

מיסוי רווחים בלתי מחולקים – סעיף 62א לפקודה

מרצה:

אלדד נח, עו"ד – משה מזרחי, נח, קריגל עו"ד

המיסוי הדו שלבי

סעיף 126(א) לפקודה קובע:

"על הכנסתו החייבת של חבר בני-אדם יוטל מס שייקרא "מס חברות", בשיעור של 23%"

סעיף 125ב לפקודה קובע:

"על אף האמור בסעיפים 121 ו-126, שיעור המס על הכנסה מדיבידנד יהיה כלהלן:

(1) דיבידנד בידי יחיד - 25%;

(2) על אף האמור בפסקה (1), דיבידנד בידי יחיד שהיה במועד קבלת הדיבידנד

או במועד כלשהו בשנים עשר החודשים שקדמו לו, בעל מניות מהותי

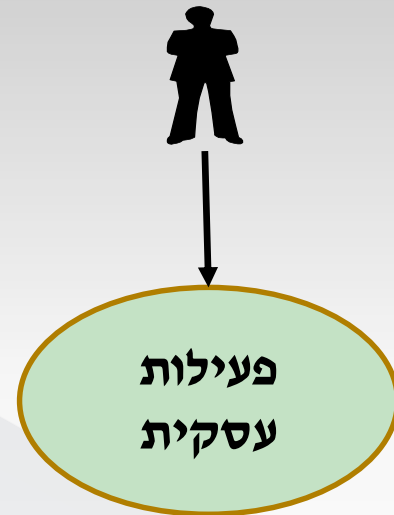
כהגדרתו בסעיף 88 בחבר-בני-אדם ששילם את הדיבידנד - 30%"

המיסוי הדו שלבי

אירוע מס אחד ברמת היחיד

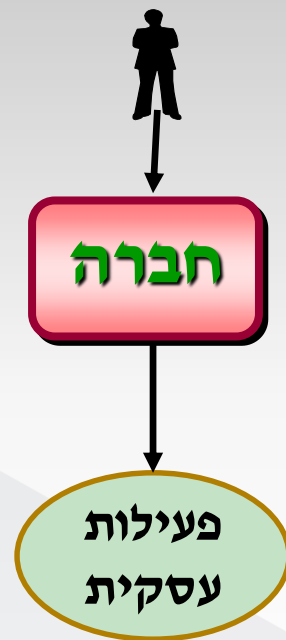
100,000	הכנסה חייבת
<u>47%</u>	מס שולי
47,000	חבות מס
53,000	נטו לבעל העסק

מיסוי פעילות של יחיד



המיסוי הדו שלבי

מיסוי פעילות באמצעות חברה



אירוע מס ברמת החברה

100,000	הכנסה חייבת
<u>23%</u>	מס חברות
23,000	חבות מס

אירוע מס ברמת היחיד

77,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
23,100	חבות מס

53,900 נטו לבעל המניות

המיסוי הדו שלבי

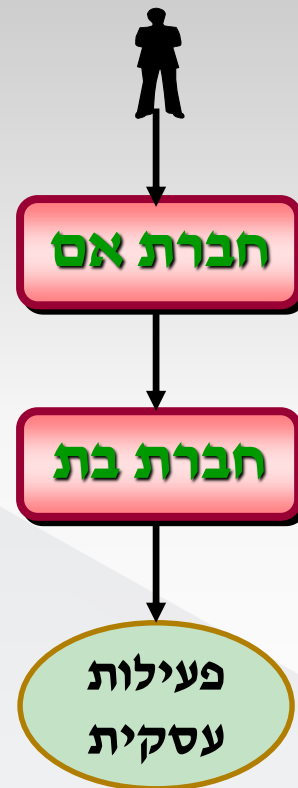
אירוע מס ברמת החברה

100,000	הכנסה חייבת
<u>23%</u>	מס חברות
23,000	חבות מס

אירוע מס ברמת היחיד

77,000	הכנסה מדיבידנד
<u>30%</u>	מס על דיבידנד
23,100	חבות מס
53,900	נטו לבעל המניות

מיסוי פעילות באמצעות חברות



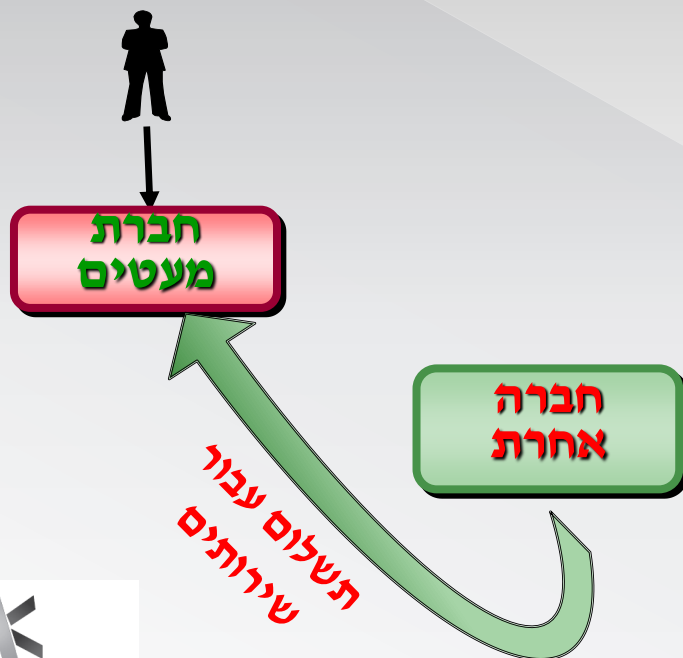
סעיף 62א

חברות ארנק – הדין עד

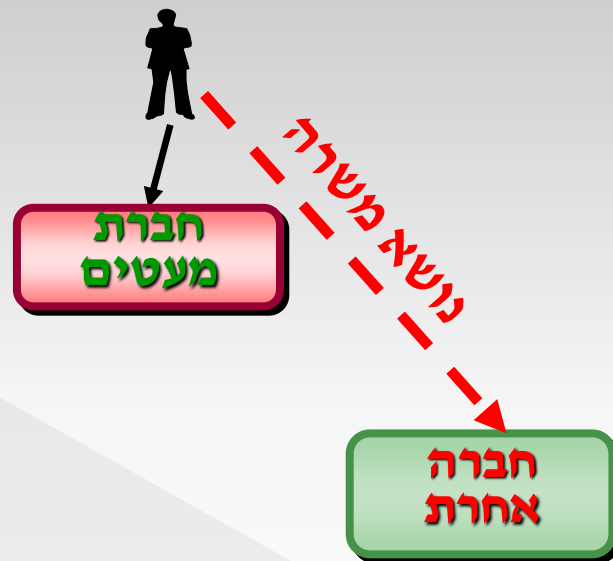
31.12.2024

סעיף 62א – הדין עד 31.12.24

מצב ב – מתן שירותים של שכיר



מצב א – נושא משרה



סעיף 62א – הדין עד 31.12.24

מצב א – נושא משרה

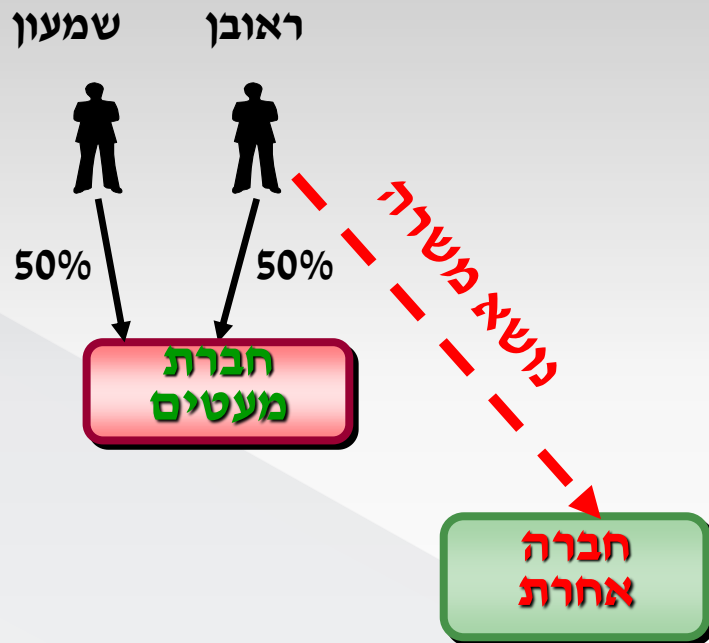
מתי חל הסעיף:

1. חברת מעטים.
 2. ההכנסה נובעת מפעילות בעל המניות בחברה אחרת.
 3. הפעילות היא כנושא משרה או שירותי ניהול.
 4. היחיד **איננו** בעמ"נ מהותי במישרין / עקיפין בחברה האחרת.
- "בעמ"נ מהותי" – מי שמחזיק במישרין/עקיפין לבדו או יחד עם אחר 10% לפחות מאמצעי השליטה.

סעיף 62א – הדין עד 31.12.24

מצב א – נושא משרה

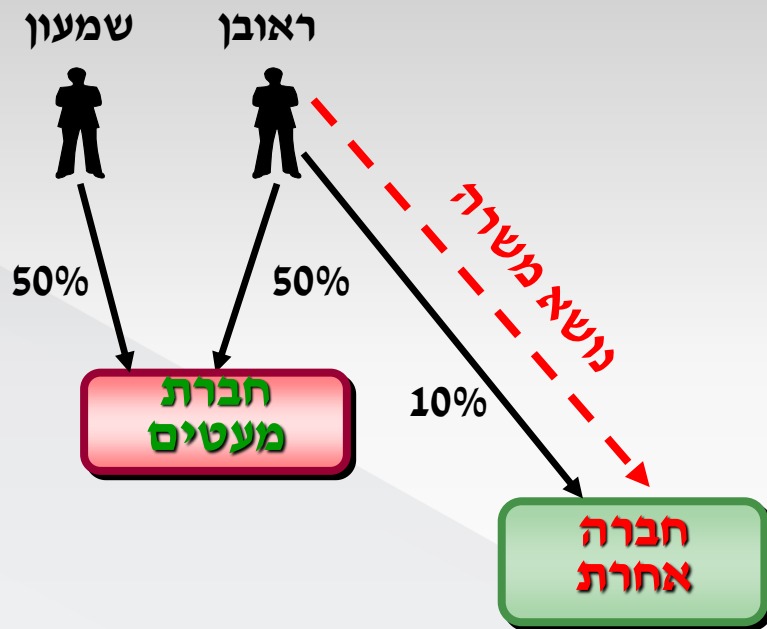
מסקנה: [השקפה של הכנסה חייבת]
יש לייחס לראובן הכנסה מיגיעה אישית
[לפי סעיפים: (1)2, (2)2, (10)2]



סעיף 62א – הדין עד 31.12.24

מצב א – נושא משרה

מסקנה:
ראובן - בעמ"נ מהותי
אין לייחס לראובן
הכנסה מיגיעה אישית



סעיף 62א – הדין עד 31.12.24

מצב ב – מתן שירותים של שכיר

מתי חל הסעיף:

1. חברת מעטים.
 2. ההכנסה נובעת מפעילות בעל המניות בחברה אחרת.
 3. הפעילות היא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו.
 4. **איננו** היחיד בעמ"נ מהותי במישרין / עקיפין או שותף בחברה האחרת.
- חזקה:** אם 70% ומעלה מסך ההכנסות ניתנו לאדם אחד במשך 30 חודשים לפחות מתוך תקופה של 4 שנים, אא"כ החברה מעסיקה 4 מועסקים או יותר.

סעיף 62א

חברות ארנק – הזדין החל

1.1.2025

סעיף 62א – הדין החל 1.1.2025

1. הרחבת תחולת מקרים א + ב
(השקפה מלאה של ההכנסה)

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.25

הרחבת תחולת מקרים א + ב (השקפה מלאה)

תיקוני החקיקה:

1. הגדרת "חברת מעטים".
2. החלפת הגדרת "בעל מניות מהותי" להגדרת "בעל שליטה".
3. מקרה א – העלאת סף היציאה מתחולת הסעיף מהחזקה של 10% להחזקה של 25% בחברה האחרת.
4. מקרה א – לעמדת רשות המסים, יציאה מתחולת הסעיף (החזקה של 25% ומעלה), רק אם החזקה לא מתקיימת.
5. מקרה ב – ביטול מוחלט של סף היציאה מתחולת הסעיף.
6. מקרה ב – קיצור תקופת פעילות היחיד ל-22 חודשים לפחות (במקום 30) על פני 3 שנים (במקום 4).

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.25

הגדרת "חברת מעטים"

כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה.

ואיננה:

1. חברת משלח יד זרה (חמי"ז).
2. חברה נשלטת זרה (חנ"ז).
3. חברה שחוק עידוד חל עליה (חברה מועדפת או מוטבת או בעלת מפעל מאושר).

הגדרת חברת מעטים

76. (א) הוראות פרק זה חלות על כל חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה (להלן - חברת מעטים).

(ב) "חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר", לענין פרק זה - חברה שחמישה בני-אדם או פחות מזה, ביחד, שולטים שליטה ישירה או עקיפה בעניניה של החברה, או יכולים לשלוט, או זכאים לרכוש שליטה כאמור, ובפרט - אך בלי לגרוע מן הכלל האמור - כשהם, ביחד, מחזיקים או זכאים לרכוש, רובו של הון המניות או של כוח ההצבעה של החברה, או רובו של הון המניות שהוצא, או אותו חלק ממנו שהיה מזכה, במקרה של חלוקת כל הכנסת החברה בין החברים, לקבל את רובו של הסכום המתחלק.

(ג) "בת-חברה", לענין סעיף זה - חברה שמניות שלה, המייצגות לא פחות משמונים אחוז של הון מניותיה, הן בדיהן או בשליטתן של חברה או חברות שאין הוראות פרק זה חלות עליהן.

(ד) כשבאים לקבוע, אם חברה נמצאת בשליטתם של חמישה בני-אדם או לא, ייחשבו לאדם אחד –

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.25

הגדרת "חברת מעטים" (סעיף 76 לפקודה)

- 1. חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני אדם לכל היותר (עד 5 בעלי מניות מחזיקים מעל 50% בחברה).**
- 2. איננה "בת חברה" (עד 20% מבעלי המניות הם חברות שאינן חברות מעטים).**
- 3. אין לציבור עניין ממשי בה (איננה נסחרת ולפרשנות רשות המסים אין לציבור יותר מ-20%).**

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.25

הגדרת "בעל שליטה" (סעיף 75ב(א)(3) לפקודה)

"תושב ישראל המחזיק, במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר, ב-10% לפחות מאחד מאמצעי השליטה בחבר בני אדם, באחד ממועדים אלה:

(1) בתום שנת המס.

(2) ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלאחריה"

דוגמאות למצב א

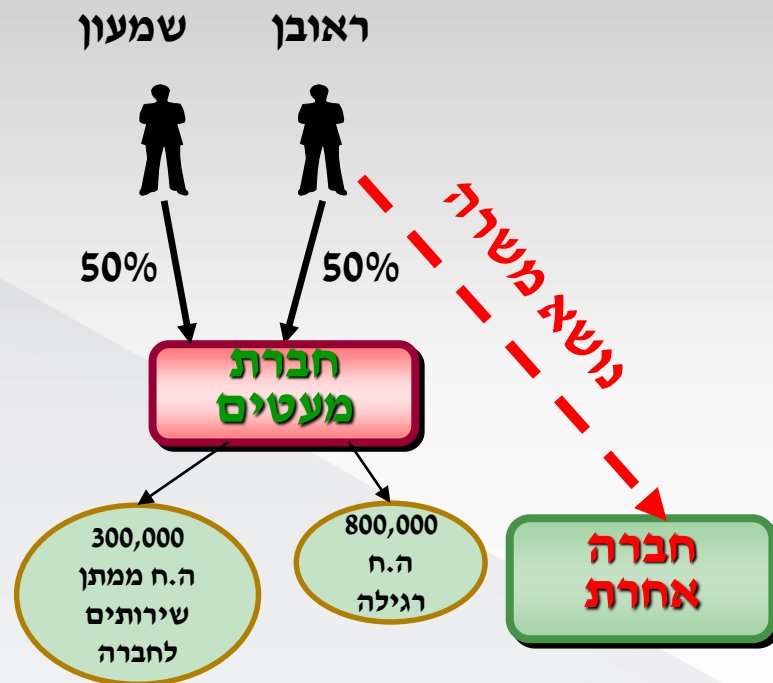
"נושא משרה"

סעיף 62א – נושא משרה דוגמאות

דוגמא א

מסקנה:

יש לייחס לראובן הכנסה מיגיעה אישית
בסך 300,000 ₪ (800,000 ₪ ברמת
החברה)

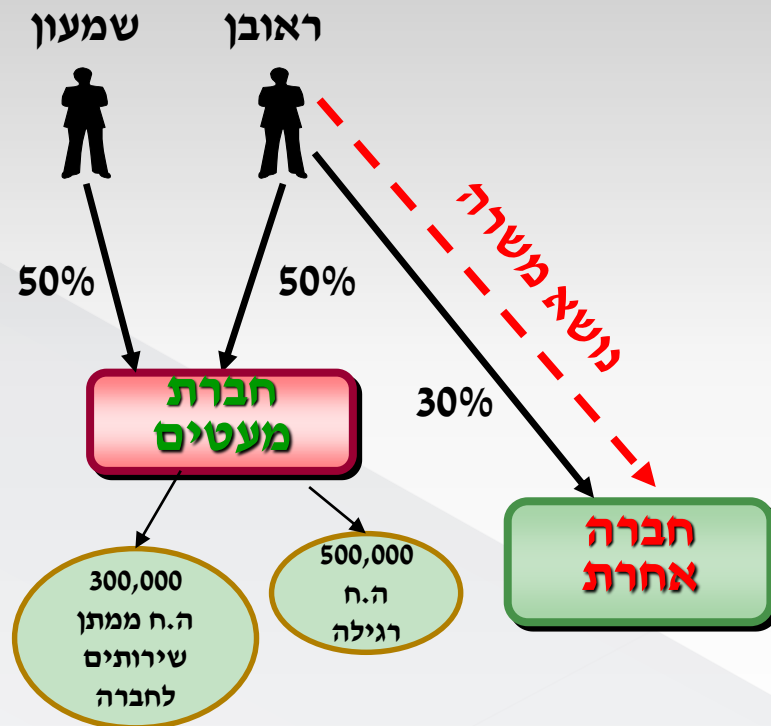


סעיף 62א – נושא משרה דוגמאות

דוגמא ב

מסקנה:

מאחר וראובן מחזיק 25%
ומעלה והחזקה לא מתקיימת -
אין לייחס לראובן הכנסה מיגיעה
אישית (כל ההכנסות ימוסו בחברה)

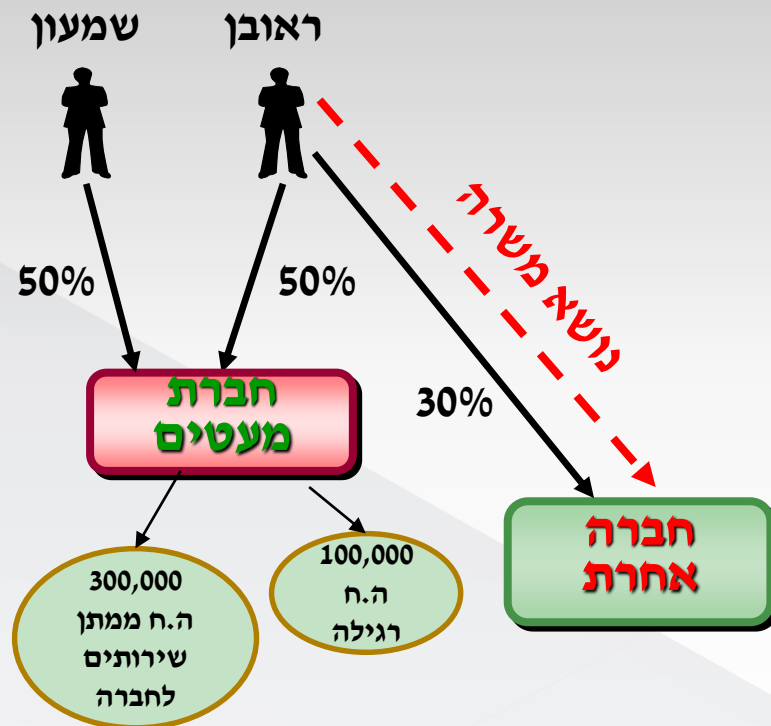


סעיף 62א – נושא משרה דוגמאות

דוגמא ג

מסקנה:

למרות שראובן מחזיק 25%
ומעלה אולם מאחר והחזקה
מתקיימת -
יש לייחס לראובן הכנסה מיגיעה
אישית בסך 300,000 ₪ (שאר
ההכנסות (100,000 ימוסו בחברה)

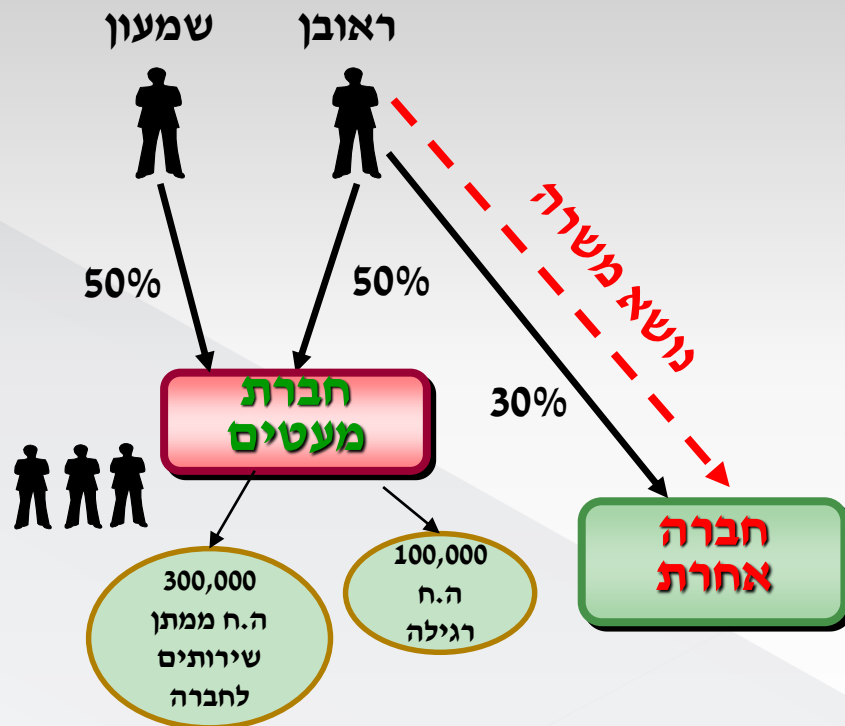


סעיף 62א – נושא משרה דוגמאות

דוגמא ד

מסקנה:

מאחר וראובן מחזיק 25%
ומעלה והחזקה לא
מתקיימת (יש 4 עובדים) -
אין לייחס לראובן הכנסה
מיגיעה אישית (כל ההכנסות
ימוסו בחברה)



דוגמאות למצב א

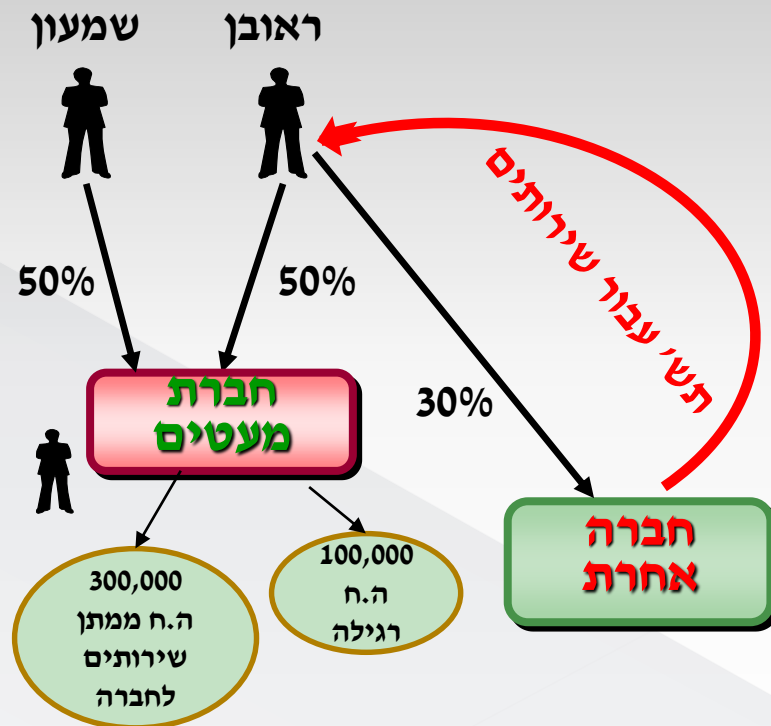
"מתן שירותים של שכיר"

סעיף 62א – מתן שירותים של שכיר דוגמאות

דוגמא א

מסקנה:

שיעור ההחזקה לא משפיע.
החזקה מתקיימת -
יש לייחס לראובן הכנסה מיגיעה
אישית בסך 300,000 ₪ (שאר
ההכנסות (100,000 ימוסו בחברה)



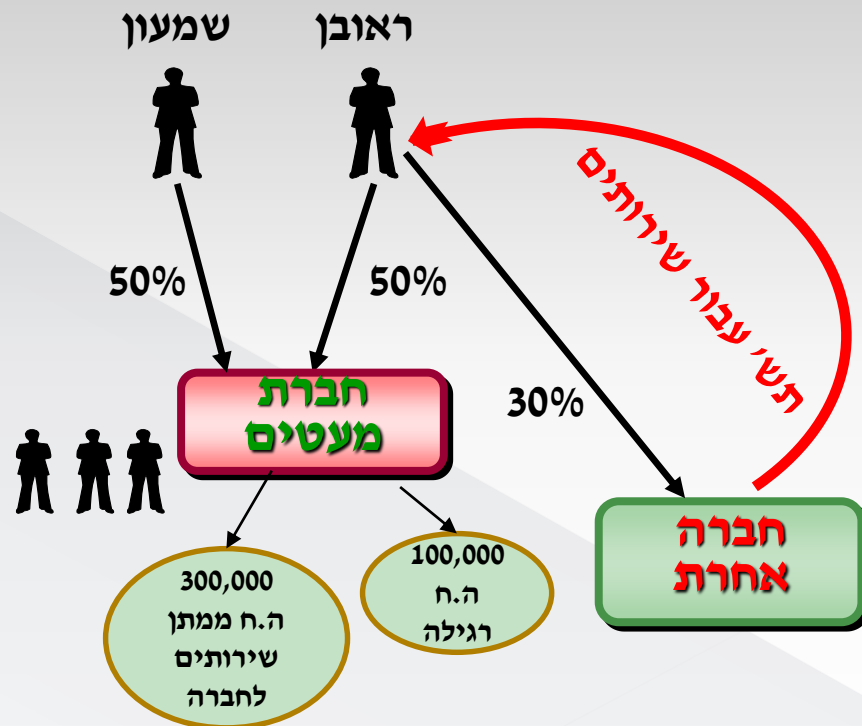
סעיף 62א – מתן שירותים של שכיר דוגמאות

דוגמא ב

מסקנה:

שיעור ההחזקה לא משפיע.
החזקה לא מתקיימת (יש 4 עובדים) -

אין לייחס לראובן הכנסה מיגיעה אישית (כל ההכנסות ימוסו בחברה)

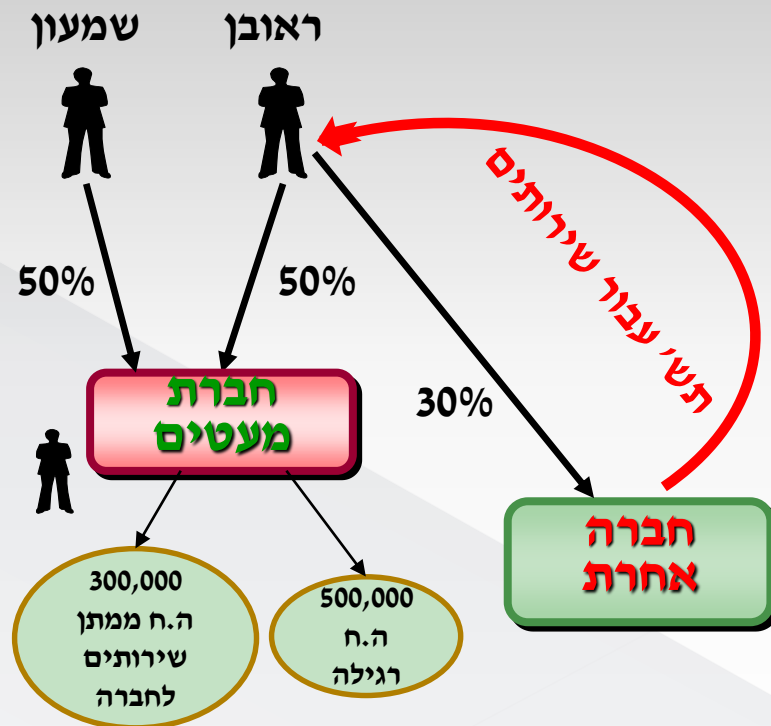


סעיף 62א – מתן שירותים של שכיר דוגמאות

דוגמא ג

מסקנה:

שיעור ההחזקה לא משפיע.
החזקה לא מתקיימת (אין 70%
ללקוח אחד) -
אין לייחס לראובן הכנסה מיגיעה
אישית (כל ההכנסות ימוסו בחברה)



סעיף 62א – הדין החל 1.1.2025

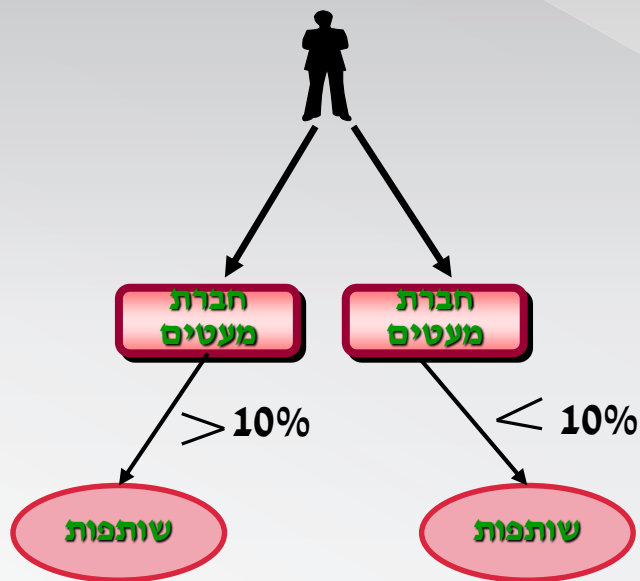
2. מיסוי חברות עם שיעור רווחיות

גבוה ושותפי אקוויטי

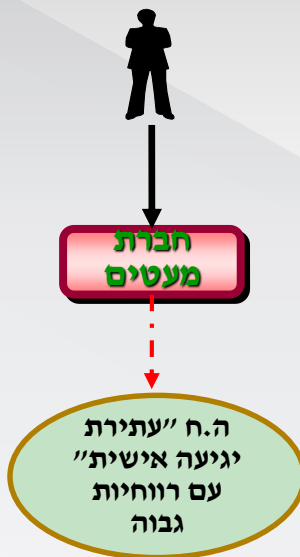
סעיף 62א – הדין החל 1.1.2025

השקפה חלקית

מצב ד – שותף בשותפות

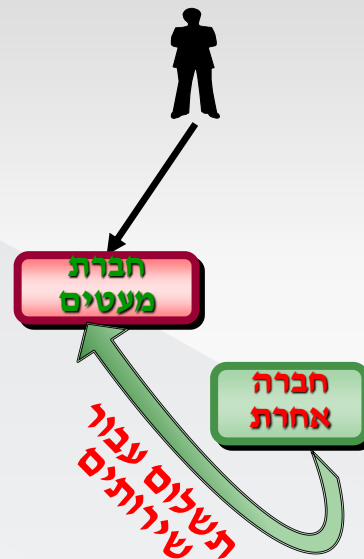


מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

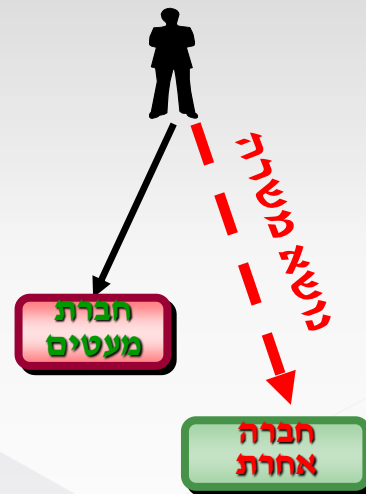


השקפה מלאה

מצב ב – מתן שירותים של שכיר



מצב א – נושא משרה



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

אופן המיסוי:

1. התנאים לתחולת הסעיף.
2. על מי מבעלי המניות הסעיף חל.
3. אופן חישוב ההכנסה החייבת שתיוחס לבעל המניות באופן אישי.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

התנאים לתחולת הסעיף:

1. מדובר בחברת מעטים.
2. קיימים "רווחים צבורים" לתחילת שנה מעל 750,000 ₪.
3. לחברה "הכנסות מפעילות עתירת יגיעה אישית" הנמוכה מ-30,000,000 ₪.
4. "שיעור הרווחיות" של החברה (מפעילות עתירת יגיעה אישית) עלה על 25%.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי שני: "רווחים צבורים" לתחילת שנה מעל 750,000 ₪

"רווחים נצברים" כהגדרתם בסעיף 77(א)

רווחים צבורים לצרכי מס **או** עודפים חשבונאיים

כנמוד

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי שני: "רווחים צבורים" לתחילת שנה מעל 750,000 ₪

אפשרות ב

כל בעלי המניות בחברה
שמחזיקים לפחות 30%
(מחזיק מהותי) בחברה,
בכל שאר החברות שלהם
יחד אין רווחים צבורים
בסך 750,000 ₪.

אפשרות א

1. לתום שנה קודמת אין
לחברה רווחים צבורים
בסך 750,000 ₪
2. אין בין בעלי השליטה
(10%) בחברה בעל
שליטה שמחזיק בחברה
אחרת

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

התנאים לתחולת הסעיף:

1. מדובר בחברת מעטים.
2. קיימים "רווחים צבורים" לתחילת שנה מעל 750,000 ₪.
3. לחברה "הכנסות מפעילות עתירת ידיעה אישית" הנמוכה מ-30,000,000 ₪.
4. "שיעור הרווחיות" של החברה (מפעילות עתירת יגיעה אישית) עלה על 25%.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי שלישי: "הכנסה עתירת יגיעה אישית"

כל הכנסה שאיננה מהמקורות הבאים (גם אם מגיעים לכדי עסק):

1. ריבית, הפרשי הצמדה, דמי ניכיון.
2. דיבידנד לרבות דיבידנד שמשתלם מתוך רווחי הון של חברה.
3. דמי שכירות.
4. תמורה ממכירת נכס.
5. הכנסה ממכירת ני"ע המהווה מלאי עסקי.
6. תמורה ממכירת זכות במקרקעין או באיגוד מקרקעין (בישראל ובחו"ל).

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי שלישי: "הכנסה עתירת יגיעה אישית"

הכנסה עתירת יגיעה אישית של החברה **נמוכה** מ-30 מיליון.

הערה: התקרה היא לכל "בעל שליטה וקרובו.

במידה ולחברה בעל שליטה אחד – התקרה 30 מיליון.

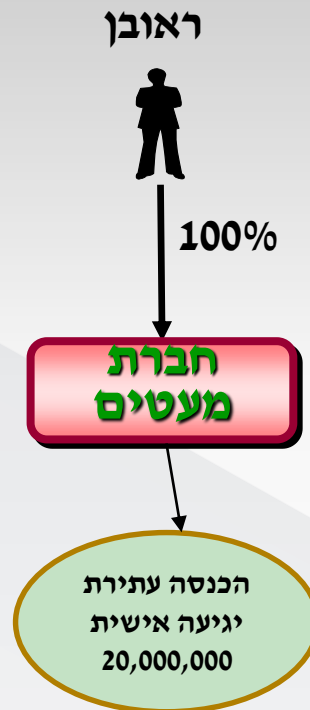
במידה ולחברה 2 בעלי שליטה – התקרה 60 מיליון.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי ג - דוגמא א

מסקנה:

התנאי מתקיים - יש לבדוק שיעור רווחיות



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי ג - דוגמא ב

מסקנה:

התנאי **לא** מתקיים – מס חברות רגיל

ראובן



100%

חברת
מעטים

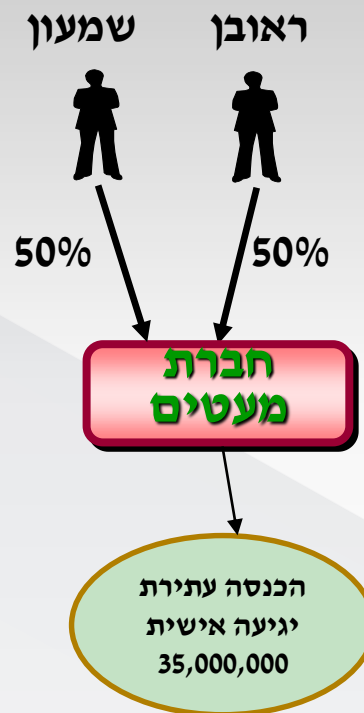
הכנסה עתירת
יגיעה אישית
35,000,000

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי ג - דוגמא ג

מסקנה:

התנאי מתקיים – יש לבדוק שיעור רווחיות

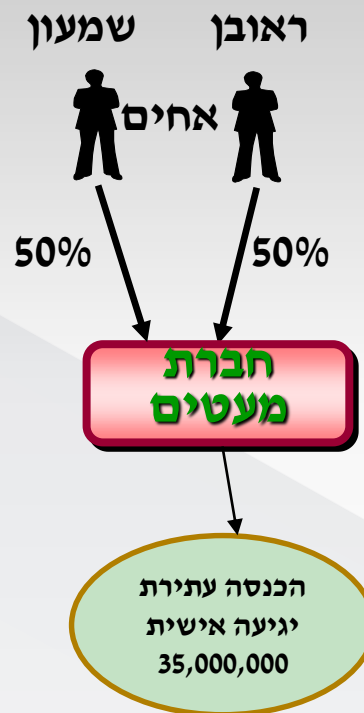


סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי ג - דוגמא ד

מסקנה:

התנאי לא מתקיים – מס חברות רגיל



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

התנאים לתחולת הסעיף:

1. מדובר בחברת מעטים.
2. קיימים "רווחים צבורים" לתחילת שנה מעל 750,000 ₪.
3. לחברה "הכנסות מפעילות עתירת ידיעה אישית" הנמוכה מ-30,000,000 ₪.
4. "שיעור הרווחיות" של החברה (מפעילות עתירת יגיעה אישית) עלה על 25%.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

תנאי רביעי: "שיעור הרווחיות מעל 25%

$$\frac{\text{הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית}}{\text{הכנסה מפעילות עתירת יגיעה אישית}}$$

=

שיעור
רווחיות

הערות:

1. בחינת שיעור הרווח הינו רק לפעילות עתירת יגיעה אישית.
2. לצורך בחינת שיעור הרווחיות יש לנטרל מההכנסה החייבת הוצאות לצדדים קשורים שאחת המטרות שלהן הינה הימנעות או הפחתת מס
3. בשנת 2025 בלבד (הוראת שעה) שיעור הרווחיות יכול להימדד לפי ממוצע שיעור הרווחיות של השנים 2023 – 2025.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

אופן המיסוי:

1. התנאים לתחולת הסעיף.
2. על מי מבעלי המניות הסעיף חל.
3. אופן חישוב ההכנסה החייבת שתיוחס לבעל המניות באופן אישי.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

על מי מבעלי המניות הסעיף יחול:

ההכנסה החייבת תיוחס ל"בעל מניות פעיל" בחברה לפי סעיף (1)2 לפקודה בהתאם לחלקו היחסי ברווחי החברה.

הערות:

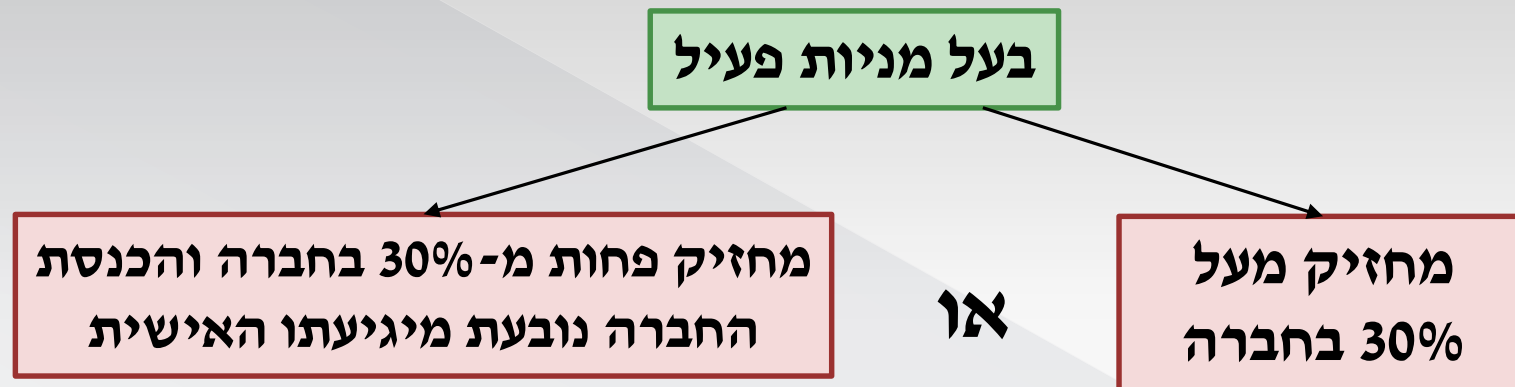
1. בשונה ממקרים א + ב (שם הייחוס הוא לבעל שליטה). במקרה ג הייחוס לבעל מניות פעיל.

2. הייחוס יהיה לפי סעיף (1)2 ובחברה תינתן הוצאה.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

על מי מבעלי המניות הסעיף יחול:



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

אופן המיסוי:

1. התנאים לתחולת הסעיף.
2. על מי מבעלי המניות הסעיף חל.
3. אופן חישוב ההכנסה החייבת שתיוחס לבעל המניות באופן אישי.

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

אופן ההכנסה החייבת שתיוחס

הכנסה חייבת מפעילות עתירת
יגיעה אישית

$$\left[\begin{array}{l} \text{הכנסה מפעילות} \\ \text{עתירת יגיעה} \\ \text{אישית} \end{array} \right] \times 25\%$$

ה. ח שיש לייחס לבעל מניות פעיל

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

דוגמאות

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמא א

ראובן



100%

חברת
מעטים

8,000,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
6,000,000	הכנסה ממתן שירותים
(2,500,000)	הוצאות ממתן שירותים
3,500,000	ה.ח ממתן שירותים

מעל 750,000	רווחים צבורים
$3,500,000 / 6,000,000 = 58\%$	שיעור רווחיות
יש תחולה	<u>מסקנה:</u>
$3,500,000 - (25\% \times 6,000,000) = 2,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל
1,500,000	מיסוי בחברה

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמא ב

ראובן



100%

חברת
מעטים

7,000,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
4,000,000	הכנסה ממתן שירותים
(3,100,000)	הוצאות ממתן שירותים
900,000	ה.ח ממתן שירותים

750,000 מעל	רווחים צבורים
$900,000 / 4,000,000 = 22.5\%$	שיעור רווחיות
אין תחולה	<u>מסקנה:</u>
0	ייחוס לבעמ"נ פעיל
900,000	מיסוי בחברה

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמא ג

ראובן



100%

חברת
מעטים

600,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
6,000,000	הכנסה ממתן שירותים
(2,500,000)	הוצאות ממתן שירותים
3,500,000	ה.ח ממתן שירותים

750,000 ל- מתחת	רווחים צבורים
$3,500,000 / 6,000,000 = 58\%$	שיעור רווחיות
אין תחולה	<u>מסקנה:</u>
0	ייחוס לבעמ"נ פעיל
3,500,000	מיסוי בחברה

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמא ד

ראובן



100%

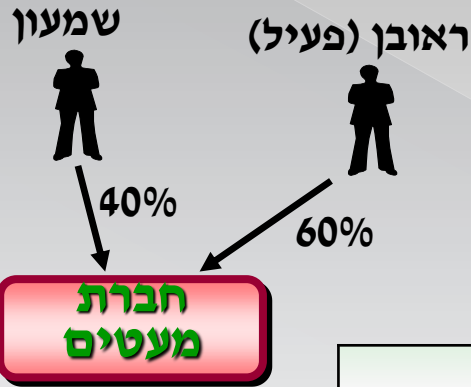
חברת
מעטים

4,000,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
8,000,000	הכנסה ממתן שירותים
1,000,000	הכנסה מדמי שכירות
(2,000,000)	הוצאות ממתן שירותים
(300,000)	הוצאות שכירות
6,700,000	ה.ח.

מעל 750,000	רווחים צבורים
6,000,000	ה.ח מתן שירותים
$6,000,000 / 8,000,000 = 75\%$	שיעור רווחיות
יש תחולה	<u>מסקנה:</u>
$6,000,000 - (25\% \times 8,000,000) = 4,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל
2,700,000	מיסוי בחברה

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמה

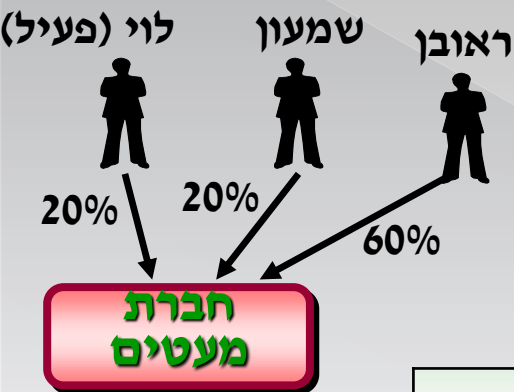


10,000,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
40,000,000	הכנסה ממתן שירותים
(25,000,000)	הוצאות ממתן שירותים
15,000,000	ה.ח ממתן שירותים

מעל 750,000	רווחים צבורים
מתקיים	מחזור מתחת ל-60,000,000
$15,000,000 / 40,000,000 = 37.5\%$	שיעור רווחיות
יש תחולה	מסקנה:
$15,000,000 - (25\% \times 40,000,000) = 5,000,000 \times 60\% = 3,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל ראובן
$15,000,000 - (25\% \times 40,000,000) = 5,000,000 \times 40\% = 2,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל שמעון (מעל 30%)
10,000,000	מיסוי בחברה

סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ג - דוגמא ו



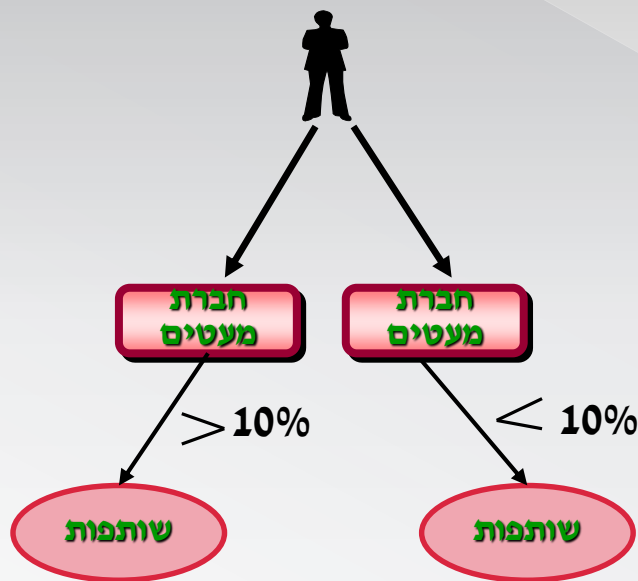
10,000,000	רווחים צבורים תום שנה קודמת
40,000,000	הכנסה ממתן שירותים
(25,000,000)	הוצאות ממתן שירותים
15,000,000	ה.ח ממתן שירותים

מעל 750,000	רווחים צבורים
מתקיים	מחזור מתחת ל-90,000,000
$15,000,000 / 40,000,000 = 37.5\%$	שיעור רווחיות
יש תחולה	מסקנה:
$15,000,000 - (25\% \times 40,000,000) = 5,000,000 \times 60\% = 3,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל ראובן
$15,000,000 - (25\% \times 40,000,000) = 5,000,000 \times 20\% = 1,000,000$	ייחוס לבעמ"נ פעיל לוי
11,000,000	מיסוי בחברה

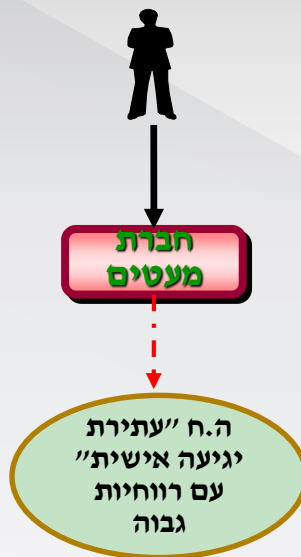
סעיף 62א – הדין החל 1.1.2025

השקפה חלקית

מצב ד – שותף בשותפות

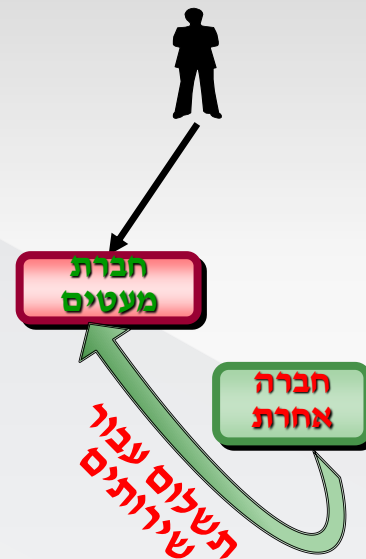


מצב ג – שיעור רווחיות גבוה

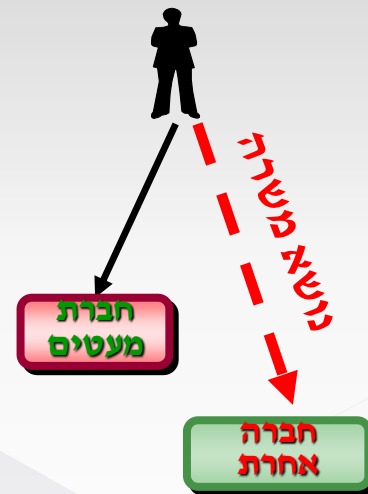


השקפה מלאה

מצב ב – מתן שירותים של שכיר



מצב א – נושא משרה



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

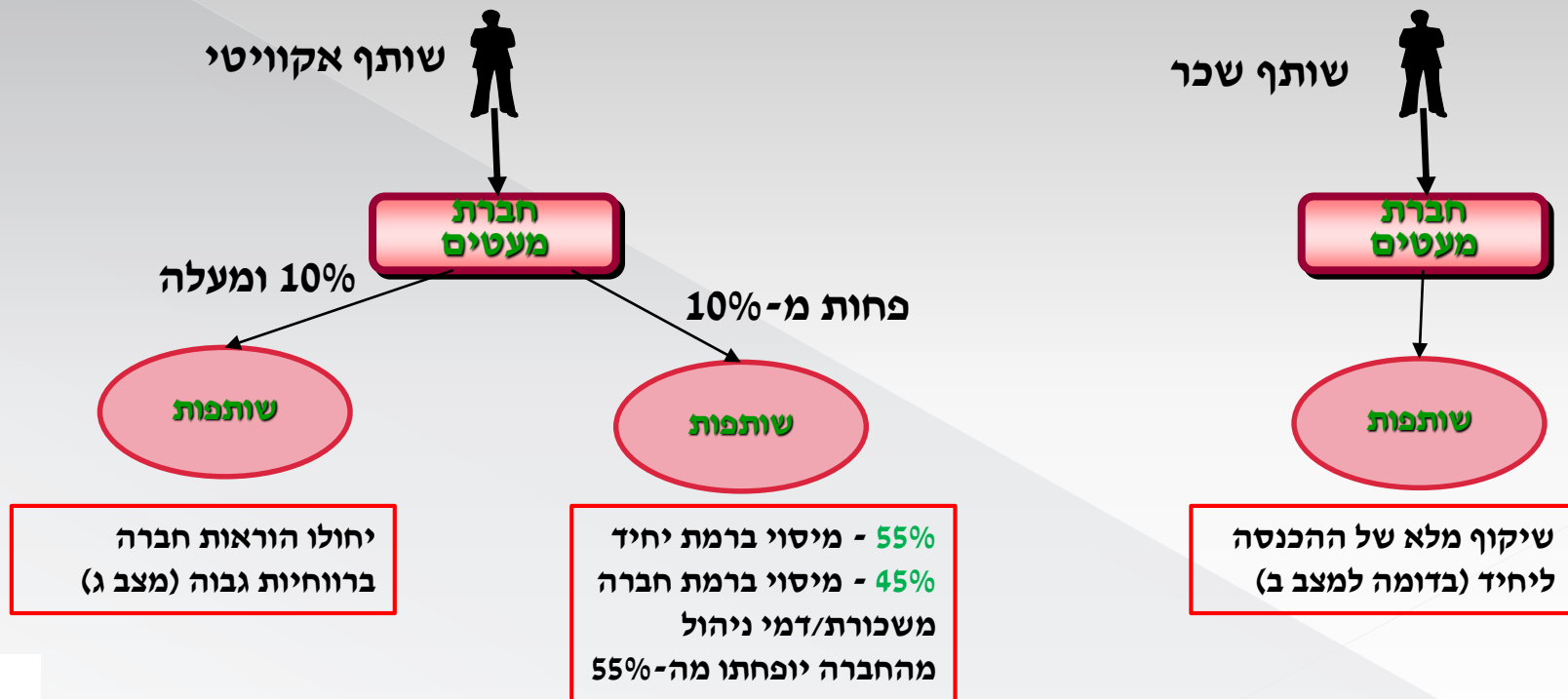
מצב ד – חלק החברה ברווחי שותפות

“שותף” – שותף הזכאי לחלק בהון העסק ורווחיו, וחב להשתתף בכיסוי הפסדי הון או הפסדים אחרים של השותפות.

מסקנה: הסעיף חל על שותפי אקוויטי ולא שותפי שכר.

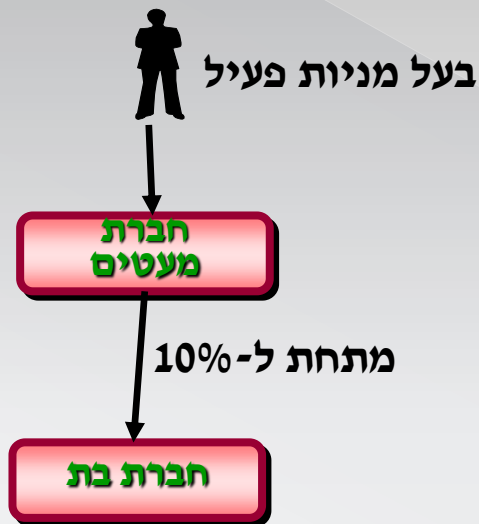
סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

מצב ד – חלק החברה ברווחי שותפות



סעיף 62א – הדין החל מ-1.1.2025

ייחוס דיבידנד בין חברות לבעל מניות פעיל



במקרה בו:

1. שיעור ההחזקה בחברת הבת נמוך מ-10%.

2. היחיד הוא "בעל מניות פעיל".

הדין:

55% מהדיבידנד שיחולק מהבת לחברת המעטים ימוסה בידי היחיד כדיבידנד (בשיעור 30% + מס יסף).

תודה על ההקשבה