

תיקוני חקיקה בתחום המס: רווחים בלתי מחולקים וחברות ארנק

במסגרת התוכנית הכלכלית לעמידה ביעדי תקציב לשנת 2025, העבירה הכנסה בקריאה שנייה ושלישית בשבוע שעבר תיקוני חקיקה משמעותיים בתחום המס,

בחוזר זה נציג בקצרה את תמצית תיקוני החקיקה בקשר לרווחים לא מחולקים (סעיף 81 לפקודה) ולחברות ארנק (סעיף 62א לפקודה). יודגש כי תיקונים אלו מורכבים מאוד ומעלים שאלות רבות שכרגע לא לכולן ישנן תשובות. אנו נמשיך לעקוב ולעדכן אתכם ככל שהדברים ילכו ויתבהרו.

מיסוי רווחים בלתי מחולקים ("הרווחים הכלואים") – חלוקת דיבידנד כפוי

חברות מעטים, חברה שאין לציבור עניין בה ובשליטתם של עד 5 בני אדם (קרובים נחשבים לאדם אחד), בעלות רווחים נצברים העולים על 750 אלפי ₪, יידרשו לבחור בין שתי החלופות הבאות בתום כל שנת מס ועם הגשת הדוח השנתי :

1. חלוקת דיבידנד בשיעור של 6% מ"הרווחים הנצברים" (הוראת שעה בשנת 2025 חלוקה בשיעור מופחת של 5%).

רווחים נצברים = הכנסות חייבות ופטורות (לרבות שבח) מיום ההתאגדות בניכוי המס, הפסדים שלא קוזזו ודיבידנדים שחולקו עד תום שנת המס, ובלבד שלא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו (עודפים על פי הדוחות הכספיים).

או

2. "קנס" בשיעור 2% מ"הרווחים העודפים"

= רווחים עודפים

רווחים נצברים (כהגדרתם לעיל) בניכוי רווחים נצברים פטורים (אחד מאלה : סכום המתקבל מצירוף רווחים מחוק עידוד השקעות הון, מפעל תעשייתי, קבלן בונה לפי סעיף 8א ומוסד כספי בניכוי נכסים מיוחדים(*))

בניכוי הגבוה מבין :

מגן עודפים 750,000 ש"ח ברמת הקבוצה של אותו בעל מניות ;

מגן הוצאות = הגבוה מבין סכום הוצאות החברה בשנה או ממוצע של 3 שנים ;

מגן נכסים = עלות נכסי חברה בניכוי נכסים מיוחדים(*), הון עצמי, הלוואה מצד קשור ובתוספת עלות חברות מוחזקות בשיעור 10% ומעלה שעיקר שוויהן אינו מנכסים מיוחדים(*).

(*) ניירות ערך, נכסים בלתי מוחשיים המניבים תמלוגים, מקרקעין בארץ או בחו"ל, הלוואה, פיקדון או מזומן ושווה מזומן ולמעט החרגות מקרקעין לשימוש עצמי, בניין להשכרה לפי חוק עידוד, מזומן נדרש על פי דין והלוואה כנגד שטר הון.

הקנס לא ישולם במצבים הבאים : כאשר לחברה אין רווחים עודפים, אם חולקו דיבידנד בשיעור העולה על 50% מהרווחים העודפים, אם חולקו דיבידנד בהתאם לחלופה 1 לעיל או ככל שהפסדי החברה השוטפים (עסקיים או הוניים) הינם מעל ל-10% מהרווחים הנצברים.

חברות ארנק – הדין הקיים והשינוי (החל משנת המס 2025)

חברת נושא משרה (דירקטור למשל) ושירותי ניהול (סעיף 62א(א))

הכנסה זו תהא חייבת במס שולי בידי בעל המניות שמעניק שירותים אלו דרך החברה. השינוי בתיקוני החקיקה חל רק בנושא ההחרגה כאשר לפי הדין הקודם הוחרג בעל מניות מהותי המחזיק ב-10% או יותר בחברה מקבלת השירותים ובמקרה זה ההכנסה תישאר בחברה ותמוסה במס חברות. כעת לפי הדין החדש שיעור ההחזקה שמאפשר החרגה עלה ל-25%.

חברות שכיר (סעיף 62א(א))

על פי הדין הקיים בעל חברת מעטים יחויב במס שולי אם מקורן של 70% או יותר מהכנסותיה של החברה הינן מאותו לקוח במשך תקופה של 30 חודשים במשך 4 שנים ולמעט החרגה שמוציאה מהחלת הסעיף העסקת של ארבעה עובדים או יותר בחברה. כעת לפי הדין החדש קוצרה התקופה ל-22 חודשים במשך 3 שנים ונותרה ההחרגה של 4 עובדים. לעניין שותפים בשותפות ראו בהמשך.

החידוש בסעיף: חברות עתירות יגיעה אישית – סעיף 62א(א1)

הכנסתה החייבת של חברת מעטים מפעילות עתירת יגיעה אישית (הכנסה חייבת שאינה הכנסה אחרת, גם אם נחשבות כהכנסה מעסק- ריבית, הפרשי הצמדה או דמי ניכיון, דיבידנד, דמי שכירות, רווח ממכירת נייר ערך, נכס או זכות במקרקעין) **תחויב במס שולי על פי סעיף 12(1) לפקודה על החלק מעבר לשיעור רווחיות** (הכנסה חייבת מפעילות יגיעה אישית חלקי המחזור) של 25%.

5 תנאי הסף לכניסה לסעיף (במצטבר) :

1. החברה הינה חברת מעטים;
2. סכום הרווחים הנצברים בתום שנת המס הקודמת גבוה מ-750 אלפי ₪;
3. מחזור המכירות של החברה (מיגיעה אישית) נמוך מ-30 מיליון ₪ לכל בעל שליטה. (שני בעלי שליטה קרובים ייחשבו כאחד);
4. שיעור הרווחיות מיגיעה אישית מעל 25%. (הוראת שעה בשנת 2025 : שיעור הרווחיות יוכל להימדד לפי ממוצע 2023-2025);
5. בעל מניות המחזיק 30% ומעלה בחברה ובעל מניות שמחזיק פחות מכך (אפילו חלקי אחוז) אך הוא פעיל בחברה (חברות בדירקטוריון לא תהפוך מחזיק לפעיל).

הסעיף לא חל על חברת משלח יד זרה (חמ"יז), חברה נשלטת זרה (חנ"יז), חברה מועדפת או מוטבת וחברה מאושרת לפי חוק עידוד השקעות הון.

יש לשים לב שהוראות סעיף 62א(א) גובר על סעיף 62א(א1).

ייוחס הכנסות משותפות – סעיף 62א(א2)

הוראות הסעיף שהתווסף קובעות כי חברת מעטים שיוחסה לה הכנסה חייבת משותפות שבה היא שותפה תפעל כך:

החזקה של 10% ומעלה באקוויטי של השותפות – שיעור רווחיות עד 25% מהמחזור תמוסה במס חברות והרווחיות מעל 25% מהמחזור במס שולי בידי בעל המניות בשרשור סופי.

החזקה של מתחת ל-10% באקוויטי של השותפות – 45% מההכנסה החייבת תמוסה במס חברות ו-55% במס שולי כאשר יותר ניכוי הכנסות בעל שליטה לפי סעיף 12(1) לפקודה מחברת המעטים.

באשר לשותף שכר – 100% מכנסות השותפות ייוחסו ליחיד לפי הכללים של חברת ארנק.

מיסוי דיבידנד בין חברתי בחברת מעטים – סעיף 62א(א3)

הסעיף יחול על חברת מעטים המחזיקה פחות מ-10% בחברת בת וההכנסה של החברה הבת נובעת מיגיעתו האישית של בעל השליטה בחברת המעטים.

במקרה זה, 55% מהדיבידנד שיחולק על ידי החברה הבת יחשב כהכנסה מדיבידנד בידי בעל השליטה והשאר (45%) בידי חברת המעטים.

במסגרת תיקוני החקיקה פורסמו גם הוראות מעבר הכוללות הקלות מיסוי בפירוק חברות (אי החלת סעיף 93 לפקודה) ובהעברת נכסים (לרבות מקרקעין) לבעלי מניות מהותי ללא פירוק החברה, כל אלה בתנאי שהפירוק החל בשנת 2025 והעברת הנכסים ותשלום מלוא המס על חלוקת דיבידנד לפי סעיף 2(4) עד גובה מלוא הרווחים הראויים לחלוקה בחברה בגינם התבצע עד תום 2025, ובתנאי שהנכסים יועברו לבעלי המניות בהתאם לשיעור זכויותיהם ולא ישונה ייעודם אגב המכירה. ההקלות כוללות בין היתר שהעברת הנכסים והכסף לבעלי הזכויות לא יחויבו במס לפי פקודת מס הכנסה ו/או חוק מיסוי מקרקעין.

אנו נביא לידיעתכם פרטים נוספים לאחר שרשות המסים תפרסם את הוראות הביצוע לתיקוני חקיקה.

אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.

במידה ודרושים לכם הסברים נוספים ו/או הדרכה כלשהי נשמח לעמוד לרשותכם.



לעדכונים שוטפים נוספים ניתן להתעדכן בעמודי הפייסבוק והלינקדאין שלנו

בכבוד רב,

עמית, חלפון
רואי חשבון