

הכנס הכלכלי השנתי לתאגידים

טיפים והמלצות לקראת תום שנת המס 2012

5 בדצמבר 2012

אבי נוימן, רו"ח (משפטן)
שותף מסים וראש המגזר הפיננסי, PwC Israel

החוק לשינוי נטל המס

- העלאת שיעורי המס ליחידים:
 - ✓ עצירת מתווה הפחתת שיעורי המס על יחידים.
 - ✓ העלאת שיעור המס על יחידים במדרגת המס העליונה החל מ- 40,790 ₪ לחודש, משיעור של 44% לשיעור של 48%.
- העלאת שיעורי המס על חברות:
 - ✓ עצירת מתווה הפחתת שיעור המס חברות והעלאת מס החברות מ-24% ל-25% החל משנת 2012.
- העלאת שיעורי המס על ריביות, דיבידנדים ורווחי הון:
 - ✓ ככלל, המס על ריבית, דיבידנד ורווח הון בשנת 2011 עמד על שיעור של 20% והחל מ-2012 עלה לשיעור של 25%.
 - ✓ לגבי בעל מניות מהותי – העלאה בשנת 2012 משיעור של 25% בשנת 2011 לשיעור של 30%.
- מע"מ:
 - ✓ החל מ- 1/9/2012 הועלה שיעור המע"מ ושיעור מס הרווח המוטל על מוסדות כספיים מ-16% ל-17%.

■ מס נוסף על הכנסות גבוהות (מס יסף) :

✓ יחיד אשר הכנסתו החייבת עלתה על 800 אלפי ש"ח, ישלם מס נוסף בשיעור של 2% על החלק בגין הכנסתו החייבת העולה על 800 אלפי ש"ח.

✓ "הכנסה חייבת" מוגדרת, ככלל, כהכנסה מכל המקורות, לרבות שבח מקרקעין, ולגבי מכירת זכות בדירת מגורים רק אם שווי מכירתה עולה על 4 מיליון ש"ח והמכירה אינה פטורה ממס. יודגש כי גם הכנסות משוק ההון (ריבית, דיבידנד ורווח הון) נכללות במסגרת ההכנסה החייבת עליה יוטל מס יסף.

✓ התמודדות עם מס היסף :

➤ פריסת הכנסות לפי סעיף 8(ג) – פריסה לאחור / פריסה קדימה.

➤ הקדמת הכנסות לפני תום שנת המס 2012 (בנוסים, שוק ההון).

■ ככלל, תחולת החוק מיום 1 בינואר 2013.

■ העלאת שיעורי המס ליחידים :

- ✓ במסגרת החוק הועלו שיעורי המס ליחידים (משנת 2013), החל ממדרגת המס השלישית, ושנו סכומי מדרגות המס.
- ✓ כמו כן, נקבע בחוק כי בשנת 2013 יעודכנו בהתאם לשיעור עליית המדד בשנת 2012 רק שלוש המדרגות התחתונות ואילו עדכון מדרגות המס העליונות יוקפא.

■ העלאת דמי ביטוח לאומי למעסיק :

- ✓ במסגרת החוק נקבעה העלאה הדרגתית של דמי ביטוח לאומי למעסיק בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע, בשנים 2013 עד 2015, כדלהלן:
 - בשנת 2013 – 6.5% (במקום 5.9%)
 - בשנת 2014 – 7%
 - בשנת 2015 – 7.5%

המלצות הועדה לבחינת מיסוי חברות ארנק שמונתה על ידי שר האוצר בעקבות דו"ח ועדת טרכטנברג (המלצות מחודש אוקטובר 2012):

- מודל א' – חיוב באופן שוטף של חלק מההכנסה הפאסיבית/הכנסה ממשלח יד של חברה צוברת "ארנק", קרי רווחים לא מחולקים (50% מההכנסה החייבת בניכוי דיבידנד שחולק בפועל תחשב כחלוקת רווחים)
 - מודל ב' – חיוב בריבית של מרכיב המס בגין רווחים בלתי מחולקים שאינם משמשים את העסק לפעילותו (מבוסס על שיעור הרווחיות)
- לעניין זה חברה צוברת "ארנק" – חברת מעטים תושבת ישראל ושאינה חברה משפחתית או חברת בית ואשר מרבית הכנסה ו/או רווחיה בשנת המס (לרבות רווחים פטורים) מקורה בהכנסה פסיבית או הכנסה ממתן שירותים ("מבחן מרבית ההכנסות" ו"מבחן מרבית הרווחים")

דגשים והמלצות:

היות וההמלצות טרם התגבשו לכדי תזכיר חוק לא צפויה תחולה רטרואקטיבית של ההמלצות. כמו כן, מרבית "חברות צוברות ארנק" כאמור לעיל חילקו את רווחיהן עד לתום שנת 2011 בעקבות העלאת שיעור המס החל על דיבידנד בידי בעלי שליטה.

חוזר מ"ה 8/2012 – בסיס דיווח לצורכי מס – מזומן או מצטבר

**בסיס דיווח לצורכי מס –
מזומן או מצטבר?**

- בחוזר 8/2012 נקבע כי כאשר ע"פ כללי חשבונאות מקובלים ערכה החברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח, החל משנת המס 2012 ואילך (מהלך מנוגד לתיקון 42 לחוק מע"מ).

כיצד לפעול ?

- **מעבר לדיווח על בסיס מצטבר:**
- החל משנת 2012 – הערכות ובדיקה של חתך הוצאות/הכנסות, הפרשות ותקבולים/תשלומים לפני סוף שנה
- החל משנת 2011 – חזרה לבסיס מצטבר עם הגשת דוח המס
- **המשך דיווח על בסיס מזומן**
- דוח חשבונאי נפרד על בסיס מזומן כדוח נלווה לדוח התאמה
- דוח ראשי על בסיס מזומן שיתכן ויכלול הסתייגות (חברה פרטית/חברה ציבורית, הנחיות לשכת רו"ח)

אימוץ התקינה החשבונאית הבינלאומית (IFRS)

**תזכיר חוק לתיקון פקודת מס
הכנסה והחלת כללי IFRS גם
בדיווחים לצרכי מס**

• תזכיר החוק טרם עבר בקריאה ראשונה ולכן צפוי כי תחולתו
תהא רק בשנת 2013 חלף מועד התחולה הכתוב בתזכיר
החוק ומתייחס לשנת 2012 ("תזכיר חוק רזה")

**הוראת שעה לעניין אי תחולת
כללי IFRS לשנים 2007 – 2011**

• ככל הנראה תחול גם בשנת 2012 (הרחבת הוראת השעה) -
השלכות על הדוחות הכספיים

**דוחות כספיים נלווים
לצורך קביעת ההכנסה
החייבת לצרכי מס**

• דיווח בהתאם להוראת ביצוע 7/2010 (תקנה 9ג לתקנות
ניירות ערך) וכן בהתייחס לטיטת חוזר מס הכנסה מיום
25.3.12 - כללי חשבונאות מקובלים לעניין הדוחות השנתיים
לפי סעיף 131 לפקודה

חוק לעידוד השקעות הון - תיקון 68 - מעבר מהחוק הישן לחוק החדש

שיעורי המס במישור החברה

חוק ישן:

מיקום החברה	אזור פיתוח א'	אזור פיתוח ב'	אזור פיתוח ג'
פטור ממס (*)	10 שנים	6 שנים	שנתיים
מס בשיעור 25%	-	שנה	5 שנים
מס מופחת בחברת משקיעי חוץ (10%-25%)	-	4 שנים	8 שנים
מס על משיכת דיבידנדים (לאחר תשלום מס חברות כאמור לעיל)	15%	15%	15%

חוק חדש:

שנות המס	אזור פיתוח א'	שאר הארץ
2011-2012	10%	15%
2013-2014	7%	12.5%
2015 ואילך	6%	12%

* כל עוד הרווחים לא חולקו

משיכת רווחים במישור בעלי המניות

חוק ישן	חוק חדש	
15%	15%	בעל מניות יחיד
15%	0%**	חברה תושבת ישראל
15%	15%	תושב חוץ

** הקלה לעוברים לחוק החדש עד ליום 30 ביוני 2015 - פטור ממס על דיבידנד מרווחי מפעל מאושר/מוטב, חלף שיעור מס של 15%, על הכנסה שנוכה ממנה מס.

חוק לעידוד השקעות הון - תיקון 68 - מעבר מהחוק הישן לחוק החדש

שיקולים במעבר לחוק החדש

- שיעור המס המשוקלל של החברה טרם אימוץ החוק - יש לבחון עד כמה שניתן את כל יתרת תקופת ההטבות.
- מדיניות חלוקת דיבידנדים.
- זכאות לשחיקת מחזורים לפי החוק הישן.
- צפי לגידול במחזורים.
- עמידה בתנאי השקעה מזערית מזכה לפי החוק הישן.
- עמידה בתנאי היצוא לפי החוק החדש - 25% מכלל המחזור.
- שיעור השקעת חוץ (בחוק החדש – אין נפקות).
- חברות במסלול מענקים - תקופת צינון.
- צפי לשינוי מפת אזורי פיתוח - יציבות ההטבות.
- ניתוח מקורות ההכנסה ומידת התאמתם להגדרת "הכנסה מועדפת".
- שירותי מו"פ לתושב חוץ (Cost plus) – נדרש אישור מדען ראשי על מנת שההכנסה תחשב הכנסה מועדפת.

המלצות - היערכות סוף שנה

- בדיקת כדאיות מעבר לחוק החדש.
- שנת בחירה 2012 – המועד האחרון לקביעת שנת בחירה במסגרת החוק הישן :
 - ✓ תחומי אזורי עדיפות לאומית – יציבות.
 - ✓ בדיקת השקעה מזערית מזכה (ובלבד שהחלה אחרי שנת 2010).
 - ✓ בדיקת עמידה בתקנות שחיקת מחזור בסיס.
- בחינת הרכב ההכנסות בחברה:
 - ✓ האם יש הכנסות מתמלוגים – זכאות להטבות רק אם נתקבל אישור רשות המיסים.
 - ✓ האם יש פעילות מסחרית ומה משקלה.
 - ✓ האם יש פעילות ייצור/פיתוח בחו"ל? (ייצור עצמי או באמצעות קבלני משנה) ומה היקפה.
 - ✓ האם ישנה הכנסה בעלת אופי הוני או מרכיבים הוניים.
 - ✓ במרכזי פיתוח – האם ניתנים לחברת האם שירותים נוספים פרט לפיתוח, כגון : תמיכה, תחזוקה, ניהול וכיו"ב. האם התקבל אישור מהמדען הראשי ?
- דיון בנושא ההפרשה למס/מס הנדחה בספרים, לאור חוזר מ"ה כאמור.

"רווחים כלואים"

- ביום 5.11.2012, עבר בכנסת בקריאה שנייה ושלישית תיקון לחוק לעידוד השקעות הון (תיקון מס' 69 והוראת שעה), התשע"ב - 2012.
- מטרתו העיקרית של התיקון הינו לגבות מס באופן מיידי באמצעות מיסוי הרווחים הפטורים שנצברו בחברות אשר חוסות תחת הפטורים הקבועים בהוראות החוק, תוך שאיפה שהחברות יעברו להסדר החדש בהתאם לתיקון מס' 68 לחוק, בלא שהן גוררות את הרווחים מההסדר הישן.
- התיקון אינו מחייב חברות לחלק דיבידנד בפועל אשר בגינו יש לשלם מס נוסף בשיעור של 15% (עליו אין הטבה), אלא מאפשר לחברות להשאיר את רווחיהן בחברה ללא הגבלה עתידית בגין השימוש בכספים.
- התיקון קובע כי סכום שניתן לחברה מוחזקת (25% ומעלה) או נזקף לחובת החברה המוחזקת (במישרין או בעקיפין) לרבות רכישת חברה מוחזקת יחשב כדיבידנד שחולק!!!
לגבי סכום זה ניתן להפעיל את ההוראות שנקבעו לגבי סכומים שכבר הועברו כאמור.
- הוראת השעה תחול על רווחים פטורים שנצמחו עד ליום 31.12.2011.
- תוקף הוראת השעה – שנה מיום פרסום החוק (עד ליום 12.11.2013).

"רווחים כלואים" – חישוב נוסחה

$$\text{שיעור המס המוטב} = \text{מס החברות שהיה אמור להשתלם ללא החלת הוראות השעה} \times \left\{ 1 - \left(\frac{\text{הכנסה צבורה נבחרת}}{\text{סך ההכנסה הצבורה}} \times 0.3 + 0.3 \right) \right\}$$

▪ דגשים :

✓ שיעור מס החברות בכל מקרה לא יפחת מ-6%.

✓ "השקעה מיועדת" – חברה שבחרה לשלם מס חברות על הכנסה צבורה נבחרת תשקיע במפעל תעשייתי על פני 5 שנים :

1. ברכישת נכסים יצרניים, למעט בניינים.

2. במחקר ופיתוח בישראל.

3. שכר עבודה לעובדים חדשים במפעל.

* אי עמידה בתנאי ההשקעה המיועדת יגרור חברות נוספת במס חברות המחושב בגובה ההפרש שבין ההשקעה הנדרשת לבין ההשקעה בפועל.

$$\text{הכנסה צבורה נבחרת} \times 30\% \times \text{מס החברות החל על פי סעיף 47 לחוק} = \text{נוסחת "השקעה מיועדת"}$$

דוגמא – חברה בהשקעת חוץ (מס בשיעור של 10%)

מזב 3 (חלוקת כל ההכנסה הצבורה)	מזב 2	מזב 1	
8,000,000	7,500,000	1,500,000	הכנסה צבורה מחולקת
100%	94%	19%	יחס ההפשרה (שיעור הכנסה צבורה מחולקת)
60%	58%	36%	יחס ההטבה כמוגדר בחוק (יחס הפשרה $0.3+0.3$)
40%	42%	64%	מקדם המס כמוגדר בחוק (יחס ההטבה-1)
6% (*)	6% (*)	6.44%	מס החברות על הכנסה צבורה (מקדם המס $10\%*$)
480,000	450,000	96,563	סכום המס לתשלום עם החלת הוראת השעה
800,000	750,000	150,000	סכום המס לתשלום ללא ישום הוראת השעה (10%)
320,000	300,000	53,437	חיסכון במס חברות
40%	40%	36%	שיעור החיסכון במס חברות
20.1%	20.1%	20.474%	שיעור מס אפקטיבי עם החלת הוראת השעה
23.5%	23.5%	23.5%	שיעור מס אפקטיבי ללא החלת הוראת השעה

(*) שיעור מס מינימלי של 6%

נקודות חשובות שצריך לדעת והמלצות לסוף שנה

- החלת הוראת השעה לא מחייבת קיומם של עודפים ראויים לחלוקה לפי חוק החברות.
- יש לשלם את המס תוך 30 יום ממועד הבחירה.
- ברגע שחברה בחרה לשלם מס חברות בהתאם לתיקון מס' 69 לא תוכל לחזור בה מבחירתה.
- סוגיה - טיפול במיסים נדחים בדוחות הכספיים בהנחה שמיישמים את הוראת השעה.
- זיהוי הרווחים הפטורים שנצברו לאורך השנים.
- דיון לגבי כדאיות יישום הוראת השעה ובהתאם לכך, קביעת יחס ההפשרה המתאים לחברה.
- בחינת עמידת החברה בתנאים ויכולתה לעמוד בעתיד בדרישת ה"השקעה המיועדת".
- בחינת השלכות הוראת השעה על דיוני שומות פתוחים או חשיפה להפעלת סעיף 51ב/ח לחוק על ידי מס הכנסה.
- קביעת עיתוי ההודעה לרשות המיסים. חברות זרות – ניצול זיכוי ממס זר עד תום שנת המס.
- בחינת כדאיות בחירת הדין הישן (עד תיקון 68) לשנת 2011 לגבי חברות שבוחרות לראשונה בהטבות – מרכז הארץ.

עסקאות עם צדדים קשורים

מחירי העברה בישראל - דגשים

- גיבוש מדיניות מחירי העברה בין צדדים קשורים תוך מתן דגש על אכיפה גוברת של ביקורת מצד רשויות המס.
- תיעוד עסקאות IP Migrations והערכות שווי נלוות למכר הפעילות.
- דגש על עסקאות מימון בינחברתי לרבות בחינת כללי מימון דק במדינות מקבילות וכללי debt/equity.
- דגש על חיוב מחירי העברה בהתייחס ל"אופציות עובדים" ורישום ההטבה בספרים (Cost plus).
- התאמות ותיקון מחירי העברה בדיעבד ובמהלך השנה.
- תיעוד הסכמים בינחברתיים מותאמים לכללי מחירי העברה בינלאומיים.

■ שינוי הערכות אצל רשויות המס

- ✓ השקעת משאבים ניכרים במדינות רבות, בין היתר על ידי הגדלה משמעותית של כוח האדם המקצועי.

■ ביקורות בנושא מחירי העברה;

- ✓ העמקה משמעותית של מספר הביקורות והיקפן.

■ שיקולי FIN 48

- ✓ Recognition – האם MLTN?
- ✓ Measurement – כיצד לקבוע את ההפרשה? הסוגיות אינן "בינאריות"!

■ שימוש ב- APA (פרה-רולינג)

- ✓ מייצר וודאות;
- ✓ פרקטיקה הולכת ומתגברת.

טופס 150 החדש – הצהרה על החזקה בחברה זרה

- הטופס הינו נספח לדוח השנתי.
- הטופס מיועד למילוי על ידי:
 - ✓ תושב ישראל (יחיד או חברה) שהינו בעלת מניות בחברה זרה פרטית.
 - ✓ תושב ישראל שהינו בעל שליטה בחברה זרה נסחרת.
 - ✓ מי שפקיד השומה ביקש ממנו.
- חידושים בטופס 150 המעודכן:
 - ✓ יש למלא את הטופס עבור כל חבר בני אדם תושב חוץ בין שהוא מוחזק במישרין ובין שהוא מוחזק בעקיפין. (אין הגבלה על דיווח החזקות בשרשרת חברות)
 - ✓ יש לציין את מדינת התושבות של החברה (בנוסף למדינת ההתאגדות), לרבות סיווגה לצורכי מס במדינת התושבות.
 - ✓ יש לציין על גבי הטופס אם בין נושאי המשרה/חברי הדירקטוריון ישנם נושאי משרה שהינם תושבי ישראל.

- התייחסות מפורשת לסיווג החברה בשאלות של "כן/לא"
 - ✓ האם החברה נחשבת כחברה נשלטת זרה ? (CFC)
 - ✓ האם רוב הכנסותיה של החברה הן הכנסות פאסיביות ?
 - ✓ האם החברה הינה חברת משלח יד זרה ? (חמ"ז)
 - ✓ האם לחברה יש עיסוק במשלח יד מיוחד ?

אופציות לעובדים - דגשים

- בעקבות המלצות ועדת טרכטנברג צפוי כי תהיה שימת דגש על תוכניות בעלות תגמול הוני מבוסס 102 חלף תגמול פירותי. פער שיעורי המס שצפוי היה כי יסתכם ל 14% (שיעור מס שולי של 39% מול שיעור מס של 25% בסעיף 102) צפוי לגדול משמעותית עד לפער של 23% (שיעור מס של 48% לעומת 25%). מס יסף במדרגות הכנסה גבוהות יחול על שני המקרים).
 - ואולם, במסגרת המלצות ועדת טרכטנברג נכללה המלצה להקים ועדה לבחינת מיסוי אופציות לעובדים תוך שימת דגש למסלול רווח הון החל על חלק מהכנסות ממימוש אופציות בידי העובדים, בשיעור מס של 25% בלבד (חלף מס בשיעור מס שולי).
- מדברי הועדה: "הצוות היה בדעה כי מצב זה אינו סביר וכי ראוי להסדיר את מיסוי האופציות לעובדים תוך הבחנה בין המקרים השונים בהן ניתנות אופציות אלו. המצב הקיים מתאים לחברות צעירות במיוחד בתחומים טכנולוגיים אך יתרונות מיסויים אלו, לא ראויים למשל במקרה של תגמול בעל שליטה כנושא משרה בחברות ציבוריות גדולות וותיקות"**

הערכות בנוגע לאופציות עובדים

- הארכת מועדי הפקיעה של אופציות מוקצות שטרם מומשו לגבי תוכניות ישנות (לרוב תוכניות 2003 שמועד הפקיעה המקסימלי הוא 10 שנים שפג בסוף 2012) – יש לפנות לפרה רולינג מרשות המיסים שקובע כי הארכה אינה מהווה אירוע מס וימשיכו לחול כללי הרצף לעניין סעיף 102.
- הקצאת אופציות/מניות על בסיס תוכניות 102 שאושרו כבר על ידי הדירקטוריון ונתקבל בגין אישור מס הכנסה (מדובר בעיקר בניצול מחסניות של אופציות שטרם הוקצו מכלל התוכנית).
- הקדמת מימושים (או הקצאות חדשות עד לתום שנת המס) בדגש על המלצות ועדת טרכטנברג וועדת רשות המיסים לעניין בחינת מיסוי אופציות לעובדים תוך שימת דגש על תוכניות הונות בחברות ציבוריות. כיום שיעור המס בסעיף 102 הוני עומד על 25% למעט חלק יחסי משווי ההטבה המחושב במועד ההקצאה וימוסה במס שולי (צפוי כי שיעור זה יעלה משמעותית!). הקדמת המימושים עד לתום השנה תחסוך גם את מס הייסף בשיעור 2% שיחול על כל מימוש מיום 1 בינואר 2013.
- מעבר מתגמול מבוסס רכיבים משתנים (אופציות, מניות) לתגמול מבוסס רכיבים קבועים (תגמול נדחה).

טיפים והמלצות מס למשקיע בשוק ההון לקראת סוף שנת 2012

- ניצול הפסדים מועברים ממכירה רעיונית שבוצעה בסוף שנת המס 2011 כנגד רווחי הון מניירות ערך השנה (הערה: מכירה רעיונית היתה ניתנת לביצוע ובלבד שכל ניירות הערך מאותו סוג נמכרו).
- הקדמת מימוש רווחי הון שנצברו מתיק ניירות ערך בידי יחידים עד לתום שנת המס על מנת לחסוך את מס היסף בשיעור 2% שיחול בשנת 2013 ("עקרון המימוש" – בעיקר רלבנטי לגבי נכסים פיננסיים שהוחזקו לטווח ארוך וצברו רווחים)
- החל משנת 2012 לא ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד בידי בעל שליטה (למעט אם מדובר באותו ני"ע), שכן שיעור המס החל על הדיבידנד עולה על 25%.
- השקעה בתעודות פיקדון חלף השקעה בפיקדונות בנקאיים (יחידים וחברות).

טיפים והמלצות מס למשקיע בשוק ההון לקראת סוף שנת 2012

- השקעה בשוק ההון דרך חברה משפחתית - הודעה לרשות המסים עד ליום 30.11.12 על הפיכה לחברה משפחתית בשנת 2013.
- שימוש בקופת גמל בניהול אישי (IRA), ככלי לדחיית מס על רווחים משוק ההון וכן תכנון מס אטרקטיבי ארוך טווח.
- קיזוז הפסדים לאחר בהתאם לתקנות ניכוי מס במקור המעודכנות – ניתן לביצוע החל משנת 2012 אך אפשרי ליישום רק באותו חשבון ני"ע (בחינת איחוד חשבונות).
- הפחתות הון – החזר מס שנוכה במקור מהתמורה בחישוב רווח ההון (הלכת אביעד פרל).
- מס רווח ליניארי במוסד כספי – הקדמת מימוש רווח הון עד תום השנה

טיפים לחברות המשקיעות בשוק ההון – תום שנת המס 2012

האירוע	דרכי פעולה
העדפת מכשירים פיננסיים ארוכי טווח	שליטה על מועד אירוע המס מכוח "עקרון המימוש" (ערך נוכחי), הגנה אינפלציונית על תשואות הוניות חלף תשואות פירותיות, מנגנון נוח לקיזוז הפסדים, טיפול בבעיית אינטגרליות ההכנסה. דוגמאות: תעודות סל, קרנות נאמנות, תעודות פיקדון.
השקעת עודפי המזומנים בפיקדונות/ תעודות פיקדון	לשקול המרת פיקדונות להשקעה בתעודות פיקדון על מנת לאפשר קיזוז הפסדים נוח יותר בעת מימוש ההשקעות וכן על מנת ליהנות מהגנה אינפלציונית בעת מימוש נכסים אלו.
ניצול הפסדים ממכירה רעיונית	בחודש דצמבר 2011 התאפשר גם לחברות לבצע מימוש ני"ע בדרך של מכירה רעיונית לרבות מכירה רעיונית של הפסד שנוצל על ידי חברות רבות. הפסדים אלו ניתנים לקיזוז כנגד מימוש בפועל של תיק ני"ע בשנת המס.

טיפים לחברות המשקיעות בשוק ההון – תום שנת המס 2012

האירוע	דרכי פעולה
השקעות בני"ע זרים	הגנה אינפלציונית מחושבת לפי שיעור עליית המדד ולא לפי השינוי בשע"ח (בשנת 2012 שע"ח של הדולר פיגר אחר עליית המדד). הפסדים מניירות ערך זרים יקוזזו תחילה כנגד רווחי הון אחרים מניירות ערך זרים.
החברה ביצעה במהלך השנה עסקאות פורוורד ועסקאות החלפה במט"ח והעסקאות טרם הושלמו עד תום השנה	יש לבחון את התאמת הדיווח החשבונאי ליום המאזן לדיווח לצרכי מס הנדרש על פי התקנות. ככלל, החיוב במס יקבע רק בעת סגירת הפוזיציה וסיווג ההכנסה יהא הוני. בתנאים מסויימים ומקרים מיוחדים של עסקאות הגנה לגידור נכסים (כגון: מלאי) ניתן לדחות את מועד החיוב במס עד למועד מימוש המלאי.

תיקון מס' 190 לפקודה - הטבות מס לקצבה – השלכות אופרטיביות

- הגדלת ההפקדות האישיות ל- 7% במקום 5% וכן הפקדות באופן עצמאי עבור רכיבי שכר לא מובטח ("קצבה מוכרת")
- זיהוי כספים מופקדים הנחשבים ל"קצבה מוכרת" לפי התיקון החדש (כללי משיכה שונים מבעבר כגון: האפשרות להוון קצבה מוכרת כבר בגיל 60 תוך תשלום מס של 15% על הרווחים)
- השארת כספי פיצויים נטו בקופת גמל - אפשרות למשיכה הונית בכל עת בניכוי מס של 25% על הרווחים
- נוסחת שילוב חדשה המעודדת אי משיכת כספי פיצויים - ניתן לדעת בוודאות את אחוז הפגיעה בקצבה המזכה ובכך לקבל החלטה מושכלת בנושא
- הגדלה משמעותית בהפקדות לקופות גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים (מתחילת שנת 2012) – התרת הוצאה לחברה
- שימוש במכשירים הפנסיוניים כמנגנון לדחיית מס ולהורשת פטור עתידי לקצבה (IRA).

טיפים כלליים -

מחירי העברה

- סעיף 85א לפקודה נמצא כעת בפוקוס גדול על שולחנה של רשות המסים.

תמריצים והטבות מס

- חוק האנג'לים.
- השקעה ביחידות השתתפות של חיפושי גז ונפט.

המשך -

שווי שימוש יחסי ברכב

- בהתאם להחלטת מיסוי 4586/12 נדחתה גישת שווי השימוש היחסי.
- יחד עם זאת כל מקרה לגופו ויש לבחון שווי שימוש יחסי בהתאם לנסיבות המקרה.

השלכות מס יסף לבעלי הכנסות מעל ל – 800,000 ש"ח (החל משנת 2013)

- יש לשקול הקדמת מימוש הכנסות, לרבות תשלום בונוסים עד תום שנת המס 2012.

הלוואה כהפסד עסקי – "חוב רע"

- על פי פסק הדין בעניין רחובות הירוקה (ע"מ 1113/04), אין מניעה להכיר בהלוואה שניתנת כחלק מהפעילות העסקית הפירותית של נישום שכספי הלוואה ירדו לטימיון, כ"חוב רע".

הפחתת נכסים בלתי מוחשיים

- IAS 38 כאמת מידה לסיווג וכימות נכסים בלתי מוחשיים.
- המלצת הועדה לבחינת עסקאות בשוק ההון עקב רפורמת בכר מחודש יוני 2009.

תודה על ההקשבה

אבי נוימן, רו"ח (משפטן)

שותף מסים וראש המגזר הפיננסי PwC Israel

טלפון: 03-7954467

דוא"ל: avi.noiman@il.pwc.com

בקר באתר
הבלוגים שלנו

www.pwcblogs.co.il

בקר באתר
הבוגרים שלנו

www.mypwc.co.il

בקר באתר
האינטרנט שלנו

www.pwc.com/il



©2012 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

In this document, "PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.

PwC Israel helps organisations and individuals create the value they're looking for. We're a member of the PwC network of firms with 169,000 people in more than 158 countries. We're committed to delivering quality in assurance, tax and advisory services. Tell us what matters to you and find out more by visiting us at www.pwc.com/il

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. It does not take into account any objectives, financial situation or needs of any recipient. Any recipient should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, Kesselman & Kesselman, and any other member firm of PwC, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it, or for any direct and/or indirect and/or other damage caused as a result of using the publication and/or the information contained in it.

