



## עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

**AMOS KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)  
M.B.A, LL.M.

**SARA YOSOVICH** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

**NECHAMA LINKER** - C.P.A. (ISR.)

**ROI KATZ** - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

**ARIEL KATZ** - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B., LL.M (Account./Law)

**עמוס כץ** - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

**שרה יוסוביץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

**נחמה לינקר** - רו"ח

**רועי כץ** - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים

**אריאל כץ** - רו"ח (עו"ד), לל.ב., לל.מ. חשבונאות/משפטים

בס"ד

### עדכון לקוחות

### בעניין טיטות חוק ההסדרים לשנת 2025

שלום רב,

הננו להביא לידיעתכם כי הכנסת פרסמה לאחרונה, את טיטות התכנית הכלכלית לשנת 2025, אשר מאגדת את השינויים המבניים אשר בכוונת הממשלה לקדם לצורך האצת הצמיחה במשק על מנת להקטין את הגרעון שנוצר בתקציב המדינה בעקבות מלחמת חרבות ברזל.

במסגרת התכנית כאמור, בכוונת הממשלה לקדם שורה של רפורמות כלכליות רחבות היקף, עם השלכות משמעותיות במספר תחומים.

ראשית, עלינו להדגיש כי מדובר בטיטה בלבד, והחוק אמור לעבור שינויים טרם חיקוקו בפועל, אולם, בחרנו להביא את הדברים כבר כעת לציבור לקוחותינו וידידינו.

השינויים הצפויים במסגרת החוק כאמור הינם:

1. מיסוי רווחים לא מחולקים – בכדי למנוע צבירת רווחים לא מחולקים בחברות מעטים, ודחיית תשלום המס לזמן ארוך ובלתי מוגבל, טיטות חוק ההסדרים מבקשת לאמץ את המלצות צוות משרד האוצר לבחינת הרווחים הלא מחולקים, ההמלצות מתייחסות לשני סוגים של חברות:

א. חברות ארנק פעילות - מיסוי חברות ישראליות שיש להן שיעור רווחיות גבוה מהרגיל הנובע מפעילות "עתירת יגיעה אישית" בחברות ארנק ע"פ סעיף 62 לפקודה. ע"פ המוצע, חברות ששיעור הרווחיות שלהם גבוה מ-25% יחויבו בעלי המניות המהותיים במס שולי בעקבות חלקם של בעלי המניות ברווחי החברה העולים על 25%. כמו"כ מוצע לבטל את כלל ההחרגות לחברות מעטים אשר מקבלות תשלומים משותפויות, כך שגם עליהן יחול סעיף 62 לפקודה במלואו.

ב. חברות החזקה – כיום, סעיף 62א(א) מעניק החרגה ממיסוי במס שולי בעלי מניות בחברות ארנק אשר מחזיקים מעל 10% בחבר האחר ממנו מופקים הכנסות החברה, מוצע לתקן את הסעיף באופן בו ההחרגה תנתן רק במקרים בהם ישנה שליטה של לפחות 50% בחבר האחר.

כמו"כ מוצע כי חברות החזקה יחויבו בריבית רעיונית של 2% לשנה על רווחים שנצברו מעבר לסכום שיהווה "כרית ביטחון" ולא חולקו כדיבידנדים לבעלי המניות. בנוסף, בהקשר לחברות האחזקה, מוצע לתקן את סעיף 77 לפקודה באופן שיאפשר למנהל רשות המסים לקיים הליך פרטני מול חברות עם יתרת עודפים גבוהה, בנוגע לחלוקת דיבידנד כפויה.

#### Tel-Aviv Office:

Recital Towers, 156 Menachem  
Begin Road, 24th floor  
Tel Aviv 6492108  
Tel. 03-9665122  
Fax. 03-5665123  
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

#### משרד תל-אביב:

מגדלי רסיטל,  
דרך מנחם בגין 156, קומה 24  
תל אביב 6492108  
טל. 03-9665122  
פקס. 03-5665123  
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

#### Jerusalem Office:

38 Keren Ha-yesod St.  
Jerusalem 9214915  
P.O.B 31452, Jerusalem 9199907  
Tel. 02-5665122  
Fax. 02-5665123  
Email: office@amoskatz.co.il

#### משרד ירושלים:

רח' קרן היסוד 38  
ירושלים, 9214915  
ת.ד. 31452, ירושלים 9199907  
טל. 02-5665122  
פקס. 02-5665123  
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

יצוין כי ביחס לנקודה זו ישנה התנגדות חריפה של הלשכות המקצועיות, וכי צפוי שעוד יחולו שינויים בנוסח החוק הסופי.

2. הטלת מס נוסף על הכנסות הוניות והכנסות ממקרקעין – מוצע להטיל על יחיד אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים עולה על הסכום הקבוע בסעיף 121ב לפקודה (721,560 ₪), נכון לשנת 2024), מס בשיעור 2% נוספים על הכנסותיו ממקורות הוניים, כולל שבח מקרקעין, זאת בנוסף למס היסוף בשיעור 3% שחל לפי סעיף 121ב לפקודה.

3. צמצום ההון השחור – כהמשך למסגרת הצעדים שנוקטת הממשלה לצורך צמצום ההון השחור, מומלץ במסגרת טיוטת החוק האמורה לנקוט בשורה של אמצעים נוספים כפי שיובא להלן:

א. מוצע לתקן את סעיף 32א לפקודת מ"ה ולקבוע תנאי נוסף להתרת ניכוי הוצאות או הקטנת מקדמות בשל תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי מס במקור, באופן שניכוי ההוצאה יותר רק באופן בו סכום המס לגביו חלה חובת הניכוי הועבר על ידי המשלם לפקיד השומה, זאת בנוסף לתנאי האמור בסעיף כיום בדבר חובת הגשת דוח על ניכויים בו צוינו פרטי מקל התשלום.

ב. אי התרה בניכוי של הוצאה, בחישוב הכנסתו החייבת של עוסק או בחישוב השבח, במקרים הבאים:

- אי התרת הוצאה שהוציא עוסק, וכן אי התרת מס התשומות הכלול בה, אשר יש יסוד סביר להניח שנתנית התשלום בעדה מהווה הפרה של הוראה מהוראות החוק לצמצום השימוש במזומן.

- הוצאות שהוציא עוסק במזומן, העולים על תקרה שנתית בסך 200,000 ₪, וזאת אף במקרה בו כל תשלום לחוד לא מהווה הפרה של הוראות החוק לצמצום השימוש במזומן.

4. ביטול הקלות המע"מ בגין תיירות נכנסת – מוצע לבטל את הפטור שמעניק סעיף 30(א)(8) לחוק מע"מ לתיירות נכנסת ולהחיל מע"מ בשיעור מלא לכלל השירותים הנרכשים ע"י תיירים בישראל, ובכלל זה: לינות בבתי מלון, השכרת רכב, מסעדות וכד'.

5. עצירת הגידול בהטבת המס במשיכת קצבה פנסיונית – מוצע לתקן את סעיף 9א לפקודת מ"ה, באופן בו שיעור הפטור החל על קצבה מזכה, על היוון קצבה ועל יתרת ההון הפטורה ימשיך לעמוד על 52% גם בשנת 2025 ואילך ולא יעלה ל-67% כמתוכנן, כך שהקצבה החודשית הפטורה ממס תמשיך לעמוד על 4,904 ₪ ולא תוגדל ל-6,318 ₪ (במונחי שנת 2024) כפי שתוכנן במקור.

6. הקטנת תקרת ההטבה לעובדים בגין הפקדות המעסיק לפנסיה ופיצויים – סכום התקרה יעמוד על פעמיים השכר הממוצע במשק, כלומר, כ-25,072 ₪ לחודש, נכון לשנת 2024, בעוד שתקרת ההטבה כיום עומדת על 31,340 ₪ לחודש (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק) בגין הפקדות לגמל, ו-41,500 ₪ לחודש בגין הפקדות לפיצויים (של עובד שאינו בעל שליטה במעסיק).

7. דיגיטציה של חשבוניות ודיווחים למערכת המס – במישור זה מוצעים מספר שינויים שצפויים לחול (במידה ויתקבלו) החל מיום 1 בינואר 2025:

א. לקבוע כי כלל העוסקים אשר מחזור עסקאותיהם עולה על חצי מיליון ₪ בשנה יחויבו בהגשת דיווח מפורט למע"מ.

- ב. לקבוע כי עוסק הרשום בישראל וזכאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבונית מס שהוצאה לו ע"י עוסק הרשום באזור ובשטחי עזה ויריחו, לא ידרש להגיש, בנוסף לדוח השוטף לפי סעיף 67 לחוק מע"מ, דוח נוסף על רכישת נכסים או קבלת שירותים מעוסקים הרשומים אצל הרשות הפלסטינית, לפי סעיף 72 לחוק.
- ג. במקרה בו עוסק הרשום בישראל מוציא חשבונית מס לעוסק הרשום באזור ובשטחי עזה ויריחו, לא ידרש עוד להדפיס את החשבונית בבית דפוס אלא יוציא את החשבונית באופן מקוון (מבוצע כבר כפיילוט החל מ-2022).
- ד. ביטול חובת הגשת דוח נוסף שעל המלכ"רים להגיש בעת רכישת טובין או קבלת שירותים מעוסק הרשום בידי הרשות הפלסטינית.
8. הקפאת מדרגות המס – מוצע להקפיא את מדרגות המס המתעדכנות אחת לשנה, ע"פ מדד המחירים של השנה הקודמת, באופן בו תקרת ההכנסה לכל מדרגת מס לא תתעדכן כלל בשלושת השנים הבאות, כמו"כ מוצע להקפיא את סכומי נקודות הזיכוי ונקודות הקצבה, מה שיביא בפועל לתשלום מסים גבוהים יותר.
9. דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות – עוד מוצע בטיוטה שפורסמה להעלות את דמי הביטוח הלאומי של מבטח שאינו עובד ואינו עובד עצמאי ב-10%, משמעות הדבר היא כי מינימום דמי ביטוח יעמדו על 223 ₪ במקום 203 ₪ כיום, ומינימום דמי ביטוח לסטודנטים ותלמידים יעמוד על כ-160 ₪ במקום 145 ₪ כיום.
10. ביטול של איחוד עוסקים לפי חוק מע"מ – כיום, עוסקים רבים בישראל רשומים כאיחוד עוסקים, מוצע לבטל את כלל הסעיפים הנוגעים לכך בחוק מע"מ ובתקנות, ולחייב את כלל העוסקים הרשומים כך לדווח למע"מ בנפרד.
11. ביטול נקודות הזיכוי לעובדים זרים המועסקים בישראל – מוצע לבטל לחלוטין את נקודת הזיכוי שמקבלים עובדים זרים בישראל (כיום - 2.25 / 2.75 נקודות זיכוי עבור עובדים / עובדות זרים בהתאמה בתחום הסיעוד ו-1 / 1.5 נ"ז עבור עובדים / עובדות זרים בהתאמה בשאר הענפים במשק).
12. מיסוי קרנות השתלמות – בשלב זה צפוי כי לא יחול שינוי במשטר המס החל על קרנות השתלמות.
- בנוסף, נציין כפי שכבר פורסם בעבר, וכבר עבר בכנסת בקריאה שניה ושלישית, החל מיום 1 בינואר 2025 שיעור המע"מ יעלה ל-18% במקום 17% כיום.

**לפעולתכם ותשומת לבכם נקדים תודה!**

**בברכה,  
עמוס כץ ושות',  
רואי חשבון**

עמוס כץ ושות' רואי חשבון  
ע.מ. 4-661936-05  
מגדל ריטינג דרך מנחם בגין 156  
קומה 24, תל אביב 6492108  
טל. 03-5665122 פקס. 03-5665123