

י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



מ"חברות ארנק" ועד "רווחים כלואים"

רפורמת מיסוי "רווחים כלואים"

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית

(תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2025)

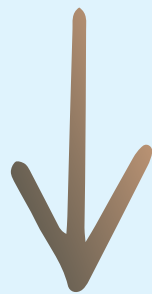
(מיסוי רווחים לא מחולקים), התשפ"ה 2024

בית גרניט, החילזון 5 רמת-גן 5252269 | טל: 03-6880282

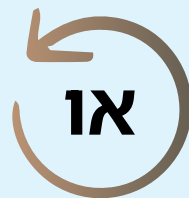
עיקרי החוק

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

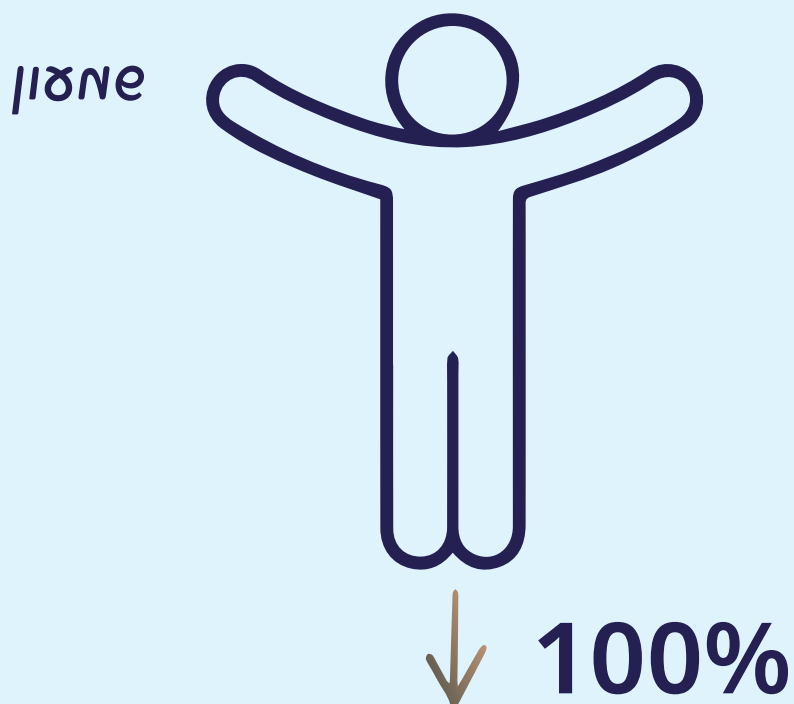
הרחבת סעיף 62א - חברות ארנק טיפול ברווחים שוטפים

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 ₪ - יזקק ליחיד **בעל מניות פעיל** בלבד כהכנסה חייבת
 במס שולי וביטוח לאומי - לפי שיעור ההחזקה שלו בחברה

משטר המס החל כיום על חברות ויחידים



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

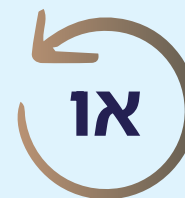


שלב ב

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

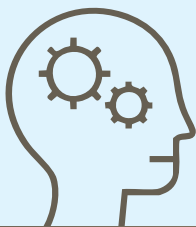
רווחים צבורים: (לצרכי מס)

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 החשפיעים על טובה העודפים

מחציון



דוגמא



100%

חברת תן לחיות בע"מ | חברה יחידה בבעלותו

עודפים 31/12/24 | 749,999

מחוץ לחוק ב 2025



יגנדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת

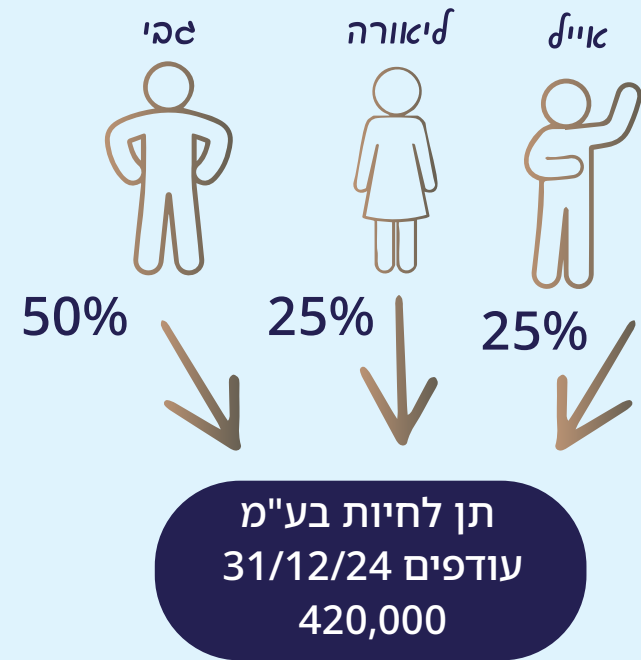
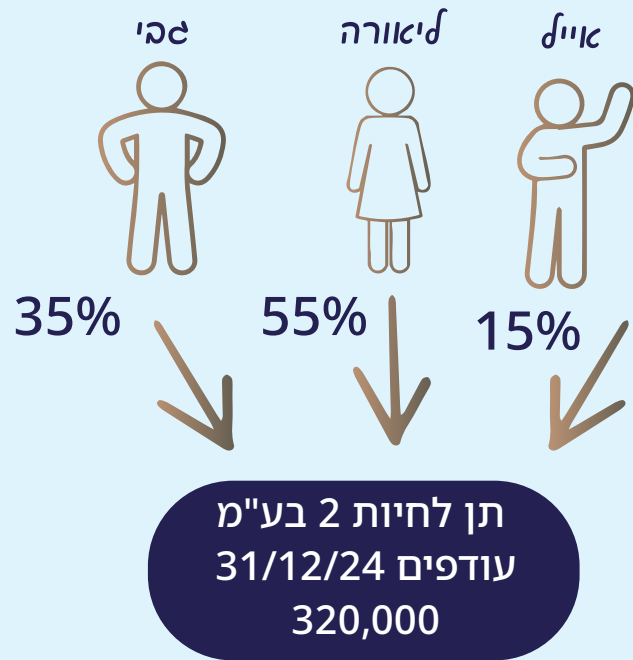
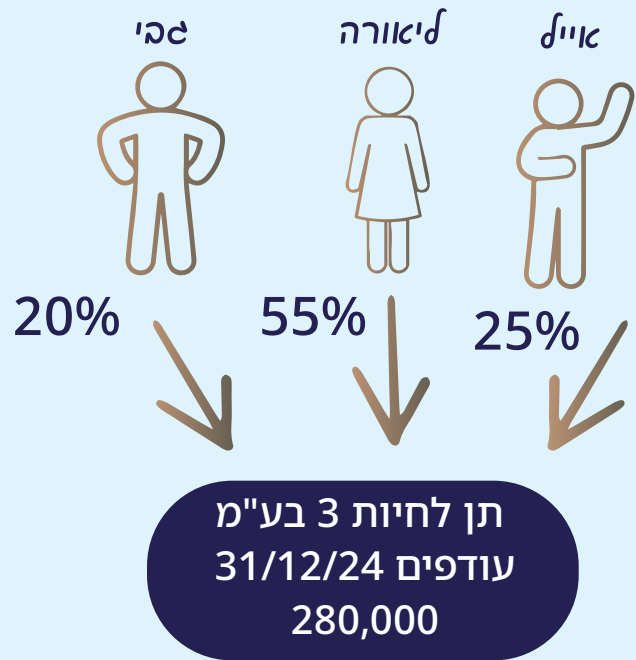
תחולת החוק למי שבבעלותו מספר חברות

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





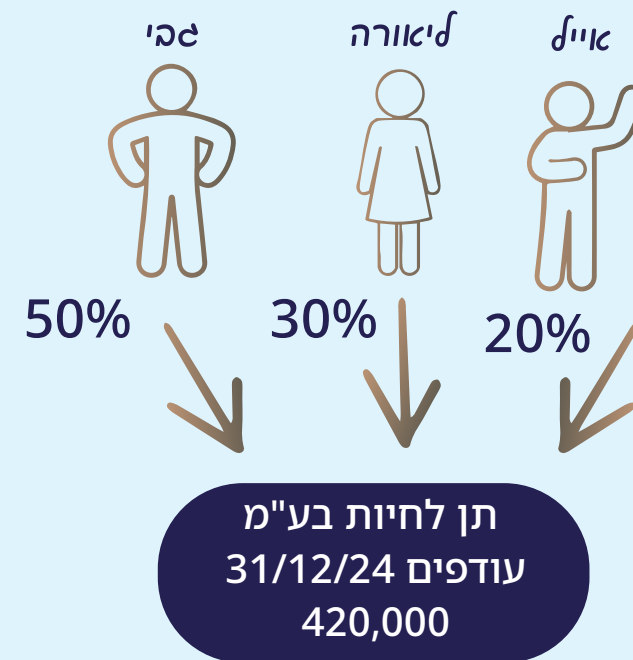
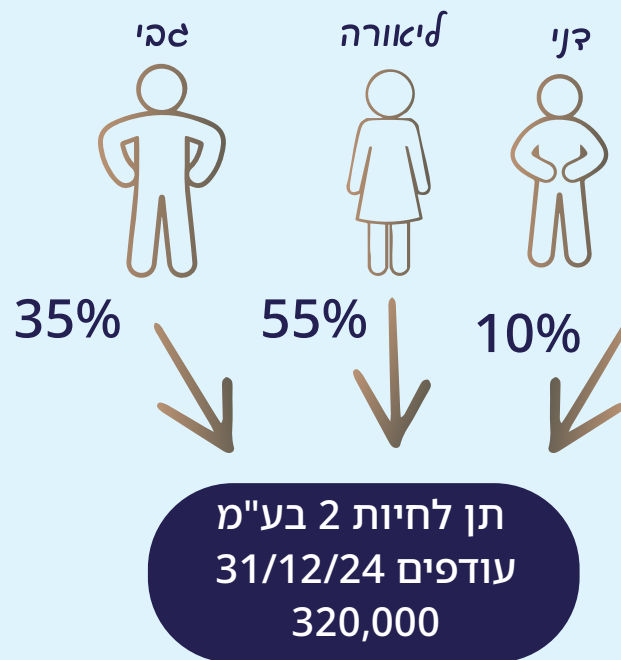
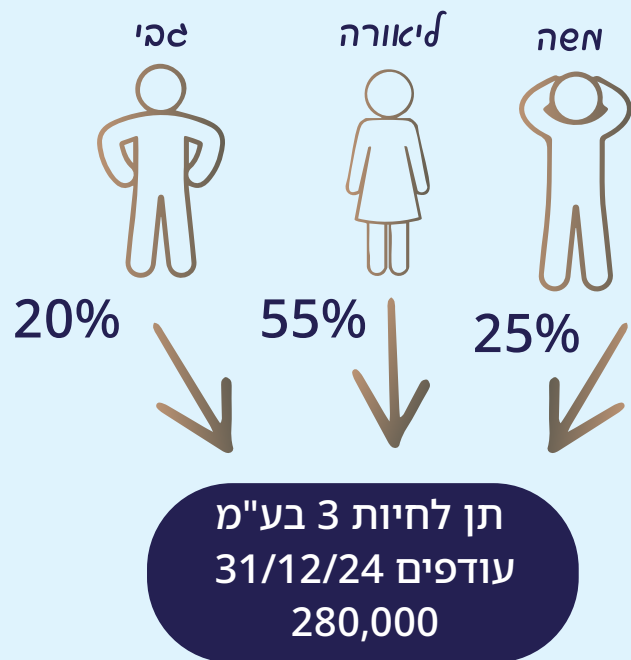
גבי - סה"כ העודפים של החברות בהן מחזיק 30% ומעלה אינו עולה על 750,000 ₪ (320,000+420,000)

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.**

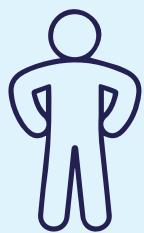




דוגמאות



100%



100%



70%



30%

אינם
קרובים



70%



30%

אינם
קרובים

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

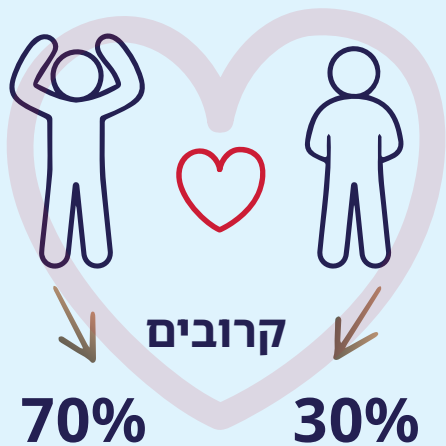
חברת
תן לחיות
בע"מ



מחזור
65 מיליון



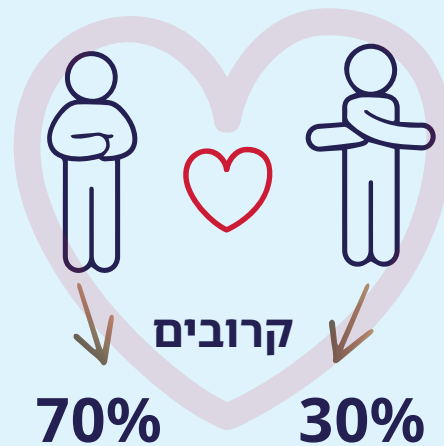
מחוץ
לחוק



חברת
תן לחיות 2
בע"מ

מחזור
45 מיליון

מחוץ
לחוק



חברת
תן לחיות
בע"מ

מחזור
28 מיליון

בחוק

דוגמאות



שלב ד

האם שיעור הרווחיות עולה על 25%
מהמחזור?

מחזור 1,000 ₪

הוצאות 600 ₪

רווח
עודף
150 ₪

רווח רגיל
250 ₪





כיצד מחושב שיעור הרווחיות?

**מחוצ'
לחוק**

25%



הכנסה חייבת לצרכי מס מפעילות יגיעה אישית
מחזור מפעילות יגיעה אישית



25%

בחוק



חשיבות לאופן ייחוס הוצאות

לצורך חישוב ההכנסה החייבת - תשלומים לחברה קשורה ינוטרלו אם:

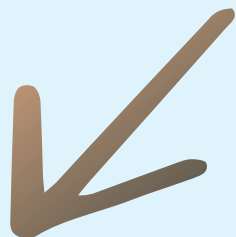
(2) החברה המשלמת לא הצהירה
שהתשלומים לא נועדו להימנעות
ממס או להפחתת מס בלתי נאותה



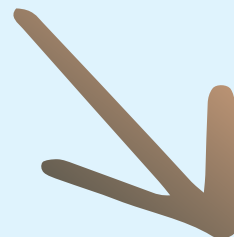
אחת המטרות העיקריות של
הקמת החברה הקשורה או מתן
התשלום היא המנעות ממס או
הפחתת מס בלתי נאותה

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:

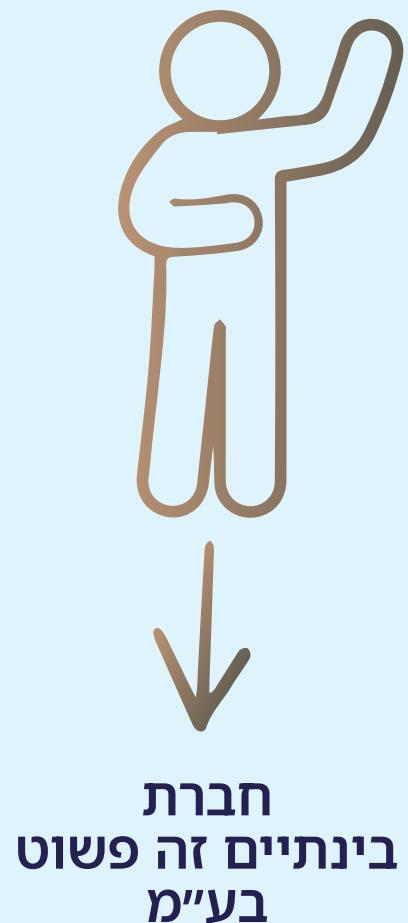
מסלול א – רישום הוצאה בספרי העסק בגובה חלק הרווח העודף א שיעור ההחזקה של בעל המניות הפעיל. רישום ההוצאה יעשה כנגד כרטיס חו"ז הבעלים. רווח החברה לאחר רישום ההוצאה כאמור ימוסה במס חברות

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

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

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



חברת
בינתיים זה פשוט
בע"מ

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



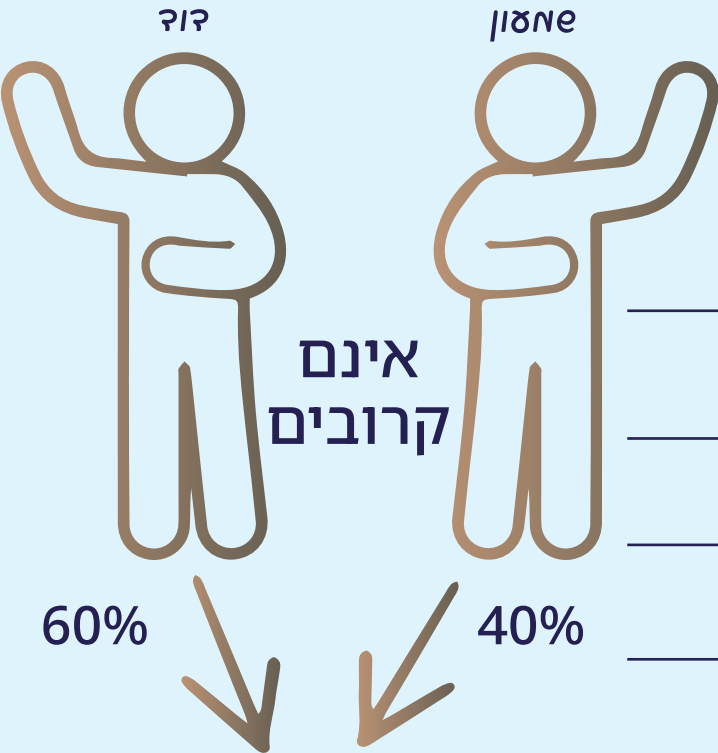
100%
↓

חברת
בינתיים זה פשוט
בע"מ

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

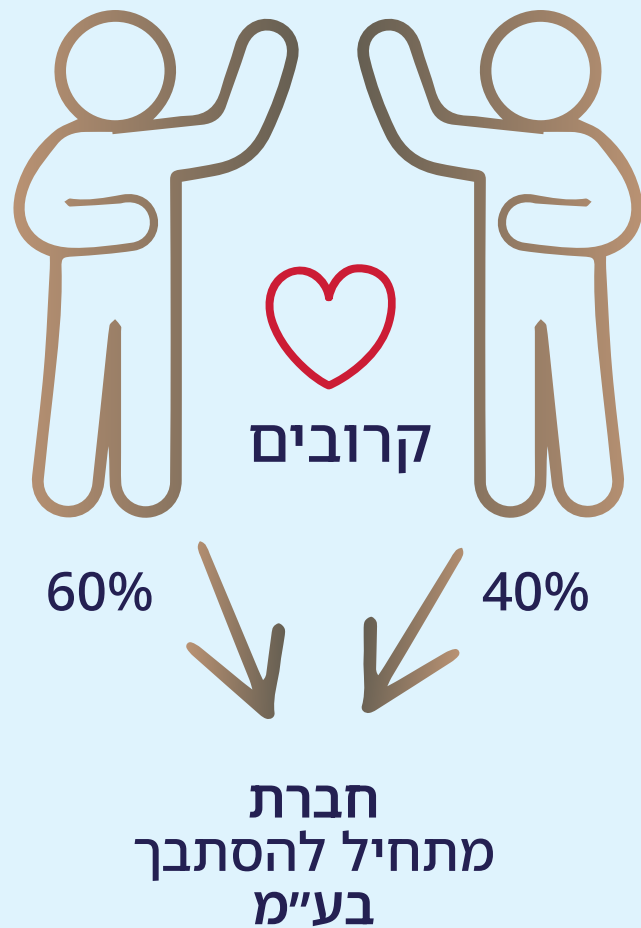
חברת
מתחיל להסתבר
בע"מ

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 40% = 300,000 | לדוד 60% = 450,000





דוגמא 5

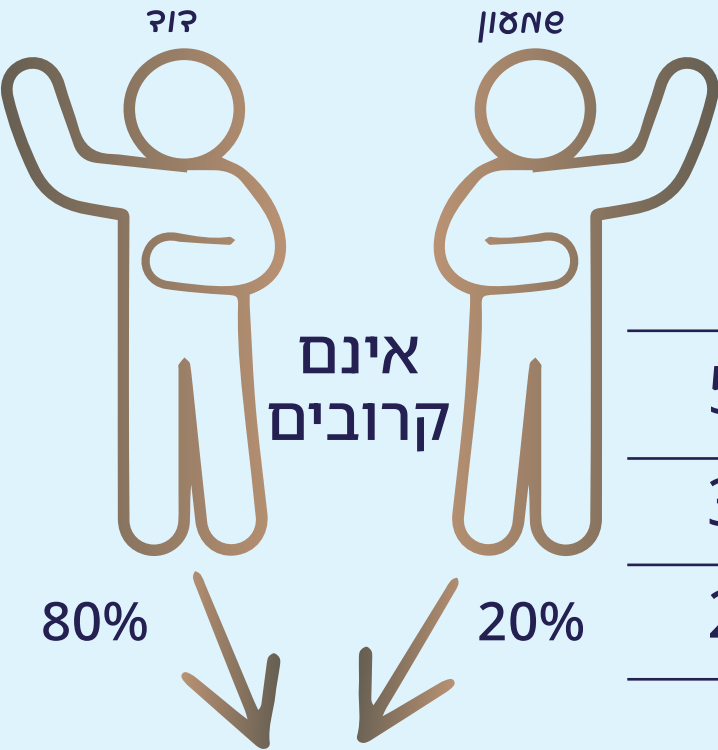
8,000,000	עודפים לתחילת שנה
	מחזור ממתן שירותים /
50,000,000	מכירת סחורות
30,000,000	עלות המכר + הוצאות
20,000,000	רווח נקי / הכנסה חייבת
40%	שיעור רווחיות

אין תחולה

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



דוגמא 6



אינם קרובים

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

יש תחולה

שני בעלי מניות שאינם קרובים – מחזור מקסימלי 60 מיליון
לדוד הכנסה בשיעור מס שולי של $0.15 * 50,000,000$ (שיעור הרווח העודף) $0.8 * 6,000,000 =$ (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%)





דוגמא 1

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

דוח רווח והפסד לשנת 2025, לפני יישום סעיף 62א

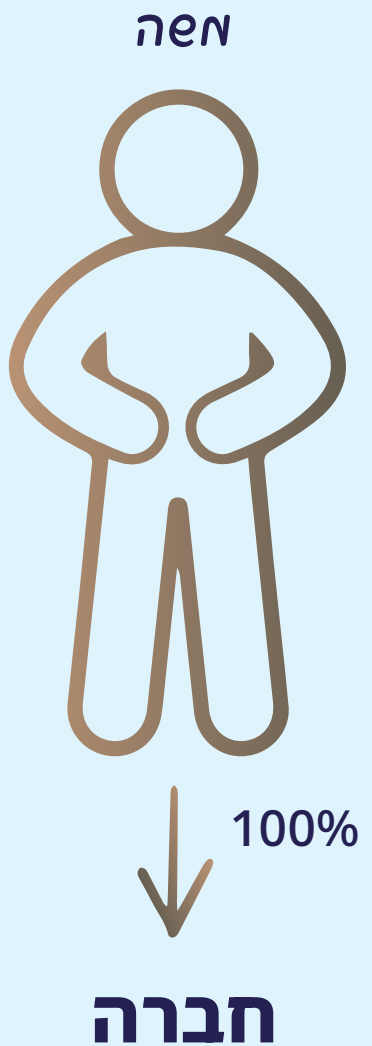
הכנסות	11,000,000	
הוצאות	6,000,000	
רווח לפני מס	5,000,000	
שיעור הרווח (גבוה מ 25%)	45%	
רווח עודף (מעל 25%)	2,250,000	
הכנסה חייבת במס חברות	2,750,000	$11,000,000 \times 0.25 =$
הכנסה שתיוחס לבעל המניות	2,250,000	$5,000,000 - 2,750,000 =$

דוח רווח והפסד לשנת 2025, לאחר יישום סעיף 62א

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

פק יומן בספרי העסק

חובה - הוצאה העברת הכנסה לבעל מניות	2,250,000	
זכות - חו"ז בעל המניות	2,250,000	



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

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

דוח רווח והפסד לשנת 2025, לאחר יישום סעיף 62א

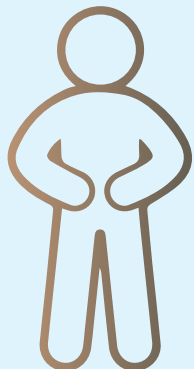
הכנסות	11,000,000	
הוצאות	6,000,000	
רישום הוצאה - העברת הכנסה לבעל מניות לפי סעיף 62א	1,800,000	
רווח לפני מס	3,200,000	
שיעור הרווח (גבוה מ 25%)	29%	
הכנסה שתחייב במס חברות	3,200,000	לפי חלוקה למעלה
הכנסה שתמוסה בידי בעל המניות	1,800,000	

פק יומן בספרי העסק

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

לא פעיל

איל

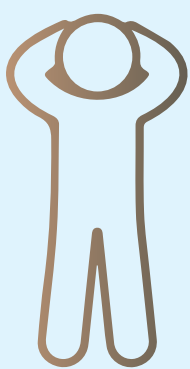


20%



פעיל

חנה

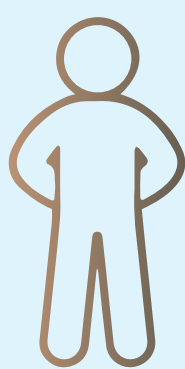


30%



פעיל

חיים



50%



חברה



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

דוח רווח והפסד לשנת 2025, לפני יישום סעיף 62א

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

טיפול אצל בעלי המניות

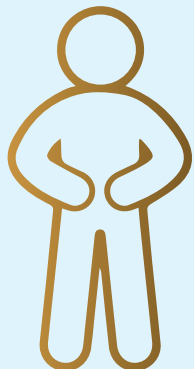
חיים		
תרשם הכנסה מיגיעה אישית בגובה חלקו כדיבידנד	$2,250,000 \times 0.5 =$	1,125,000
יקבל זיכוי במס נוסף	$1,125,000 \times 0.23 =$	258,750

משה		
תרשם הכנסה מיגיעה אישית בגובה חלקו כדיבידנד	$2,250,000 \times 0.3 =$	675,000
יקבל זיכוי במס נוסף	$675,000 \times 0.23 =$	155,250

איל		
ירשום דיבידנד בסך של	$2,250,000 \times 0.2 =$	450,000

לא פעיל

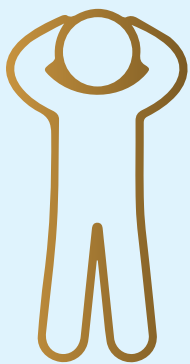
איל



20%

פעיל

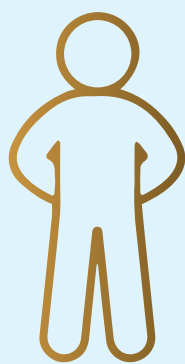
משה



30%

פעיל

חיים



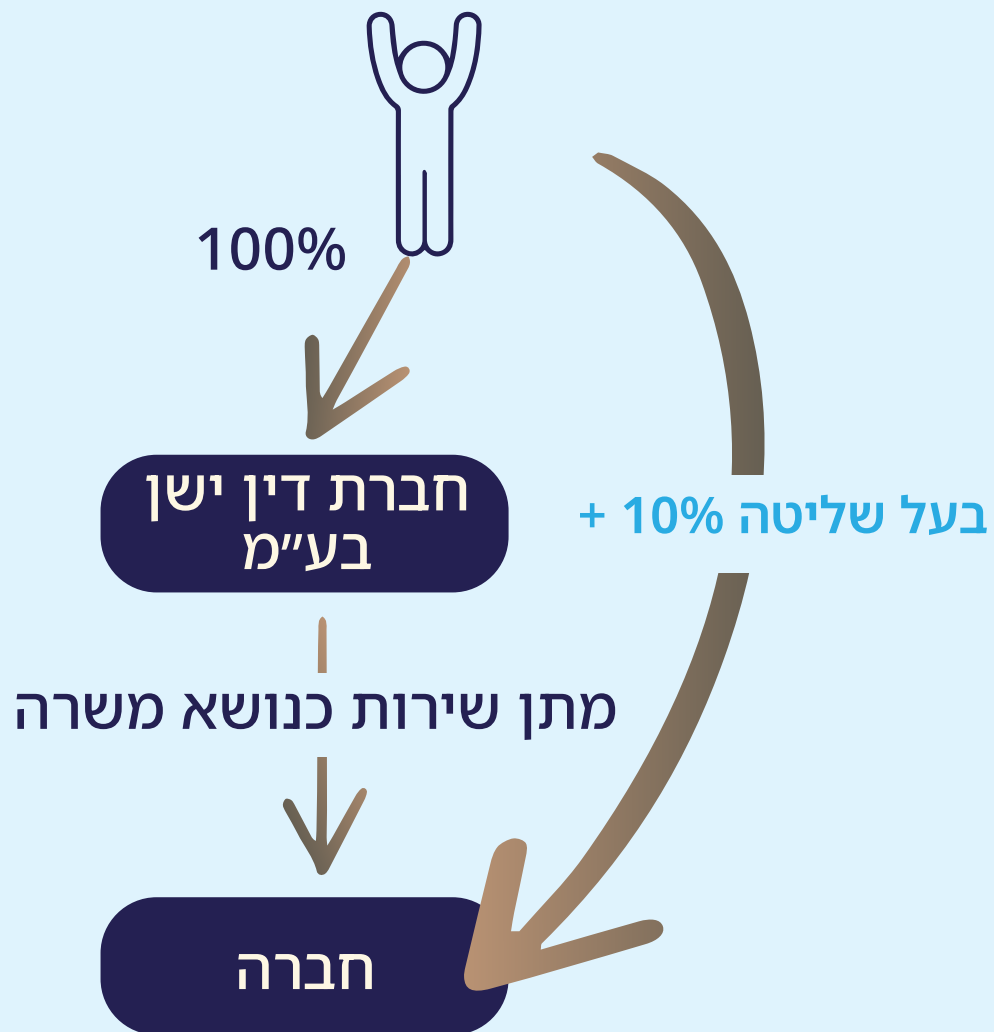
50%

חברה



החמרות בתנאי סעיף (62א) הישן משנת 2017



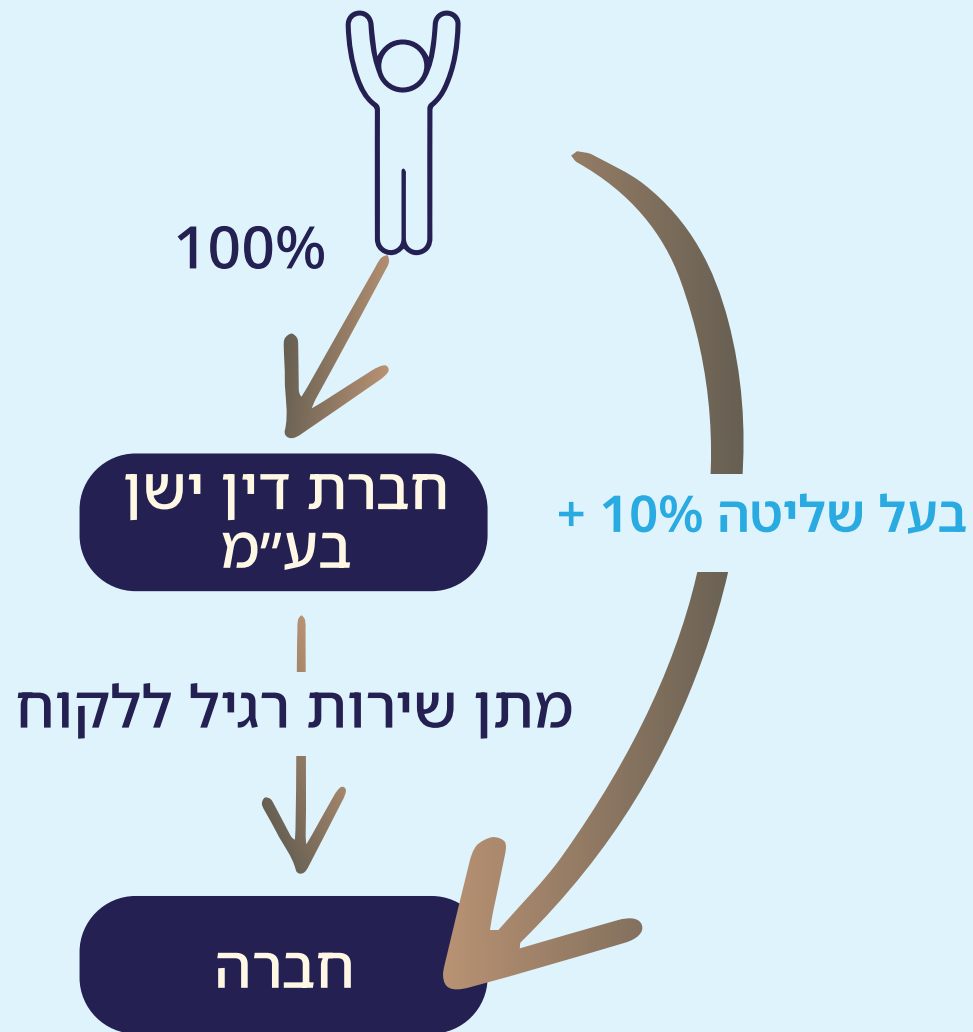


מחוץ לחוק סופית!

עיקרי סעיף 62א הישן

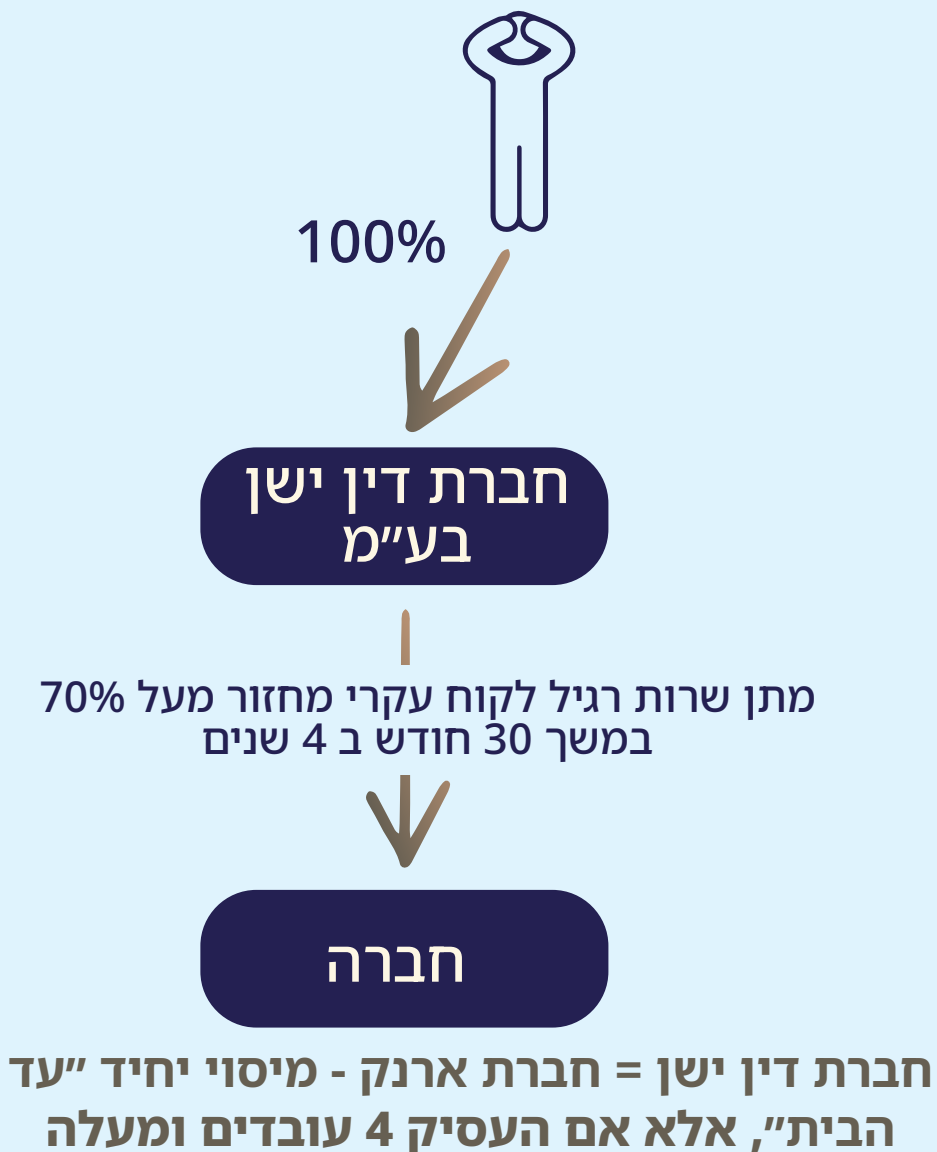


חברת דין ישן = חברת ארנק -
מיסוי יחיד "עד הבית"

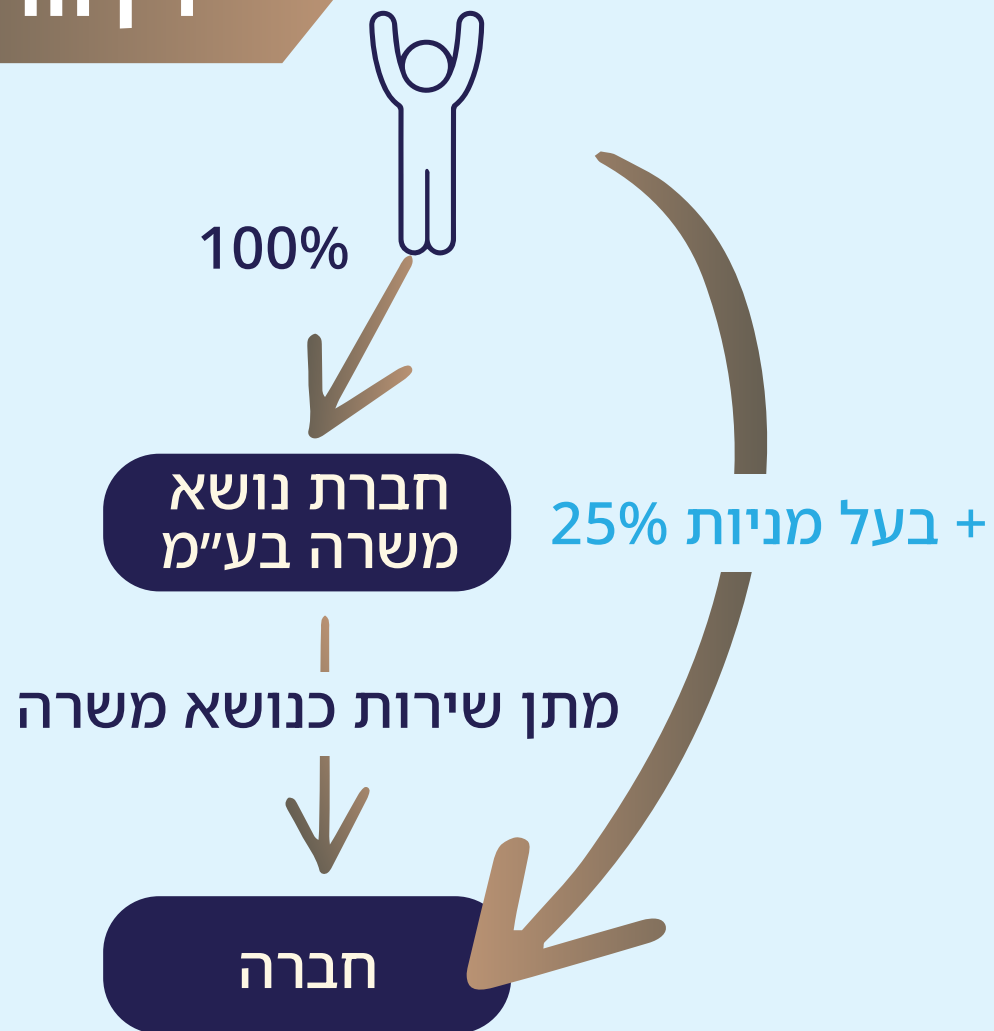


מחוץ לחוק סופית!

עיקרי סעיף 62א הישן - המשך



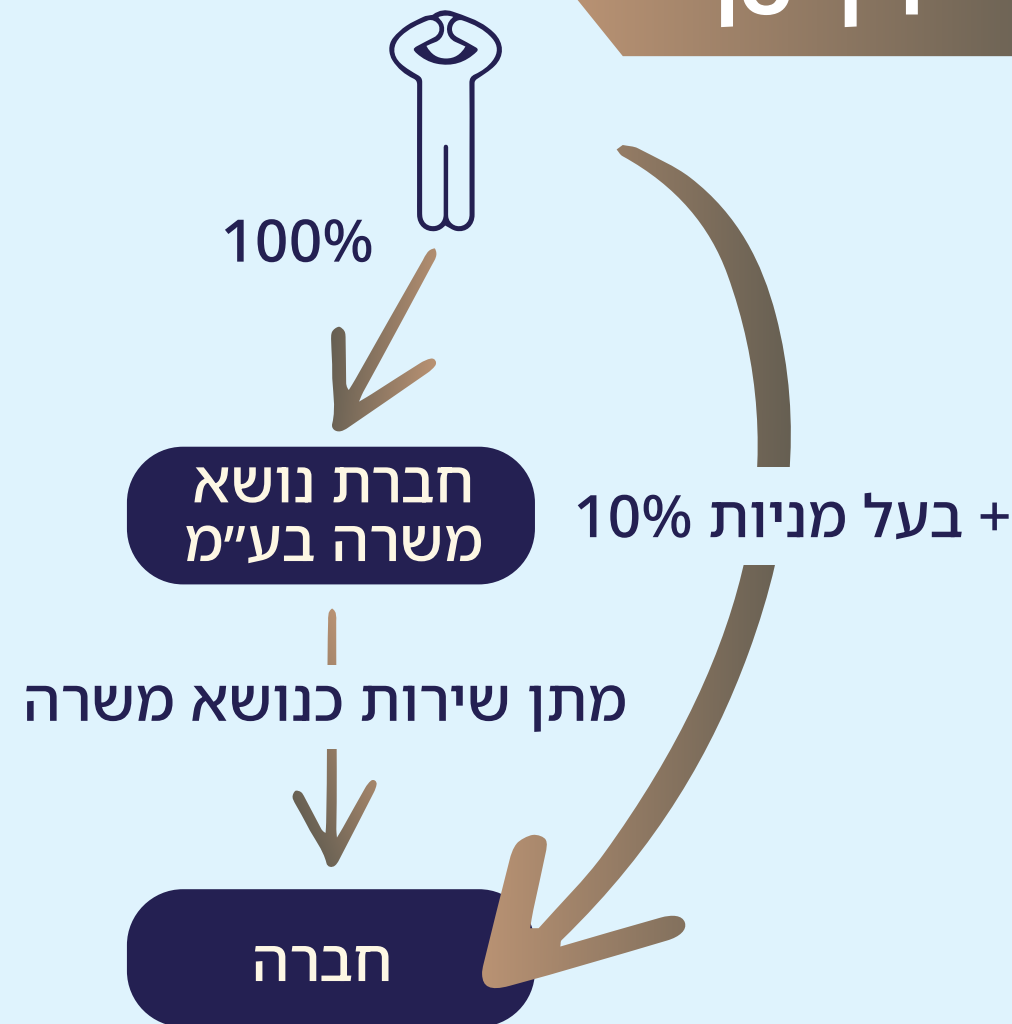
דין חדש



מחוץ לחוק זמנית

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

דין ישן



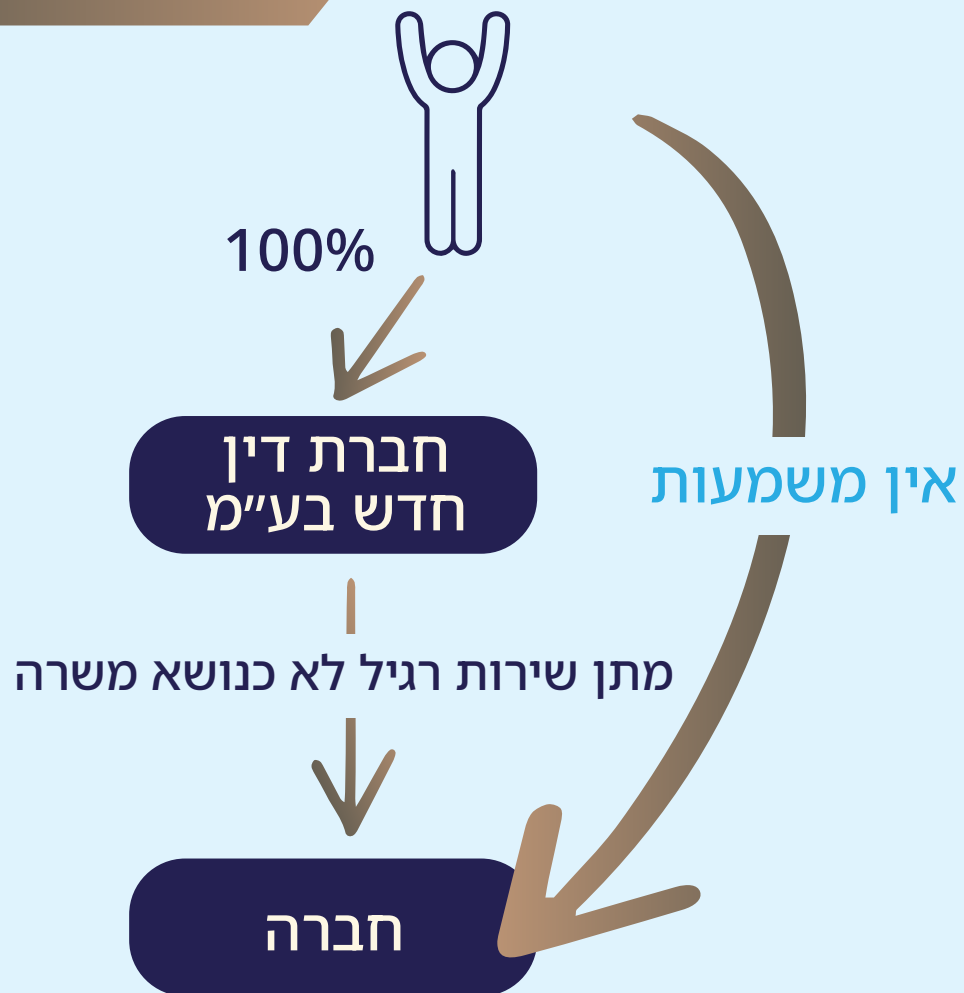
מחוץ לחוק סופית!!!



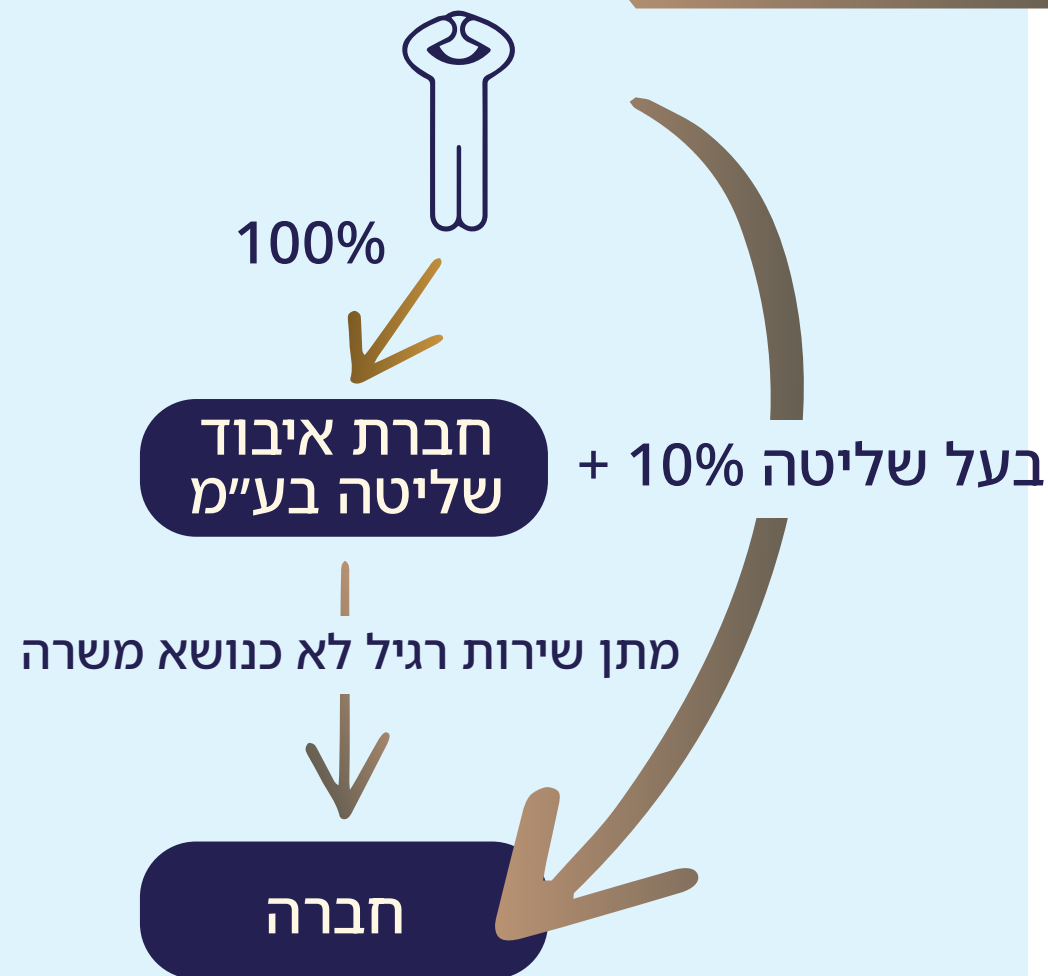
דין חדש

החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017

דין ישן



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



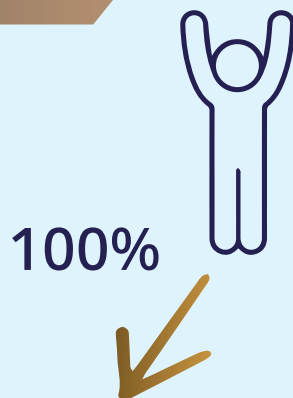
מחוץ לחוק סופית!!!



דין חדש

החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017

דין ישן

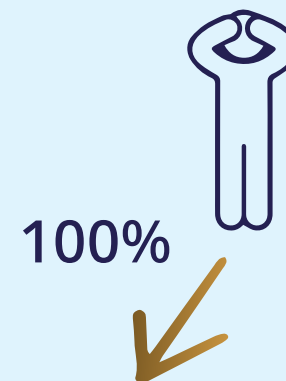


חברת דין
חדש בע"מ

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 שירותים

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

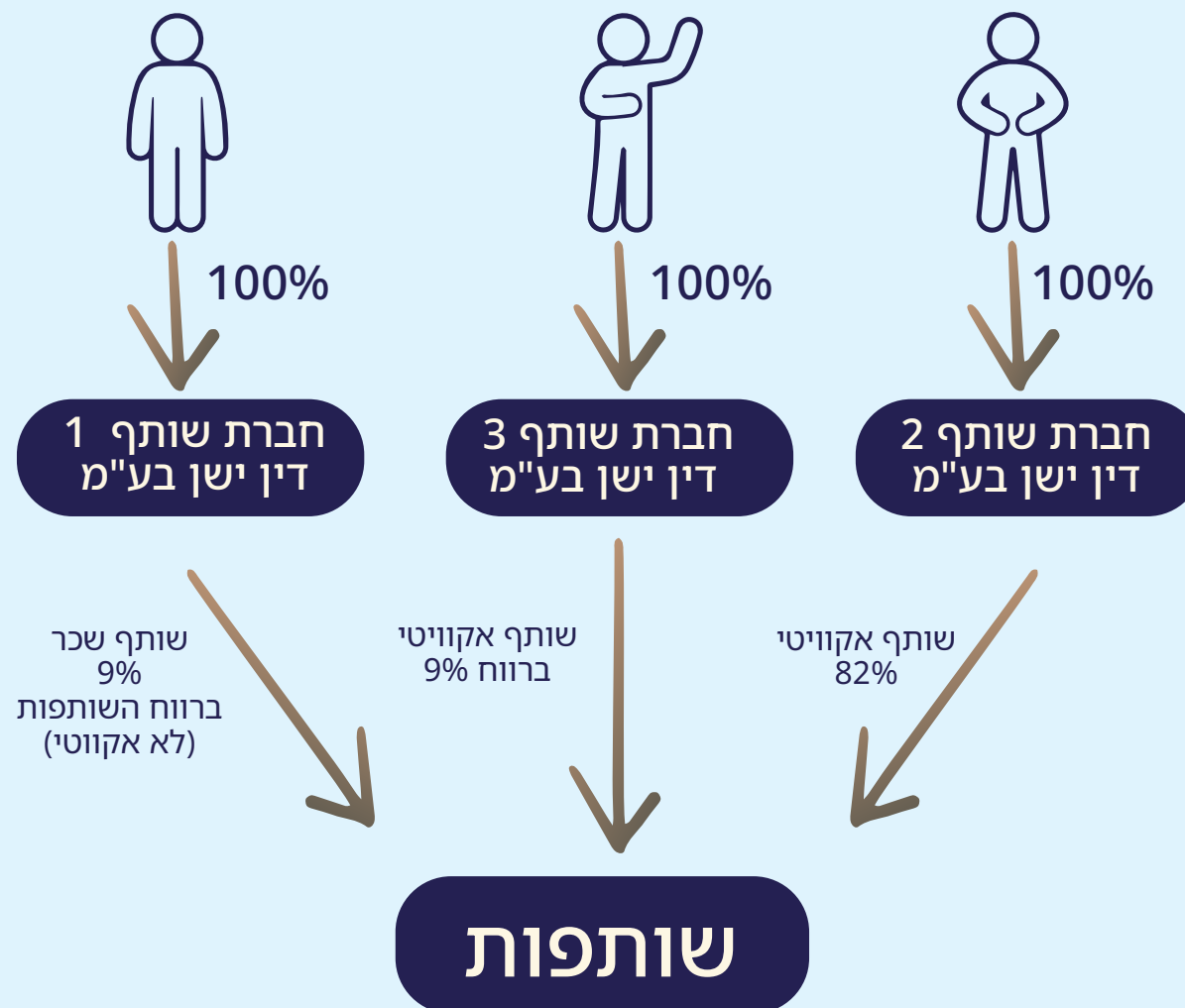
- לא משנה שיעור החזקה בחברה משלמת
- 85% מהכנסת החברה ממתן שרות ללקוח א
- חברה אינה מעסיקה 4 עובדים ומעלה

כל ההכנסה נזקפת ליחיד



החמרות בתנאי החוק הישן משנת 2017 שותפויות

דין ישן



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





שותפים בשותפות

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

יש לחברה הכנסה חייבת משותפות

$10\% < \text{שותף אקוויטי} \leq 10\%$

שותף שכר

לעניין ייחוס ההכנסה, תיוחס לבעל המניות הכנסה
בהתאם לבחינת שיעור הרווחיות של השותפות.
במידה ושיעור הרווחיות של השותפות גבוה מ 25%
תיוחס 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

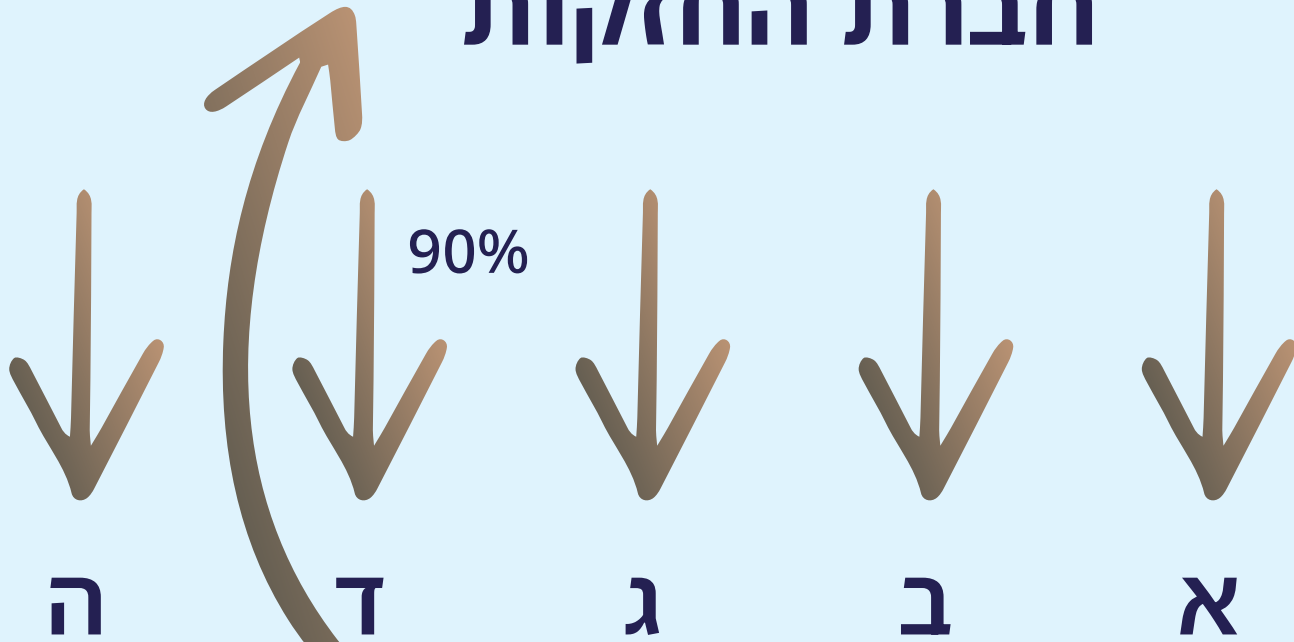
100% מההכנסה
מהשותפות מיוחסת
ליחיד 62א



משמעויות



חברת החזקות



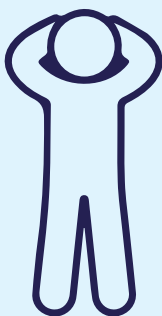
חברה יצרנית
שיעור רווח נמוך
משלמת דמי ניהול

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

כניסה לחוק – הכנסת משקיע



מעון



90%



חברה בעלת מחזור 50
מיליון ₪

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

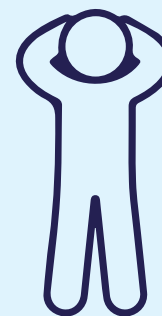
מקיע חדש



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**

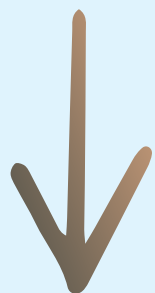
50% מהרווחים הנצברים (בניכוי רווח 5 שנים אחרונות)

סמכות מנהל לאחר התייעצות עם ועדה ציבורית ושימוע

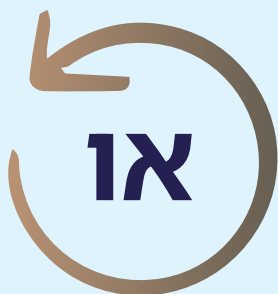


כפיית חלוקת דיבידנד – סעיף 81 חדש

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)

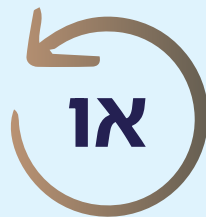
רווחים נצברים (עודפים) (31/12/2024)	—	רווחים נצברים פטורים (בעיקר רווחי מפעלים מאושרים, קבלנים 8א (ג) וכד')	=	רווחים נצברים חייבים
				הגבוה מבין 3 מגינים (לפי תחשיב - 2025)

		2% = קנס שנתי	×	הרווחים העודפים - "רעים"



מהם רווחים נצברים?

רווחים נצברים לצרכי מס (מתואם) -
הגדרה בהמשך



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

כנמון



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



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



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת

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			
עודפים צבוורים חייבים 31/12/2024				PASSIVE		ACTIVE	
7,000,000		6,500,000	הכנסות	3,500,000	התחייבויות	2,500,000	מזומן ושווי מזומן
	בדיקת מגינים :	4,500,000	הוצאות			3,500,000	רכוש קבוע
	מגן נכסים	2,000,000	רווח לפני מס	1,000,000	הון ופרמיה	1,500,000	מלאי
20,229,500	סך נכסים 31/12/2025	540,500	הוצאות מס	7,000,000	עודפים	4,000,000	נדלן להשקעה
-11,000,000	בניכוי נדלן להשקעה						
-5,000,000	בניכוי מזומן	1,459,500	רווח נקי	11,500,000	סך התחייבויות	11,500,000	סך נכסים
-1,000,000	בניכוי הון ופרמיה						
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 צבוורים 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 צבאורים 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
750,000	מגן מינום			15,602,500	עודפים	1,500,000	נכס בלתי מוחשי מניב תמלוגים
6,750,000	המגן הנבחר - מגן הוצאות	8,250,000	הכנסה חייבת	23,250,000	סך התחייבויות	23,250,000	סך נכסים

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			
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	13,000,000	נדלן לשימוש עצמי
21,500,000	סך נכסים 31/12/2025	1,897,500	הוצאות מס	10,000,000	עודפים		
-	בניכוי נדלן להשקעה						
-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
		750,000	הוצאות לא מוכרות	500,000	הלוואה מחברה קשורה	5,250,000	רכוש קבוע
7,500,000	הוצאות 2025			2,000,000	הון ופרמיה	12,500,000	נדלן לשימוש עצמי
-750,000	בניכוי הוצאות לא מוכרות						
6,750,000	סך מגן הוצאות			15,602,500	עודפים		
		8,250,000	הכנסה חייבת	21,500,000	סך התחייבויות	21,500,000	סך נכסים
750,000	מגן מינום						
15,250,000	המגן הנבחר - מגן נכסים						

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**



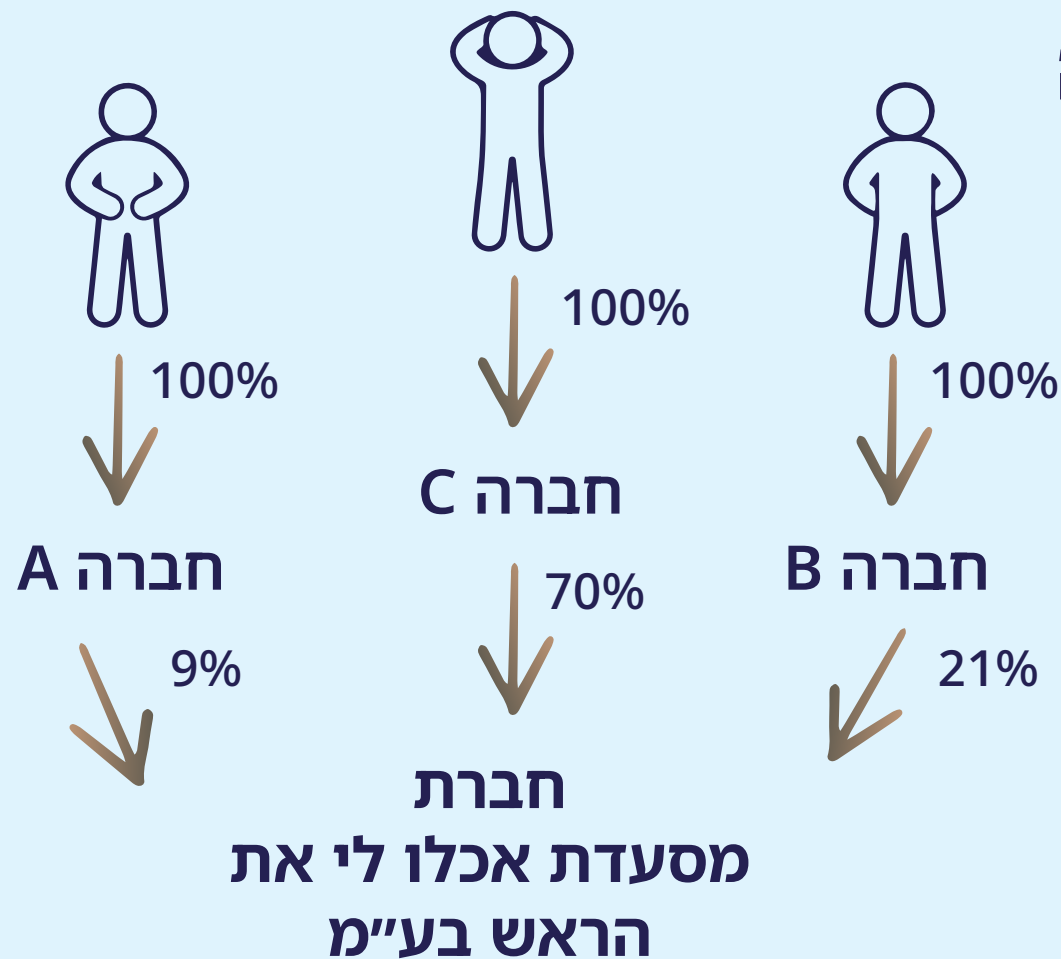
סיכום

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



סיכום מיסוי חברות ובעלי מניות בגין דמי ניהול, דבידנד

לפי שיעור החזקה

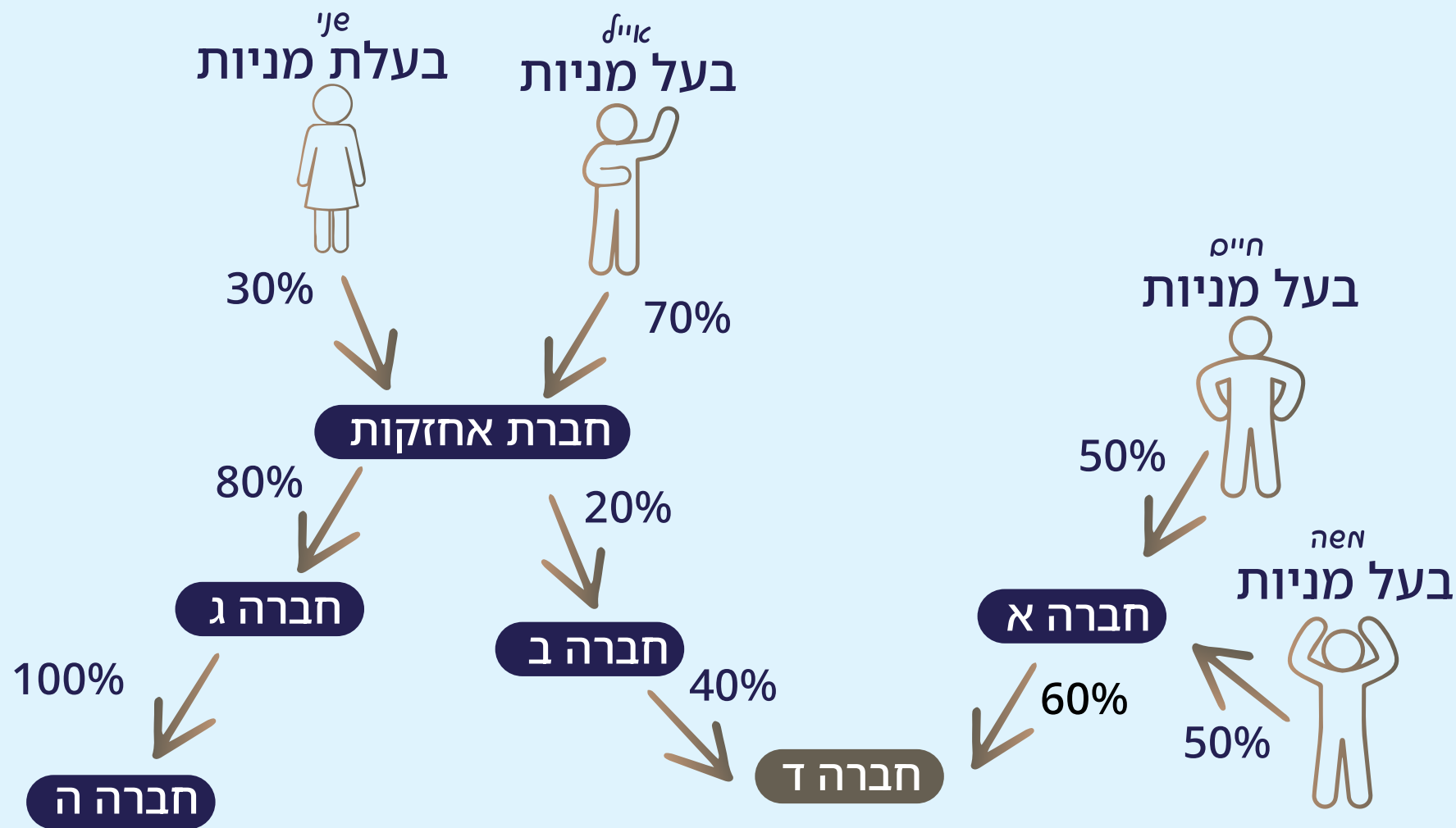


פרטים	שיעור החזקה > 10% חברה A (לדוגמא) 9%	25% ≤ חברות ≤ 10% חברה B (לדוגמא) 21%	חברות < 25% חברה C (לדוגמא) 70%
קבלת דיבידנד בחברה. בעל המניות פעיל	45% מהדיבידנד פטור. 55% דיבידנד ממוסה בידי בעל המניות. למעט דיבידנד נדרש בהתאם לסעיף 81 (6%) שיחויב במס רגיל	דיבידנד פטור למעט דיבידנד נדרש בהתאם לסעיף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





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

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



יג'נדי ושות', יועצי מס

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	5,000,000	רווח לפני מס	1,000,000	הון ופרמיה	2,500,000	מלאי
24,443,000	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						
-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	שלילי	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 יחויבו כדיבידנד בידי היחידים (סכומים עד 31.12.2002 יחויבו במס בשיעור 10%)
- חלק הנכסים/כסף שהועברו מעל גובה סכום הרווחים הראויים לחלוקה לא יחויב 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

✓ בעל המניות יתחייב במס כהכנסה ✓
מדיבידנד בגובה יתרת המחיר המקורי / יתרת שווי רכישה נכון ליום העברה
✓
ההוראות שפורטו לגבי פירוק יחולו בשינויים המחויבים

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



י.גינדי ושות' יועצי מס

רמת גן | קרית ביאליק | השרון | נתניה | שומרון
רחובות | ראשון לציון | באר שבע | אילת



תודה על ההקשבה



בית גרניט, החילזון 5 רמת-גן 5252269 | טל: 03-6880282