

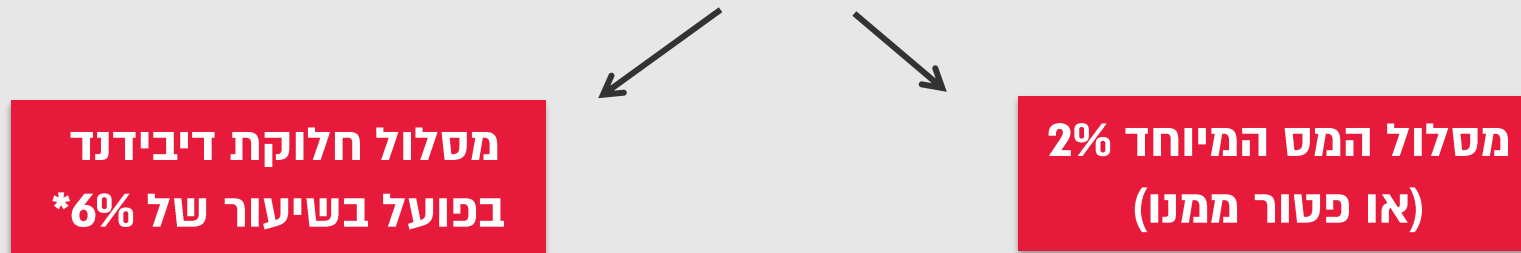


**תוספת מס בגין רווחים
בלתי מחולקים
סעיפים 81א-181
לפקודת מס הכנסה**

רו"ח (עו"ד) טארק דיביני, שותף, BDO

הטלת תוספת מס שנתית בשיעור של 2% על רווחי חברת מעטים שלא חולקו ("המס המיוחד"):

קיימים שני מסלולים:



ניתן בכל שנה לבחור את החלופה המועדפת

* הוראת שעה לשנת 2025 מאפשרת חלוקת דיבידנד בפועל בשיעור של 5% ובלבד שהדיבידנד יחולק עד ליום 30.11.25 והמס בשל חלוקת הדיבידנד ישולם עד ליום 31.12.25.

חישוב רווחים נצברים חייבים (לתום שנת המס הקודמת):

$$\text{רווחים נצברים} - \text{רווחים נצברים פטורים} = \text{רווחים נצברים חייבים}$$

רווחים נצברים

הנמוך מבין המסלולים:

מסלול חשבונאי:

סך הרווחים, כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות

בתוספת

רווחים שהווננו

בניכוי

סכום הרווחים הנצברים שיוחסו להכנסתו של בעל
המניות בחברה (רווחי תאגיד שקוף)

מסלול מיסוי:

כלל ההכנסה החייבת של החברה מיום הקמתה

בתוספת

הכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו

בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין

בניכוי

המס שחל על החברה מיום הקמתה

בניכוי

דיבידנד שהחברה חילקה

בניכוי

הפסד שנוצר בחברה ולא קוזז

רווחים נצברים פטורים

אחד מאלה, לפי לבחירת הנישום:

חלופה ב':

- א- סכום הרווחים הנצברים שמקורם בחוק עידוד השקעות הון.
- ב- סכום הרווחים הנצברים ממפעל תעשייתי לפי חוק עידוד התעשייה.
- ג- סכום הרווחים הנצברים של קבלן בונה לפי סעיף 8א.
- ד- סכום הרווחים הנצברים שמקורם בפעילות של מוסד כספי.

שהופקו ב 7 שנות המס שקדמו לשנת המס

חלופה א':

- א- סכום הרווחים הנצברים שמקורם בחוק עידוד השקעות הון.
- ב- סכום הרווחים הנצברים ממפעל תעשייתי לפי חוק עידוד התעשייה.
- ג- סכום הרווחים הנצברים של קבלן בונה לפי סעיף 8א.
- ד- סכום הרווחים הנצברים שמקורם בפעילות של מוסד כספי.

ללא מגבלת שנים, אך הכל בניכוי עלות נכסים מיוחדים

חישוב סכום הרווחים העודפים של חברת מעטים:

$$\begin{array}{ccccc} \text{רווחים נצברים} & & & & \\ \text{חייבים} & - & \text{כרית ביטחון: הגבוהה} & = & \text{הרווחים העודפים} \\ & & \text{מבין שלוש חלופות} & & \end{array}$$

חישוב סכום הרווחים העודפים של חברת מעטים:

כרית ביטחון: הגבוהה מבין שלוש חלופות



הגדרת המונח **נכסים מיוחדים**: כל אחד מאלה:

- (1) **נייר ערך** כהגדרתו בסעיף 88, לרבות נייר ערך שהוא מלאי עסקי,....;
- (2) **נכס פיננסי** כאמור בפסקאות (1) עד (7) להגדרה "נכס פיננסי" שבסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, לרבות נכס פיננסי כאמור שהוא מלאי עסקי;
- (3) **נכס בלתי מוחשי** שעיקר ההכנסה הנובעת ממנו היא הכנסה **מתמלוגים**;
- (4) **זכות במקרקעין (למעט בניין לפי 8א(ג) או קרקע לבניית בנין)**, לרבות זכות שאילו הייתה בישראל הייתה זכות במקרקעין, ולמעט כל אחד מאלה:
 - א- **זכות במקרקעין כאמור לשימוש עצמי לפי כללי חשבונאות מקובלים**, אף אם הזכות במקרקעין בבעלות ישות אחרת בקבוצה;
 - ב- **בניין להשכרה** כהגדרתו בסעיף 53א(א)(3) לחוק לעידוד השקעות הון או בניין לשכירות מוסדית כהגדרתו בסעיף 53א(א)(1א3) לחוק האמור;
- (5) **מילוואה, הלוואה, פיקדון, מזומן או שווי מזומן**, למעט כל אחד מאלה:
 - א- מזומן או שווי מזומן המשועבד או מופקד בהתאם לחובה הקבועה בהסכם למתן ליווי פיננסי כהגדרתו בחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 (בסעיף זה – הסכם למתן ליווי פיננסי), כפי שאושר לעניין זה על ידי רואה החשבון של החברה;
 - ב- הלוואה לחבר בני אדם מוחזקת המשמשת בידי אותו חבר בני אדם מוחזקת כמזומן או שווי מזומן המשועבד או מופקד בהתאם לחובה הקבועה בהסכם למתן ליווי פיננסי, כפי שאושר לעניין זה על ידי רואה החשבון של החברה;
 - ג- מזומן או שווי מזומן שחברת מעטים שנדרשת לשמירת הון עצמי לפי דין מחזיקה בהם לשם עמידה בדרישות הון עצמי לפי דין;
 - ד- הלוואה לחבר בני אדם מוחזקת עד גובה ההפסדים המועברים של חבר בני האדם המוחזקת מוכפל בחלקה של חברת המעטים באמצעי השליטה;
- (6) **נכס אחר להשקעה שקבע שר האוצר**, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

כרית נכסים - לפי סוג הנכס:

דוגמאות לנכסים מיוחדים:

- מזומנים ושווה מזומנים
- הלוואות
- ניירות ערך
- נכס בלתי מוחשי שמניב תמלוגים
- נכס נדל"ן מניב
- השקעה במניות חברה בשיעור של פחות מ-10%
- השקעה ריאלית בחברה מוחזקת בשיעור של מעל-10% אך רוב שוויה מקורו בנכסים מיוחדים מוחזקים

דוגמאות לנכסים לא מיוחדים:

- מלאי
- לקוחות
- משרדים של העסק, ציוד וריהוט
- נכס בלתי מוחשי לשימוש עצמי (שאינו מניב תמלוגים)
- השקעה ריאלית בחברה מוחזקת בשיעור של 10% ויותר שרוב שוויה מקורו אינו בנכסים מיוחדים מוחזקים
- בנין בידי קבלן וכן מזומנים משועבדים בליווי בנקאי

**** הלוואה שניתנה כנגד הנפקת שטר הון עד 31.12.2024 תיחשב כנכס לא מיוחד ובלבד שהחברה מקבלת הלוואה עיקר שווי נכסיה הינם נכסים לא מיוחדים**

12,000,000	עודפים צבורים חייבים 31.12.24:
750,000	מגן מינימום:
4,000,000	מגן הוצאות: רק הוצאות מוכרות לצרכי מס
23,000,000	מגן נכסים: סה"כ נכסים: בניכוי נכסים מיוחדים (מזומנים +
(12,000,000)	נדל"ן להשקעה):
(1,000,000)	בניכוי הון מניות ופרמיה:
→ 10,000,000	מגן נכסים:
2,000,000	רווחים עודפים:
חלופה א' - מס מיוחד בשיעור 2% על הרווחים העודפים	
חלופה ב' - חלוקת דיבידנד 6% מסך הרווחים הנצברים	
חלופה ג' - חלוקת דיבידנד 50% מהרווחים העודפים	

31.12.24	31.12.25	מאזן ליום
5,000,000	5,000,000	מזומן ושווה מזומן
2,000,000	3,000,000	מלאי
6,000,000	7,000,000	נדל"ן להשקעה
9,000,000	8,000,000	רכוש קבוע
(9,000,000)	(8,000,000)	התחייבויות
(1,000,000)	(1,000,000)	הון מניות ופרמיה
(12,000,000)	(14,000,000)	עודפים

דוגמה ב' – קבלן בונה:

מאזן ליום 31.12.25:			
8,000,000	התחייבויות	(4,500,000)	מזומן וניירות ערך סחירים
7,000,000	הלוואה מחברה קשורה	(5,500,000)	מלאי דירות בבניה
3,000,000	הון מניות ופרמיה	(1,000,000)	מלאי קרקעות לבניה
5,000,000	עודפים	(21,000,000)	נדל"ן להשקעה
9,000,000			רכוש קבוע
32,000,000		32,000,000	

17,150,000	עודפים שנה קודמת (31.12.24):
------------	------------------------------

דוח רווח והפסד 2025:		דוח התאמה למס 2025:	
15,000,000	הכנסות	18,000,000	הכנסות לצרכי מס
(10,000,000)	הוצאות	12,000,000	הוצאות לצרכי מס
5,000,000	רווח לפני מס	6,000,000	הכנסה חייבת
(1,150,000)	הוצאות מס		
3,850,000	רווח נקי		

17,150,000	רווחים נצברים:
<u>רווחים נצברים כטורים – שתי חלופות לבחירת הנישום:</u>	
<u>חלופה א' – ללא מגבלת שנים אך בניכוי עלות נכסים מיוחדים:</u>	
16,000,000	סכום הרווחים של קבלן בונה:
13,000,000	עלות נכסים מיוחדים (מזומן וניירות ערך סחירים + נדלן להשקעה):
3,000,000	סה"כ חלופה א':
<u>חלופה ב' – מגבלה של 7 שנות המס שקדמו לשנת המס:</u>	
4,000,000	סכום הרווחים של קבלן בונה ב-7 השנים האחרונות:
→ 4,000,000	סה"כ חלופה ב':
13,150,000	רווחים נצברים חייבים:
750,000	מגן מינימום:
12,000,000	<u>מגן הוצאות:</u> רק הוצאות מוכרות לצרכי מס
32,000,000	<u>מגן נכסים:</u> סה"כ נכסים:
(13,000,000)	<u>בניכוי נכסים מיוחדים (מזומן וניירות ערך סחירים + נדלן להשקעה):</u>
(5,500,000)	בניכוי הלוואה מחברה קשורה:
(1,000,000)	בניכוי הון מניות ופרמיה:
→ 12,500,000	מגן נכסים:
650,000	הרווחים העודפים:

לא תשולם תוספת המס בשנת מס שבה התקיים אחד מאלה:

- (1) ההפסדים השוטפים (עסקי או הוני) של חברת המעטים לצרכי מס הינם מעל 10% מהרווחים הנצברים לשנת המס הקודמת;
- (2) חברת המעטים חילקה דיבידנד (והמס בגינו שולם) בשיעור של מעל 50% מהרווחים העודפים לשנת המס הקודמת (קרי, לאחר הפחתת הרווחים הנצברים הפטורים ולאחר הפחתת כרית הביטחון)
- (3) חברת המעטים חילקה דיבידנד (והמס בגינו שולם) בשיעור של 6% (5% בשנת 2025) מהרווחים הנצברים לשנת המס הקודמת (קרי, לפני הפחתת הרווחים הפטורים וללא הפחתת כרית הביטחון)

הוראות מעבר: לשנים 2025-2030:

לא ישולם המס בגין חלק העודפים שנצברו עד תום שנת 2024 בשנה בה יחולקו דיבידנדים, למעט דיבידנד בין חברתי שלא התחייב במס בידי מקבלו, בשיעור של 20% לפחות מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים כפי שהיו בתום שנת 2024.

הוראת מעבר לעניין פירוק חברה:

סעיף 6(א) להוראת המעבר קובע שסעיף 93 לפקודה לא יחול בפירוק של חברת מעטים שהחל בשנת המס 2025 ושולם בשלו מלוא המס עד תום שנת המס 2025, והוראות סעיף 6(ב) יחולו, והכל בהתקיים כל אלו:

1. נכסי החברה או הפעילות הועברו לבעלי המניות בחברה, בהתאם לחלקם היחסי בזכויות בחברה, ולא שונה ייעדם אגב המכירה.
2. החברה ובעלי המניות ביקשו כי יחולו הוראות סעיף זה על הליכי הפירוק.
3. במהלך הליכי הפירוק הועברו לבעלי המניות כל נכסי החברה וסכום הכסף שנותרו בחברה בהתאם לשיעור זכויותיהם בה.

סעיף 6(ב) קובע כי אם החברה בחרה בהוראות סעיף קטן (א), יחולו הוראות אלה:

1. העברת סכומי הכסף ונכסי החברה מהחברה בפירוק לבעלי מניותיה, בהתאם לשיעור זכויותיהם בה, עד גובה הרווחים הראויים לחלוקה (כהגדרתם בסעיף 194 לפקודה), תחויב במס בידי בעלי המניות לפי סעיף 2(4) לפקודה, ועל הרווחים הראויים לחלוקה עד המועד הקובע יחול מס בשיעור של 10%.
2. העברת הנכסים וסכום הכסף שנותרו בחברה לבעלי הזכויות בחברה לא יחויבו במס לפי פקודת מס הכנסה ו/או חוק מיסוי מקרקעין ובלבד שהנכס לא שינה את ייעוד אגב ההעברה.
3. לא יראו בהעברת התחייבות של תאגיד מתפרק שעוברות לבעל המניות כתמורה בעד הפירוק.

חקיקה חדשה למיסוי רווחים בלתי מחולקים

המשך - הוראת מעבר לעניין פירוק חברה:

סעיף 6(ב)(4) קובע כי במכירת נכס שהועבר אגב פירוק, יחולו הוראות אלה:

א- לעניין הפקודה וחוק מיסוי מקרקעין המחיר המקורי של נכס שהועבר לבעל המניות ויתרת המחיר המקורי, שווי הרכישה ויום הרכישה, הכל לפי העניין, יהיו לפי אחד מאלה, לפי בחירת הנישום, ובלבד שבחירת הנישום תחול לגבי כלל הנכסים:

1. כפי שהיו בחברת המעטים אילו לא הועבר הנכס.
2. המחיר המקורי של מניות חברת המעטים בידי בעל המניות כשהוא מוכפל ביחס שבין שווי הנכס המועבר לשווי כלל הנכסים המועברים.

ב- תבצע חלוקה לינארית של רווח ההון/שבח על פי החלוקה הבאה:

1. מס בשיעור הגבוה ביותר הקבוע בסעיף 121 לפקודה על התקופה שעד יום העברת הנכס.
2. מס רווח הון / מס שבח על התקופה שממועד העברת הנכס עד מועד המכירה.

ג- היה הנכס שהועבר דירת מגורים לא יחולו במכירת הדירה הוראות פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין, קרי לא יחול במכירתה פטור ממס שבח.

סעיף 6(ב)(5) קובע כי במידה ובין בעלי המניות קיים בעל מניות שאינו יחיד, סעיפי הפטור יחולו רק במידה ובעלי המניות הגישו הצהרה לפיה העברת הנכסים נעשית כחלק מתכנית כוללת שבסופה יועברו כלל הנכסים ליחיד וישולם המס המתחייב עד תום שנת 2025.

הוראת מעבר - העברת נכסים שלא במסגרת פירוק חברה (סעיף 6(ג)):

הועבר נכס לידי בעל מניות מהותי בחברת מעטים עד 30.11.2025 שלא אגב פירוק, ניתן לבחור להתמסות באופן הבא:

- א- יראו את העברת הנכס כהכנסתו של בעל המניות לפי סעיף 2(4) לפקודה, וסכום ההכנסה יהיה בגובה יתרת שווי הרכישה או יתרת המחיר המקורי, בניכוי יתרת הלוואה ממוסד כספי שכנגדה שועבד הנכס.
- ב- במכירת הנכסים יחול על רווח ההון/שבח שעד ליום ההעברה מס בשיעור המס הגבוה ביותר הקבוע בסעיף 121 לפקודה, ועל יתרת הרווח לאחר יום ההעברה יחול שיעור מס לפי סעיף 91 לפקודה או סעיף 48א לחוק מיסוי מקרקעין, לפי העניין.
- ג- היה הנכס שהועבר דירת מגורים לא יחולו במכירת הדירה הוראות פרק חמישי 1 לחוק מיסוי מקרקעין, קרי לא יחול במכירתה פטור ממס שבח.



תודה!

רו"ח (עו"ד) טארק דיביני, שותף, BDO

Tareqd@bdo.co.il

03-6386808