

# מס ייסף חברות ארנק ורווחים כלואים - היערכות לקראת החקיקה החדשה

**TAXES**

רו"ח יגאל רופא  
שותף, מנהל מחלקת המיסים  
פאהן קנה ושות'

26 בדצמבר 2024

## נושאים לדיון

### מס ייסף בגין הכנסות הוניות

תוספת מס ייסף בשיעור 2% בגין "הכנסות הוניות"

### מיסוי רווחים בלתי מחולקים

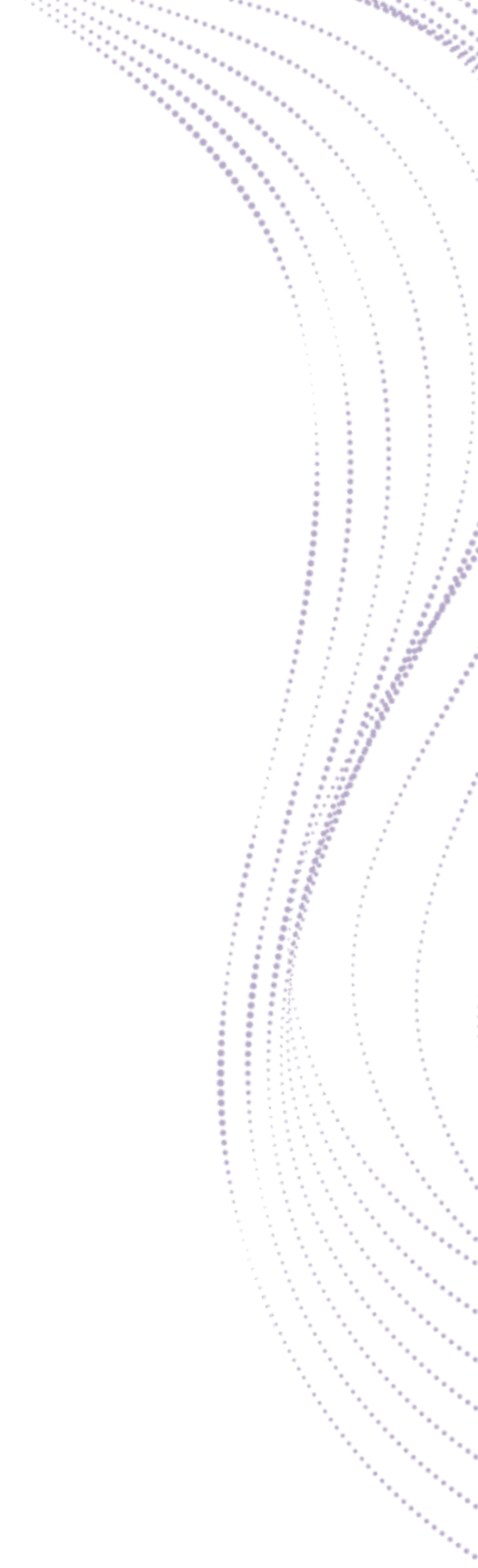
- מיסוי "רווחים לא מחולקים" – סעיף 77 (תיקון)
- מיסוי "רווחים לא מחולקים" – סעיפים 81א – 181 (סעיפים חדשים)

### מיסוי חברות ארנק

- הרחבת התחולה חברות מעטים מסוג "חברת ארנק" – סעיף 62א (הרחבה של הקיים)
- חברות מעטים עתירות יגיעה אישית בעלות רווחיות של מעל 25% - סעיף 62א(א1) (סעיף חדש)
- חברות מעטים בעלות הכנסות מיוחסות משותפויות - סעיף 62א(ב) (סעיף חדש)

יודגש כי המפורט להלן הינו בהתבסס על הצעת חוק שמשתנה וכי היא טרם אושרה  
ובהתאם יש לבחון את הוראות החוק הסופיות כפי שתתקבל בפועל.  
המובא להלן אינו כולל את כל הוראות הצעת החוק כי אם עיקריה ובהתאם יש לבחון כל  
מקרה פרטנית ביחס למכלול הוראות החוק הפרטניות.

# מס ייסף בגין הכנסות הוניות



## מס ייסף נוסף בשיעור 2% בגין הכנסות הוניות

### מס ייסף נוסף בשיעור של 2% על הכנסות פסיביות

- למס ייסף בשיעור 3% יתווסף מס נוסף בשיעור של 2% בגין הכנסות הוניות כמו הכנסות מדיבידנד, מריבית, מרווח הון ומדמי שכירות ולרבות שבח חייב ממכירת זכויות במקרקעין. היינו, על מכירות החייבות במס רווח הון או במס שבח מס היסף צפוי להגיע לשיעור של 5%;
- המס הנוסף בשיעור של 2% יחול רק במקרה שיש ליחיד הכנסות הוניות אשר עולות על סך של כ – 721 אלפי ₪ (נכון לשנת 2024).
- ככל הנראה מס הייסף הנוסף לא יחול מכירת דירת מגורים חייבת

# מיסוי רווחים לא מחולקים



## מיסוי רווחים לא מחולקים - סעיף 77

### סעיף 77

- סעיף 77 חוקק במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017.
- סעיף 77 לפקודת מס הכנסה מתייחס למצב שבו מנהל רשות המסים יכול להורות על חלוקת דיבידנד כפוי על חברה בתנאים מסוימים.
- הסעיף מאפשר למנהל רשות המסים להורות לחברה לראות את הרווחים שלה ככאלה ש"חולקו" כדיבידנד לצורכי מיסוי, אף אם בפועל החברה לא חילקה אותם
- במצב כזה, בעלי המניות יהיו חייבים לשלם מס בגין הדיבידנד הכפוי בגובה הפרש שבין 50% מרווחי שנה פלונית לבין הדיבידנד שחולק בפועל.

## מיסוי רווחים לא מחולקים - סעיף 77 - עד שנת 2024

### סעיף 77 כנוסחו עד וכולל 2024

על מנת שהמנהל יוכל להפעיל את הסעיף על חברה, נדרש שיתקיימו כל התנאים הבאים:

1. החברה היא חברת מעטים.
2. סך הרווחים הנצברים של החברה הוא מעל 5 מיליון ש"ח.
3. החברה לא חילקה לפחות 50% מרווחיה בשנה פלונית בתקופה של 5 שנים לאחר תום שנת המס.
4. חלוקת הרווחים לא תזיק לקיומם ופיתוחם של עסקי החברה
5. המנהל התייעץ עם ועדה מקצועית – הוועדה כוללת שלושה נציגי ציבור ושניים נציגי רשות המסים.
6. לאחר חלוקת הדיבידנד הכפוי, הרווחים הצבורים של החברה יעמדו לפחות על 3 מיליון ש"ח.
7. סכום זה צריך להיות בתוקף לתום השנה שבה הופקו הרווחים ולסוף שנת המס שלפני ההחלטה של המנהל.

## מיסוי רווחים לא מחולקים - סעיף 77 - הגדרות

<u>רווחים לפי סעיף 302(ב) לחוק החברות</u>	<u>רווחים נצברים</u>	<u>חברת מעטים</u>
<p>יתרת עודפים או עודפים שנצברו בשנתיים האחרונות, לפי הגבוה מבין השניים, והכל על פי הדוחות הכספיים המותאמים האחרונים, המבוקרים או הסקורים, שערכה החברה, תוך הפחתת חלוקות קודמות אם לא הופחתו כבר מן העודפים, ובלבד שהמועד שלגביו נערכו הדוחות אינו מוקדם ביותר משישה חודשים ממועד החלוקה;</p>	<p>כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח אשר נצברו מיום התאגדותה של החברה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום שנת המס הפלונית, ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף <b>302(ב)</b> <u>לחוק החברות</u> בתוספת רווחים שהונו;</p>	<p>חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה</p>



## מיסוי רווחים לא מחולקים - סעיף 77 - המתוקן

### סעיף 77 המתוקן

1. סך הרווחים הנצברים של החברה הוא מעל 10 מיליון ש"ח חלף 5 מיליון ש"ח טרם התיקון.
2. לאחר חלוקת הדיבידנד הכפוי, הרווחים הצבורים של החברה יעמדו לפחות על 6 מיליון ש"ח חלף 3 מיליון ש"ח טרם התיקון.
3. תיקון הגדרת "רווחים נצברים" –
  - בניכוי הפסד שנוצר בחברה אשר לא קוזז
  - 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 ככל שלא נכללו במסגרת סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302 (ב) לחוק החברות

4.

<u>תאגיד שקוף</u>	<u>רווחי התאגיד השקוף</u>
חבר בני אדם שיש לחברת המעטים זכויות בו בתום שנת המס ושרווחיו והפסדיו מיוחסים לבעלי הזכויות בו	סכום השווה לחלק הרווחים של תאגיד שקוף שיוחסו לחברה, שהצטברו בתאגיד השקוף ולא חולקו עד תום שנת המס, בניכוי המס החל עליהם

# מיסוי "רווחים לא מחולקים"

## סעיפים 181 - א81



## מיסוי "רווחים לא מחולקים" – סעיפים 81א – 181

- התחולה הינה רק על חברת מעטים.
- מיסוי על הרווחים שנצברו לתום השנה הקודמת.
- לרבות, מיסוי רטרואקטיבי על הרווחים שנצברו עד וכולל 31.12.24.
- הטלת "קנס" בשיעור של 2% על יתרת הרווחים העודפים שנצברו על ידי החברות נכון לסוף שנת המס הקודמת ואשר לא חולקו כדיבידנד לבעלי מניותיהן. תשלום המס אינו מותר בניכוי ולא יזוכה כנגד דיבידנד עתידי.
- הסעיף לא יחול בשנת מס פלונית במקרים הבאים:
  1. סכום הפסדי חברת המעטים בשנת המס לפי סעיפים 28, 29 או 92, עולה על 10% מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.
  2. במידה והחברה חילקה דיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם בשיעור של 50% מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.
  3. חברת המעטים חילקה דיבידנד בשיעור של 6% (5% בשנת 2025) או יותר מסכום הרווחים הנצברים בתום שנת המס הקודמת.
- מועד תשלום מס הקנס – במועד הגשת הדוח השנתי או בתום שנת המס העוקבת כמוקדם

# מיסוי "רווחים לא מחולקים"

לתום שנת המס הקודמת

כלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח אשר נצברו מיום התאגדותה של החברה ועד תום שנת המס הפלונית, 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;

רווחים נצברים

אחד מאלה לפי בחרת הנישום:  
א. הסכום המתקבל מצרוף כל אלה בהפחתת עלות נכסים מיוחדים:  
1. רווחים מחוק עידוד השקעות הון  
2. רווחים ממפעל תעשייתי  
3. רווחים של קבלן בונה לפי סעיף 8א  
4. רווחים שמקורם בפעילות מוסד כספי  
או  
ב. הסכום המתקבל מצירוף כל הרווחים הנצברים שהופקו בשבע שנות המס שקדמו לשנת המס

רווחים נצברים פטורים

רווחים נצברים חייבים

- נכסים מיוחדים:
1. ניירות ערך
  2. נכסים בלתי מוחשיים (IP)
  3. זכות במקרקעין למעט ר"ק לשימוש עצמי ובניין להשכרה
  4. פיקדונות, הלוואות, שטר הון שהונפק לאחר מועד התחילה, ומזומנים שאינם משועבדים לטובת מתן ליווי פיננסי
  5. נכס אחר שקבע שר האוצר

מגן נכסים (לתום שנת המס)  
עלות נכסי החברה (נכסים מיוחדים) (יתרת הלוואה מצד קשור) (הון עצמי) בתוספת עלות חברה מוחזקת

או מגן הוצאות סכום ההוצאות של החברה (בשנה או ממוצע של שלוש שנים, כגבוה) או מגן עודפים 750,000 ש"ח

2% X

רווחים עודפים

= "מס קנס שנתי"

## מיסוי רווחים לא מחולקים

### הוראות מעבר והקלות

יחולו הוראות מעבר בשנת 2025 – 2030 אשר יעודדו חלקות דיבידנדים ובהתאם לגובה שיעור חלוקת הדיבידנד בשנים אלו לא יחול או יחול באופן חלקי תשלום "המס קנס".



- הרחבת התחולה לגבי "חברת ארנק"
- חברות עתירות יגיעה אישית בעלות רוחיות של מעל 25%
- חברות מעטים בעלות הכנסות מיוחסות משותפות

## הרחבת התחולה לגבי "חברת ארנק"

### סעיף 62א

- סעיף 62א חוקק במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017 – 2018 ובא למנוע מצבים בו נישומים מנצלים את שיטת המיסוי הדו שלבית על מנת "לכלוא" כסף בחברות בבעלותם ולתזמן חלוקת דיבידנד כרצונם.
- הסעיף קובע כי הכנסתה החייבת של חברה שבשליטתם של עד 5 בני אדם (קרובים נחשבים לאדם אחד) שאינה חנ"ז שהכנסתה נובעת מפעילות היחיד שהוא בעל מניות בה, תחשב כהכנסתו של היחיד.
- תחולת הסעיף –
  1. מי שהיה בעבר נושא משרה בחבר בני אדם מקבל השירותים והחל להעניק את השירותים באמצעות חברה בשליטתו.
  2. מי שמעניק שירותים אשר באופיים הם מסוג הפעולות שעושה עובד עבור מעסיקו.

## הרחבת התחולה לגבי "חברת ארנק"

### סעיף 62א כנוסחו עד וכולל 2024

1. החברה היא חברת מעטים
2. החברה אינה חברת משלח יד זרה כהגדרתה בסעיף 175ב לפקודה
3. ההכנסה נובעת מפעילות היחיד בה שהוא בעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה
4. בעל מניות מהותי לפי סעיף 88 לפקודה - מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר-בני-אדם
5. במידה ובעל המניות המהותי מחזיק במישרין או בעקיפין ב- 10% או יותר בחבר בני אדם מקבל השירות הסעיף לא יחול.
6. חזקה שבמידה ו- 70% מהכנסותיה של חברת המעטים הינה מהחברה מקבלת השירותים אזי מתקיימים יחסי עובד מעביד, וזאת במשך תקופה של 30 חודשים במשך 4 שנים. אפשרות יציאה מתחולת הסעיף תעשה באם ישנם 4 עובדים או יותר.



## הרחבת התחולה לגבי "חברת ארנק"

### סעיף 62א המתוקן

- תיקון הרישא של הסעיף – הסעיף לא יחול על הכנסה שיוחסה לחברת המעטים מהכנסת שותפות שהיא שותפה בה.
- החלפת הגדרה "בעל מניות מהותי" ב"בעל שליטה".
- על מנת לצאת מתחולת הסעיף נדרש להחזיק בחבר בני אדם המקבל את השירותים בשיעור של 25% לפחות חלף שיעור של 10% טרם התיקון. "היציאה" מתחולת הסעיף תעשה רק ביחס לחלופה הראשונה (חלופת נושא המשרה)
- החזקה לפיה יראו את פעולותיו של היחיד כפעולות עובד עבור מעסיקו אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס הינה מאותה חברה תעשה בתקופה של 22 חודשים חלף 30 חודשים טרם התיקון ועל פני 3 שנים חלף 4 שנים טרם התיקון.

## חברות עתירות יגיעה אישית בעלות רווחיות של מעל 25%

### סעיף 62א(א1)

- הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת מעטים בהפחתת סכום השווה למכפלה של 25% מסכום ההכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית של חברת המעטים.  
השקפה מלאה
- תיחשב כהכנסתו החייבת של בעל מניות פעיל בה בהתאם לחלקו היחסי לזכויות בחברה.
- יתרת ההכנסה החייבת של חברת המעטים תחויב במס חברות.
- סכום ההכנסה החייבת עד רווחיות של 25% ממוסה במס חברות ורווחיות עודפת מעל 25% ממוסה במס שולי.
- הסעיף יחול במידה והכנסות החברה הינם מתחת 30 מיליון ש"ח.

## חברות עתירות יגיעה אישית בעלות רווחיות של מעל 25%

### סעיף 62א(א1)

• "הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית" – הכנסה שאינה הכנסה מהמקורות הבאים:

1. הכנסה מריבית, מהפרשי הצמדה או מדמי 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 היו בישראל היה איגוד מקרקעין

## חברות עתירות יגיעה אישית בעלות רווחיות של מעל 25%

### סעיף 62א(א1)

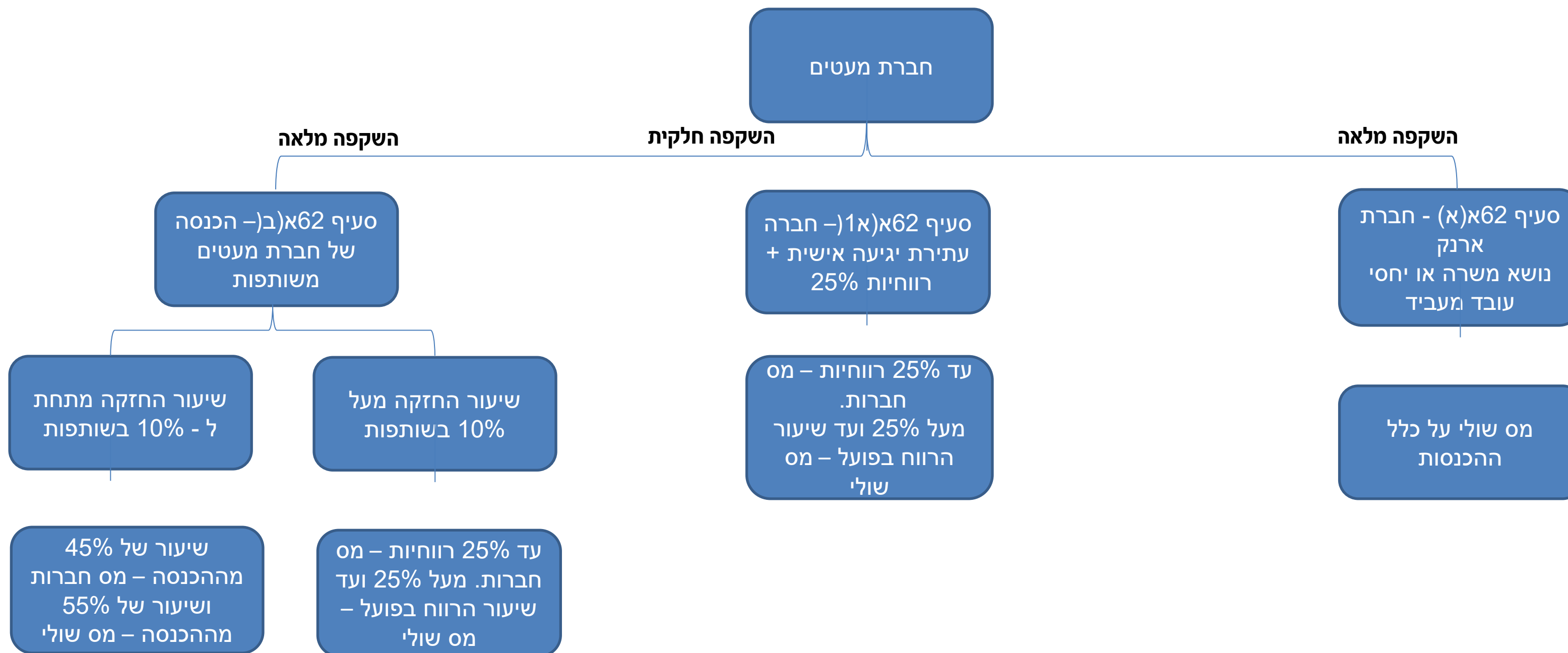
- **"בעל מניות פעיל"** - יחיד תושב ישראל שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או יחד עם אחר, ב- 30% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחברת מעטים או בעל מניות בחברת מעטים שהכנסתה, כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית, ובכלל זה מי שמשתתף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד; לעניין זה, "יחד עם אחר" – כהגדרתו בסעיף 88 ;
- הסעיף לא יחול על בעל שליטה בחברת מעטים יחידה שהוא מחזיק בה וסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בסוף שנת המס הקודמת לא עלה על 750 אלף ש"ח.

## חברות מעטים בעלות הכנסות מיוחסות משותפיות

### סעיף 62א(ב)

- במידה ולחברת המעטים הכנסה חייבת שיוחסה לה מהכנסות שותפות שבה היא שותפה יחול ההוראות שלהלן.
- באם חלקה של חברת המעטים מהכנסת השותפות הינה 10% או יותר יחול הוראות של סעיף 62א(א) –
  - עד שיעור רווחיות של 25% - מס חברות
  - מעל שיעור רווחיות של 25% - מס שולי
- באם חלקה של חברת המעטים מהכנסת השותפות הינה מתחת ל- 10% אזי יחולו ההוראות שלהלן –
  - שיעור של 45% מההכנסה החייבת - מס חברות
  - שיעור של 55% מההכנסה החייבת - מס שולי

## ”חברת ארנק” - נושא משרה או יחסי עובד מעביד חברות עתירות יגיעה אישית בעלות רווחיות של מעל 25% חברות מעטים בעלות הכנסות מיוחסות משותפות



## הוראת שעה – פירוק חברות והעברת נכסים

### מסלול פירוק

מוצע לקבוע הוראת שעה בתוקף לשנת 2025 במסגרתה יהא ניתן לפרק חברות מעטים שמוחזקות כולן בידי יחידים כך שלא יחולו הוראות סעיף 93, כדלקמן:

- חלוקת כל נכסי החברה לכלל בעלי המניות בהתאם לשיעור אחזקתם בחברה.
- תשלום מס על כל הרווחים הראויים לחלוקה.
- בגין העברת נכסי נדל"ן יחול מס רכישה בשיעור של 0.5% (כנראה יחול פטור).
- מכירה עתידית – עד מועד העברה – מס שולי; היתרה – מס רווח הון.
- במידה והעברנו דירת מגורים לא יחולו הוראות פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין (פטורים).

### מסלול העברת מקרקעין ללא פירוק

מוצע לאפשר במהלך שנת 2025 העברת מקרקעין לבעל המניות כך שלא יראו בהעברה מכירה:

- יחול מס על דיבידנד בגין חלק העלות של המקרקעין.
- מכירה עתידית – עד מועד העברה – מס שולי; היתרה – מס רווח הון.
- בגין העברת המקרקעין יחול מס רכישה בשיעור של 0.5% (כנראה יחול פטור).
- במידה והעברנו דירת מגורים לא יחולו הוראות פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין (פטורים).

ביחס לחברות נדל"ן ניתן לבחון פירוק מלא לפי סעיף 71 לחוק מיסוי מקרקעין.

# תודה על ההקשבה!

יגאל רופא, רו"ח, שותף,  
מנהל מחלקת המיסים

טל': 03-7106644  
דוא"ל: [Yigal.Rofhe@il.gt.com](mailto:Yigal.Rofhe@il.gt.com)

