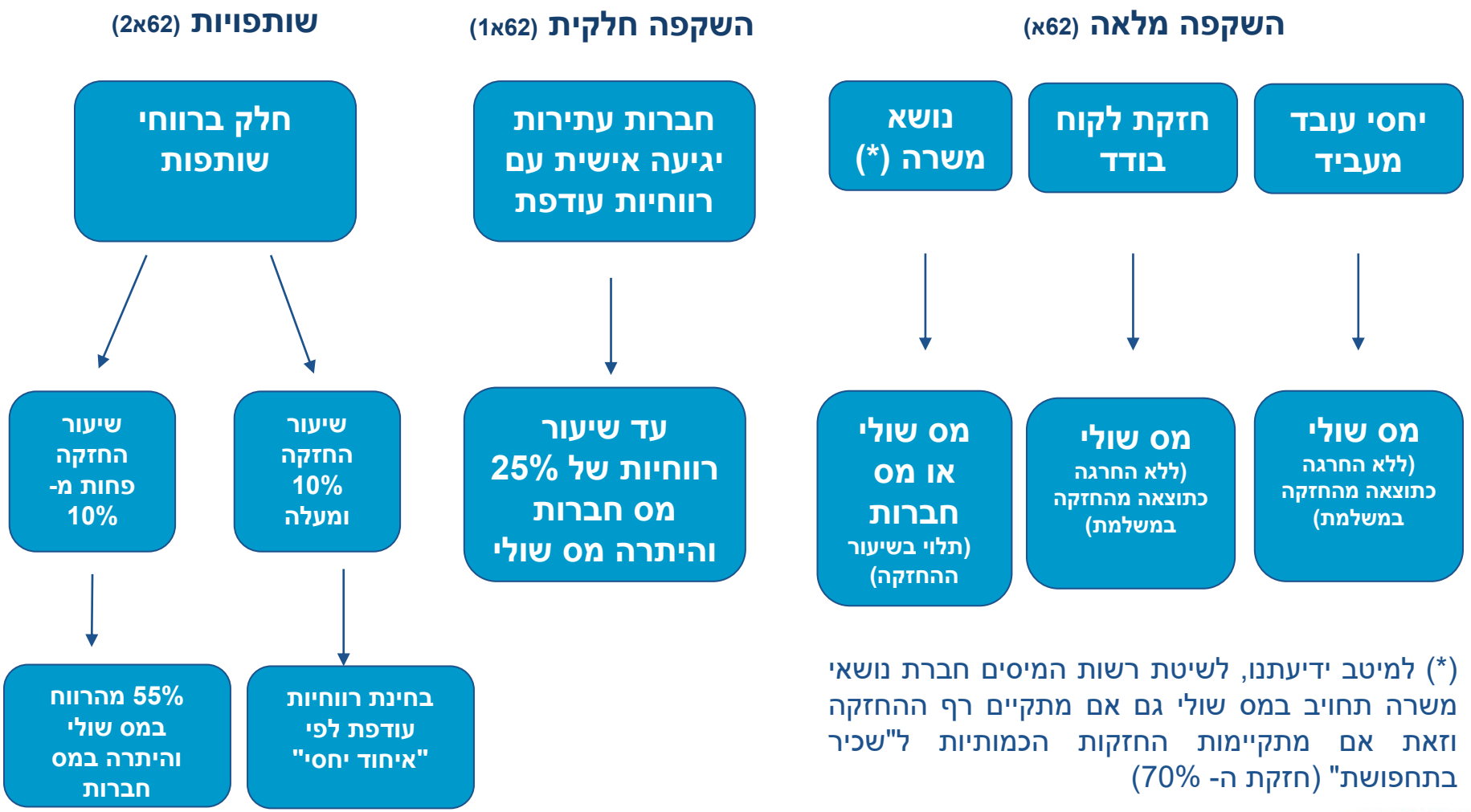
ב. שותפים בשותפות

ג. לגבי חזקת לקוח בודד (מבחן ה- 70%), העסקה של 4 עובדים ומעלה

עיקרי השינויים בסעיף 62א

- העלאת סף היציאה מתחולת הסעיף מהחזקה של 10% ל- 25% בחברה המשלמת
- ביטול מוחלט של סף היציאה בחלופת "שכיר בתחפושת"
- קיצור תקופת הבחינה של חזקת "שכיר בתחפושת" מ- 30 חודשים על פני ארבע שנים ל- 22 חודשים על פני 3 שנים
- קביעת מסלול מיסוי חדש של רווחיות עודפת (רווחיות לפני מס של מעל 25%)
- טיפול ספציפי לחברות המחזיקות בשותפויות לעניין רווחיות עודפת
- הסעיף אינו חל על חמי"ז, חנ"ז, חברה מועדפת, חברה מוטבת, מפעל מאושר

עיקרי התיקון מיסוי רווחים שוטפים



(*) למיטב ידיעתנו, לשיטת רשות המיסים חברת נושאי משרה תחויב במס שולי גם אם מתקיים רף ההחזקה וזאת אם מתקיימות החזקות הכמותיות ל"שכיר בתחפושת" (חזקת ה- 70%)

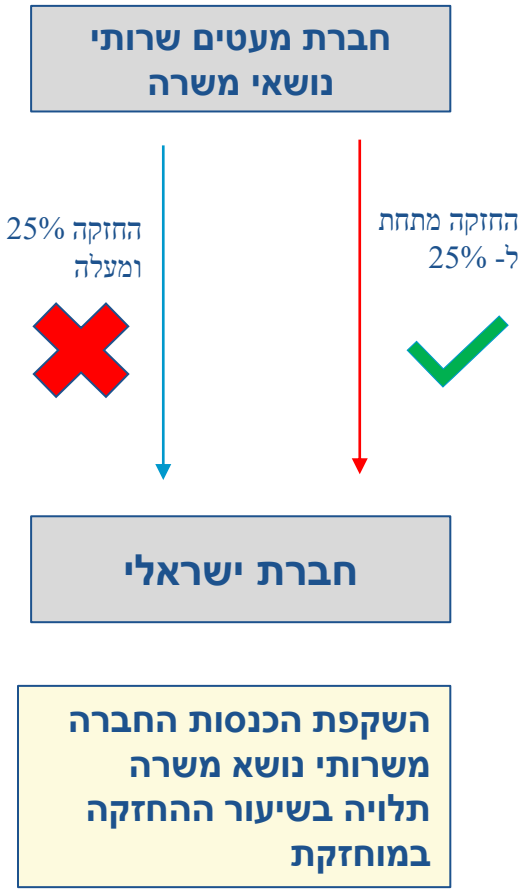
הרחבת סעיף 62א – חלופת נושא משרה

נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות
מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי

רף היציאה הינו החזקה של 25% <u>מאמצעי השליטה</u>
(כהגדרתם בסעיף 88 לפקודה)

השקפה מלאה (ככל שלא מתקיים רף ההחזקה) לבעל המניות המהותי בגין השירותים הספציפיים

ראה להלן דיון לגבי חזקת "שכיר בתחפושת"



הרחבת סעיף 62א – חלופת שכיר בתחופשת ומתן שרותים

שרותי עבודה?
"מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו"

חזקת שכיר בתחפושת
70% מההכנסה או ההכנסה חייבת (למעט הכנסות מיוחדות) ניתנו לאדם אחד (לרבות קרובו) בתקופה של 22 חודשים מתוך 3 שנים

חזקת שכיר בתחפושת לא תחול אם חברת המעטים מעסיקה 4 עובדים או יותר (עובד וקרובו ייחשבו כעובד אחד)

אין רף יציאה

נושא משרה שמתקיימת לגביו החזקה – האם בתחולת סעיף 62א?

חברת מעטים
מתן שרותים

יש לבחון האם מתקיימים יחסי עבודה או המבחנים הכמותיים

אין משמעות לשיעור ההחזקה

חברת ישראלי

דוגמאות 62א המתוקן – נושא משרה

חברת מעטים שרותי נושאי משרה

- 25% החזקה ומעלה
- לא מתקיימת החזקה הכמותית

חברת ישראלי

לא חברת ארנק

חברת מעטים שרותי נושאי משרה

- 25% החזקה ומעלה
- **כן** מתקיימת החזקה הכמותית
- מעסיקה **פחות** מ 4 עובדים

חברת ישראלי

דיון

חברת מעטים שרותי נושאי משרה

- 25% החזקה ומעלה
- כן מתקיימת החזקה הכמותית
- מעסיקה 4 עובדים ומעלה

חברת ישראלי

לא חברת ארנק

דוגמאות 62א המתוקן – מתן שירותים

חברת מעטים מתן שרותים

- לשיעור ההחזקה אין משמעות
- מתקיימת החזקה הכמותית
- מעסיקה 4 עובדים או יותר

חברת ישראלי

לא חברת ארנק

חברת מעטים שרותי עבודה

- לשיעור ההחזקה אין משמעות
- לחזקה הכמותית אין משמעות
- למספר המועסקים אין משמעות

חברת ישראלי

חברת ארנק

חברת מעטים מתן שרותים

- לשיעור ההחזקה אין משמעות
- לא מתקיימת החזקה הכמותית

חברת ישראלי

לא חברת ארנק

טיפול ברווחים שוטפים (סעיף 62א1- רווחיות עודפת)

בחינת תחולה

המטרה "לתפוס" את כל סוגי החברות שמנצלות לרעה (לשיטת המחוקק) את המודל הדו שלבי

חברת מעטים

כן

רווחים צבורים מעל 750 אלף לתחילת שנה
(לכל החברות יחד בהן היחיד בעל שליטה)

כן

הכנסה עתירת יגיעה אישית

כן

הכנסה עתירות יגיעה אישית מתחת ל- 30 מיליון

כן

שיעור רווח מעל 25%

בתחולת 62א1 ההכנסה החייבת תיוחס ל"<u>בעל מניות פעיל</u>" לפי חלקו

ראה לעיל

רווחים לצורכי מס או לפי חוק החברות, כנמוך

כל ההכנסות למעט הכנסות פאסיביות (לרבות שמגיעות לכדי עסק)

התקרה תוכפל במספר בעלי השליטה

<u>הכנסה חייבת</u> מחזור מיגיעה אישית

קביעת שיעור רווחיות

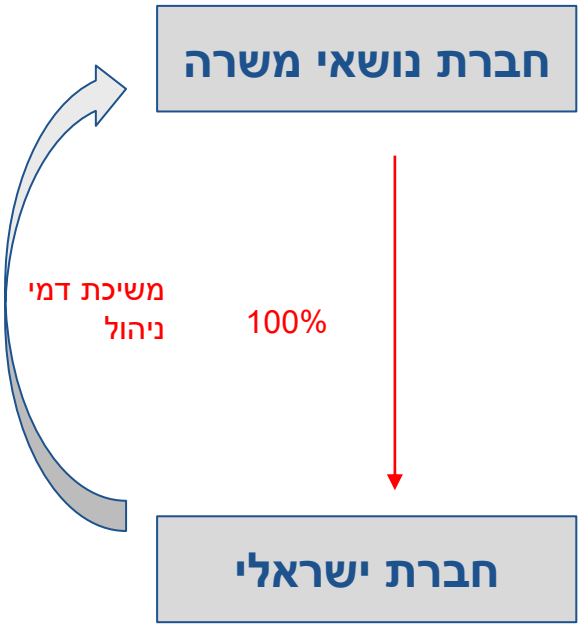
שיעור רווחיות = **הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית / מחזור הכנסות**

<u>הערות ודגשים</u>

- בחינת שיעור הרווח הינו רק לפעילות עתירת יגיעה אישית
- הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית מוגדרת בדרך השלילה: הכנסה שאינה "הכנסה אחרת"

  הכנסה אחרת: ריבית, דיבידנדים, רווח הון, שבח, שכירות (גם אם מגיעה לכדי עסק)
- לצורך בחינת שיעור רווחיות יש לנטרל מההכנסה החייבת הוצאות לצדדים קשורים שאחת המטרות שלהן הינה הימנעות או הפחתת מס (**נדרשת הצהרה פוזיטיבית שההוצאות הן לצרכים עסקיים**)
- קיימת מוטיבציה משמעותית לא לסווג הכנסות כ"הכנסות אחרות" או "כהחזר הוצאות" לצורך הקטנת שיעור הרווח
- קיימת מוטיבציה משמעותית ל"סיווג" הכנסות כהכנסות פאסיביות
- הבחינה של שיעור הרווחיות הינה לפי ההוצאות המוכרות לצורכי מס
- יש לבחון כדאיות משיכת דמי ניהול מחברה מוחזקת חלף חלוקת דיבידנד
- יש לעבור לעבודה בברוטו, ככל שרלוונטי
- בשנת 2025 בלבד (הוראת שעה) שיעור הרווחיות יכול להימדד לפי ממוצע שיעור הרווחיות 2023 עד 2025

תכנון חלוקת רווחים בין חברות



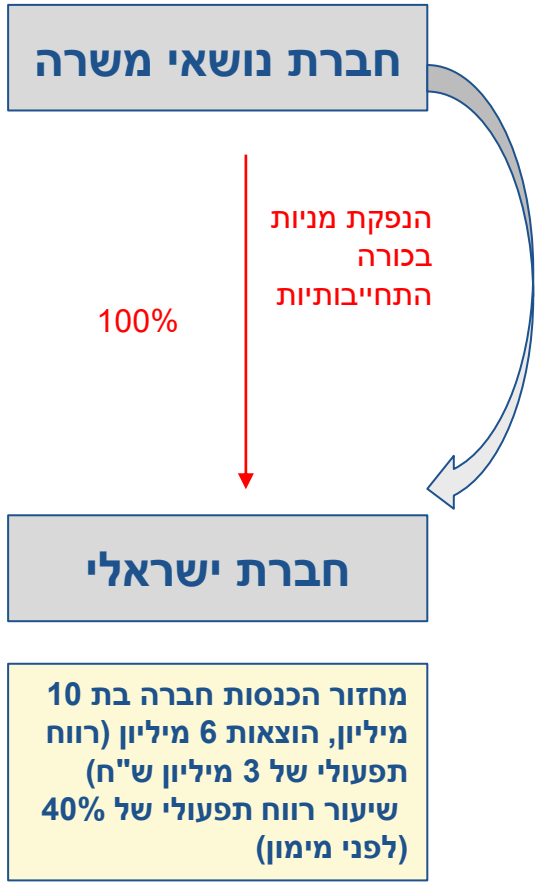
משיכת דמי ניהול לחברה האם עבור "שרות נושאי משרה" בסך של 1 מיליון ש"ח תגדיל את הרווח ה"זכאי" למס חברות ב- 250 אלף ש"ח

יושם לב לעמדת רשות המיסים בדבר סיווג חברת נושאי המשרה כחברת ארנק לפי חזקות כמותיות. כמו כן, יושם לב ההוראה ביחס לעסקאות עם צדדים קשורים

מחזור הכנסות חברה בת 10 מיליון, הוצאות 3 מיליון (רווח של 7 מיליון ש"ח)

שיעור רווח של 70%

תכנון מבנה ההון של הפעילות העסקית

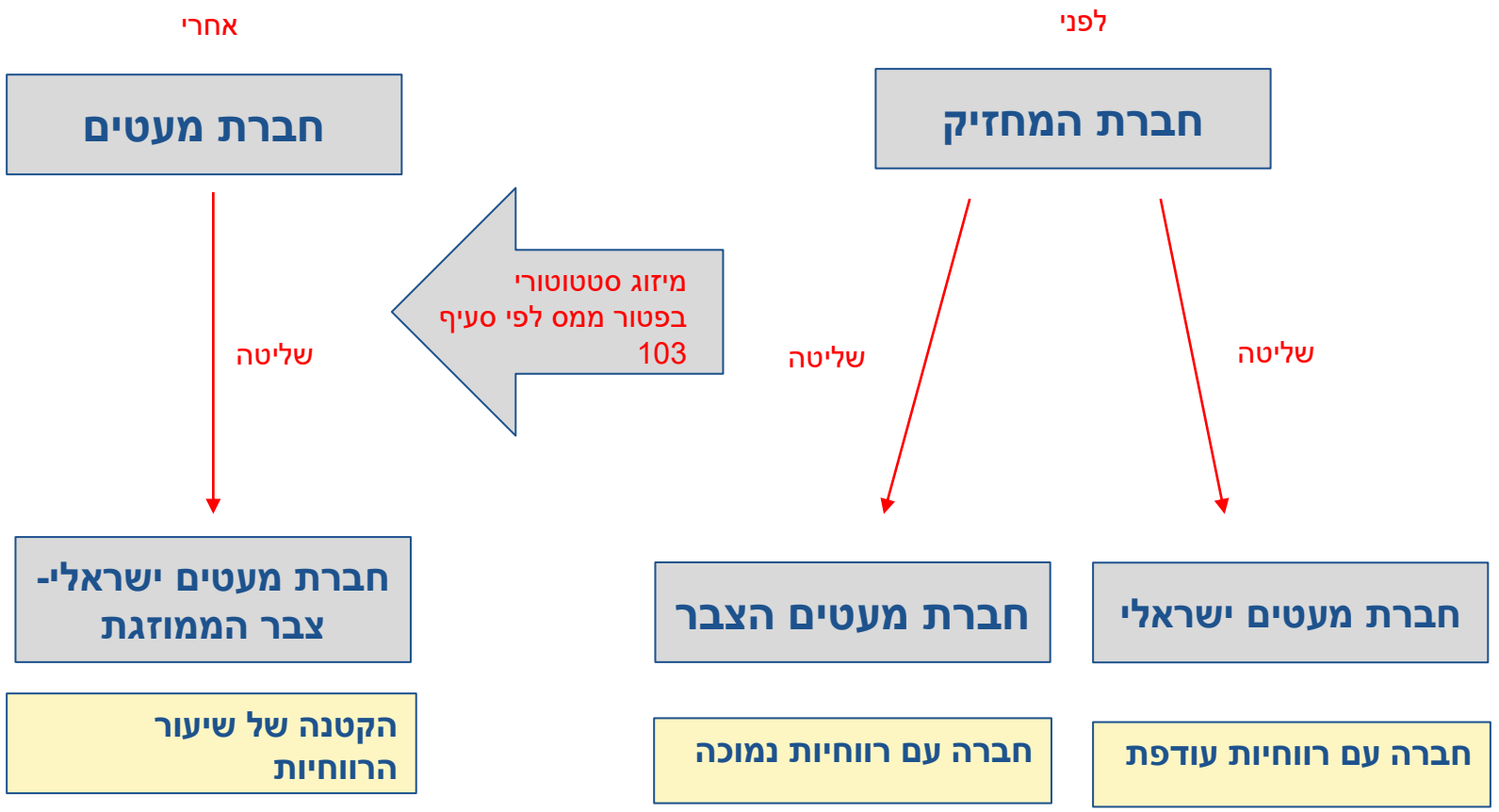


דיבידנד/ריבית על מניות בכורה "התחייבותיות" יסווגו כהוצאות מימון (חוזר מס הכנסה 1/2019)

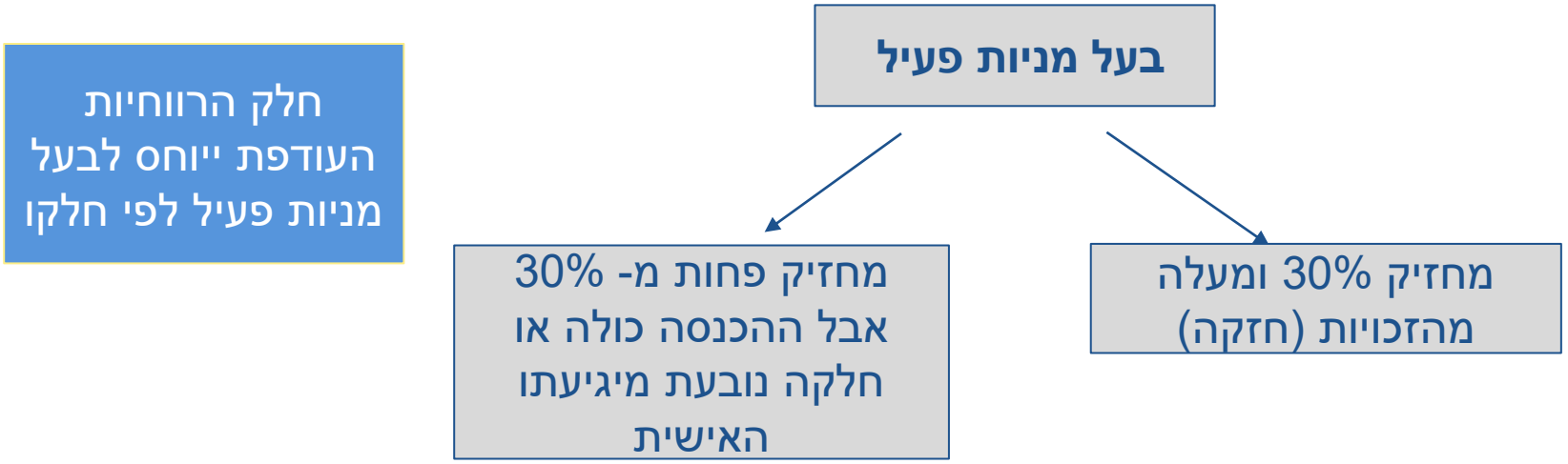
הוראות 3(י) לפקודה קובעות שיעור ריבית <u>מינימאלי</u>

קיימת עדיפות למימון פעילויות עסקיות באמצעות הון זר

מיזוג פעילויות מפסידות/רווחיות נמוכה



בעל מניות פעיל



<u>הערות ודגשים</u>

- החזקה של 30% ומעלה אינה דורשת פעילות אישית של בעל המניות
- במידה ולחברה גם הכנסה מיגיעה אישית וגם הכנסה אחרת, יש לייחס הוצאות באופן פרטני או לפי יחס הכנסות
- סכום שיוחס לבעל המניות לפי סעיף 62א יופחת מהסכום שמיוחס לבעל המניות הפעיל (אין כפל)
- חלק ההכנסה שיוחס לבעל המניות הפעיל יוכר כהוצאה לחברה (אין כפל מס)
- דיבידנד שחולק מהכנסה כאמור לא יהיה חייב במס
- **נשאלת השאלה האם החלק שחויב במס שולי יובא בחשבון כחלוקה לעניין 81א (רווחים כלואים)**

דוגמאות

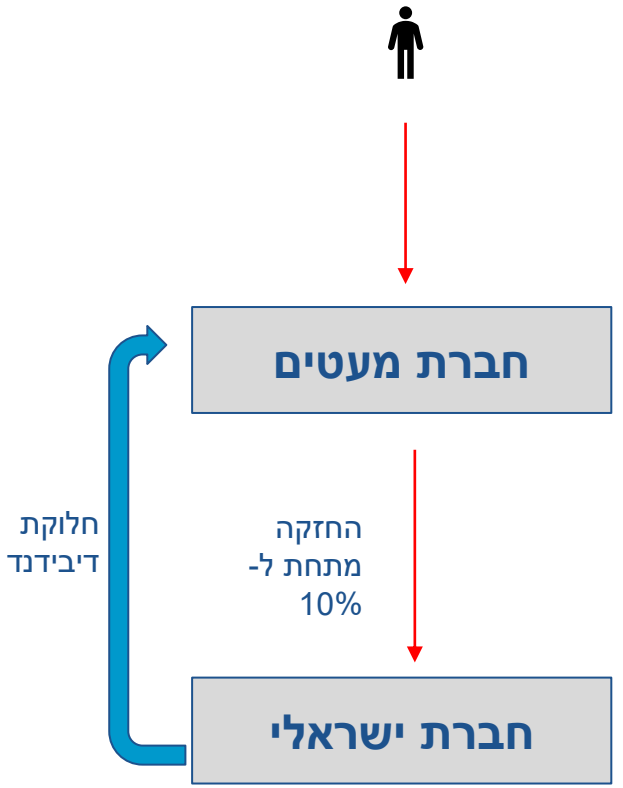
	דוגמה א'	דוגמה ב'	דוגמה ג'	דוגמה ד'	דוגמה ה'
הכנסות מיגיעה אישית	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
הכנסה מדמי שכירות	-	-	500	500	-
סך הכנסות	1,000	1,000	1,500	1,500	1,000
הוצאות מיוחסות לדמי שכירות			100	100	
הוצאות לצד קשור (לא מתקיימים התנאים)	-	-	-	-	200
הוצאות עסקיות	800	600	800	600	400
רווח חשבונאי	200	400	600	800	400
הוצאות לא מוכרות (עסקיות)	20	20	20	20	-
הכנסה חייבת	220	420	620	820	400
שיעור רווח מפעילות עתיקת יגיעה אישית	22%	42%	22%	42%	60%
שיעור רווח כולל	22%	42%	41%	55%	40%
שיעור החזקת בעל מניות פעיל	100%	100%	100%	100%	100%
חלוקת הרווח					
חלק חייב במס שולי	-	170	-	170	200
חלק חייב במס חברות	220	250	620	650	200
סה"כ	220	420	620	820	400

ייחוס דיבידנד ליחיד מחברה בת

55% מסכום הדיבידנד ייוחס ליחיד במידה ומתקיימים כל התנאים הבאים:

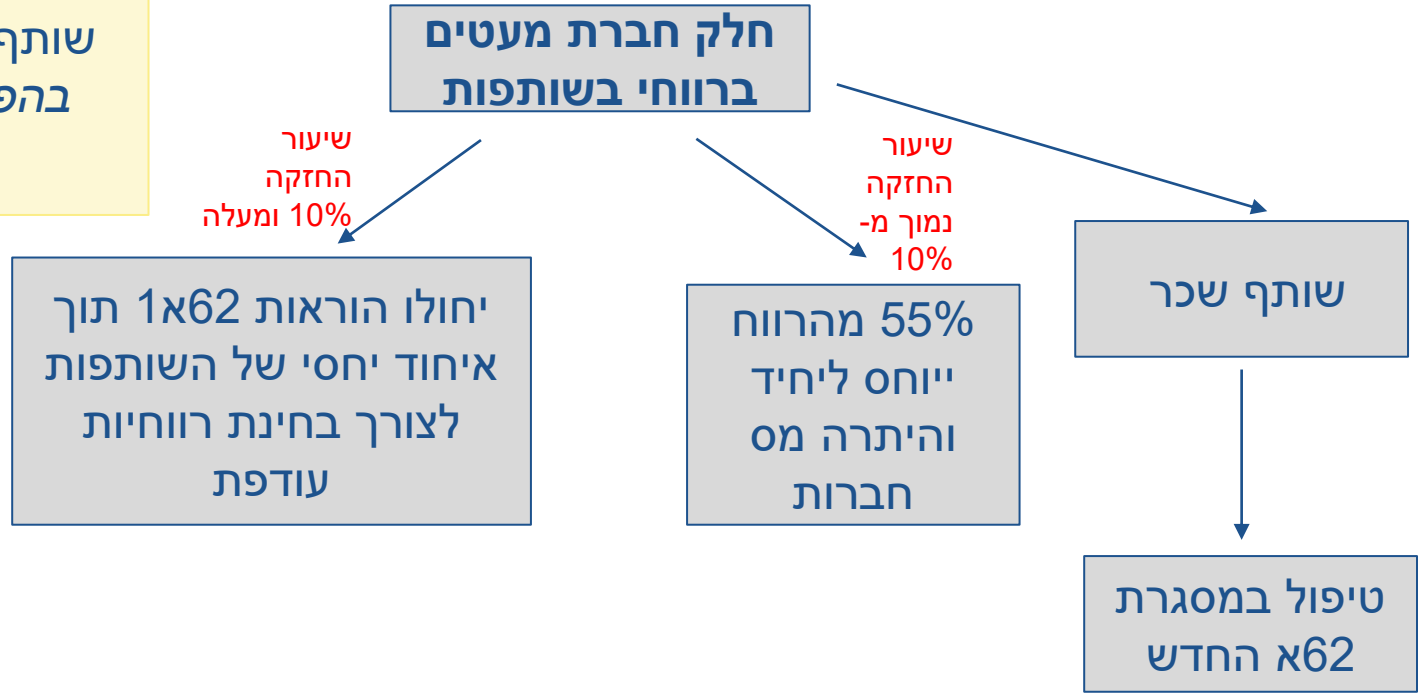
- חברת המעטים אינה בעלת שליטה בחברה המחלקת
- הכנסות הנכדה (כולן או חלקן) נובעות מיגיעתו האישית של היחיד (למעט כחבר דירקטוריון)

עשויה להיות "תקלת מס"



חלק חברת מעטים בשותפות

שותף – שותף הזכאי לחלק בהפסדי ורווחי השותפות ("שותף אקויטי")



<u>הערות ודגשים</u>

- הסעיף חלק רק על רווח משותפות בה ליחיד יגיעה אישית (לא חל לדוגמה על השקעה פאסיבית של יחיד בקרן השקעות שמאוגדת כשותפות)
- במסלול ה- 55% שכר היחיד יופחת מהחלק המיוחס לו

דוגמאות שותף אקויטי

	השקפה חלקית		השקפה מלאה	
	דוגמה א'	דוגמה ב'	דוגמה ג'	דוגמה ד'
הכנסות שותפות	10,000	10,000	10,000	10,000
הוצאות שותפות	8,000	6,000	8,000	6,000
רווח שותפות	2,000	4,000	2,000	4,000
חלק חברת המעטים ברווחי השותפות	600	1,200	180	360
שכר יחיד בחברת מעטים	100	100	50	50
רווח חברת מעטים	500	1,100	130	310
שיעור רווח לעניין 1א62	17%	37%	ל.ר	ל.ר
שיעור החזקת חברת המעטים בשותפות	30%	30%	9%	9%
חלק חברת המעטים ברווחי השותפות	600	1,200	180	360
חלוקת הרווח				
חלק חייב במס שולי	-	450	49	148
חלק חייב במס חברות	500	750	131	212
סה"כ	500	1,200	180	360

הטלת מס יסף נוסף על הכנסות פאסיביות

מס יסף על הכנסות פאסיביות

הטלת מס יסף נוסף בשיעור של 2% על הכנסות פאסיביות של יחיד מעל 721 אלף

- הכנסה פאסיבית – הכנסה חייבת למעט הכנסה לפי סעיפים 2(1) ו- 2(2) לפקודה וכן למעט הכנסה מיגיעה אישית
- מס היסף לא יחול על סכום אינפלציוני חייב וכן על שבח ממכירת דירת מגורים אשר שוויה נמוך מ- 5 מיליון ש"ח
- בעקבות העלאת מס היסף שיעור המס הדו שלבי יעלה מ- 48% ל- 50%

מס יסף (דוגמה)

	מקרה א	מקרה ב	מקרה ג	מקרה ד
הכנסות מעבודה/ עסק	500,000	500,000	1,000,000	1,000,000
הכנסות פאסיביות (*)	621000	821,000	621,000	921,000
הכנסה חייבת	1,121,000	1,321,000	1,621,000	1,921,000
מס יסף 3% (**)	**12,000**	**18,000**	**27,000**	**36,000**
מס יסף נוסף 2% (**)	**-**	**2,000**	**-**	**4,000**

(*) לרבות דיבידנד, רווח הון, שבח מקרקעין, דמי שכירות, ריבית וכדומה.
(**) תקרה לחישוב מס יסף לצורך הפשטות: 721,000 ש"ח.

Questions?

תודה על ההקשבה!

אמיר סוראיה
AMIR@MGI-ISRAEL.co.il