חוק רווחים כלואים וחברות ארנק

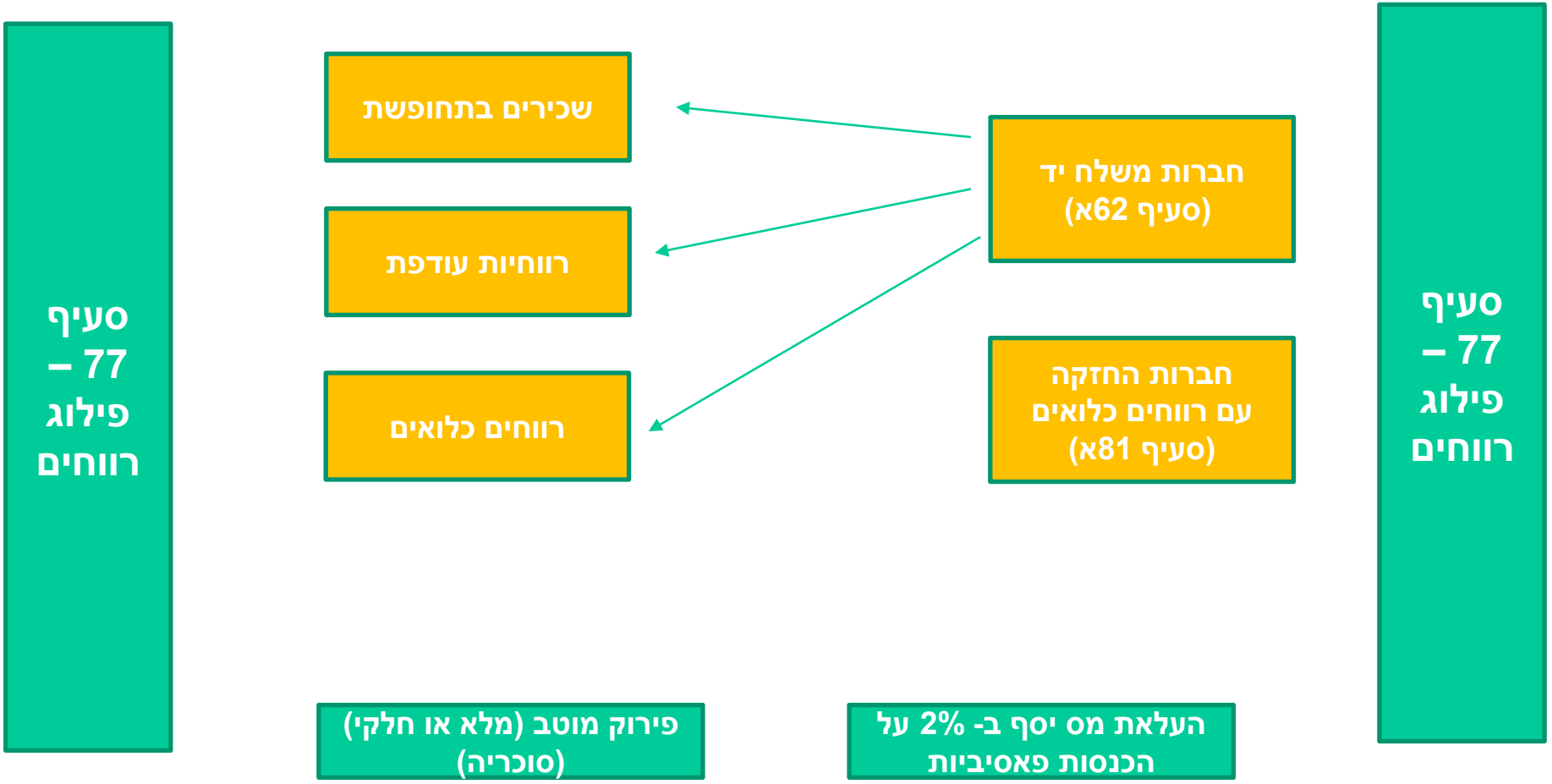
חלק ב- מיסוי רווחים כלואים והעברת נכסים

ינואר 2025

mgi worldwide

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

הטיפול בחברות ארנק (חברות מעטים) בחוק ההסדרים



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)
- קביעת מודל מיסוי חדש להחזקה בשותפות באמצעות חברה (62א2)

מיסוי עודפים

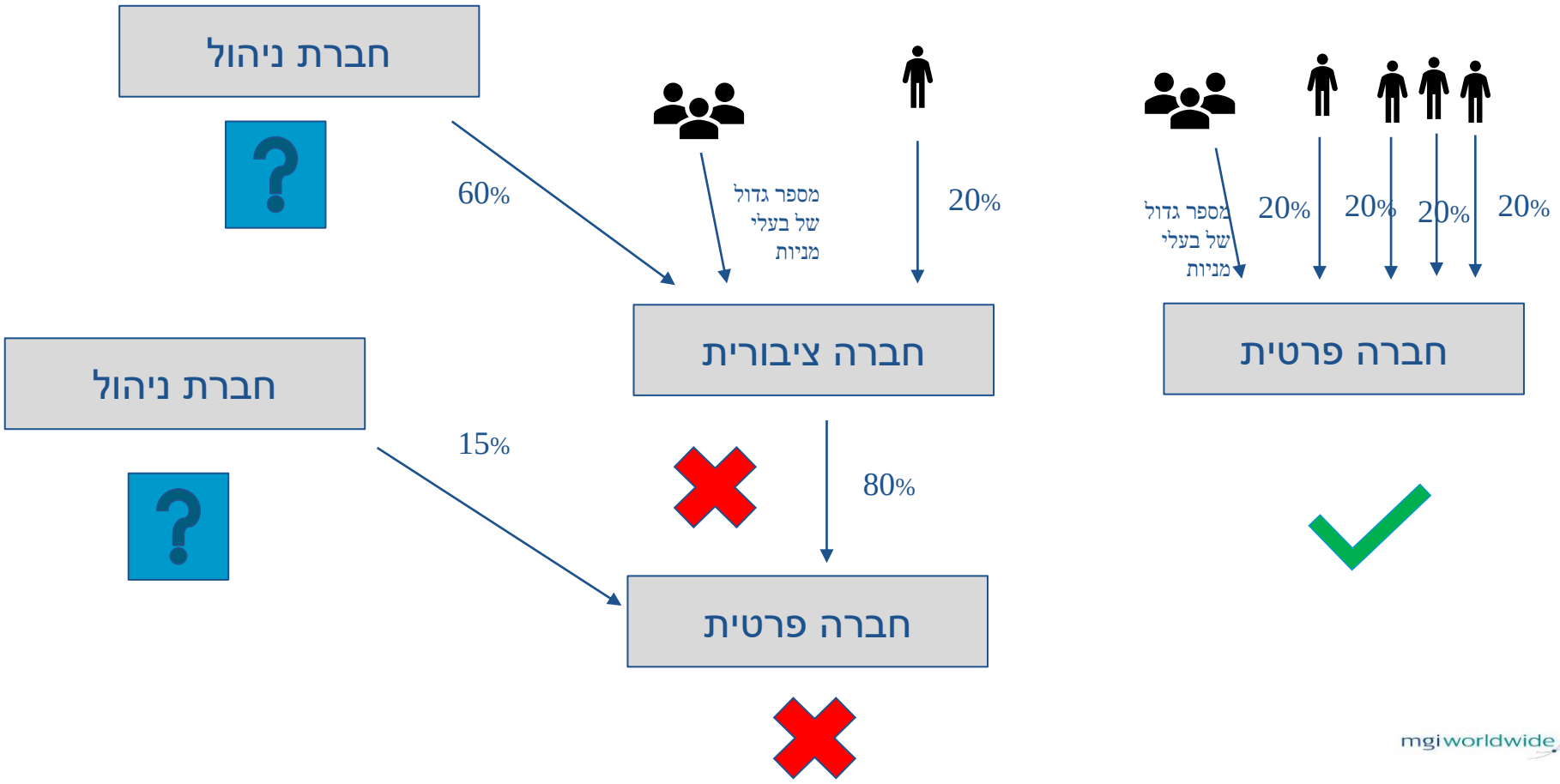
- חיוב חלוקה של דיבידנדים על בסיס מבחנים טכניים (סעיף 81א החדש)
- הקלות בסעיף 77 לפקודה

הערות ודגשים:

- **התיקון אינו מטיל מס נוסף (באופן ישיר) הוא למעשה מטפל רק <u>בעיתוי</u> תשלום מס**
- **המס שמשולם במסגרת מיסוי הרווחים השוטפים יובא בחשבון בחלק העודפים שעל חברה לחלק בהתאם לסעיף 81א**
- **קיימת אינטראקציה בין סעיף 81 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"



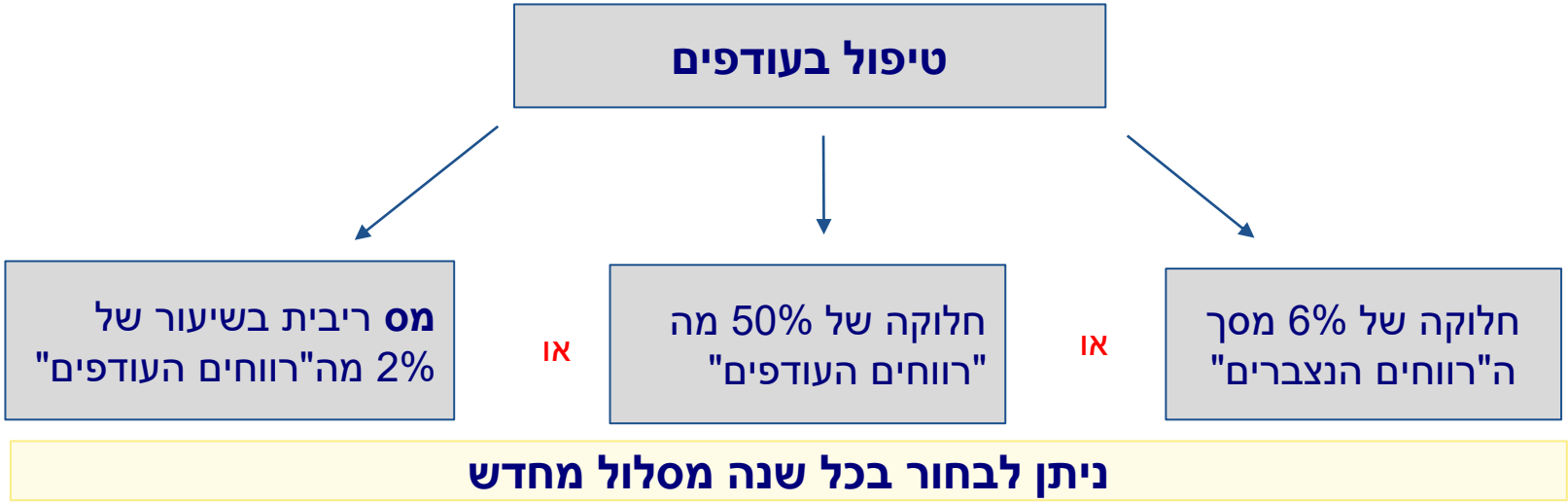
טיפול ברווחים כלואים (סעיף 77 וסימן ג לפקודה)

עיקרי הדין טרם תיקון 277 לפקודה

- עד לתיקון 277 לא היו מבחנים כמותיים לאגירת עודפים
- בסעיף 77 לפקודה (אשר הורחב בתיקון 235 לפקודה) ניתנה סמכות לפקיד השומה לחייב חברת מעטים לחלק דיבידנדים (לאחר התייעצות עם ועדה) במקרים בהם העודפים אינם נדרשים לפיתוח העסק
- סכום הדיבידנד הכפוי הינו עד 50% מרווחי החברה ובלבד שיתרת העודפים לפני החלוקה עולה על 5 מיליון ש"ח (בתיקון 277 הועלה הסכום ל- 10 מיליון ש"ח) ולאחר החלוקה עולה על 3 מיליון (בתיקון 277 הועלה הסכום ל- 6 מיליון ש"ח)

לאור המבחנים הכמותיים שנקבעו בתיקון 277 בכוונת רשות המיסים להחיל סעיף זה במקרים חריגים בלבד

מסלולי מס דיבידנד כפוי (סעיף 81 לפקודה)



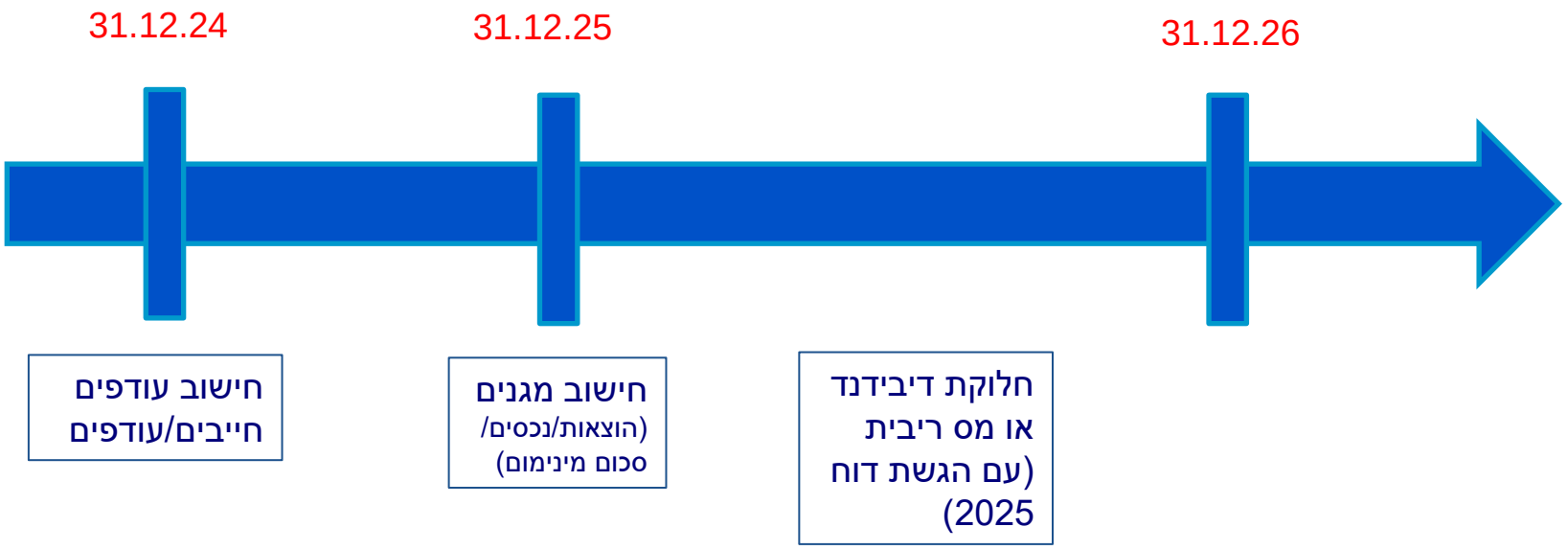
ניתן לבחור בכל שנה מסלול מחדש

הערות ודגשים

- יושם לב כי מסלול ה- 6% חל על כל הרווחים הנצברים ואילו המסלול המלא חל רק על הרווחים העודפים
- נקודת האיזון של מס ריבית או חלוקה הינה תשואה שנתית של כ- 8% בהנחה שהרווחים העודפים לעולם לא יחולקו (המסלול לא כדאי)
- בשנת 2025 שיעור החלוקה הנדרש במסלול המקוצר הינו 5%.
- נשאלת השאלה האם הסכום שמחולק מכוח סעיפים 62א ו- 62א1 יובא בחשבון כחלוקה לעניין סעיף 81?

לוח זמנים ליישום סעיף 81

דוגמה לשנת 2025



הערה: בשנת 2025 בלבד ניתן לחלק 5% בלבד ככל שמס הדיבידנד ישולם בפועל תזרימית ב- 2025

הגדרות יסוד

רווחים נצברים חייבים = **רווחים נצברים פטורים** − **רווחים נצברים**

רווחים נצברים פטורים

רווחים נצברים לפי חוק עידוד, רווחים של מפעל תעשייתי, רווחים של מוסד כספי, וכן רווחים של קבלן בונה ובניכוי עלות נכסים מיוחדים
או הרווחים לעיל בשבע שנים אחרונות, כגבוה

רווחים נצברים

רווחים לצורכי מס (כולל הכנסות פטורות) בניכוי דיבידנד שחולק
או
עודפים לפי סעיף 302 לחוק החברות
כנמוך מביניהם

והכול בניכוי רווחים שיוחסו לבעל המניות לפי 3(ט1), 62א, 64 ו 64א

ניתן לבנות תכנוני מס על בסיס חוק החברות ודיני המס

רווחים נצברים עודפים= רווחים נצברים חייבים (לתחילת שנה) בניכוי מגנים
(מגן נכסים, מגן הוצאות או 750 אלף, כגבוה)

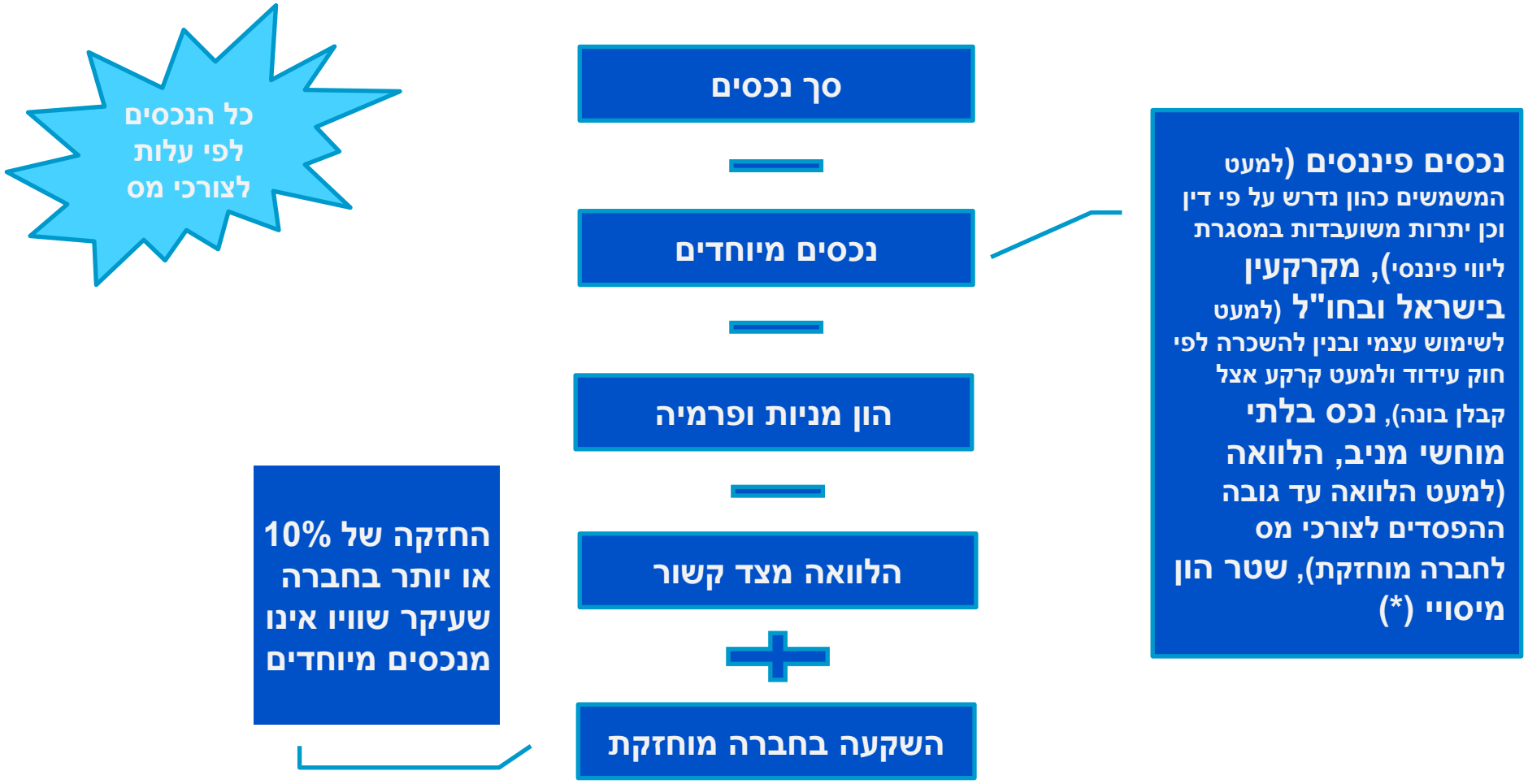
עיקרי הגדרות יסוד

רווחים נצברים	=	עודפים חשבונאיים או רר"ל, כנמוך לתחילת שנה
רווחים נצברים פטורים	=	רווחים נצברים מחוק עידוד, מוסד כספי, קבלן בונה ובניכוי נכסים מיוחדים (לתחילת שנה)
רווחים נצברים חייבים	=	רווחים נצברים בניכוי רווחים פטורים
רווחים עודפים	=	רווחים נצברים חייבים (לתחילת שנה) בניכוי מגנים (מגן נכסים, מגן הוצאות או 750 אלף, כגבוה)

חישוב מגנים

מגן נכסים	מגן עודפים	מגן הוצאות
ראה להלן	750 אלפי שח לכל הקבוצה	סך ההוצאות המוכרות לצורכי מס בשנת המס או ממוצע בשנת המס ובשנתיים שקדמו (כגבוה)

מגן נכסים



(*) למעט שטר הון טרם יום התחילה לחברה שעיקר השווי שלה אינו נובע מנכסים מיוחדים.

מסלול מס ריבית (2%)

מס ריבית	=	2%	X	רווחים נצברים עודפים

פטור ממס ריבית:

- אין לחברה רווחים נצברים עודפים, או
- לחברה הפסדים לצורכי מס (לרבות הפסדי הון) של מעל 10% מסכום הרווחים הנצברים, או
- בחירה באחד מהמסלולי החלוקה האחרים (6% או מלא)

הערות ודגשים:

- המס משולם על רווחים נצברים עודפים לתחילת שנה
- המסלול על פי רוב לא כדאי

מסלול מקוצר: חלוקה של 6% מיתרת הרווחים הנצברים

דיבידנד חייב	=	6%	X	רווחים נצברים (לתחילת שנה)

הערות ודגשים:

- מסלול פשוט ללא חישוב מגנים
- המשמעות בפועל היא החזקה של עודפים בחברה למח"מ של 8 שנים
- החלוקה היא מסך הרווחים הנצברים לתחילת שנה
- בשנת 2025 במסגרת הוראת המעבר ניתן לחלק 5% ובלבד שהמס ישולם בשנת 2025
- יושם לב כי הרווחים הנצברים מחושבים על פי הנמוך מבין רר"ל לבין עודפים לפי חוק החברות

מסלול מלא: חלוקה של 50% מהרווחים העודפים

הערות ודגשים:

- הוראות המעבר מאפשרות לפרוס את הדיבידנד בהתאם למסלול זה
- קיימת עדיפות למימון פעילות בהון זר
- כאשר קיימים רווחים עודפים על פי רוב מסלול ה- 6% עדיף (הו פרקטית והן תאורטית)

דוגמה שנת 2025

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר

	2025	2024
	אלפי ש"ח	
מזומנים	1,800	3,000
ניירות ערך	1,900	1,700
מלאי	2,200	1,300
נדל"ן להשקעה	1,500	1,200
רכוש קבוע	1,455	900
הלוואה מצד קשור	-600	-500
הון מניות ופרמיה	-1,000	-1,000
עודפים	-7,255	-6,600

דוח רווח והפסד

שנת 2025

אלפי ש"ח

הכנסות	6,000
הוצאות	-5,000
רווח לפני מס	1,000
הוצאות מס	-345
רווח נקי	**655**

בשנת 2025 לחברה הוצאות לא מוכרות בסך של 500 אלפי ₪

עודפים צבורים	6,600	לתחילת תקופה
עודפים צבורים חייבים	6,600	לתחילת תקופה

מגן נכסים

סך נכסים	8,855	לסוף תקופה
נכסים מוחרגים	-5,200	
הלוואה מצד קשור	-600	
הון מניות ופרמיה	-1,000	
	2,055	
מינימום	**750**	
מגן הוצאות	**4,500**	לצורכי מס
רווחים עודפים	**2,100**	

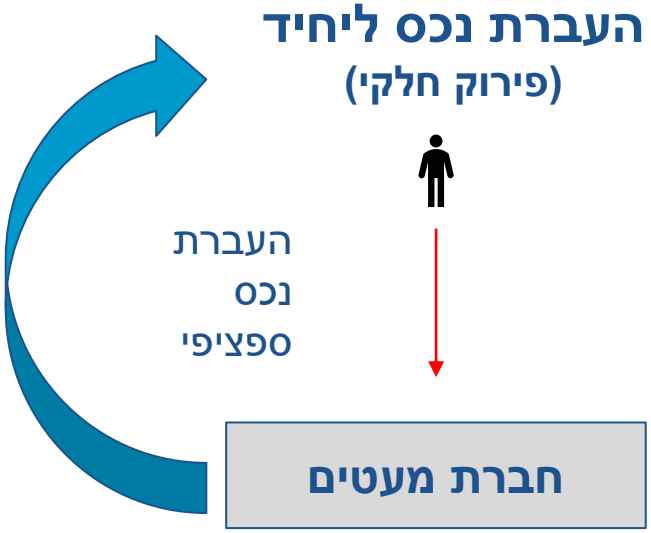
חלופה	**אלפי ₪**	
מס ריבית 2%	42	על הרווחים העודפים
דיבידנד 6%	396	על יתרת הרווחים הצבורים
דיבידנד 50%	1,050	על הרווחים העודפים

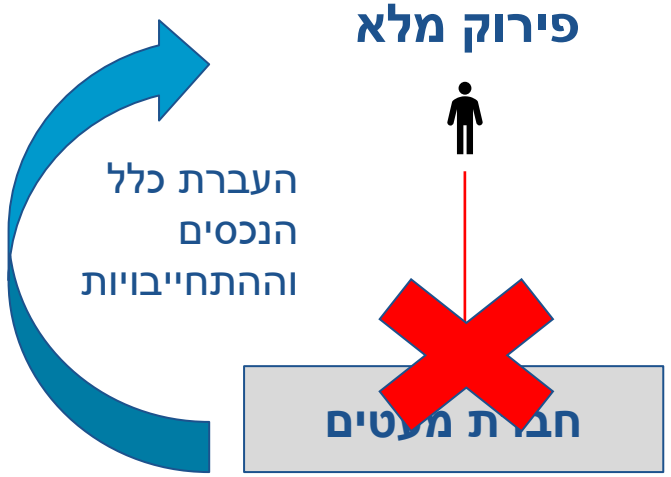
הערות ודגשים:

- הונח כי אין הבדל בין רר"ל לבין עודפים
- בדוגמה לחברה אין רווחים פטורים
- קיימת עדיפות למסלול ה- 6%
- הונח כי ממוצע היקף ההוצאות בשנים 2023 עד 2025 זהה להוצאות ב- 2025
- אם הדיבידנד יחולק ב- 2025 אפשר לחלק 5%
- דיבידנד שיחולק במסגרת העברת נכסים יוקטן מהסכום הנדרש לחלוקה

פירוק מוטב – מלא או חלקי (הוראת שעה לשנת 2025)

פירוק מלא או חלקי (הוראת שעה)





- **תשלום מס דיבידנד על העודפים בלבד** (ללא תשלום מס על עליית הערך של הנכסים במועד הפירוק) **ובמקרה של העברת נכס על העלות המופחתת בניכוי הלוואה מיוחסת ממוסד כספי המובטחת בשעבוד על הנכס**
- **תשלום המס הנדרש עד תום שנת 2025**
- **החלטה על פירוק/ העברת נכס בוצעה בשנת 2025**
- **ללא תשלום מס רכישה**
- **אין חבות במע"מ בעת העברה של זכות במקרקעין**
- **ניתן גם לפרק/ להעביר נכסים <u>בשרשרת חברות</u>**
- **החלוקה תחשב כדיבידנד לעניין סעיפי 81**
- **יש לבחון נושא היטל השבחה**

פירוק מלא או חלקי (הוראת שעה)

- במכירת הנכס יחולק הרווח לינארית לפי תקופות ההחזקה – חלק הרווח עד למועד ההעברה יחויב במס שולי הגבוה ביותר והיתרה לפי שיעור מס רווח הון
- במידה וקוזז מע"מ ברכישה זכות במקרקעין שהועברה ליחיד, בעת מכירת הנכס על ידי היחיד יחול חיוב במע"מ
- ניתן להעביר כל נכס כהגדרתו בסעיף 103 לפקודה (לרבות ניירות ערך ונכסים בלתי מוחשיים)
- לא ינתנו הטבות של יחיד לדירת מגורים שהועברה מחברה ליחידבמסגרת הוראת השעה
- לדעתנו, הדיבידנד יכלל בחלוקה הנדרשת של רווחים כלואים בהתאם לסעיף 81א
- <u>הוראת השעה מגלמת הטבת מס משמעותית, בפרט בקשר לנכסים בהם גלומה עליית ערך משמעותית וקיימת כוונה להחזיק את הנכס לטווח הארוך</u>

Questions?

תודה על ההקשבה!

אמיר סוראיה
AMIR@MGI-ISRAEL.co.il