

רו"ח סבטלנה בושווייב
רו"ח שי פרומוביץ
רו"ח יהודית בן לולו
רו"ח אהרן ארד
רו"ח אלון פרידלנדר ז"ל, MBA במנהל עסקים

רו"ח מנשה קנובל, מוסמך במשפטים
רו"ח איל בלצר
רו"ח אמיר סוראיה
רו"ח (עו"ד) קובי בנבנישתי, LLM מוסמך במשפטים
רו"ח תמי לב

מתכבדים להגיש:

מידע שנתי ללקוח

תום שנת המס 2023

והערכות לשנת המס 2024



מחלקה כלכלית ושוק ההון
רח' ז'בוטינסקי 7, רמת גן 5252007
מגדל משה אביב, קומה 26

סניף ראשי
רח' המסגר 20, תל-אביב 6777673, ת.ד. 57624 תל אביב 6157601
טל: 03-6393020, פקס: 03-6393021

דואר אלקטרוני: mgi@mgi-israel.co.il

כתובת האתר של המשרד: www.mgi-israel.co.il

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו. אין לעשות שימוש בתוכן העלון מבלי לקבל חוות דעת מקצועית. הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדינו

תמצית פעולות לביצוע ולתשומת לב לסוף שנה

3	<u>מלחמת חרבות ברזל-מתווה הפיצויים לעסקים.</u>
4	<u>תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2023 - רשימה נבחרת</u>
5	<u>תמצית הנחיות להפקדות מקסימליות לקרן השתלמות, קופת גמל ופנסיה, לסוף שנה</u>
6	<u>החוק לצמצום השימוש במזומן.</u>
7	<u>יתרות חובה של בעלי שליטה - משיכת כספים מעל 60 יום – מהווים הכנסה/דיבידנד שימו לב !!!.</u>
8	<u>דיבידנד אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה-הבהרת עמדת רשות המיסים.</u>
9	<u>העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות-אי ביצוע באמצעות סעיף 104 לפקודת מס הכנסה-תאונת מס.</u>
10	<u>קרנות השתלמות לשכירים ועצמאיים - לתשלום עד סוף שנה.</u>
11-13	<u>גמל לקצבה-הפקדות-לתשלום עד סוף שנה.</u>
14	<u>ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.</u>
15	<u>מידע כללי</u>
15	א. <u>מועד עריכת מפקד המלאי,</u>
15	ב. <u>הכרה בחובות אבודים,</u>
15-16	ג. <u>הודעות מיוחדות לפקיד השומה,</u>
17	<u>מחירי העברה בפעילות בינלאומית-חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות.</u>
18	<u>דיווח על בסיס מזומן (עצמאים וחברות המדווחים על בסיס מזומן).</u>
19	<u>דיווח על-בסיס מצטבר או מזומן-פסק דין חדשני.</u>
20	<u>דגשים חשובים נוספים.</u>

מידע ללקוח

- 21 סחר במטבעות קריפטוגרפים כבר לא וירטואלי.
- 22 חוק האנג'לים- הטבות להייטק אושר בסוף חודש יולי 2023.
- 23-24 תיקון החוק לעידוד השקעות הון- הטבות מס לבניין להשכרה למגורים בהשכרה מוסדית לטווח ארוך (שימו לב, חל בעיקר על מי שקונה מעל 6 דירות).
- 25-26 דיווח על השכרת דירת מגורים - היעד החדש של רשות המיסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה.
- 27 שיעורי מס וזיכויים מיוחדים (טיפים).
- 28 החזר מס להורים לילדים עם צרכים מיוחדים, לקוי קשב וריכוז או היפראקטיביות.
- 29 שינוי תקרות הפטור לנכים, תיקון הוראות סעיף 9 (א) לפקודה- החל מיום 15.11.2021.
- 30 מיסוי "חברות ארנק".
- 31 פסק דין בבית משפט עליון, הלכת בית חוסן וסיידה מיום 13.2.2023-רכישה עצמית.
- 32 רילוקיישן (דרכי התנהלות) הצעה לרפורמה במיסוי בין לאומי.
- 33 עדכון לעניין סיום הפטור מתשלום אגרה שנתית לחברות ושותפויות, המבצעות הליך של פירוק מרצון.
- 34 הטבות מס לעידוד היצוא - מפתחי תוכנה ויצרנים אחרים ישלמו מס מופחת משמעותית.
- 35 עמדות החייבות בדיווח בשנת 2023 בגין דוחות 2022 ואילך.
- 36 רשות המיסים בישראל שיגרה מאות מכתבים לישראלים בעלי חשבונות בחו"ל ובעלי נכסי נדל"ן בחו"ל גם רשות המיסים האמריקאית בעקבות משקיעי הנדל"ן הישראליים (מס העזבון)-תכנון והסדרת הדיווחים בישראל להסרת חשיפות פליליות.
- 37 גילוי מרצון-בנקים חולקים מידע על תושבות בעלי חשבונות ומעבירים מידע לרשויות המס.
- 38 יכולות נוספות של משרדינו וסיוע במתן אישורים מיוחדים.
- 39 שירותי Family Office.
- 40 שיתוף פעולה עם משרד אמריקאי בניו-יורק מרשת Hoberman & Lesser: MGI לסיוע בהכנת דיווחים בארה"ב.

מלחמת חרבות ברזל – מתווה הפיצויים לעסקים

בתאריך 19.11.2023 רשות המיסים פרסמה את הוראת הביצוע להגשת תביעות בגין נזק עקיף לעסקים ובאתר רשות המיסים נפתחה האפשרות להגשת התביעה באופן מקוון. המערכת נותנת מענה ל-3 קבוצות אוכלוסייה, לפי מיקומו של העסק:

לעסקים בכל הארץ ניתנת האפשרות להגיש בקשה במסלול "הוצאה מזכה", בהתאם למתווה שאושר על ידי מליאת הכנסת ביום 9.11.2023

לעסקים הממוקמים ביישובים שהוגדרו בתקנות שאושרו על ידי ועדת הכספים ביום 15.11.2023 ניתנת האפשרות לבחור בין 3 מסלולים ירוקים המציעים פיצוי מוגדל לבין מסלול "הוצאה מזכה".

לעסקים הממוקמים ביישובי ספר, לפי הגדרתם בחוק מס רכוש וקרן הפיצויים, ניתנת האפשרות לבחור בין מסלול אדום המאפשר קבלת פיצוי מלא לבין שאר המסלולים.

להלן עיקרי מסלול הוצאה מזכה

עסקים בתחולת החוק בעלי מחזור עסקאות שנתי בשנת 2022 העולה על 12,000 ₪ ולא יותר מ-400 מיליון ₪.

תקופת הזכאות בשלב זה הזכאות הינה בגין חודשים אוקטובר 2023 ונובמבר 2023 עם אופציה להארכה גם לחודש דצמבר 2023.

למדווחים על בסיס מזומן תקופת הזכאות תחל מחודש נובמבר 2023.

מוסד ציבורי זכאי מוסד ציבורי שלפחות 25% מהכנסתו בשנת 2022, לא היה מתמיכות ותרומות. ובנוסף, 25% מהכנסתו שאינה מתמיכות ותרומות הייתה ממכירת שירותים או מוצרים באופן שוטף ובמהלך רוב חודשי השנה.

התנאי לזכאות ירידה של 25% במחזור העסקאות בתקופת הזכאות לעומת התקופה המקבילה אשתקד למדווחים למע"מ בשיטה החד חודשית, או ירידה של 12.5% למדווחים למע"מ בשיטה הדו חודשית. הירידה במחזור נובעת מאירועי מלחמת "חרבות ברזל" ולא מגורם אחר. ממחזורי העסקאות יש לנטרל מכירות הוניות ומכירות לקרוב, אלא אם כן התקבל אישור המנהל לכלול עסקה זו במחזור העסקאות.

תנאי מקדים להגשת הבקשה הגשת דוחות מע"מ לחודש 10.2023 (ובהמשך 11.2023) ודוח ניכויים משכר עבודה לאותו חודש. (למעט מוסד ציבורי, עוסק פטור וכד').

חישוב סכום הפיצוי לעסקים בעלי מחזור עסקאות שנתי של עד 300,000 ₪ - סכום הפיצוי מחושב בהתאם למחזור ולירידה במחזור.

עסקים בעלי מחזור שנתי מעל 300,000 ₪ - סכום הפיצוי מורכב מ 2 חלקים :

פיצוי השתתפות בהוצאות קבועות.

פיצוי השתתפות בהוצאות השכר.

מקרים מיוחדים נקבעו בחוק ובתקנות פרקטיקה שונה לגבי מקרים ועסקים מיוחדים. כמו כן, נקבעו דרכי חישוב שונות ומקדמים שונים לקביעת גובה הפיצוי. בין המקרים המיוחדים: עסק חדש, איחוד עוסקים, הלומונים, חקלאים, קבלני ביצוע ועוד.

לצפייה במצגת של המשרד עם פירוט מדויק לתחשיבי הפיצוי - [לחץ כאן](#).

בתקווה לימים טובים יותר, משרדנו עומד לרשותכם לכל בקשה.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2023 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2023	סוג הוצאה
לבצע בתיאום עם השותף המטפל.	בדרך כלל חלק יחסי מהוצאות הבית לפי יחס החדרים המשמשים לעסק מתוך סך החדרים.	אם עובדים מהבית: תשלומי ארנונה, חשמל, מים, וועד, ביטוח, אינטרנט וכו', לא כולל הוצאות שכ"ד
לבצע בתיאום עם השותף המטפל.	עובדים מהבית ריבית תוכר באופן יחסי לשימוש מהבית (ראה סעיף קודם). בעת מימוש יוכרו הוצאות ריבית משכנתא שלא נדרשו למס הכנסה בחישוב מס השבח.	הוצאות ריבית משכנתא
על פי חוזר מס הכנסה.	230 ש"ח לשנה.	מתנות לעובדים לאירועים
	230 ש"ח לשנה.	מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי
יש לזקוף שווי במשכורת (הכנסה רעיונית) בגובה שווי המתנה.	ההוצאה איננה מותרת, אלא אם זוקפים שווי במשכורת העובד.	מתנות לעובדים-לחגים
כיבוד קל נחשב - תה, קפה, סוכר, ירקות וכו'. הוצאות כיבוד שאינן קל אינן מותרות.	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל. לגבי כיבוד בחבר בני אדם-נא להתייעץ עם השותף.	כיבודים במקום העסק
סכום, אשר בשנת המס עולה על התקרה שנקבעה, יהיה ניתן לזיכוי במשך 3 שנות המס בזו אחר זו.	זיכוי בסך של 35% ליחיד מתרומה שסכומה עולה על 200 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 10,019,808 ש"ח, ובין 30% מההכנסה החייבת. (חבר בני אדם יזוכה לפי שיעור מס החברות הרלוונטי באותה שנה).	תרומות למוסדות ציבור המקנות זיכוי (הנחה במס) בגובה של 35% מסכום התרומה (ליחיד)
	סכום סביר - יש לשמור קבלות בציון שם האורח, ארץ מוצאו, מסי ימי אירוח, נסיבות האירוח והקשר לעסק.	אירוח סביר של אורחים מחוץ לארץ (אירוח אורחים מישראל - לא יותר)
	א. עצמאי - 45% מסה"כ הוצאות הרכב (כולל ליסינג). ב. חברה - ההוצאה מוכרת במלואה. יש לבצע שווי רכב לעובדים במערכת השכר. פחת רכב - 15% לשנה מעלות הרכב.	הוצאות החזקת רכב (לרבות דלק, תיקונים, ביטוחים, רישיון, פחת וכו')
הוצאות בשל שיחות טלפון לחוץ לארץ יותרו במלואן אם הוכח, כי השיחות היו לייצור הכנסה.	אם ההוצאה לא עלתה על 25,700 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,600 ש"ח, לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 25,700 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 5,100 ש"ח.	הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאין מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק
	בחברה - שווי לפי 50% מההוצאה או 115 ש"ח לחודש - הנמוך מבין השניים. עצמאי - מוכרת 50% מההוצאה או הסכום העולה על 115 ש"ח לחודש - הגבוה מבין השניים.	הוצאות טלפון סלולרי
בגדים המשמשים לצורכי עבודה הינם אלה, שניתן לזהות באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם.	אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - ההוצאה תותר במלואה. אם מדובר בביגוד, שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, בד"כ יותרו 80% מההוצאות.	הוצאות ביגוד (כולל נעליים) שמיועדות לשמש לצרכי עבודה
	כרטיס טיסה, ההוצאה תותר במלואה עד לגובה עלות במחלקת תיירים או עסקים. לינה לפי קבלות (7 לילות ראשונים): (מירבי \$335 ללילה) הוצאות שהייה: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - \$94 ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - \$157 ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד \$74 ליממה.	הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25% - אוסטרליה, הונג-קונג, יפן, מערב אירופה ועוד.

מבחר הטבות מס אטרקטיביות - זיכויים במס ופטורים:

בגין סיום תואר אקדמי, בגין קרוב משפחה נטול יכולת (לרבות ילדים עם הפרעות קשב וליקויי למידה), ישוב מגורים מוטב, בגין נכות 100%, בגין הגרלות עד 32,760 ש"ח, בגין תרומות, (ראה טבלה לעיל), מספר ילדים, חד הורים, אלמן/ה, גרוש/ה, תשלום מזונות, מפעל מוטב (25% יצוא עם פעילות יצרנית-כולל גם הייטק), הפקדות לפנסיה, אובדן כושר עבודה וביטוחי חיים.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

תמצית הנחיות להפקדות מקסימליות לקרן השתלמות, קופת גמל ופנסיה, לסוף שנה

1. קרן השתלמות לעצמאי

הפקדה מקסימלית של 7% מההכנסה החייבת עד תקרה של 283,905 ש"ח.
דהיינו הפקדה מקסימלית של 19,873 ש"ח.

2. קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה

הפקדה מקסימלית (חלק עובד ומעביד) של 10% מהשכר בפועל עד תקרה של 188,544 ש"ח.
דהיינו הפקדה מקסימלית של 18,854 ש"ח.

3. קופת גמל/קרן פנסיה

עצמאי

הפקדה מקסימלית של 16.5% מההכנסה החייבת עד תקרה של 225,600 ש"ח.
דהיינו הפקדה מקסימלית של 37,224 ש"ח.

שכיר

שכיר שיש לו הכנסה לא מבוטחת, דהיינו המעסיק לא הפריש לו לקופת גמל על כל שכרו, יכול להפקיד 16% מהכנסתו הלא מבוטחת עד תקרה של 112,800 ש"ח.
שכיר שהכנסתו המבוטחת הינה מעל 282,000 ש"ח (23,500 ש"ח בחודש) לא ייהנה מהטבת מס בהפקדה.

(* לגבי שילובים עצמאי ושכיר והסברים למרכיבי ההוצאות המוכרות, ראה בהמשך (פירוטים עמ' 10-13)

החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח - 2018 (להלן - "החוק") נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2019. מטרת החוק היא לקבוע הגבלות על השימוש במזומן ובשיקים סחירים, במטרה לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית, לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. לאחרונה אושר צו של שר האוצר, לפיו החל מיום 1.8.2022 יופחתו תקרות הסכומים הקבועים בחוק.

- א. בהתאם לחוק וחוזריו, "תשלום במזומן" מוגדר כסכום המשולם או הניתן במזומן, למעט סכום הנמוך מבין:
1. סכום של 6,000 ₪ (במקום 11,000 ₪) בין עוסקים/בעלי עסקים או 15,000 ₪ (במקום 50,000 ₪), (כשמדובר בתשלום שאינו בין עוסקים/בעלי עסקים) לפי העניין.
 2. סכום בשיעור של 10% ממחיר העסקה, מסכום המתנה, מסכום התרומה או מסכום ההלוואה.
 3. בעת רכישת רכב ע"י אדם פרטי התקרה תיוותר בעינה ותעמוד על סך של 50,000 ₪.

לדוגמא:

בעסקה בסכום של 30,000 ₪ ניתן לשלם במזומן עד סך של 3,000 ₪ בלבד (10% מסכום העסקה או סך של 6,000 ₪, כנמוך שבהם). שימו לב, כי בעסקה בסך של 12,000 ₪ ניתן לשלם במזומן סך של 1,200 ₪ בלבד, לעומת עסקה בסך של 6,000 ₪, שבה ניתן לשלם את כל הסכום במזומן (מכיוון שנקבע, כי סך של 6,000 ₪ הינו הרף, שממנו נכנסים להגדרות החוק וצו שר האוצר החל מיום 1.8.2022).

ב. כמו כן, החוק מטיל חובה על כל מי שרוכש זכויות במקרקעין לכלול בהצהרה, המוגשת לרשות המיסים לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין, פרטים לעניין אמצעי התשלום, שבו ניתנה התמורה, או הצהרה, כי במועד ההצהרה טרם ידוע לו מה יהיו מקורות המימון. תוך שישה חודשים מקבלת הזכויות ניתן יהיה להשלים את הפירוט.

ג. החוק קובע גם הגבלות על השימוש בשיקים והיסבם, הכוללות בין היתר:

1. איסור על הסבת שיק או על קבלת שיק מוסב, בלי שפרטי המסב נקובים על השיק ("שיק פתוח" או שיק "מוסב על החלקי"), כאשר מוסר השיק או מקבל השיק הוא עוסק;
2. איסור כאמור בשיק, העולה על 5,000 ₪, כאשר מוסר השיק ומקבל השיק אינם עוסק;
3. לבנק יהיה אסור לפרוע שיק ללא ששם הנפרע נקוב בו, או שיק מוסב, שעולה על 10,000 ₪, אם הוא הוסב יותר מפעם אחת (או פעמיים אם ההיסב השני הוא לגוף פיננסי מפוקח), או אם לא נקובים בו שמות המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.

החוק מעניק לרשות המיסים סמכויות פיקוח ואכיפה. החוק קובע חובה על עוסקים לתעד את אמצעי התשלום, שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול.

החוק לצמצום השימוש במזומן עולה שלב!

ביום 1 ביולי, 2019 נכנסו לתוקף ההגבלות בנוגע לפירעון שיקים על ידי הבנקים, מכיוון שלשיקים מוסבים ולשיקים פתוחים ישנם מאפיינים דומים למזומן נקבעו הגבלות גם על השימוש בהם, להלן עיקרי ההגבלות הנוספות:

בין אנשים פרטיים אסור לתת או לקבל שיק פתוח שסכומו מעל ל- 5,000 ₪.

אסור לעוסק לתת או לקבל שיק פתוח בכל סכום.

אסור לאדם פרטי לתת לעוסק שיק פתוח בכל סכום.

אין אפשרות להסב שיק מבלי לציין בגב השיק את שמות המסב (מי שקיבל שיק ומעביר אותו לאחר פרטי או עוסק) והנסב (מי שקיבל את השיק ממסב) ומספר תעודת הזהות של המסב.

הבנקים, לרבות בנק הדואר ובעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא יפרעו שיקים כאשר מתקיימים אחד

מהתנאים הבאים - שם הנפרע אינו נקוב בשיק ו/או שיק שמוסב יותר מפעם אחת וסכומו עולה על 10,000 ₪.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

יתרות חובה של בעלי שליטה- משיכת כספים מעל 60 יום- מהווים הכנסה/דיבידנד

שימו לב!!!

משיכה של כספים מחברה על ידי יחיד, בעל מניות מהותי, או קרובו, או העמדת נכסי חברה (לרבות שעבוד נכסי החברה) לשימוש של יחיד בעל מניות מהותי, או קרובו, והכל במישרין או בעקיפין, מהוות הכנסה אשר נוכח מלוא המס המתחייב ממנה ולרבות כל אחד מאלה:

א. הלוואה או כל חוב אחר;

ב. מזומנים או שווה מזומנים, שהעמידה החברה כבטוחה להלוואה אותה נטל בעל מניות;

תחשב כהכנסתו של בעל מניות, בשנת המס בה בוצעה המשיכה או בתום שנת המס בה הועמד נכס לשימוש כאמור, מעסק או משלח יד, לפי סעיף 2(1), מעבודה לפי סעיף 2(2), מדיבידנד, כאמור בסעיף 2(4) או ממקור אחר, לפי סעיף 2(10), הכל לפי העניין, ויחולו הוראות אלו:

- 1) כספים ונכסים שנמשכו והושבו בתוך 60 ימים ממועד המשיכה, יראו אותם כאילו לא נמשכו עד גובה הסכום שהושב.
- 2) כספים ונכסים שהושבו כאמור בפסקה (א) ונמשכו מחדש בתקופה של שנתיים ממועד ההשבה, יראו אותם כאילו לא הושבו, עד גובה סכום שנמשך מחדש;
- 3) משיכת הכספים או העמדת הנכסים מהחברה בתוך פחות מ- 60 יום לפני תום שנת המס, תיחשב כהכנסתו של בעל המניות המהותי בשנת המס העוקבת;
- 4) הועמד נכס על ידי חברה לשימוש של בעל מניות מהותי, יראו אותו לעניין חלקה לפקודה כאילו נמכר על ידי החברה;
- 5) לעניין העמדת נכס לשימוש של יחיד, בעל מניות מהותי, תחושב ההכנסה בהתאם לשווי השוק של הנכס ביום האחרון של שנת המס, בניכוי מס לפי סעיף 126(א), מס השבח ומשכנתא, הכל לפי העניין.

קביעת הוראות לפיהן משיכת כספים מחברה על ידי יחיד, שהוא בעל מניות מהותי (או קרובו) או העמדת כספי החברה לשימוש, כגון דירה, במישרין או בעקיפין, תיחשב כהכנסה מעסק ממשכורות או מדיבידנד, כאמור לעיל.

משיכות שנעשו בשנים 2021 ואילך

לגבי משיכות שנעשו בשנת המס 2022, מועד החיוב במס יהיה 31/12/2023, קרי בשנת המס 2023 בגין יתרות הסכום שטרם הושב ליום 31 בדצמבר, 2023.

לגבי משיכות שנעשו ב- 2023, מועד החיוב יהיה 31/12/24 בגין הסכום שטרם הושב.

סכום שהושב לחברה ונמשך מחדש בתוך תקופה קצרה מ- 24 חודשים מיום שהושב, רואים בו כאילו לא הושב!

על מנת להימנע מאי נעימויות הנכם מתבקשים, במידת הצורך, להסדיר את יתרות החובה עד לתום השנה, קרי 31/12/2023.

יחד עם זאת ניתנה ארכה להסדרת יתרות חובה שנמשכו בשנת המס 2022 במסגרת חוק הארכת תקופות ודחיית מועדים מלחמה חרבות ברזל, להחזיר את יתרות החובה עד ליום 31.3.2024.

לרשותכם בכל עת שותפי המשרד ומחלקת המיסוי של משרדנו – 073-2443301

דיבידנד-אילוץ חלוקת רווחים לא מחולקים, סעיף 77 לפקודה-הבהרת עמדת רשות המיסים

במסגרת "חוק ההתייעלות" – תוקן סעיף 77 לפקודה, המאפשר למנהל רשות המסים (להלן: "המנהל") להורות על קביעת רווחים לא מחולקים מסוימים של חברת מעטים, כדיבידנד בידי בעלי המניות.

נוכיר בנקודות את עיקרי הסעיף:

- חברת מעטים.
- החברה לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% לפחות מתוך רווחיה לשנת מס פלונית.
- רווחים – הכנסה חייבת, בתוספת פטורה ושבח, בניכוי מס, ודיבידנדים שחולקו.
- לא כולל רווחים חשבונאיים ובמגבלת חלוקה אפשרית לפי חוק החברות.
- חלפו 5 שנים מתום שנת המס הפלונית.
- רווחי החברה הצבורים (לתום שנת המס הפלונית) עולים על 5 מ' ₪ .
- חלוקת רווחים לא תפגע בחברה ובפעילותה.
- המנהל חייב להתייעץ עם וועדה שהרכבה מבוסס על גורמים חיצוניים, תוך מתן זכות שימוע.
- ככל שהוועדה אישרה, המנהל רשאי להורות, כי יראו ב- 50% מרווחיה של חברה לשנת מס הפלונית לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחולק מהם לאורך השנים, כאילו חולקו ("עכשיו") כדיבידנד.
- ובתנאי כי לאחר החלוקה לא יפחתו הרווחים הנצברים לתום אותה שנה ולתום שנת המס שקדמה לה מ- 3 מ' ₪ .
- בעלי המניות יחויבו במס כאילו קבלו דיבידנד.

ביום 31.12.2018 פרסמה הרשות חוזר 20/2018 העוסק בנדון.

- * אם בסופו של תהליך קובע המנהל כי יראו רווחים מסוימים כמחולקים כדיבידנד לבעלי המניות, הקביעה השומתית תקבע ככלל לשנה שקדמה למועד החלטת המנהל.
- עם זאת חיובי ריבית והצמדה בגין חוב המס בגין הדיבידנד שנקבע כאמור, יחול לפי החוזר מיום קביעת המנהל ואילך בלבד.
- * בשנת 2023 יכול המנהל לבחון אילוץ חלוקה של רווחים שטרם חולקו עד וכולל שנת 2017 וקודם בלבד. לא ניתן בשנת 2023 לאלץ חלוקות רווחים מהשנים 2018 ואילך.
- * אמנם הסעיף מתייחס לחסם של 5 מיליון ₪ עודפים מצטברים מאז ומעולם ולכאורה יתאפשר אילוץ חלוקה רטרואקטיבית מאז ומעולם, ואולם הסעיף מחייב בחינת שנת מס ספציפית ורק לגביה להוציא שומת חלוקה על ה"דיבידנד" שלא חולק.
- * החוזר קובע כי תינתן זכות השימוע בפני הוועדה, תינתן זכות שימוע בפני המנהל, וכי על קביעתו לבסוף יחולו הליכי השומה הרגילים, לרבות השגה וערעור לבית המשפט המחוזי.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

העברת פעילות מיחיד לחברה ושינוי מבנה חברות - אי ביצוע באמצעות סעיף 104 לפקודת מס הכנסה – תאונת מס

העברת פעילות מיחיד לחברה יכולה להיות חייבת במס רווח הון לפי חלק ה לפקודת מס הכנסה, אם לא תשלח הודעה תוך 30 יום מיום הקמת החברה לרשות המסים שבה מבקשים כי במועד העברת הפעילות לא יחול אירוע מס והוא ידחה למועד מכירת המניות המוקצות.

הוראות חלק ה-2 לפקודה מסדירות את התנאים שבהם שינוי מבנה לא יחויב במס, במקרים בהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי של נכסים המצדיק חיוב במס, שכן הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים נשמרה. החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מספר 242, (התשע"ז-2017)) מיום 6.8.2017 נועד למעשה לתת מענה לסביבה הכלכלית המודרנית, שכן מאז חקיקתו בשנת 1994, לא עבר חלק ה-2 לפקודה שינויים מהותיים. עם השנים שעברו, נצבר ניסיון רב ברשות המסים ואצל המייצגים באישורים שניתנו לשינויי מבנה, והמחוקק הבין כי החוק הקיים צריך להתאים למבני החזקות של חברות העוברות התפתחות עסקית מהירה, שיעורי צמיחה גבוהים ושינויים תכופים אחרים.

מטרת תיקון מס' 242 לפקודת מס הכנסה להסדיר את התנאים שבהם שינויי מבנה בחברות לא יחויבו במס. מדובר במקרים שבהם מבחינה מהותית לא היה מימוש כלכלי אמיתי המצדיק חיוב במס, וזאת בשל השמירה על הבעלות הכלכלית בנכסים המועברים. בחוק שאושר ניתן מענה לצורכי החברות הפועלות בתחום ההיי-טק, זאת בשל החשיבות הרבה לצמיחתן ולביסוסן כחברות מובילות בתחומים שהן פועלות בהם.

מטרתו העיקרית של התיקון היא הגמשת המגבלות החלות בעת ביצוע שינויי המבנה ובכלל זה מתן אפשרות רחבה יותר ל"כניסת משקיעים" לחברה, הרחבת האפשרות למימוש זכויות, מתן אפשרות לביצוע שינויי מבנה מורכבים והסרת חסמים נוספים בדין הקיים. כמו כן צומצמו באופן ניכר המגבלות החלות על בעלי הזכויות בחברות המשתתפות בשינויי מבנה, הורחבה באופן ניכר האפשרות למכירת זכויות על ידם (ירידה של בעלי הזכויות הקיימים לאחר שינוי המבנה לשיעור של עד 25%), וכן הורחבה האפשרות להקצאת זכויות חדשות לבעלי זכויות קיימים וחדשים. הורחבה באופן ניכר האפשרות לבצע שינויי מבנה נוספים במהלך תקופת המגבלות מבלי שהדבר יחשב להפרת התנאים והמגבלות החלים על שינוי המבנה הקודם, וכן נקבע לראשונה כי יתאפשר תשלום במזומן מאת החברה הקולטת לבעלי מניותיה של חברה מעבירה/ נעברת אגב המיזוג (בשיעור של עד 40% מכלל התמורה). נוסף על כך בוטל הצורך בקבלת אישור מראש של מנהל רשות המסים בעת מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות ובעת ביצוע פיצול אנכי, וקוצרה תקופת המגבלות החלה בעקבות מיזוגן של חברות בדרך של החלפת מניות והיא הועמדה על שנתיים ממועד המיזוג. כמו כן, צומצמו המגבלות החלות על קיזוז הפסדים בעקבות מיזוג סטטוטורי במקרים מסוימים, ובוטלו המגבלות על קיזוז הפסדים החלות לאחר פיצול. הורחבה האפשרות של שותפים בשותפות או בעלים משותפים בנכס להעבירו ללא חבות במס גם לחברה קיימת. השינויים במסגרת התיקון לחוק, המתוארים בעיקרם לעיל, פותחים צוהר הזדמנויות חדש לבדיקת האפשרות למבנה החזקות יעיל יותר שנלוות לו פחות מגבלות.

מידע ללקוח

קרנות השתלמות

הפקדות לקרן השתלמות

שכיר

סוג ההפרשה	שכיר רגיל	בעל שליטה
תקרת משכורת קובעת		
תקרת "המשכורת הקובעת" לחישוב "הפקדה מוטבת" *	15,712 ש"ח	15,712 ש"ח
תקרת שכר שנתי	188,544 ש"ח	188,544 ש"ח
הפרשת מעביד מרבית	7.5%	7.5%
הפקדה שנתית לקרן השתלמות	18,854 ש"ח	18,854 ש"ח
הפרשת עובד שאינה מותרת בניכוי	2.5%	2.5%
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	7.5% למעביד*	4.5% למעביד*

כדי שההוצאה תותר בניכוי, יש צורך בתשלום מקביל של 2.5% של העמית.

*התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות לא תחויב במס, במועד ההפקדה, ורווחיה יהיו פטורים ממס במשיכה מקרן השתלמות נזילה

עצמאי

סוג ההפרשה	עצמאי
תקרת הכנסה קובעת	283,905 ש"ח לשנה
ניכוי מקסימלי	4.5% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם - 12,776 ש"ח
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי	4.5% לעצמאי * מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם

ההפרשה לקרן השתלמות לפי התקרות הנ"ל פטורה ממס בעת ההפקדה ובעת המשיכה (כעבור 6 שנים מפתחת קרן ההשתלמות).

יחד עם זאת מומלץ להפקיד עד לתקרת ההפקדה המוטבת, התקרה להפקדות אשר הרווחים בגינן יהיו פטורים ממס רווח הון במשיכה מקרן השתלמות נזילה, של 7% מ-283,905 ש"ח.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

מידע ללקוח

גמל לקצבה-הפקדות

בעל שליטה

*תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד (לרבות עובד שהינו בעל השליטה), כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה, $39,300 * 8.33\% = 3,274$ ש"ח לחודש.

*הפרשה לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה, מוגבלת בסכום של תקרה בסך 13,310 ש"ח (1,109 ש"ח לחודש).

ההפרשה לקופת גמל לקצבה בגין מרכיב התגמולים זהה לתקרת ההפרשה המוכרת עבור עובד שכיר כמפורט להלן.

עובד שכיר ובעל שליטה

תקרת ההפרשה לקופת גמל לקצבה המוכרת לחברה כהוצאה עבור עובד שכיר ובעל שליטה הינה 7.5% מהשכר עד לתקרת שכר חודשית בסך 29,675 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק). 2,226 ש"ח לחודש, 26,708 ש"ח לשנה.

הפקדות כעמית עצמאי

החוק מעניק הטבות מס שונות ל"עמית מוטב" ולעמית שאינו "עמית מוטב".

בשנת 2023 עמית מוטב הינו כל עמית שהופקד בעדו בקופת גמל לקצבה (משלמת/לא משלמת)-כעמית עצמאי+ הפקדות המעביד לתגמולים לפיצויים+ הפקדות כעמית שכיר, סכום השווה ל 16% מהשכר הממוצע במשק. במונחים שנתיים 22,790 ש"ח לשנה. (1,899 ש"ח לחודש).

הפקדות כעמית עצמאי-מדובר בהפקדות אישיות שהשכיר/עצמאי יוזם עצמאית.

עצמאי- שאינו עמית מוטב

"הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 159,600 ש"ח.

ניכוי מקסימלי-עד 11% מההכנסה המזכה.

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.

זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.

הזיכוי יינתן על הפקדה של 5.5% מההכנסה המזכה או 2,763 ש"ח, כגבוה מבניהם.

יודגש, כי מתוך הסכום המופקד יש ייחוס ראשוני לטובת הניכוי, והסכומים האחרים שאינם מהווים ניכוי מיוחסים לטובת הזיכוי.

מידע ללקוח

עצמאי-עמית מוטב

תקרת "הכנסה מזכה" לקבלת ניכוי וזיכוי ממס לפי סעיפים 47 ו-45א' בגין הפקדות עמית/מבוטח עצמאי שהינו "עמית מוטב" 225,600 ש"ח.

סכום שבגיניו יקבל ניכוי מההכנסה החייבת בהפקדה לקופ"ג לקצבה-עד 11% מה-"הכנסה המזכה" 24,816 ש"ח תקרת הטבות המס המקסימאליות (ניכוי וזיכוי)- בגין הפקדה לקופ"ג לקצבה-עד לשיעור של 16.5% מתקרת ה"הכנסה המזכה" 37,224 ש"ח.

שכיר- שאינו עמית מוטב

שכיר יוכל לקבל ניכוי מהכנסתו הלא המבוטחת בגין הפקדותיו לקופת גמל כעמית עצמאי. "הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת עד לסכום של 112,800 ש"ח. "הכנסה לא מבוטחת" = משכורת שלא הופרשו בגינה הפרשות סוציאליות.

ניכוי

ניכוי של 5% יינתן על ההכנסה הלא מבוטחת או ההכנסה המזכה, כנמוך מביניהם. הניכוי יינתן על הפקדות לקופת גמל כעמית עצמאי.

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים. זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה. הזיכוי יינתן על הפקדה של 7% מההכנסה המזכה או 2,763 ש"ח, כגובה מביניהם. הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית שכיר וכעמית עצמאי.

שכיר-עמית מוטב

שכיר יוכל לקבל ניכוי מהכנסתו הלא המבוטחת בגין הפקדותיו לקופת גמל כעמית עצמאי.

בתנאי שהכנסתו המבוטחת לא עלתה על 282,000 ש"ח

ניכוי של עד 11% ינתן בגין הפקדות של עד 16%

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

מידע ללקוח

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.

זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.

הזיכוי יינתן על:

א. הפקדות של 7% מההכנסה המבוטחת עד לסכום של 112,800 ש"ח. הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית שכיר.

ב. הפקדות של 5.5% מההכנסה הלא מבוטחת עד לסכום של 225,600 ש"ח, בניכוי סכום של 112,800 ש"ח או ההכנסה המבוטחת, כנמוך מבניהם. הזיכוי יינתן על הפקדות כעמית עצמאי.

עצמאי + שכיר שאינו עמית מוטב

"הכנסה מזכה" = ההכנסה החייבת מעבודה והכנסה החייבת שלא מעבודה עד לסכום של 159,600 ש"ח.

"הכנסה מזכה אחרת" = ההכנסה המזכה בניכוי הכנסת העבודה או 112,800 ש"ח, כנמוך מבניהם.

ניכוי

ניכוי של 5% יינתן על הכנסת העבודה הלא מבוטחת או 112,800 ש"ח, כנמוך מבניהם.

הניכוי יינתן על הפקדות לקופת גמל כעמית עצמאי.

הפקדה מקסימלית: 5% * משכורת לא מבוטחת או 112,800 ש"ח, כנמוך מבניהם.
16% * "הכנסה מזכה אחרת".

זיכוי

זיכוי של 25% יינתן בגין הפקדות לביטוחי חיים.

זיכוי של 35% יינתן בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה.

הזיכוי יינתן על הפקדות של 7% מהכנסת העבודה עד לסכום של 112,800 ש"ח, ועל הפקדות של 5% מ"ההכנסה המזכה האחרת", או 2,763 ש"ח, כגבוה מבניהם.

עצמאי + שכיר עמית מוטב

ראה לעיל שכיר עמית מוטב.

ביטוח מפני אובדן כושר עבודה

4. פרמיה המשולמת לתוכנית ביטוח מפני אובדן כושר עבודה תותר בניכוי לעובד שכיר בשיעור של עד 3.5% ממשכורתו שאינה מבוטחת עד לתקרת שכר של 29,675 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 1,038 ש"ח לחודש, 12,463 ש"ח לשנה.
5. הסכום המרבי שאותו רשאי המעביד להפריש לעובד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד בלי שהעובד יהיה חייב במס במועד ההפקדה הוא בשיעור של 7.5% מתקרת שכר חודשית בסך 29,675 ש"ח (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) פרמיה מרבית של 2,226 ש"ח לחודש. דהיינו, פרמיה זו כוללת גם הפרשה לתגמולים וגם הפרשה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.
6. במידה והמעביד הפריש עבור עובדו לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בשיעור הנמוך מ-3.5% וסה"כ הפרשות המעביד למרכיב התגמולים ולאובדן כושר עבודה גם יחד נמוכות מ-7.5% מההכנסה החייבת, יוכל העובד לקבל ניכוי בגין אובדן כושר עבודה עבור תשלומיו באופן אישי לביטוח כאמור לעיל.
7. הכנסות המתקבלות על פי הפוליסה חייבות במס לפי סעיף 3(א) לפקודה ונחשבות כהכנסה מיגיעה אישית.
8. כללי הפקדה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר ובעל שליטה זהים כמפורט לעיל.

מידע כללי - פעולות לביצוע לקראת סוף שנה

א. מועד עריכת מפקד המלאי

תקנות מס הכנסה דורשות עריכת מפקד המלאי ביום המאזן, משמע עם תום שנת המס (ככלל 31 בדצמבר). יחד עם זאת, ניתן לפקוד את המלאי תוך חודש ימים לפני יום המאזן או אחריו, ובלבד שאם מפקד המלאי צפוי להיערך יותר מעשרה ימים לפני יום המאזן או אחריו, יש להודיע על כך בכתב ומראש לפקיד השומה. במקרים חריגים אף ניתן לפנות לפקיד השומה בבקשה לפקוד את המלאי בתקופה של יותר מחודש לפני תום שנת המס.

אם מפקד המלאי לא ייערך ביום 31 בדצמבר, 2023, יש להיערך לביצוע רישומים, כך שניתן יהיה לבצע התאמה מדויקת של ערך המלאי מיום ספירתו ועד ליום 31 בדצמבר.

יצוין, כי נישום המנהל ספר מלאי, המאפשר קביעת ערך המלאי בכל עת ("מלאי תמידי"), רשאי לפקוד את המלאי לאורך השנה. נישום המעוניין לפעול כאמור בשנת 2023, חייב להודיע על כך בכתב לפקיד השומה לא יאוחר מתחילת שנת המס 2024.

ב. הכרה בחובות אבודים

בהתאם לפסיקה, על מנת שניתן יהיה לנכות חוב אבוד כחוצאה, על החברה להוכיח, כי נקטה בהליכי גבייה, פירוק או פשיטת רגל של החייב. מומלץ לקבל חוות דעת מהיועצים המשפטיים של החברה עד לתום שנת המס, על מנת לקבל הכרה בחוב האבוד בשנת המס. כמו כן לעניין מע"מ מומלץ, כי יוצאו זיכויים ללקוחות העיקריים עד סוף השנה, וכן לפעול על פי הנוהל (משנת 2012), שנקבע על ידי שלטונות מס ערך מוסף, על מנת שהבקשה להכרה בחובות אבודים תוכר על ידי תחנות מע"מ.

ג. הודעות מיוחדות לפקיד השומה

- 1) חובת הודעה בכתב ומראש לפקיד השומה על עריכת מפקד המלאי, אם הוא מתבצע במועד שהוא יותר מ-10 ימים ועד חודש לפני או אחרי תאריך המאזן; האמור לעיל אינו חל על מלאי, המתנהל בספר תנועת מלאי באופן, המאפשר קביעת יתרות, כל פריט בו נפקד לפחות אחת לשנה, ונשלחה הודעה עד תחילת שנת המס לפקיד השומה על בחירת שיטה זו.
- 2) תחילת התעסקות או שינוי התעסקות - הודעה על תחילת התעסקות או שינוי התעסקות יש למסור ביום פתיחת העסק או ביום שינוי הפעילות העסקית.
- 3) תקנות דולריות - הודעה לגבי בחירה של הגשת דוחות מס לפי התקנות הדולריות לשנת המס 2023, יש למסור עד ליום 31 בינואר, 2024 (הדוחות יהיו צמודים לדולר וימנעו חשיפה בין דולר למדד).
- 4) הודעות על העברת נכסים בתמורה למניות על פי סעיף 104א/ב לפקודת מס הכנסה והודעה על רווח הון - יש להודיע תוך 30 יום.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממושרדנו.

5) הסכמי שכר שנקבעו נטו

חובת הודעה על הסכם לשלם שכר עבודה נטו לאחר ניכוי מס במקור, תוך 30 יום מיום עריכת ההסכם.

6) דיווח חצי שנתי על רווחים/הפסדים מניירות ערך שלא נוכה מהם מס במקור (בדרך כלל ניירות ערך

המנוהלים בחו"ל) ביום 31 ביולי וביום 31 בינואר בגין ינואר-יוני ובגין יולי-דצמבר, בהתאמה.

7) חברות בית

מיסוי חברות בית מוסדר בסעיף 64 לפקודת מס הכנסה. ככלל, חברת בית היא חברה שקופה לצורכי מס שכל רכושה ועסקיה הם החזקת בניינים.

במסגרת התיקון, אשר פורסם ביום 17 בינואר 2018 הוחלף סעיף 64 לפקודה במתכונתו הקודמת בסעיף חדש המגדיר באופן המפורט מהי חברת בית וקובע הוראות מפורטות כיצד להגדיר חברת בית וכיצד יוצאים מהגדרה זו לצרכי מס.

חברת בית רשאית להודיע לפקיד השומה בהודעה שחתמו כל בעלי המניות, **ולא יאוחר מחודש לפני תחילת שנת מס פלונית** שהיא חוזרת בה מבקשתה להיחשב כחברת בית.

לאחר הודעה כאמור, תחדל החברה מלהיחשב חברת בית מתחילת שנת המס שלאחר שנת המס שבה מסרה את ההודעה.

לאחר הודעתה זו, לא תוכל לשוב ולבקש להיות חברת בית

ד. חובת דיווח רווח הון ותשלום חצי שנתי ביום 31 בינואר 2024 (לחודשים יולי - דצמבר 2023) בגין מכירת

ניירות ערך ונכסים אחרים שלא נוכה בגינם מס במקור.

ה. תשלום מקדמה בגין הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל בגין 2023 בשיעור של 10% ממחזור

ההכנסות לתשלום עד ליום 31 בינואר 2024.

ו. תשלום יתרת המס הצפוי לשנת 2023 :

בהתאם לפקודת מס הכנסה, חוב למס הכנסה נושא ריבית והפרשי הצמדה, כאשר הוצאות המימון הנייל אינן מותרות בניכוי לצורכי מס. מומלץ לערוך אומדן לחבות המס הצפויה לשנת 2023 ולשלם את יתרת המס הצפוי עד ליום 31 בינואר, 2024, על מנת להימנע מתוספת הריבית והפרשי ההצמדה.

ז. חוק הארכת תקופות ודחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל) מאפשר להגיש את הדוח לשנת המס

2022 עד ליום 31.1.2024 ויראו את הדוח כאילו הוגש ביום 31.12.2023 ובלבד ששנים קודמות 2021 ו-

2020 הדוחות הוגשו במועד עד ליום 31 בדצמבר של השנה העוקבת.

מחירי העברה בפעילות בינלאומית - חובה לכלול פירוט בדבר עסקאות בינלאומיות

1. החוזר מציין את הגורמים אותם יש לנתח על מנת להגיע לשיטת מחירי העברה המתאימה ביותר ומתמקד בשלושה גורמים מרכזיים: פונקציות, נכסים וסיכונים (FAR)
 2. כאשר מדובר בישות המבצעת פעילות מכירות ולישות אין נכסים בלתי מוחשיים שיווקיים משמעותיים, שיטת מחירי העברה המתאימה, לגישת החוזר, תהיה שיטת "שיעור הרווחיות" ומדד רווחיות המבוסס על המכירות בשוק עליו אחראית הישות המקומית. כאשר מדובר בפעילויות של שיווק ופרסום, השיטה המתאימה תהיה שיטת "שיעור הרווחיות" ומדד רווחיות המבוסס על מרכיב העלויות הכרוכות בפעילות עצמה.
 3. שיטת חלוקת הרווח אינה השיטה המועדפת בהתאם לחוזר והחוזר מציג את החסרונות ביישום שיטה זו, כגון:
 - מחסור במידע, אחידות הדיווח וקושי בכימות התרומה היחסית.
- חוזר 12/2018 מציג את עמדת רשות המסים במספר סוגי עסקאות ונותן הקלות בדרישות התיעוד והדיווח בדרך של מסלול ירוק.
- מספר דגשים העולים מהחוזר:
- החוזר מציג את שיעורי הרווחיות המקובלים על הרשות, אשר בחירה בהם תקל על אופן התיעוד ודרישות הדיווח. במידה וישות תבחר שלא לפעול בהתאם לשיעורי הרווחיות המקובלים יהיה עליה לערוך עבודת מחירי העברה מלאה, על-מנת לתמוך בשיטה בה היא בחרה.
 - החוזר נותן וודאות לגבי שלושה סוגים של שירותים:
 - שירותים המוסיפים ערך נמוך – שירותי IT, שירותים משפטיים או שירותי משאבי אנוש כדוגמה- החוזר מתייחס להנחיות ה-OECD וקובע כי $Cost + 5\%$ הינו שיעור הרווחיות הנותן וודאות.
 - שירותי שיווק – ככל ששירותים אלו אינם כרוכים בלקיחת סיכון מהותי מצד נותן השירות, קובע החוזר כי שיעורי $Cost + 10-12\%$ תביא את הישות לוודאות ואי חשיפה לתשלום מס נוסף.
 - שירותי הפצה – ככל ששירותים אלו אינם כרוכים בלקיחת סיכון מהותי מצד נותן השירות, קובע החוזר כי שיעורי $Cost + 3-4\%$ יביאו את הישות לוודאות.
- חשוב להדגיש כי אותן חברות אשר ידווחו בהתאם לשיעור הרווחיות בחוזר, לא יהיו פטורות מניתוח מפורט של FAR ומדרישות תיעוד כמפורט בתקנות סעיף 85א לפקודת מס הכנסה. ההקלה היחידה המשמעותית היא פטור מהכנת עבודת מחירי העברה מלאה.
- לסיכום, על חברות רב לאומיות להעריך את עסקאותיהן הבינלאומיות ולבחון האם תיעוד התמחור הנוכחי תואם את עמדת רשות המסים. בנוסף, על אותן קבוצות לבחון האם שיטות התמחור ושיעורי הרווחיות "המקובלים" על רשות המסים יכולים להתאים גם כאשר הפעילות הנדונה מתבצעת על ידי ישויות זרות עבור ישויות ישראליות.

דיווח על בסיס מזומן (עצמאים וחברות המדווחים על בסיס מזומן)

יתכנו מקרים, בהם לאחר שקילת הנתונים יגיע הנישום למסקנה, כי עדיף לו להקטין את ההכנסה החייבת בשנת 2023, על חשבון הגדלת ההכנסה החייבת בשנת 2024 ואילך.

במקרים אלו, יש לקחת בחשבון, כי כאשר מדובר בנישום המעוניין לדווח על בסיס מזומן, יש חשיבות לתשלום בפועל של הוצאות עד לתום השנה, כגון: חשמל, טלפון, מיסי עירייה, שכר דירה, שכר וניכויים משכר ועוד. להלן מספר דגשים לעניין זה:

1. לנישום המדווח על בסיס מזומן יש, כאמור, חשיבות לתשלום בפועל של הוצאות עד לתום השנה, כמפורט לעיל.
2. כמו כן, הקדמת תשלומי הוצאות עסקיות, כגון: מבצעי פרסום, רכישת צרכי משרד והדפסות, שיפוצים קלים ופעולות תחזוקה ועוד.
3. נישום המדווח על בסיס מצטבר: כל הוצאה, הראויה לניכוי והמתייחסת לשנה השוטפת, ניתנת לניכוי אף אם שולמה לאחר תום השנה.
4. רכישת מלאי אינה הוצאה. סחורה שנרכשה וטרם נמכרה אינה מותרת כהוצאה.
5. ביצוע תיקונים ואחזקות: תיקונים שבמהותם הם "שמירה שוטפת על הקיים" ייחשבו כהוצאה פירותית, שתותר בניכוי במלואה בשנת המס. תשלומים מהותיים להשבת נכסים ייחשבו הוצאה הונית, ולא יותרו לניכוי במלואם בשנת המס (יותר באמצעות פחת במשך מספר שנים).
6. ביטוח לאומי כעצמאי - עצמאי, שרוצה לדרוש בשנה זו את התשלום בגין חודש דצמבר 2023 ודרישות להשלמות שונות בגין העבר, צריך לוודא לשלם זאת בפועל עד ליום 31 בדצמבר, 2023 (ניתן לשלם בתשלומים, שיפרסו על פני שנת 2024 באמצעות כרטיס אשראי, וביטוח לאומי ינפיק אישור על פיו התשלום שולם בשנת 2023).
7. על פי פקודת מס הכנסה, פיצויים, דמי חופשה, הבראה, מתלה וכיו"ב יותרו לניכוי כהוצאה בשנת המס, שבה שולמו בפועל לעובד או הופקדו בקופת גמל מוכרת.
8. הפרשות לקופות גמל יוכרו כהוצאה, בתנאי ששולמו בתור השתתפות שנתית סדירה, בתנאים ובשיעורים שנקבעו בתקנות קופות גמל (פיצויים 8 1/3% מהשכר, תגמולים או קצבה 5%).
9. תשלומים לבעלי שליטה - תשלום המהווה הכנסת עבודה, דמי ניהול, ריבית וכדומה בידי בעל השליטה יותר בניכוי בשנת המס, במידה ששולם בפועל באותה שנת המס, או במידה שבעל השליטה כלל את ההכנסה בדוח האישי שלו, והמס עליהם נוכה לא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המס.
10. תשלומים לתושב חוץ - תשלום המהווה הכנסה בידי תושב החוץ יותר בניכוי בשנת המס, במידה ששולם בפועל באותה שנת מס, או במידה שהמס נוכה לא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המס.

דיווח על-בסיס מצטבר או מזומן – פסק דין חדשני

בחודש פברואר 2023, פורסם פסק-הדין של בית-המשפט המחוזי בתל-אביב בעניין **מיקוד ישראל אבטחה שרותים וכח אדם בע"מ**.

תמצית העובדות כפי שהובאה בפתח פסק-הדין:

מדובר בחברה שעוסקת במתן שירותי שמירה וניקיון בכל רחבי הארץ, בעיקר למוסדות גדולים. לחברה אין כל מלאי עסקי והיא איננה עוסקת בייצור או במסחר. הוצאותיה העיקריות של החברה הן הוצאות שכר והוצאות נלוות, המשולמות מדי חודש. לעומת זאת, הכנסותיה של החברה מהשירותים אותם היא מספקת, מתקבלות באיחור של 60 ימים בממוצע ("שוטף +60"). הכינה החברה שני "סטטים" של דיווחים חשבונאיים: דוח חשבונאי אחד הוכן על-פי שיטת חשבונאות על-בסיס מצטבר והוא שימש לצרכי החברה, לרבות הצגתו לבנקים לשם קבלת אשראי וחלוקת דיבידנד על בסיסו; ודוח חשבונאי נוסף, שהוכן לפי שיטת חשבונאות על-בסיס מזומן, ששימש את החברה רק בדיווחיה לפקיד-השומה. כלומר, פעילותה המסחרית של החברה התנהלה לפי השיטה המצטברת (המסחרית) ואילו הכנסותיה לצורכי מס הכנסה דווחו על-בסיס מזומן. יצוין כי בשנים שקדמו לשנות-המס שבערעור, החברה ערכה דוחות על-בסיס מצטבר, והיא התאימה אותם לצרכי מס לבסיס מזומן בדו"ח ההתאמה. זאת, בהתאם להנחיות שפרסמה רשות המיסים ביום 9.3.2005, אשר התירה שיטת דיווח זו.

בנקודת המוצא, החברה הסתמכה על פסק הדין של ביהמ"ש העליון בעניין **קבוצת השומרים** בו נקבע כי חברות דוגמת חברות שמירה שאין להן מלאי משמעותי יכולות לדווח בשיטה זו ובנוסף, החברה פעלה לפי פרקטיקה חשבונאית מקובלת המעוגנת בתקן חשבונאות מספר 34.

פקיד השומה דחה את אופן הדיווח של החברה, שכן על אף שהדיווח לצרכי מס על בסיס מזומן הינו אפשרי בהתאם להלכת קבוצת השומרים, עליו לשקף באופן הנאות ביותר את מצבה הכספי של החברה. לשיטתו של פקיד השומה, במקרה הנ"ל הדיווח בשיטה המסחרית (בסיס צבירה) הוא זה שמשקף את מצבה הכספי של החברה.

בפסק הדין ביהמ"ש המחוזי ציין כי לאור פסיקתו של ביהמ"ש העליון בעניין קבוצת השומרים אשר מהווה הלכה שרירה וקיימת וגם פרקטיקה מקובלת, חברות מסוגה של המערערת יכולות באופן עקרוני לדווח על בסיס מזומן, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

יחד עם זאת, במקרה הנדון ביהמ"ש הגיע למסקנה שאין לקבל את דיווחיה של החברה, שכן הללו לא משקפים את הכנסותיה האמיתיות. החברה בדרך התנהלותה התייחסה לשיטה המצטברת ככזאת שמשקפת את הכנסותיה האמיתיות, הן כלפי בנקים, נותני אשראי והן במסגרת התנהלותה בדיווח למכרזים. למעשה הדוחות החשבונאיים על בסיס מצטבר הם אלו שהוצגו על ידי החברה כ"דוחות ראשיים". כמו כן, מסקנת ביהמ"ש נשענה גם על דרך פעולתה של החברה בחלוקת דיבידנד, אשר יוחס לרווחים החשבונאיים המצטברים שהיו מעל ומעבר לעודפים שהוצגו בדיווח על בסיס מזומן – כך שלמעשה, התנהלות החברה עמדה גם בסתירה למודל המיסוי הדו-שלבי של דיבידנדים.

הסיבה היחידה להכנת "סט" דיווח חשבונאי לצרכי מס על בסיס מזומן הייתה לצורך דחיית תשלומי המס בלבד, ללא כל מטרה מסחרית נוספת ומבלי שהחברה התנהלה על פיו. במצב דברים זה, ביהמ"ש דחה את ערעור החברה לעניין שיטת הדיווח.

חברות אשר הדוח הכספי שלהן מוגש לרשויות המס על בסיס מזומן ואיננו משמש אותן כ"דוח ראשי", נדרשות לקיים בחינה מחודשת של אופן הדיווח שלהן לצרכי מס.

אנו ממליצים לבצע בחינה פרטנית של השלכות פסק הדין במקרים הרלבנטיים מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו 073-2443301.

דגשים חשובים נוספים

1. הסכמי ניהול ופרוטוקולים

הסכמי ניהול, שנעשו לאחר תום השנה ולא היה להם תוכן כלכלי ממשי, לא הוכרו על ידי רשויות המס. יש לזכור להכין בחברה פרוטוקול לכל החלטה עסקית (פסק דין "ארגור"). בפסק דין "תחנת שירותי רכב רוממה חיפה" לא הוכרו דמי ניהול, עקב אי יכולת הצדקת הוצאתם. המבטנים שאוזכרו על ידי בית המשפט היו: אופן רישום ההוצאות, נחיצות ההוצאות, הקשרן הכלכלי וסבירותן.

2. דגשים בקשר עם יתרות חובה (משיכות בעלים) וחיובי ריבית על פי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה

א. שימו לב, כי מס הכנסה רואה במשיכות בעלי שליטה כשכר או דיבידנד. משיכות נחשבות גם הלוואות בין חברות אחיות עם אותה שליטה! כמוכן העמדת נכס שברשות החברה לטובת בעל השליטה אף הוא נחשב משיכה (ערבות/שעבוד/שימוש בדירה פרטית). משיכה יש להחזיר תוך 60 יום. משיכה חדשה יש להחזיר עד תום השנה שלאחר המשיכה. משיכה בתוך 24 חודש מיום החזרה מאיין (מבטל) את ההחזר כאילו לא היה. משיכה עד 100,000 ₪, ככל ומוחזרת תוך זמן סביר, אין בגינה סנקציות כאמור.

ב. נא להקפיד על חיובי ריבית על פי סעיף 3(ט), 3(ט) ו-3(י) לפקודה בגין יתרות חוב של בעלי שליטה וצדדים קשורים אחרים, לרבות בחינת חבות המע"מ ותשלומו בזמן אמת, על מנת להימנע מהגשת דוחות מע"מ מתקנים בעתיד. מומלץ לזקוף ריבית זו לשכר או להוסיפה לדוח השנתי של בעל השליטה כהכנסה נוספת ולא לחייב את כרטיס בעל המניות בחברה (שימו לב להתייעץ עם שותף במשרד טרם ביצוע פעולה).

ג. בעל שליטה החייב כסף לחברה חויב בעבר בשיעור של מדד + 4% על יתרת החוב (הכנסה רעיונית זו חייבת גם במע"מ). ראה לעניין זה התייחסות בחוזר זה לעדכונים בשיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה (נכון לשנת 2023 החיוב הינו בשיעור של 3.87% ללא הצמדה, (בשנת 2022 – 3.23%).

לפי פרשנויות מסוימות – הסכום הנ"ל כולל כבר מע"מ, דהיינו חיוב הריבית ללא מע"מ הינו כ- 3.31% לשנה.

נקבע, כי בשנת 2023 שיעור הריבית הקבוע בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י)), התשמ"ו-1986, הינו 2.49% נומינלי (2.42% בשנת 2022).

ד. בית המשפט קבע, כי יתרות חובה ביום הפירוק תיחשבנה כדיבידנד רגיל ולא כדיבידנד בפירוק (פס"ד דורון זלינגר (ע"מ 1023/04)).

סחר במטבעות קריפטוגרפים כבר לא וירטואלי

עמדת רשות המיסים לפיה רווח מעליית ערך של מטבע וירטואלי בעת מימוש המטבע (כשגם החלפה היא מימוש) חייבת במס באה לידי ביטוי לאחרונה בפעולות אכיפה אקטיביות הכוללות פנייה אל אלפי ישראלים אשר לגביהם קיים מידע כי הם סוחרים במטבעות קריפטוגרפים. מהלך שכזה מסיר למעשה את מסך האנונימיות וחושף את המשקיעים לתשלומי מס משמעותיים.

מה זה מטבע וירטואלי?

מטבע וירטואלי הוא רשומה ממוחשבת בקובץ ציבורי המכונה "שרשרת בלוקים". רשומה זו מנוהלת באמצעות תוכנה המכונה "ארנק". המערכת הממוחשבת מבטיחה כי כל פעולה תבוצע באופן תקין כך שסכום שהועבר במסגרת הפעולה אכן נגרע מ"ארנק" המקור ומתווסף ל"ארנק" היעד. המטבעות אינם מופקים או מנוהלים ע"י מדינה או בנק מרכזי של מדינה כלשהיא אלא באמצעות תהליכים ממוחשבים המבוססים על מנגנוני קריפטוגרפיה (הצפנה) ותהליך הנפקת המטבעות נקרא "כרייה". כיום, המטבעות הנפוצים משמשים כסחורה ספקולטיבית להשקעה והשימוש בהם כאמצעי תשלום עדיין מוגבל מאד.

מטבע או נכס?

לשאלה האם המטבעות הווירטואליים מהווים מטבע לגיטימי או לחילופין "נכס", המהווה באופיו מסלול השקעה, יש חשיבות משמעותית לעניין המס שיוטל על הרווח המופק ממסחר במטבע שכזה. להמחשה, באם המטבע הווירטואלי ייחשב מטבע, אזי עליית ערך בשוויו תחשב כ"הפרשי שער" אשר פטורים ממס, בידי יחיד, בהתאם להוראות סעיפי פקודת מס הכנסה והתקנות. לעומת זאת, במידה ונצא מנקודת הנחה כי המטבע הווירטואלי הינו "נכס" אזי הרווח שנוצר מעליית ערכו יהיה חייב במס בהתאם לאופי ההשקעה ויכול להתחיל (בידי יחיד) משיעור מס של 25% ולהגיע לשיעור מס שולי של עד 47% (לא כולל מס יסף).

עמדת רשות המיסים והליכי אכיפה

בחודש פברואר 2018 פרסמה רשות המיסים חוזר מקצועי המבהיר את עמדתה בכל הקשור לרווח המופק מהמסחר במטבעות הווירטואליים. לשם בחינת מעמדו של המטבע הווירטואלי כ"מטבע" או כ"נכס" מפנה רשות המיסים להגדרת "מטבע" ו- "מטבע חוץ" בחוק בנק ישראל, תשי"ע – 2010 ("החוק"). בהתאם לחוק, המטבע היחידי במדינת ישראל הוא השקל החדש או מטבע אחר שינפיק בנק ישראל. החוק גם מגדיר "מטבע חוץ" כ"שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל". לגישת רשות המיסים מטבע חוץ יכול להיות רק "שטרי כסף או מעות" ולכן בהכרח מדובר במשהו מוחשי, מה גם שהם חייבים להיות "הילך חוקי" במדינת חוץ. לכן, המטבעות הווירטואליים אינם בגדר מטבע לשיטת רשות המיסים. כפועל יוצא, רשות המיסים למעשה קובעת כי כל רווח ממימוש עליית ערך במטבע וירטואלי חייב במס מכוח סעיף 88 לפקודה מכיוון ש"יצא נכס מרשותו של אדם..." (הרווח בעת המימוש כמו מימוש נייר ערך).

משקיעים במטבעות דיגיטליים חשופים לטענות מס שונות בהתאם לאופי הפעילות שלהם. במסגרת נוהל גילוי מרצון מתאפשר לפנות לרשות המיסים ולקיים מו"מ לגבי אופן המיסוי. שילוב הנוהל יחד עם פריחה בתחום הקריפטו, מימושים, השתתפות במסחר והנפקות מהווים הזדמנות טובה להסדיר את המקרים מול רשות המיסים.

חוק האנג'לים - הטבות להייטק אושר בסוף חודש יולי 2023

ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום 31.7.2023 את החוק לעידוד תעשיית ההיי-טק, שמוכר יותר בשם חוק האנג'לים.

עיקר החוק הוא מתן הטבות נוספות במס, כדי לעודד השקעות של גורמים בעלי הון עצמי בהיי-טק. החוק נועד, בין היתר, לעודד השקעה בחברות חדשות מצד גורמים שמכרו חברות ויש בידיהם הון, כאשר המטרה היא לעודד רכישת חברות ישראליות על ידי גורמים מקומיים, ולא חברות זרות. המטרה של סעיף זה היא לגרום לכך שהקניין הרוחני של חברות ישראליות שנמכרות יישאר בישראל. אחד הסעיפים מקנה זיכוי ממס למשקיעים פרטיים קטנים בחברות סטארט-אפ, על מנת להזייל את עלות ההשקעה שלהם. יינתן זיכוי ממס בגין סכום השקעה מרבי של ארבעה מיליון שקלים, במקום 3.5 מיליון בנוסח החוק המקורי.

כמו כן, נקבע כי בעלי חברות שביצעו אקזיט ומשתמשים בתמורה מהמכירה להשקעה בחברת סטארט אפ. יקבלו הטבה בצורת דחיית תשלום מס לתקופה ארוכה. תקרת הסכום שניתן לזכות במס היא עד 5.5 מיליון שקלים. סעיף נוסף בחוק מאפשר הקלות משמעותיות במיסים לחברות גדולות שרוכשות חברות אחרות, כך שניתן יהיה לפרוש את המס בצורה שווה במשך חמש שנים. כמו כן יינתן פטור ממס למוסד פיננסי זר על הכנסותיו מריבית, דמי ניכיון או הפרשי הצמדה, שבהם נושאת חברה טכנולוגית ישראלית כחלק מהחזר על ההלוואה שנתן לה המוסד הפיננסי הזר.

בנוסף, החוק מאריך את סעיף 92 לפקודת מס הכנסה, שמאפשר הטבות מס דומות גם להשקעות בחברות מו"פ שמונפקות בבורסה.

ההוראות האמורות נקבעו כהוראת שעה שתוקפה מיום פרסום החוק ברשומות (31.7.2023) ועד לתום שנת מס 2026.

לקוחות רלוונטיים מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו 073-2443301

תיקון החוק לעידוד השקעות הון – הטבות מס לבניין להשכרה למגורים בהשכרה מוסדית לטווח ארוך (שימו לב, חל בעיקר על מי שקונה מעל 6 דירות)

במסגרת תקציב המדינה לשנים 2021-2022 תוקן בחוק עידוד השקעות הון הפרק העוסק בהטבות מס לגבי בניינים להשכרה. מטרת התיקון הינה החלפת מסלול ההטבות הקיים במסלול הטבות חדש ועדכני יותר ("המסלול החדש"). המסלול החדש נועד לעודד השכרה למגורים לטווח ארוך בשילוב דמי שכירות סבירים ויציבים. הטבות המס במסלול החדש כוללות שיעור מס מופחת, פחת מואץ והטבות במס רכישה.

למרות התיקון, ניתן עדיין להגיש בקשות גם במסלול הישן וזאת עד ליום 31/12/2023, וזאת אף אם בשלב זה קיימת החלטת ועדה למתן היתר בתנאים, אך לא היתר בנייה בתוקף. את היתר הבנייה יש לצרף לבקשה עד ליום 30.6.2024.

א. עיקרי התנאים וההטבות במסלול החדש

1. המועד הראשון להשכרה:

1.1 לגבי מי שבנה את הבניין – מועד תום הבנייה.

1.2 לגבי משכיר ממשך – המועד שבו רכש את הדירות לשכירות מוסדית.

2. מינימום דירות להשכרה ו/או שיעור הדירות להשכרה ביחס למספר הדירות בבניין ושטח:

2.1 לגבי מי שבנה את הבניין – הדרישה מבחינה בין אזור מרכז הארץ לפריפריה.

2.1.1 בנין מרכז הארץ – 10 דירות או 66% מהדירות בבניין ובתנאי שיהוו לפחות 50% משטח הבניין (או מחלק הבניין שאושר לשכירות מוסדית), כגובה מבניהם.

2.1.2 בניין בפריפריה – 6 דירות או 30% מהדירות בבניין ובתנאי שיהוו לפחות 30% משטח הבניין (או מחלק הבניין שאושר לשכירות מוסדית) כגובה מבניהם.

2.2 לגבי משכיר ממשך – כל הדירות שרכש בבניין לשכירות מוסדית.

3. משך תקופת השכירות – 15 שנים בממוצע מתוך 18 שנים ממועד סיום הבנייה. יחד עם זאת, יש אפשרות לאחר 5 שנות השכרה למכור ל"משכיר ממשך".

4. משך תקופת הסכם שכירות – 5 שנים לפחות עם אופציה לשוכר להארכת ההסכם בחמש שנים נוספות.

5. זהות השוכר הפוטנציאלי – אדם יחיד ובני משפחתו.

6. דמי השכירות – בתקופת השכירות הראשונה (5 שנים ראשונות) דמי השכירות לא יעלו על דמי השכירות המשתלמים בין שוכר מרצון למשכיר מרצון בעד שכירות של יחידת דיור דומה בגודלה ובמיקומה באותו אזור.

7. הטבות המס – שיעור מס של בין 24%-29% למשכיר יחיד ובין 5%-11% למשכירה שהיא חברה. שיעור המס תלוי באורך תקופת ההשכרה, כאמור בסעיף 3 לעיל, כך שככל שתקופת השכירות ארוכה יותר כך שיעור המס נמוך יותר. כמו כן, רוכש דירות שיוגדר כ"משכיר ממשך" יזכה להטבת מס רכישה בשיעור של 0.5%.

8. שיעור המס על חלוקת דיבידנד - דיבידנד שיחולק מהכנסה חייבת שמקורה בהכנסה ממכירה או השכרה של דירות בבניין לשכירות מוסדית יהיה בשיעור של 20%.

9. פחת מואץ – שיעור הפחת על דירות להשכרה למגורים שהייתה מושכרת במסלול החדש יהיה 20%.

ב. מעבר בין המסלול הישן למסלול החדש

בהתאם להוראות המעבר בחוק, בעל בנין להשכרה שקיבל כתב אישור לתכנית במסגרת המסלול הקודם (המסלול הישן), רשאי להגיש הודעה למנהלת הרשות להשקעות עד ליום 31/12/2023, על הסבת התכנית למסלול החדש, וזאת בכפוף לתנאים הבאים:

- הבניין עומד בהגדרת "בנין לשכירות מוסדית" כהגדרתו בחוק.
- טרם נמכרו הדירות אשר היו מיועדות להשכרה לפי כתב האישור שניתן לתכנית המקורית.
- טרם חלפו 10 שנים ממועד תום הבנייה כהגדרתה בחוק.

[לחץ כאן לטבלה המרכזת את ההבדלים בין המסלולים](#)

לקוחות בתחום עסוק הנדל"ן המעוניינים לקבל הטבות לבניין להשכרה למגורים, מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו 073-2443301.

דיווח על השכרת דירת מגורים בארץ ובחול – היעד החדש של רשות המסים - באמצעות המלשינון ובאמצעות משלוח שאלוני פרטים אישיים ומקורות הכנסה

בארץ

לשם הקטנת חבות המס, הנובעת מהכנסות משכר דירה למגורים בידי יחיד, עומדת בפניו האפשרות לבחור בין שלוש חלופות:

1) על פי החוק, תקרת הפטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל בשנת המס 2023 הינה 5,471 ש"ח לחודש. כאשר דמי השכירות עולים על סכום התקרה, מופחתת תקרת הפטור בגובה החלק העודף, וההפרש מתחייב על פי שיעורים רגילים. לפיכך, אם דמי השכירות גבוהים פי 2 מהתקרה, אין פטור.

2) סעיף 122 לפקודה קובע שיעור מס מיוחד על הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל: יחיד רשאי לשלם מס בשיעור של 10% בלבד ממחזור ההכנסות, בתנאי שהכנסתו של היחיד מדמי שכירות אינה הכנסה מעסק, ובתנאי שהיחיד שילם לפקיד השומה את המס האמור בתוך 30 ימים מתום שנת המס, שבה הייתה לו הכנסה מדמי שכירות, אלא אם כן שילם היחיד באותה שנת מס מקדמות. בחלופה זו לא ניתן לנכות הוצאות ואין זיכויים.

יש לשים לב, כי בעת מכירת הדירה המושכרת בשיעור מס מופחת, תופחת עלות הדירה בגובה הפחת שניתן היה לנכות בתקופת ההשכרה, כך שבמידה שהמוכר אינו פטור ממס שבה, סכום השבח החייב במס יגדל – מקבל משנה תוקף לאור החקיקה החדשה בקשר עם מיסוי מכירת דירת מגורים.

3) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה.

אפשרות קיזוז הוצאות שכירות למגורים מהכנסות שכירות חלף הדירה המושכרת

במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2023-2024, הוראות סעיף 122 לפקודת מס הכנסה שונן, לפיו דמי שכירות שהפיק יחיד מהשכרת דירתו היחידה רשאי לנכות מההכנסה את סכום דמי השכירות ששילם באותה שנה עד לסכום ההכנסה מדמי שכירות או 90,000 ש"ח לשנה, לפי הנמוך מבניהם. הוא יחויב במס בשיעור של 10%. תחולת ההקלה החל משנת המס 2023.

בהתאם לסעיף 122 לפקודה, טרם חוק ההסדרים, יחיד שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות יכול לשלם עליה מס בשיעור של 10% ללא ניכוי הוצאות כלשהן. במסגרת התיקון כאמור, החל משנת המס 2023, יכול יחיד אשר משכיר דירה יחידה, ובמקביל שוכר דירה (לצורך מגוריו שלו), לנכות מהכנסות השכירות את דמי השכירות שהוא משלם (עד תקרה סכום של 7,500 ש"ח לחודש) אך לא יותר מהכנסות השכירות. מדובר בהטבה משמעותית לציבור רחב של משכירי דירות אשר משכירים ושוכרים במקביל.

שינוי מבנה האישור בדבר ניכוי מס במקור מדמי שכירות למשכירי נכסי נדל"ן מסחריים (לא דירות מגורים)

שימו לב משכירי נכסים רשות המיסים שינתה באופן חד צדדי את האישורים של פטור מניכויי מס במקור והורידה את הפטור מניכויי במקור מדמי שכירות. חובת ניכוי במקור מדמי שכירות חלה על כל המשלמים וכל המקבלים, זאת גם אם יש למקבל אישור על פטור מניכוי במקור בגין שירותים או נכסים. לאור האמור לעיל, על כל משלם דמי שכירות להקפיד שיהיה בידו פטור מניכוי מס במקור בו מצוין במפורש "דמי שכירות". כמו כן על כל משכיר נכס והמקבל דמי שכירות - להקפיד שיהיה בידו אישור על פטור מ"דמי שכירות" וזאת אף אם יש לו פטור מניכוי לפי שירותים או נכסים. מקבל דמי שכירות שאין לו פטור מניכוי מס במקור עליו לפנות למשרדנו בכדי שנפנה למס הכנסה ונבקש להוסיף את הפטור מניכוי מס במקור לאישור הקיים.

בחו"ל

הכנסות מהשכרת נכסים בחו"ל:

- (1) סעיף 122א לפקודה - תשלום מס בשיעור של 15%. לפי חלופה זו אין זכות לניכוי הוצאות, למעט הוצאות פחת, ולא ניתן זיכוי ממס בגין המס ששולם בחו"ל.
- (2) תשלום מס הכנסה לפי המס השולי, שחל על מלוא ההכנסות משכר דירה, אך בניכוי מלוא ההוצאות, כולל פחת וריבית, תיווך, משפטיות ואחזקה. בבחירה בחלופה זו ניתן לדרוש את המס ששולם בחו"ל כזיכוי.

**בעלי דירות בחו"ל ובארץ המפיקים הכנסה משכירות ולא מדווחים ומשלמים על כך מס בישראל
כנדרש (גם אחזקה דרך L.L.C) - הליך גילוי מרצון עשוי להסיר מכם את סכנות ההליך הפלילי!**

שיעורי מס וזיכויים מיוחדים (טיפים)

מס חברות - , בשנת 2023 – 23%.

יחידים – מדרגת מס של 47% מהכנסה שנתית של 542 אלפי ₪ ועד ל-698 אלפי ₪. מעל סכום זה שיעור מס של 50% (כולל מס יסף).

הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפרסים

שיעור המס על הכנסה מהימורים, מהגרלות או מפעילות נושאת פרסים בשווי 32,760 ש"ח ומעלה להגרלה/פרס יהיה 35%.

נקודת זיכוי ליחיד שסיים לימודי מקצוע

יחיד שסיים לימודי מקצוע בהיקף שעות שלא יפחת מ-1,700 שעות יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת נוספת.

חיסכון לכל ילד

כספים יופקדו לחשבונות ההורים מיום 1.1.2017 בתחולה מיום 1.5.2015, המדינה תפקיד בכל חודש לילדים עד גיל 18 שנה 50 ש"ח בחודש, הורים יוכלו להוסיף עוד 50 ש"ח לחודש על חשבון קצבת הילדים. ההורים צריכים לבחור אם להשקיע בקופת גמל להשקעה או בפיקדון בבנק ויהיה אפשר לפדות אותו בהגיעו הילד לגיל 18 שנה.

המס על ריבית, דיבידנד, רווח הון ומס שבח:

- שיעור המס על ריבית, דיבידנד, רווח הון ריאלי ושבח ריאלי:
שיעור המס הינו 25% למי שאינו בעל מניות מהותי, ושיעור המס הינו 30% לבעל מניות מהותי.
יצוין, כי לאור העלאת שיעורי המס החל משנת 2012, לא מתאפשר החל משנת 2012 קיזוז של הפסדי הון כנגד ריבית או דיבידנד, החייבים בשיעור מס של 30%; כלומר, בעל שליטה, אשר נוצר בידו הפסד מנייר ערך סחיר, לא יוכל לקזז הפסד זה כנגד הכנסה מדיבידנד מחברה בשליטתו.

• רווחי הון

רווחי הון יחולקו לעד שלוש שכבות: רווח הון, לפני המועד הקובע (לפני 1.1.03) - שיעור מס שולי, רווח הון מהמועד הקובע ועד למועד התיקון (מיום 1.1.03 ועד 1.1.12) - שיעור מס 20%, רווח הון ממועד התיקון ואילך, לגביו יחולו שיעורי המס המעודכנים, קרי 25% ואם המוכר בעל מניות מהותי 30%. לעומת זאת, לגבי רווחי הון מניירות ערך סחירים לא תעשה חלוקה ליניארית לגבי התקופה מהמועד הקובע ועד למועד התיקון, דהיינו כל רווח ההון שנוצר מהמועד הקובע יהא חייב בשיעור המס העדכני, כלומר 25%. ואם המוכר בעל מניות מהותי 30%.

- המס על אפיקים לא צמודים נותר בשיעור של 15%.

דמי ביטוח לאומי למעסיקים:

בשנת 2023

עד שכר של 7,122 ש"ח - 3.55%

בשכר של מעל 7,122 ₪ ועד ל-47,465 ש"ח - 7.6%.

יצוין, כי קצבאות הביטוח הלאומי לא הוגדלו במקביל.

החומר המתפרסם בעלון זה מובא באופן כללי להדרכה ולתשומת לב לנושאים המפורטים בו ניתן לעשות שימוש בתוכן העלון בכפוף לחוות דעת מקצועית הפצת העלון או חלקים ממנו או ציטוט ממנו טעונה אישור מוקדם ממשרדנו.

החזר מס להורים לילדים עם צרכים מיוחדים, לקויי קשב וריכוז או היפראקטיביות
הורה המקבל גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי, יוכל לקבל את ההטבה ללא צורך בהגשת תעודה רפואית

(טופס 127). בעקבות התיקון יוכלו המעסיקים לתת את ההטבה להורה לילד נכה ללא צורך באישור על תיאום מס

ממשרד מס הכנסה. לצורך קבלת ההטבה של 2 נקודות זיכוי, על ההורה למלא את הפרטים הרלוונטיים בטופס 101

חלק ח' ולצרף אישור על גמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי.

על פי החוזר, ילדים בעלי לקות למידה חמורה הינם:

א. ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה של משרד

החינוך;

ב. ילדים הזכאים לקצבת נכות מטעם המוסד לביטוח לאומי בשל לקות למידה חמורה במיוחד;

ג. מכיתה ט' אין מסגרת לחינוך מיוחד.

תלמידי תיכון שמשרד החינוך קבע לגביהם שהם זכאים ל"מסלול 07", דינם כדין תלמידים הלומדים במסגרת לחינוך מיוחד או שהופנו אליו.

הורי ילדים אלה יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודה באם ימציאו אישור על הפניית ילדיהם למסלול זה.

יחיד המקבל זיכוי בעד הוצאות החזקת ילדו במוסד מיוחד (ראה לעיל), לא יהא זכאי לשתי נקודות זיכוי נוספות.

הזיכוי לפי סעיף זה כיום אינו מותנה בהגשת תעודה רפואית. יחד עם זאת הכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 291,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 182,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2023).

הטבות במס למי שמממן החזקת קרוב במוסד ונקודות זיכוי בשל נטולי יכולת
(לרבות זיכויים בגין לקויות למידה)

זיכויים בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד

נישום המשלם למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה באופן קבוע, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם או בעד ילד מפגר, יותר לו זיכוי של 35% מאותו חלק מהסכומים אשר עולה על 12.5% מהכנסתו החייבת.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ושל בן זוגו, החייבות והפטורות, לא עלו על 291,000 ש"ח, ואם אין לנטול היכולת בן זוג – שהכנסותיו, החייבות והפטורות, לא עלו על 182,000 ש"ח (הסכומים נכונים לשנת 2023).

נקודות זיכוי בשל נטולי יכולת

יחיד תושב ישראל, שיש לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, זכאי לשתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.

על פי עמדת רשות המיסים תתקבלנה נקודות הזיכוי גם עבור בגיר נטול יכולת אשר לא עזב את בית הוריו.

שינוי תקרות הפטור לנכים

תיקון הוראות סעיף 9(א5) לפקודה – החל מיום 15.11.2021

ברצוננו לעדכנכם כי בחוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2021-2022, שפורסם ביום 15.11.2021 תוקנו, הוראות סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה ולפיו נקבעו שתי תקרות הכנסה לזכאים לפטור בגין הכנסה חייבת מיגיעה אישית וזאת מכוח סעיפים 9(5)(א) ו-9(5)(א1) לפקודה. שתי התקרות מתייחסות לנכות שנקבעה לתקופה של 365 ימים ויותר.

בסעיף 9(5)(א) תוקן הנוסח כך שהתקרה הקיימת (661,200 ₪ ב-2023) תינתן אך ורק לזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשי"ל-1970. בנוסף, נוספה פסקת משנה (א1) ובה נקבעה תקרת פטור חדשה של 430,800 ₪ בשנת 2023 בגין הכנסה חייבת מיגיעה אישית של עיוור או נכה שלא נכללים בסעיף 9(5)(א). תחילת התיקון הינו מיום 1 בינואר 2022.

בהתאם להנחיית רשות המסים, עם מילוי טופס 101, עובדים הזכאים לפטור מהכנסתם מכוח סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה, המקבלים תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה בכל שנת המס, יצרפו אישור על זכאות זו ויהיו זכאים לתקרת הפטור הגבוהה. ככל שאישור זה מתייחס לחלק משנת המס, יש להפנות לפקיד השומה הרלוונטי לתיאום מס לצורך קביעת תקרת ההכנסה הפטורה. עובדים שלא יצרפו אישורים כאמור, יהיו זכאים לתקרת הפטור הנמוכה שנקבעה בסעיף 9(5)(א1) - 430,800 ₪, כאמור לעיל.

נכה שנקבעה נכותו לפי סעיף 9(5) לפקודה לפני תיקון הסעיף יהיה זכאי לפטור גם בעתיד לפי ההוראות של הסעיף לפני תיקונו, כפוף לתקרה המעודכנת - 661,200 ₪.

כל מי שפנה לוועדה של המוסד לביטוח לאומי מיום 2.12.2021 תקבע זכאותו לפטור בהתאם להוראות סעיף 9(5) לפקודה לאחר תיקונו. כל מי שהגיש בקשה לקביעת אחוז נכות לפי סעיף 9(5) לפקודה עד ליום 1.12.2021 נכותו תקבע בהתאם לנוסח הסעיף לפני תיקונו.

מיסוי "חברות ארנק"

חוק מיסוי חברות ארנק אשר חוקק במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2017-2018 חל על חברת מעטים החל מיום 1.1.2017.

חברת מעטים הינה חברה בשליטתם של 5 בני אדם.

הכנסתה החייבת של "חברת מעטים" הנובעת מפעילותו של היחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, כנושא משרה או כנותן שירותי ניהול בחבר בני אדם, תחשב כהכנסתו של היחיד מיגיעה אישית מעסק, משלח יד, משכורת או הכנסה פירותית אחרת לפי העניין.

במידה והכנסת החברה נובעת מפעילותו של היחיד והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו תחויב הכנסת בעל המניות כמשכורת בהתקיים התנאים הבאים:

- א. מקורן של לפחות 70% מהכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשירות הניתן מאת היחיד או מעובדי חברת המעטים לאדם אחד או לקרובו.
 - ב. השירות ניתן במשך 30 חודשים מתוך תקופה של ארבע שנים.
- במניין 30 החודשים לקביעת החזקה יהיה רטרואקטיבי - משנת 2013 ואילך.

לא יראו בשירות של שותף בשותפות לאותה השותפות כשירות הניתן לאדם אחר. לא יחול על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר.

המשמעות המעשית של הגדרת חברה כ-"חברת ארנק" היא כי על הכנסותיה החייבות מהפעילות המחייבת של בעל המניות המהותי, יחולו שיעורי המס של יחיד.

דהיינו, בעוד שבשנת המס 2016 שילמה חברה כזו רק 25% מס חברות, ורק אם חילקה דיבידנדים שילמה בנוסף מס דיבידנדים בשיעור של 30% לבעלי המניות המהותיים שלה, הרי בשנת המס 2017 ואילך, יחולו על ההכנסות מהפעילות המחייבת של חברה כזו שיעורי המס השולי החלים על יחיד – עד 50% (כולל 3% מס יסף). מדובר בהכפלת המס הישיר על הכנסות חברה כזו, לעומת המצב הקודם בשנת 2016. ניתן לגבות את המס מחברות הארנק, הן מהחברה והן מהיחיד.

פסק דין בבית משפט עליון, הלכת בית חוסן וסיידה מיום 13.2.2023 – רכישה עצמית

ביום 13.2.2023 ניתן פס"ד בביהמ"ש העליון בשני ערעורים שהגיעו להכרעתו, בעניין בית חוסן ובעניין מאיר סיידה (ע"א 9308/20 ו- ע"א 8116/21). בשני הערעורים ביהמ"ש העליון הכריע, כי ככלל רכישה עצמית של חברה את מניותיה, שנעשתה באופן לא שוויוני (ובדבר"כ באופן שמי מבין בעלי המניות בה, יחדל להיות ככזה), תחשב כאירוע מס בידי בעלי המניות הנותרים, כך שיחויבו במס כדיבידנד. סכומו של הדיבידנד על פי הכרעת העליון הוא מכפלת שיעור החזקתם במניות החברה (טרם הרכישה העצמית) בסכום התמורה שקיבל בעל המניות היוצא.

רקע בתמצית
עניין חברת בית חוסן:

בקליפת האגוז מדובר על חברה פרטית אשר נתגלע סכסוך בין בעלי מניותיה אשר אחת מהן טענה לעושק המיעוט ואף פתחה בהליכים מול החברה ובעלי מניותיה, אשר הסתיימו בעסקת רכישה עצמית של מניותיה ע"י החברה. ביהמ"ש המחוזי דחה את עמדת רשות המיסים להטלת מיסוי כלשהו על בעלי המניות הנותרים. פקיד השומה ערער לעליון.

עניין סיידה:

בקליפת האגוז נזכיר כי נדון עניינה של חברה מצליחה בתחום השתילים, אשר הייתה בבעלות מלאה (עקיפה באמצעות חברת אס), של שני האחים לבית סיידה, אשר התנהלה מוך הבנה וניהול עסקי משותף עד שהחלו מחלוקות, והוחלט ביניהם על היפרדות, שלבסוף בוצעה בדרך של רכישה עצמית.

ביהמ"ש המחוזי קיבל את עמדתה החלופית (המינימליסטית) של רשות המיסים כך שכל סכום הרכישה העצמית יחשב ויחויב במס כדיבידנד בידי כל בעל מניות לפי חלקו (נשאר ויוצא), ולאחר מכן יחשב כאילו רכש בעל המניות הנשאר את מניות בעל המניות היוצא, בכל סכום הדיבידנד ברוטו שקיבל. סיידה ערער לעליון.

ביהמ"ש העליון יצר יצור משפטי מיסוי חדש: "חברת מעין שותפות": "חברות המאופיינות כ"מעין-שותפויות" הן חברות פרטיות עם מספר קטן של בעלי מניות שיש ביניהם יחסים אישיים הכרוכים באמון הדדי, ואשר מתנהלות ככלל מתוך הבנה אודות ניהול משותף של עסקי החברה, למעשה, מעין-שותפויות הן מבחינות מסוימות "יצירי ביניים" בין חברות לבין שותפויות ככאלה, ישנם מקרים שבהם קיימת הצדקה שלא להתייחס אל החברה כאל יחידה עצמאית הנפרדת מהשותפים המרכיבים אותה, אלא כאוסף של יחידים המנהלים יחד עסק משותף, תוך זהות ביניהם לבין החברה. בחברות כאלה, אין מקום לאבחון בין רכישות עצמיות שאירעו עקב נסיבות "שונות", כגון: הרכישה העצמית נעשתה ללא אינטרס של החברה, בלי סכסוך בין בעלי המניות, ובלא עניין ראשוני של בעל מניות מסוים לרכוש מניותיו של האחר, אך במצב של סכסוך בין בעלי המניות הרכישה העצמית היא אינטרס של החברה לקידום עסקיה. פקיד השומה אינו יכול להתחקות אחרי המטרות האמיתיות של הרכישה העצמית, כל שכן כשמטרות הן מעורבות. מה גם ששונות בתוצאת המס בחלופות השונות, תביא קרוב לוודאי, לעסקאות רכישה עצמית מסוימת ע"י בעלי המניות, ככזו שבה המס נמוך מאד, או שאינו חייב במיסוי כלל. אי לכך נקבע בהכרעת ביהמ"ש העליון כי בכל החלופות יחול ארוע מס, וחישובו יהיה זהה. כל בעל המניות שנותר לאחר הרכישה העצמית, יחויב במס כאילו קיבל דיבידנד שסכומו: מכפלת שיעור החזקתו במניות החברה (טרם הרכישה העצמית) בסכום התמורה שקיבל בעל המניות היוצא.

שיעור האחזקות היחסי של בעלי המניות הנותרים בחברה עלה. השינוי בשיעור האחזקות היחסי מגלם בחובו תועלת משמעותית לבעלי המניות הנותרים, בדמות העלייה ביכולת ההשפעה של כל אחד מהם על ניהול החברה והגידול בזכויות ההצבעה בה. השינוי בשיעור האחזקות הוא שינוי אמיתי שהתרחש בפועל.

סיכום

בית המשפט העליון החליט להחיל דין אחיד על כלל הרכישות העצמיות בחברות פרטיות וקבע כי רכישה עצמית של מניות שאינה מבוצעת פרו רטה מהווה חלוקת דיבידנד בידי בעלי המניות הנותרים. כדי להשאיר מקום להתנהלות עתידית משפטית נוספת, קובע ביהמ"ש העליון כי ההלכה שנקבעה אינה חלה במידה ומדובר בחברה ציבורית או חברה שאינה "מעין שותפות".

דילוקיישן (דרכי התנהלות) הצעה לרפורמה במיסוי בין לאומי

בחודש שעבר פורסם דו"ח הוועדה לרפורמה במיסוי בין לאומי. מטרת הוועדה הייתה להמליץ על השינויים הנדרשים בדיני המס בתחום המיסוי הבין לאומי. הוועדה כללה נציגים מהחטיבה המקצועית, מהחטיבה המשפטית, נציגים מיחידות השדה ברשות המיסים, נציגות בכירה ממנהל הכנסות המדינה וכן את נציגי הלשכות המקצועיות. דוח הוועדה כולל המלצות רחבות מאד בתחום המיסוי הבין לאומי, לרבות לעניין קביעת התושבות של יחידים וחברות, כללי מקום המקור, מס יציאה, מנגנוני מניעת כפל מס, הטבות לעולים חדשים ותושבים חוזרים, מיסוי הכנסות תושבי ישראל בחו"ל, חובות דיווח וכיו"ב.

לצפייה בדוח הוועדה [לחץ כאן](#).

לצפייה בפרקטיקה המקובלת [לחץ כאן](#).

תזכיר חוק לתיקון הגדרת תושבות של יחיד לצורכי חבות במס

במהלך חודש יולי 2023 פורסמה הצעה לתיקון הגדרת "תושב ישראל" לצרכי מס בפקודת מס הכנסה. להלן תמצית המקרים שיתווספו לפקודה לאחר התיקון, שבהתקיים אחד מהם אדם יחשב באופן אוטומטי לתושב ישראל החייב במס באותה שנה. התזכיר מהווה צעד ראשון ביישום המלצות הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי אשר פורסמו בחודש נובמבר 2021. מטרת תזכיר החוק הינה להסדיר את אחד המוקדים המרכזיים למחלוקות עם רשות המיסים בעניין תושבות לצורכי מס של יחיד. במסגרת התזכיר נקבעו חזקות כמותיות חלוטות אשר על בסיסן יקבע מקום התושבות של יחיד לצורכי מס וזאת בשונה מהמצב החוקי היום לפיו יש לבחון בעיקר את הנסיבות הסובייקטיביות ובעיקר מבחן מרכז חיים.

תזכיר החוק הינה הסנונית הראשונה במסגרת רפורמה מקיפה אשר צפויה בנושא מיסוי בינלאומי כאמור.

במסגרת תזכיר החוק המוצע להלן חזקות כמותיות חלוטות להגדרת תושב ישראל:

1. אם שהה בישראל 183 ימים או יותר בשנת המס או בשנת המס שלפניה.
2. אם שהה בישראל בשנת המס 100 ימים או יותר, סך התקופות שבהם שהה בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה 450 ימים או יותר, אלא אם בשלושת השנים הקודמות היה תושב לצורכי מס במדינה גומלת אחרת (מדינה החתומה על אמנת מס עם ישראל) ששהה בה בכל אחת משנות המס הנדונות 183 ימים או יותר.
3. אם שהה בשנת המס 100 ימים או יותר ובן/ת זוג/תו נחשב/ת לתושב ישראל בהתאם לתנאים בהגדרת תושב ישראל.
4. על פי החוק שישאר בתוקף, אם אדם שהה בישראל יותר מ- 183 ימים או 30 ימים או יותר בשנת המס ו- 425 ימים או יותר בשנתיים שקדמו לשנת המס, חזקה שמדובר בתושב ישראל אלא אם יוכח שמרכז החיים לא בישראל.

בנוסף, התזכיר מתייחס גם לאמנות המס עליהן חתומה מדינת ישראל ומבהיר כי אין בו כדי לפגוע באמנות למניעת כפל מס וההוראות באמנות יגברו בכל מקרה על החזקות החלוטות המוצעות בתזכיר.

לאור האמור לעיל תזכיר חוק לתיקון הגדרת תושבות של יחיד הינו משמעותי ועשוי להשפיע מהותית על מי שיוצא לרילוקיישן על החבות במס שלו מומלץ לשקול את ההתנהלות בהתאם.

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

**עדכון לעניין סיום הפטור מתשלום אגרה שנתית לחברות ושותפויות,
המבצעות הליך של פירוק מרצון**

הרינו לעדכנכם, כי הוראות הפטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון של חברה או שותפות, כמפורט להלן, הוארכו ויפוגו בסוף חודש פברואר שנת 2024 (ביום 29.2.2024).

מדובר בהוראות הפטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון של חברה או שותפות, הקבועות בתקנות החברות (אגרות), התשס"א - 2001 ובתקנות השותפויות (רישום ואגרות), אשר מעניקות לחברות ולשותפויות בשנים, שהן לא היו פעילות כלכלית פטור מתשלום אגרה שנתית בהליך של פירוק מרצון.

הוראות הפטור הנ"ל, אשר נקבעו בתקנות כהוראת שעה, שהוגבלה לתקופה של חמש שנים והוארכו מעת לעת, יפוגו כאמור בעוד כשלושה חודשים, בסוף סוף חודש פברואר 2024.

המשמעות היא, כי החל מיום 1 במרץ, 2024 במסגרת הליך של פירוק מרצון של חברות ושל שותפויות, הן לא תוכלנה לקבל את הפטור הקיים כיום, ותחויבנה בתשלום אגרה שנתית מלאה (בסכומים הגבוהים שבכל שנה) כתנאי לפירוקן גם עבור השנים, שבהן הן לא היו פעילות.

נשמח לעמוד לרשותכם למתן הבהרות והסברים נוספים.

הטבות מס לעידוד היצוא - מפתחי תוכנות ויצרנים אחרים ישלמו מס מופחת משמעותית

החלטת מיסוי חדשה מיום 10.4.2019, מעתה, ואולי גם רטרואקטיבית לשנים קודמות, חברות קטנות של מפתחי אפליקציות, מפתחי תוכנה, סרטוני יוטיוב ויצרנים בכל תחום, אשר לפחות 25% מההכנסות שלהם נובעות ממכירות בחו"ל, יהיו זכאים לשיעורי מס מופחתים משמעותית על רווחיהם, לעומת חברות אחרות בישראל.

מדובר בהפחתת מס חברות על הרווחים משיעור של 23% בחברה רגילה - לשיעור של 16% או 12% לחברה במרכז הארץ. חברות כאלו, אשר ממוקמות באזור פיתוח א ישלמו רק 7.5% מס על הרווחים (במקום 23%). בנוסף, בעלי החברות, ישלמו מס על הדיבידנדים שהם מושכים מהן, בשיעור של 20% במקום 30% ברגיל.

בהתאם לחוק עידוד השקעות הון והחלטת מיסוי חדשה שפורסמה ביום 10.4.2019 - החלטת מיסוי 6003/19 בנושא מפעל תעשייתי הפועל בתחום התוכנה, יינתנו הטבות מיסוי אלו גם לחברות המעסיקות פחות מעשרה עובדים.

לצורך קבלת הטבות המס, נדרשים שני תנאים:

1. היות החברה בעלת " **מפעל תעשייתי**" – דהיינו: עוסקת בפעילות ייצורית. בין אם היא מייצרת מוצרים מוחשיים ובין אם היא מייצרת מוצרים לא מוחשיים, כגון: תוכנה, אפליקציות וכדומה.
2. ייצוא לחו"ל של לפחות 25% מהכנסות החברה, לשוק שגודלו מעל 14 מיליון תושבים.

עד היום, עמדת רשות המסים הייתה, כי מפעל תעשייתי חייב להעסיק עשרה עובדים לפחות. כך, נפסק בעניין ויסינק (ע"מ 16-06-45987, ויסינק סירקיטס בע"מ נ' פקיד שומה עפולה, ניתן ביום 23.10.2018). ביהמ"ש קיבל את עמדת רשות המסים, אך המליץ בהתאם למקובל בתעשייה המודרנית, לאפשר את הטבות המס גם לחברות קטנות אשר בהן פחות מעשרה עובדים.

ביום 10.4.2019 פרסמה רשות המסים את החלטת מיסוי 6003/19 בנושא מפעל תעשייתי הפועל בתחום התוכנה, אשר בה נקבע כי הטבות המס לפי חוק עידוד השקעות הון יינתנו גם לחברות קטנות המעסיקות מתחת לעשרה עובדים.

מומלץ לחברות אשר עשויות להיות זכאיות להטבות מס לפנות לייעוץ מקצועי מתאים, לפרטים נוספים ניתן לפנות לרו"ח מנשה קנובל (מוסמך במשפטים), לרו"ח איל בלצר ולעו"ד, רו"ח קובי בנבנישתי בטלפון שמספרו 073-2443301.

עמדות החייבות בדיווח בשנת 2023 בגין דוחות 2022 ואילך

רשות המסים פרסמה את העמדות החייבות בדיווח בשנת 2023 בגין דוחות 2022 ואילך. השנה פורסמו 4 עמדות חדשות בתחום מס הכנסה (מיסוי בינלאומי), 2 עמדות בתחום המכס ועמדה אחת בתחום המע"מ. לצד העמדות החדשות שפורסמו בוטלו במקביל גם 8 עמדות חייבות בדיווח בתחום מס הכנסה והמכס. הרשימה החדשה של העמדות מתווספת ל- 144 עמדות שפורסמו בשנים 2016-2021. יובהר כי עמדה החייבת בדיווח אינה בגדר תכנון מס אסור.

שנה זו ממשיכה את המגמה משנה קודמת של צמצום מספר העמדות החייבות בדיווח לפרסום מדי שנה ולמעשה אין גידול השנה במספר העמדות הכולל.

עמדות החייבות בדיווח

חובת הדיווח על תכנוני מס הנכללים ברשימת העמדות החייבות בדיווח החלה כבר בשנת 2016. רשימת העמדות כוללת תכנוני מס שרשות המסים מעוניינת לבחון.

עמדה חייבת בדיווח לעניין מס הכנסה מוגדרת, ככלל, כעמדה שמתקיימים בה כל אלה: (א) היא עומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדו"ח; (ב) יתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנות-מס לכל היותר. הדיווח על נקיטת עמדה במיסים עקיפים יחול על עמדה שיתרון המס הנובע ממנה עולה על 2 מיליון ש"ח בשנה או 5 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנים.

לרשימת עמדות חייבות בדיווח 2022 - חלוקה לפי נושאים ומערכים לחץ [כאן](#)
 לרשימת עמדות חייבות בדיווח 2022 - רשימת עמדות שבוטלו החל מדוח המס לשנת 2022 לחץ [כאן](#)

לרשימת עמדות חייבות בדיווח עד וכולל 2022 - בנושא מס הכנסה לחץ [כאן](#)
 לרשימת עמדות חייבות בדיווח עד וכולל 2022 - בנושא מס ערך מוסף לחץ [כאן](#)
 לרשימת עמדות חייבות בדיווח עד וכולל 2022 - בנושא מכס לחץ [כאן](#)
 לרשימת עמדות חייבות בדיווח עד וכולל 2022 - בנושא בלו לחץ [כאן](#)

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

רשות המיסים בישראל שיגרה מאות מכתבים לישראלים בעלי חשבונות בחו"ל
ובעלי נכסי נדל"ן בחו"ל גם רשות המיסים האמריקאית בעקבות משקיעי הנדל"ן
הישראלים (מס העזבון)-תכנון והסדרת הדיווחים בישראל להסרת חשיפות
פליליות

במהלך חודש נובמבר 2022 הודיע מנהל רשות המיסים, ערן יעקב, כי רשות המיסים שיגרה מאות מכתבים לישראלים בעלי חשבונות בחו"ל ובעלי נכסים בחו"ל, שלא דיווחו על הנכסים ועל החשבונות והכספים שצברו, והזהיר כי מי שלא ידווח צפוי לסנקציות.

מהצד השני של אותם הסכמים נמצאת, בין היתר, ארה"ב שמקבלת את אותו מידע פיננסי מישראל על ישראלים שמחזיקים נכסים והשקעות בארה"ב, וגם ה־IRS התחיל ללשוש עיניים לעבר הכסף הישראלי. ישראלים רבים שמחזיקים נדל"ן בארה"ב אינם מודעים לכך שהם כפופים למס העיזבון בארה"ב. עכשיו, כששיתוף הפעולה של רשות המיסים בישראל עם הרשויות באירופה ובארה"ב מתהדק, הם צפויים לקבל דרישות תשלום שהם לא נדרשו להן עד כה.

קיים חוסר ידע וחוסר מודעות של משקיעים בסוגיית מס העיזבון וההשלכות שיש לכך על ההשקעות שלהם לאחר מותם. מס עיזבון הינו המס החל על העברת שווי נכסיו של אדם בשעת פטירתו. תחולתו של מס העיזבון בארצות הברית רחב היקף ושיעורו מגבוהים בעולם. כך, לא רק אזרחים אמריקאים חשופים לתחולתו של המס אלא גם אזרחים זרים. מס העיזבון יחול על כל אדם – גם אזרח זר, אם בשעת פטירתו החזיק בתחומי ארצות הברית נכסים העולים על שווי של 60,000 דולרים. מס עיזבון יכול שייגע לשיעור של עד 35%, שיעור מס אסטרונומי לכל הדעות. משמעות הדבר היא כי החשיפה שמציג מס העיזבון היא אדירה, גם אזרח ישראלי המחזיק בנדל"ן בארצות הברית, חשוף בעת פטירתו, לאובדן חלק גדול מהשקעתו. משכך, חשיבות יתרה נודעת לתכנון מס מקצועי אשר ישכלל את כלל היתרונות והחסרונות במקרה הספציפי, ויבטיח חשיפה מינימאלית ככל האפשר. הפתרון לחשיפה למס העיזבון האמריקאי מתחיל מההשקעה הראשונית בנדל"ן או בנכסים אחרים בארה"ב. תכנון נכון מבעוד מועד יכול למזער את החשיפה למס עיזבון או אף לבטלו לחלוטין, בהם שימוש בחברה זרה לצורך תחזוקת הבעלות בנכס. תחזוקה באמצעות חברה בע"מ ישראלית או זרה אינה נחשבת לישות החשופה למס עיזבון במקרה של מוות.

בעלי דירות בחו"ל המפיקים הכנסה משכירות ולא מדווחים ומשלמים על כך מס בישראל כנדרש-הליך מעין "גילוי מרצון" עשוי להסיר מכם חשיפה פלילית!

לקוחות המשקיעים בנדל"ן בארה"ב המעוניינים לקבל תכנון נכון מבעוד מועד שיכול למזער את החשיפה הפלילית בישראל וכן את החשיפה למס עיזבון בארה"ב או אף לבטלו לחלוטין והמעוניינים להסדיר את הדיווח שלהם בארץ מוזמנים לפנות ולבחון את העניין עם משרדנו - 073-2443301.

גילוי מרצון-בנקים חולקים מידע על תושבות בעלי חשבונות ומעבירים מידע לרשויות המס

אנשים רבים החלו לקבל מכתבים מהבנקים המזהירים כי הבנק עתיד להעביר לרשויות המס דיווח לגביהם כבעלי חשבונות החשודים שאינם תושבי ישראל, וכן לגבי חשבונות אשר בעליהם אינם תושבי ישראל, בהתאם להוראות תקנות מס הכנסה (יישום תקן אחיד לדיווח ולבדיקת נאותות של מידע על חשבונות פיננסיים), תשע"ט-2019.

לאחר העברת דיווח כאמור, רשויות המס עתידות להעביר דיווח למדינת התושבות של בעל החשבון שאימצו את תקן ה-Common Reporting Standard (רוב מדינות ה-OECD). התקנות, שנכנסו לתוקף בתחילת שנת 2019, דורשות ממוסדות פיננסיים (בנקים) להעביר מידע לרשויות המס לעניין בעלי חשבונות לגביהם ישנו חשד כי הם תושבי מס של מדינה זרה. הבנק נדרש לדווח לרשויות המס לגבי חשבונות בנק בהם יתרה של עד מיליון דולר אשר חיפוש אלקטרוני מזהה את בעל החשבון כתושב מדינה זרה באחד מהסממנים הקבועים בתקנות, כגון: החזקת מספר טלפון במדינה זרה, קיומה של הוראת קבע בחשבון להעברת כספים לחשבון במדינה זרה, ייפוי כוח או זכות חתימה לאדם תושב המדינה הזרה, הוראת שמירת דואר במען הנמצא במדינה זרה, וזאת בנוסף למקרים מובהקים בהם בעל החשבון מחזיק במען מגורים במדינה זרה.

בחשבונות בנק בהם יתרה העולה על מיליון דולר נדרשים הבנקים לערוך ולהשלים את ההליכים לעיל וכן לחיפוש תיעוד נייר לגבי החשבון הנבדק (לרבות הוראות בכתב, וטפסי "הכר את הלקוח"). בתקנות נקבעו גם דרכים באמצעותן בעלי חשבונות בנק "חשודים" יוכלו להוכיח כי הם תושבי מס בישראל, חרף הנתונים המצביעים לכאורה אחרת. העברת מידע על ידי הבנקים לרשויות המס ומשם לרשויות המס של מדינות התושבות ה"אמיתית" של בעלי החשבון עלולה לחשוף את בעלי החשבון להליכים שומתיים אזרחיים ואף פליליים במדינות אלה.

משרדנו מנוסה בליווי לקוחות בהתנהלותם מול רשויות האוצר ומול הבנקים בעניין התקנות והסרת החשד לגבי תושבות מס שאינה ישראלית ובכך להפחית את הסיכון של דיווח לרשויות מס זרות, וכן מסוגל להעניק מענה ללקוח על ידי ניתוח מצב התושבות לאור הוראות החוק והפסיקה בישראל.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לשותפים בטלפון שמספרו 0732443301.

יכולות נוספות של משרדנו וסיוע במתן אישורים מיוחדים

בהמשך ישיר לצמיחת המשרד והתפתחותו המקצועית ברצוננו להרחיב מעט על יכולות נוספות של המשרד מעבר לשירותים הקלסיים של שירותי ראיית חשבון המוצעים ללקוחות המשרד ולאלה שאינם לקוחות והכוללים:

- מחלקה כלכלית, ליווי עסקאות ובדיקת נאותות (בדיקות טרם רכישה).
- ליווי מול הרשות לחדשנות ומפעל מועדף (הטבות מס ליצואנים הפועלים ברשת האינטרנט כולל חברות הנותנות שירותים דיגיטליים ללקוחות בחו"ל במישרין או בעקיפין).
- מעבר בין דורי (מס ירושה "בקנה" וליווי הון משפחתי).
- תכנוני מס מיוחדים (שינויי מבנה), הסדרי מס מול רשות המיסים וכו'.
- אופציות לעובדים.
- הערכות שווי.
- ביקורת פנימית.
- חוות דעת לבתי משפט.
- חקירות כלכליות וביקורת חקירתית.
- גילוי מרצון.
- פירוק מרצון בהליך מקוצר.

כמו כן משרדנו מתמחה בהכנת מגוון רחב של אישורים לפי דרישה ספציפית ובתיאום:

- אישורי העברת כספים מחו"ל ולחו"ל, אישורי תושבות להשקעות בחו"ל.
- אישורי העברת כספים בארץ.
- אישורים לצורכי קבלת משכנתא.
- יישום חוק הגנת הסביבה בהקשר של חוק הארזיות וחוק הפסולת האלקטרונית.
- אישורי FATCA ו-CRS (תקנים אמריקאים ואירופאים בהקשר של חשבונות זרים).
- פרוטוקולים למיניהם (זכויות חתימה, מינוי מנהלים וכו'), וחלוקת דיווידנדים.
- אישור על קיזוז תשומות רכב לחברות הביטוח/אישור על עסק קטן להקטנת עמלות בבנק.
- אישורים שונים למכרזים-מחזורים/איתנות פיננסית וכו'.
- אישורי עמידה בתשלומים סוציאליים.
- אישורים מיוחדים נוספים לפי דרישה.

נשמח לעמוד לרשותכם למתן הבהרות והסברים נוספים, טלפון 0732443304.

FAMILY OFFICE שירותי

אנו שמחים להודיעכם על הקמת מחלקה במשרדנו - שירותי FAMILY OFFICE ("פמילי אופיס") והעברת נכסים בין הדורות.

כמו כן, יועצינו ילוו את המשפחה באספקטים הכלכליים, החשבונאיים והמיסויים בקשר עם העברת נכסים במשפחה וכן בניהולם.

האמור מקבל כעת משנה תוקף, שכן לעניין מס הירושה "הכדור בקנה".

השירותים הכלולים בשירותי פמילי אופיס הינם:

סיוע בתכנון ירושות, מעבר בין דורי וחלוקת נכסים/עזיבונות.

ביצוע תכנוני מס אפקטיביים ללקוח ומשפחתו.

דיווחים שוטפים לרשויות המס.

תמונת מצב מלאה וברורה של תיק הנכסים - עדכון שוטף של המשפחה.

ניהול וארגון תיקי הנכסים וההשקעות בארץ ובחו"ל, תוך התאמה אישית לצרכי התא המשפחתי.

סיוע בבניית אסטרטגיית השקעות - לטווח הזמן הקצר והארוך.

פיקוח ובקרה על ביצועי השקעות, לרבות מול מנהלי תיקי ההשקעות.

מעקב אחר הוצאות וחיסכון בעלויות שוטפות ואחרות של התא המשפחתי.

סיוע בגיוס אשראי והקטנת עלויות, הכרוכות בגיוס הון זר.

Why Knobel Beltzer Soraya & Co. recommends Hoberman & Lesser

Based in New York City, [Hoberman & Lesser](#) has been in business for over 90 years and serves a broad cross section of clients, ranging from publicly held companies, private sector businesses, entrepreneurs, and high net worth individuals. Their clients receive prompt and responsive service and continuous, year-round interaction by their client service team members. Your needs will be met with a sense of urgency. Their ability to go beyond the routine to provide an extra dimension in quality, effort and service makes them unique and differentiates them from other accounting firms.

Service Expertise: They offer a full range of accounting, tax, and advisory services, including:

- Tax Services – significant experience with complex tax matters, including multiple K-1 tax forms, and international tax matters
- Public Company Services – Hoberman & Lesser is a PCAOB Member Firm
- Estate, Trust, Gift and Foundation Services

Industry Expertise: They specialize in many industries, including:

- Real Estate
- Technology
- Manufacturing & Distribution

Advisory Relationships:

Their Firm is highly regarded and has many long-term relationships with other advisors, including attorneys, bankers, realtors, insurance, and payroll professionals.

Additional Advantages:

- Hoberman & Lesser advisors will closely collaborate with your advisors at Knobel Beltzer Soraya & Co.
- Peace of mind from experienced accounting and tax advisors in the U.S.
- Both firms are members of [MGI Worldwide](#), a top 20 ranked international network of independent audit, tax, accounting & consulting firms.