



חוזר מסים 23.2024

היערכות לתום שנת המס 2024 לאור חקיקת חוק ההסדרים שטרם אושרה במלואה

שלום לכולם,ן,

במסגרת חוק ההסדרים צפויים שינויים מהותיים בדיני המס, שחלקם הקטן אף אושר סופית.

תיקוני החקיקה המוצעים כוללים בין השאר את תיקון הוראות סעיפים 121ב, 62א, 77 ו- 81 לפקודת מס הכנסה ("הפקודה") בעקבות דוח הצוות לבחינת רווחים לא מחולקים של משרד האוצר מחודש אוגוסט 2024.

להלן הסבר קצר אודות השינויים הצפויים וכן פעולות מומלצות שניתן לשקול לנקוט לקראת תום שנת המס 2024 לאור החקיקה שבדרך.

1. העלאת מס יסף (המס הנוסף) על מקורות הוניים- סעיף זה אושר סופית במליאת הכנסת ביום 24.12.24:

הדין הקיים: מס יסף מתייחס ליחיד אשר הכנסתו החייבת מכל מקורות הכנסה (לרבות הכנסה ממקורות שאינם מיגיעה אישית כדוגמת רווח הון, דיבידנד וריבית) עלתה על 721,560 ש"ח (התקרה נכון לשנת 2024). אותו יחיד יהיה חייב במס נוסף (מס יסף) בשיעור 3% על הכנסתו החייבת העולה על התקרה.

במסגרת החקיקה שאושרה, נקבע מס נוסף בשיעור של 2% נוספים על הכנסה חייבת ממקורות הוניים (הכוונה להכנסה שלא הופקה מעבודה או מעסק של

היחיד ושאונה מיגיעה אישית, כלומר הכנסה מדיבידנד, ריבית, רווח הון, דמי שכירות ומכירת זכויות במקרקעין), העולה על סף המס הנוסף, כך שמשם היסף שיוטל על אותם סכומים יהיה בשיעור של 5%.

2. מיסוי חברות ארנק:

במסגרת החקיקה הצפויה, מוצע לכלול תחת סעיף 62א לפקודה חלופה חדשה אשר תחול על חברות מעטים ועל שותפויות, במסגרתה ייהיה חיוב במס שולי ובדמי ביטוח לאומי, כאשר בעל השליטה היחיד בחברת מעטים ימוסה על חלקו בהכנסה החייבת של החברה מפעילות עתירת יגיעה אישית העולה על שיעור של 25% מההכנסה האמורה.

חשוב לציין, כי בהקשר של החלת החקיקה המוצעת על שותפים בשותפות, הושגה פשרה לעומת ההצעה המקורית לפיה ביחס לשותפים המחזיקים 10% לפחות, בדיקת הרווחיות תיעשה ברמת השותפות לפי חלקו של השותף. ואילו שותפים המחזיקים פחות מ-10% בשותפות, יקבלו הגנה בגין מיסוי דו שלבי בשיעור של 45%, כאשר רק 55% מהרווחים של השותפים ימוסו במס השולי המירבי (עד 50%).

3. מיסוי רווחים לא מחולקים של חברות מעטים:

במסגרת החקיקה הצפויה, מוצע להטיל תחת סעיף 81ב לפקודה מס "ריבית" בשיעור 2% על רווחים שהושקעו בפעילות פסיבית ושאנם משמשים ל"פעילות ריאלית".

המס החדש יחול מעל "כרית ביטחון" הגבוהה מבין: כרית עודפים מינימלית של 750,000 ש"ח או כרית הוצאות או כרית נכסים, והוא לא יחול במקרים הבאים:

- 1) אם לחברה הפסדים שוטפים (הפסדים לפי 28, 29 או 92) מעל 10% מסכום העודפים לתום שנת המס הקודמת.
- 2) אם החברה חילקה בשנת המס מעל 50% מסכום העודפים לתום שנת המס הקודמת ושולם מס בשל חלוקתם, שאינם משמשים לצורך עסקי, היא תהא זכאית לפטור מהמס החדש על הרווחים הנותרים.
- 3) אם מדובר ברווחים לא מחולקים שמקורם בהכנסות שזכאיות להטבות לפי חוק עידוד השקעות הון (מפעל תעשייתי או מפעל מוטב) או הכנסות של מוסד כספי, שהופקו ע"י פעילות של החברה עצמה.
- 4) מסלול חלופי אם חולקו דיבידנדים בשיעור של 6% לפחות מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת ושולם מס בשל חלוקתם.

פעולות מומלצות לאור החקיקה שבדרך:

1. מוצע לבחון את הכדאיות של הקדמת הכנסות ורווחים ממקורות הוניים לשנת 2024 עבור היחיד, ככל שהדבר אפשרי.
2. מוצע לבחון את הכדאיות של חלוקת דיבידנד לבעל המניות היחיד עד ליום 31.12.2024 לפי אחת מהחלופות הבאות:
 - א. הכרזה ותשלום דיבידנד עד ליום 31.12.2024;
 - ב. הכרזה על חלוקת דיבידנד עד ליום 31.12.2024, כאשר הדיבידנד נטו בניכוי המס נרשם בספרי החברה כהלוואת בעלים/יתרת זכות של בעל המניות.יש לציין, כי בשתי החלופות, נדרש כי ההכנסה מדיבידנד תיכלל בדוח המס של היחיד לשנת 2024 וכן שהמס ינוכה עד ליום 15.1.2025.
3. מוצע לבחון את הכדאיות של הקדמת הכנסות עסקיות לשנת 2024 ככל שחברות מעטים מסוימות אינן בתחולת סעיף 62א בדין הקיים וצפויות להיות בתחולת הסעיף בדין החדש.

יודגש כי הפעולות המומלצות המובאות לעיל כפופות לבחינה של כל מקרה לגופו. יש לציין, כי טרם הושלמו כל הליכי החקיקה והם עברו מספר שינויים לעומת ההצעה המקורית וייתכנו אף שינויים או תיקונים נוספים שאינם כלולים בשלב זה.

למידע ופרטים נוספים:

רו"ח ועו"ד דני גבאי, דירקטור, מנהל המחלקה המקצועית, חטיבת המס, Deloitte ,
טל': 03-6085532, dgabbay@deloitte.co.il
רו"ח ומשפטן (LL.B, M.B.T) כפיר אילני, שותף וראש אשכול
Deloitte Private Tax, חטיבת המס, טל': 052-2661665, kilani@deloitte.co.il
עו"ד ריהאם פאהום, שותפה וראש מחלקת מיסים חיפה, Deloitte Private Tax,
חטיבת המס, טל': 050-5841284, rfahoum@deloitte.co.il

אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה
מקצועית מתאימה, שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

© כל הזכויות שמורות.



www.deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte Israel & Co. is a firm in Deloitte Global Network. Deloitte Israel Group a leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. The firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US, European and foreign capital markets.

© 2024 Deloitte Israel & Co.