



**BDSK**

Ben David Shalvi Kop



## לקוחותינו היקרים,

אכן, שנת מס מאתגרת.

מי יכל להאמין לפני שנה, כשעמדנו על סיכום 2019 ולקראת שנת המס 2020, ששנת 2020 תהיה אתגר כלכלי עצום -

- מיליון שכירים בחל"ת;
- סגר שלישי;
- מרכיב משמעותי מההכנסות יהיו המענקים;
- המצב שיחייב אותנו להצטמצם, להתייעל, להמציא עצמינו מחדש;

אכן, החיים מפתיעים.

ההשלכות הכלכליות ניכרות בתוצאות השנה.. ועם זאת - עלינו למצות את הזכויות והאפשרויות כדי למקם את שנת 2020 מהבחינה המיסוית, הכלכלית התייעלות ושיפור תזרים העסק. בעלון זה ריכזנו עבורכם מידע במגוון נושאים, תוך התייחסות להשלכות המשבר בתחומי המיסים, החשבונאות ושוק האשראי.

שנת 2021 צפויה להיות שנת מפנה בהתמודדות עם המשבר ומעבר מיוחל לצמיחה וחזרה לפעילות. על כן חשוב דווקא בנקודה זו להיערך נכונה לקראת השינוי הצפוי.

אנו מאחלים לכם שנת מס בריאה יותר, מוצלחת יותר, פורייה יותר, ומקווים לפיצוי כספי הולם לתוצאות שנת 2020 בצורת שגשוג וצמיחה משמעותיים ב- 2021.

בברכה  
צוות BDSK

במסגרת החוזר נדון בנושאים הבאים:

## עדכוני מיסים

### הנחיות כלליות ליחידים וחברות:

- מענקי קורונה - חובת רישום ומיסוי
- פחת מואץ על ציוד שנרכש בתקופת הקורונה
- הארכת המועד לביצוע ספירת מלאי
- חובת ניהול מערכת חשבונות כפולה
- פקדון מעסיקים עבור עובדים זרים

### הנחיות לגבי חברות:

- מיסוי חברות ארנק
- העברת נכס מיחיד לחברה או מחברה לחברה לפי סעיף 104 לפקודה

### הנחיות לגבי עצמאים / יחידים:

- מעבר מעצמאי לחברה
- מימוש אופציות שהוענקו במסלול סעיף 3(ט) לפקודה
- תיקונים בצו סיווג מבוטחים בביטוח לאומי

## עדכוני חשבונאות:

- השלכות משבר הקורונה על הדיווח הכספי

## סקירת שוק האשראי

- סקירת שוק האשראי בתקופת משבר הקורונה



להלן מובאים לפניכם תמצית עדכונים הרלוונטיים לתום שנת המס 2020 וכהיערכות לקראת שנת המס 2021, סוגיות מיסויית המתעוררות לאחרונה שעשויות להשליך משמעותיות על אופן חישוב המס, מידע בדבר השלכות המשבר על הדוחות הכספיים ושוק האשראי.

החומר בחוזר זה הינו תמציתי ומטרתו לסייע לעוסקים ולחברות במידע רלוונטי עדכני. חומר זה אינו מהווה תחליף ליעוץ אישי.

עדכוני מיסים -  
תום שנת המס 2020

# מיסים



# עדכוני מיסים - תום שנת המס 2020 והיערכות לקראת שנת המס 2021

עם סיומה של שנת 2020, שנה בה עבר עולם העסקים משבר מורכב שפגע בכל ענפי הפעילות ואף הביא לסגירה זמנית או מוחלטת של עסקים רבים.

רבים שנפגעו ממשבר הקורונה קיבלו מענקים שונים מהמדינה כסיוע וכהשתתפות בהוצאות קבועות בהם היה עליהם לשאת בתקופות בהן פעילות העסק הושבתה.

לקראת סיומה של שנה, עסקים רבים בוחנים את תוצאות השנה אחרונה, תוך תכנון צעדיהם קדימה.

לנושא המיסוי השפעה רבה ולעיתים אף מכרעת על התוצאות העסקיות של חברות. המס עשוי להוות גורם משמעותי בכל הנוגע לקבלת החלטות ובעל חשיבות גבוהה בביצוע עסקאות. תכנון המס והגברת המודעות לחשיפות הנלוות אליו, מקבל חשיבות יתרה ומחייב חשיבה והיערכות מחדש.

בעלון זה מלוקטים מבחר נושאי מיסוי הכוללים התייחסות ספציפית לנפגעים מהמשבר אשר קיבלו מענקים, לעסקים אשר זכאים להטבות והקלות במס בתקופה זו ותזכורות חשובות לאור אכיפה מוגברת של רשויות המס בתקופה האחרונה בנושאים שונים.

כמו כן התייחסנו למספר סוגיות אשר השלכות המס עליהן עשויות להיות כבדות משקל. תכנון נכון עשויות להוביל ליתרון מס משמעותי אשר יאפשר לחברות הון נטו גדול יותר ויוכל להוביל להתפתחות וצמיחה של העסק והמשק.

**חשוב להדגיש כי המידע המובא בפניכם לגבי אופן תכנון המס ובחינת החלופות האופטימליות הינו כללי ונועד להפניית תשומת הלב, יש לבחון כל מקרה ספציפי לגופו ולקבל חוות דעת וייעוץ פרטי בהתאם.**

אנו מקווים כי המידע שמובא לרשותכם ישמש אתכם, נשמח כמובן לעמוד לרשותכם לייעוץ פרטני ככל שיידרש.

בהזדמנות זו נאחל לכם שנת עסקים חדשה ומבורכת וברכת בריאות איתנה!

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב,

מחלקת מיסים

בן דוד שלי קופ ושות' רואי חשבון

# הנחות כלליות ליחידים וחברות - פירוט:

## מענקי קורונה:

בשנה החולפת קיבלו עסקים רבים שנפגעו ממשבר הקורונה מענקים מהמדינה, כסיוע להתמודדות עם הפגיעה בהכנסות בתקופה זו.

### חובת רישום ותיעוד:

#### קבלה

בהתאם להוראות ניהול ספרים, ישנה חובה להוציא קבלה עבור המענקים על שם רשות המיסים מיד עם קבלת הכסף.

עסקים המנהלים הנהלת חשבונות כפולה אינם חייבים להוציא קבלה בגין מענקים שהתקבלו ישירות לחשבון הבנק שלהם.

חשוב לשים לב כי יצאו קבלות עבור כל המענקים. רשות המיסים מפעילה אכיפה מוגברת בנושא, במיוחד לחברות אשר קיבלו מענקים, ובודקת שיצאו קבלות כנדרש.

#### חשבונית

אין צורך להוציא חשבונית בגין המענקים, כמו כן אין חובה לדווח על כך למע"מ.



### החיוב במס ובביטוח לאומי:

#### חיוב במס:

המענקים שהתקבלו חייבים במס. יש לקחת זאת בחשבון לצורך חישוב המס הצפוי לשנה זו. ניתן לשלם מקדמה על מנת להימנע מחיוב מס גבוה במועד הגשת הדוחות.

#### חיוב בדמי ביטוח לאומי:

החיוב בביטוח לאומי אינו חל על מענקים סוציאליים, ולכן יש להבחין לגבי החיוב בהתאם לפירוט הבא:

- מענקי סיוע לעצמאים ובעלי שליטה בגין ירידה בהכנסות - אינם חייבים בדמי ביטוח לאומי.
- מענק בגין השתתפות בהוצאות לעצמאים ולחברות - חייב בדמי ביטוח לאומי.



## הארכת המועד לביצוע ספירות מלאי לשנת המס 2020:

בהתאם להוראות ניהול ספרים יש לבצע ספירת מלאי לסוף שנה. ניתן לבצע את ספירת המלאי החל מחודש לפני סוף שנה ועד חודש לאחריה, תוך ביצוע התאמות ליום 31.12 של אותה שנה.

לאור ההגבלות על פעילות המשק ועל המגזר העסקי ולאור כניסת המדינה לסגר שלישי החל מיום 27/12/20 פורסם חוזר מס הכנסה **המאפשר לערוך את ספירת המלאי עד ליום 31/3/21**.

חשוב להדגיש כי יש לערוך התאמות של יתרות המלאי ליום המאזן.

## פחת מואץ על ציוד שנרכש בתקופת הקורונה:

כחלק מהתוכנית להאצת המשק, ועל מנת להקל ולסייע לעסקים בתקופת הקורונה ולעודד רכישת ציוד הותקנו תקנות אלו.

התקנות מאפשרות הכרה בפחת בשיעור כפול מהשיעור הנקוב בתקנות הפחת הרגילות.

### התנאים להכרה בפחת מואץ:

- מדובר בציוד שנרכש בתקופה שבין ה-1.9.2020 ועד ליום 30.6.21.
- הציוד הופעל ושימש בייצור הכנסה תוך 3 חודשים מיום הרכישה או 30.6.21 לפי המאוחר.
- לגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה תוך 3 חודשים מיום רכישתו, נדרש שיופעל תוך 9 חודשים מיום רכישתו (או 30.6.21 לפי המאוחר מבניהם).
- הציוד מופעל בישראל.
- ישנן מגבלות בתקנה לגבי רכישה מקרוב, רכישה ללא תמורה ועוד.

יש להציג אישור מייצג על עמידה בתנאי התקנה על מנת שניתן יהיה לתבוע את הפחת המואץ.

## פקדון מעסיקים בגין עובדים זרים:

על פי החוק, בתקופה שבין ה-01.05.2017 ועד ה-23.04.2020, נדרש המעסיק להפקיד בפיקדון עבור עובד זר 36% משכר העובד, כאשר 16% שולמו על ידי המעסיק ו-20% נוכו משכר העובד (ולקבוצת עובדים מסוימת נוכו 6%).

הפרשה זו מחליפה את התשלומים שעל המעסיק לשלם לביטוח פנסיוני, לתגמולים, לתשלום פיצויי פיטורין או לכל תכנית חסכון אחרת.

בעקבות פסיקת בית המשפט העליון ב-23.04.2020, מעסיק של עובד זר שהוא מסתכן מחויב להפריש 16% משכרו של העובד לפיקדון חודשי החל מהיום הראשון לעבודתו.

ההפרשה לפיקדון היא על חשבון המעסיק בלבד ולא מנוכה חלק העובד.

כמו כן על פי פסיקת בית המשפט העליון העובדים זכאים לקבל חזרה את הכספים שנוכו ממשכורתם עבור הפיקדון, תוך 30 יום.

אי הפקדה של חלק המעסיק במועד ובשיעורים שנקבעו בחוק מהווה עבירה פלילית וינקטו הליכי אכיפה כנגד מעסיקים שלא יפקדו ו/או לא הפקידו בעבר.

## חובת ניהול מערכת חשבונות כפולה:

הוראות ניהול ספרים קובעות אילו ספרים חייב כל בעל עסק לנהל, בין השאר קובעות ההוראות מי חייב בניהול מערכת חשבונות כפולה.

הוראות ניהול ספרים מחולקות לתוספות בהתאם לסוג פעילות העסק, בכל תוספת נקבע גובה המחזור ו/או מספר העובדים המועסקים ע"י העסק, המחייב בניהול הנה"ח כפולה.

### סנקציות ואכיפה:

אי ניהול מערכת חשבונות כפולה כנדרש גורר סנקציות שונות ע"י רשות המיסים הכוללות בין השאר:

- פסילת ספרי העסק
- פקיד השומה רשאי להוציא לעסק שומה לפי מטב שפיטה ולקבוע מהי ההכנסה החייב של העסק לאותה שנה, וכן לא להכיר בהוצאות שונות.
- שיעורי המס שיחולו על ההכנסה יהיו בהתאם לשיעורי המס של הכנסות פסיביות המתחילים ב-30% ומעלה (במקום שיעורי המס על הכנסות אקטיביות המתחילים ב-10% ומעלה).
- לא ניתן יהיה לקזז הפסדים משנים קודמות באותה שנה.
- הטלת קנס גרעון.

### חשוב לשים לב:

- מאחר והמחזור של העסק משתנה מידי שנה וכן כמות העובדים המועסקת, יש לבחון מידי שנה האם חלה חובת ניהול כפולה בהתאם להוראות ניהול ספרים.
- המחזור הנקוב בהוראות ניהול ספרים הינו כולל מע"מ ומייחס לנתונים של השנה הקודמת (או של שנת המס האחרונה שלגביה נערכה שומה סופית - לפי הגבוה מבניהם).



# הנחיות לגבי חברות - פירוט:

## מיסוי חברות ארנק:

בשנת 2017 במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית, חוקק סעיף 62א' לפקדה המתייחס למיסוי חברות ארנק בשנה האחרונה אנו עדים לאכיפה מוגברת של רשויות המס בנושא וסיווג חברות בהתאם להוראות החוק.

להלן תמצית הוראות החוק וההשלכות של יישומו על אופן חישוב המס:

### כללי

מטרת החוק הינה למסות את בעל המניות באופן אישי, בהכנסות שמפיק באמצעות חברות שבשליטתו והעונות להגדרות של "חברת ארנק".

### מהי "חברת ארנק"?

החוק מגדיר חברת ארנק כלהלן:

#### 1. חברת ניהול ומתן שירותי "נושא משרה":

חברת מעטים שבה בעל השליטה משמש כנושא משרה בחברה אחרת (מנכ"ל, דירקטור וכיו"ב), או שמעניקים שירותי ניהול לחברה אחרת.

#### 2. חברה הנותנת שירותי עבודה:

חברה שמתקיימים כל התנאים הבאים:

- לפחות 70% מהכנסות החברה נובעות מחברה או מגוף אחד בלבד.
- השירות לאותו גורם ניתן לפחות 30 חודשים ברציפות מתוך תקופה של 4 שנים אחרונות.
- החברה לא מעסיקה יותר מ-3 עובדים (ישנה התייחסות לגבי העסקת קרובים וכן העסקה של משרה חלקית).

הגדרות החוק בשתי החלופות כוללות מגבלות וחריגים.

### מיסוי חברת ארנק:

חברה אשר נכנסת להגדרה זו, הכנסותיה יחויבו במס כהכנסת בעל המניות בשיעור המס שולי שלו, לרבות חיוב בביטוח לאומי (שיעורי המס וביטוח לאומי תלויים באופן סיווג ההכנסה בהתאם לנסיבות המקרה).

במקרים רבים לא ניתן יהיה להתיר בניכוי הוצאות כנגד הכנסה זו (בשונה מעצמאי אשר רשאי לקזז הוצאות שיצאו לשם ייצור ההכנסה).

### דוגמאות:

1. יחיד המשמש כמנכ"ל של חברה, לצורך דיווח על הכנסותיו הוא הקים חברת מעטים. חברת המעטים מקבלת דמי ניהול מהחברה בה הוא משמש כמנכ"ל. חברת המעטים נחשבת לחברת ארנק.

2. יועץ המעניק שירותי ייעוץ למספר גופים באמצעות חברה שבשליטתו, ביניהם לקוח גדול שיותר מ-70% מהכנסות החברה נובעות מאותו לקוח.

### המלצות:

חברה אשר עומדת בהגדרות סעיף 62א' אנו ממליצים לקבל ייעוץ פרטני ולבחון מהן החלופות העומדות בפניה, האם היא נכנסת לתחולת החריגים, האם עדיף לפעול באמצעות תיק עוסק וכד'.

# העברת נכס מיחיד לחברה או מחברה לחברה לפי סעיף 104 לפקודה:

## רקע:

בהתאם להוראות חלק ה' לפקודה - מיסוי המישור ההוני, כל דרך בה יצא נכס מרשותו של אדם נחשבת לאירוע הוני החייב במס (למעט חריגים המפורטים בסעיפים).

לפיכך, כאשר אדם מעביר נכס פרטי לחברה אם במסגרת העברת פעילות מעוסק לחברה או בכל מקרה אחר, וכן כאשר חברה מעבירה נכס לחברה אחרת (חברה קשורה בד"כ), על פניו מדובר באירוע החייב במס.

## דחיית אירוע המס:

סעיף 104 חוקק כדי להקל על שינויים מבניים בניהול העסק, כך שאם נשמרת זהות בבעלות הכלכלית של הנכסים בעת המעבר מיחיד לחברה או מחברה לחברה, לא יחול חיוב במיסים מאחר ואין זרימה של מזומנים בין המעביר לנעבר.

הפטור ממס הוא למעשה רק דחייה של אירוע המס עד למכירת הנכסים לצד ג' שאין לו קשר בכלל לבעלות על הנכסים. במועד מכירת הנכסים לצורך חישוב המס תהיה כניסה לנעלי מעביר הנכסים, כך שחישוב העלות, תאריך הרכישה וכו' יעשו בהתאם לעלויות ולמועדים שהיו למעביר הנכס.

לדוגמא: יחיד מעביר את פעילותו מעוסק מורשה לחברה חדשה שהוקמה לשם כך. במסגרת העברת הפעילות מועבר גם המוניטין של בעל העסק, וצידוד הקשור לעסק. בהתאם להוראות הפקודה יש לבצע את ההעברה כמכירה בהתאם לשווי השוק של הנכסים במועד העברה, להוציא חשבונית מס ולדווח על כך למ"ה ולמע"מ. אירוע ההעברה יהיה חייב במס.

לחילופין ניתן לבצע את ההעברה לפי סעיף 104 ולהקצות הון בהתאם לשווי השוק של הנכסים המועברים. בעת ההעברה לא יחול חיוב במס והוא ידחה למועד שבו יימכר העסק / הצידוד.



## תנאים ומגבלות:

הסעיפים כוללים תנאים ומגבלות שונות בהם נדרשים לעמוד מעבירי הנכסים, כגון תקופת אחזקה במניות החברה, שיעור ההחזקה במניות החברה שאליה הועברו הנכסים וכו'.

## דגשים:

- העברת הנכסים תעשה כנגד הקצאת הון למעביר בהתאם לשווי השוק של הנכסים המועברים (ולא כנגד יתרת זכות).
- הסעיף אינו חל על העברת מלאי עסקי ומיטלטלין לשימוש אישי.
- בהעברת נכסי מקרקעין יחול מס רכישה מופחת שיעור של 0.5% משווי הנכס המועבר.
- יש להודיע לפקיד השומה תוך 30 יום על העברת הנכסים לפי סעיף זה בהתאם לפרוצדורה שנקבעה בחוק.

## היבטי מע"מ:

סעיף 30(א)(14) לחוק מע"מ משלים את הסעיף בפקודה וקובע כי העברת נכסים מיחיד שהוא עוסק לחברה תתחייב במע"מ בשיעור אפס, אם העברת הנכסים הייתה תמורת מניות בלבד ולמעביר הנכסים היו לאחר מכן לפחות 90% ממניות החברה (נדרש לבקש אישור מראש ממע"מ על ביצוע ההעברה בהתאם להוראות סעיף זה).

# הנחיות לגבי עצמאים / יחידים - פירוט:

## מעבר מעצמאי לחברה:

בתהליך הצמיחה של בעלי עסק, רבים מוצאים את עצמם מתחבטים בשאלת המעבר מעוסק מורשה לחברה בע"מ. חשוב להבין מראש את השיקולים לביצוע המעבר, הפרוצדורה הנדרשת, ומהו הערך ששיגו מאותו מעבר - עלות מול תועלת בהקמת חברה בע"מ.

### השיקולים בהעברת הפעילות:

ישנם שיקולים רבים העומדים בפני בעל עסק בעת העברת הפעילות לחברה בע"מ, השיקולים העיקריים:

- **הגנה משפטית** - בחברה בע"מ, לעומת עוסק מורשה, יש הפרדה מוחלטת בין בעלי העסק לבין החברה. החברה הינה ישות משפטית נפרדת, לעומת זאת, כאשר מדובר בעוסק מורשה, לבעל העסק אין הגבלה והוא חלק בלתי נפרד מכל פעולות העסק
  - **מיסוי וחסכון בעלויות** - יחיד משלם מס בסוף שנה על הרווח השנתי בהתאם למדרגת המס וכן דמי ביטוח לאומי ואילו חברה ממוסה באופן דו שלבי - על רווחי החברה משולם מס חברות שעומד כיום על 23%, ובעת משיכת הרווחים על ידי בעל המניות יחול מס על המשיכות בשיעור של 30%.  
כאשר ההכנסה החייבת הינה מעל 200,000 ₪ לרוב המיסוי שישולם בחברה יהיה נמוך יותר מאשר בתיק עוסק.
  - **השקעה בנכסים** - עסקים המחזיקים מלאי מהותי או ציוד וכן עסק המעוניין לבצע השקעות, יש לבחון כדאיות השקעה בנכסים אלו באמצעות חברה, מאחר ועצמאי משלם מס על כל הרווח גם אם משמש לצורך רכישת נכסים בשונה מחברה שממוסה במס חברות על רווחיה בשיעור נמוך יותר בד"כ ממס שולי, כך שנוצר לה הון פנוי גבוה יותר להשקעה בנכסי החברה.
  - **חשיפה** - עצמאים בעלי מחזור גבוה (בד"כ מעל מיליון ₪) נחשבים לעצמאים גדולים וחשופים יותר לביקורות מטעם הרשויות השונות למול חברה שהיקפי הפעילות בה קטנים יחסית לענף החברות.
  - **הטבות במס** - חברות שונות זכאיות להטבות במס כגון מס מופחת בהתאם לחוק עידוד השקעות הון ליצואנים ועוד.
- ישנם שיקולים נוספים לבחינת כדאיות ההתאגדות באמצעות חברה כגון אזרחות נוספת, פטור ממס לנכה ועוד. אנו ממליצים לעסקים בעלי מחזור גבוה ו/או רווח גבוה כמפורט לעיל לקבל יעוץ פרטני לבחינת כדאיות המעבר מעצמאי לחברה בהתאם לנתונים הספציפיים לעסק שלהם.

## השלכות המס על המעבר:

בעת ביצוע המעבר יחול חיוב במס על העברת נכסים מהעסק העצמאי לחברה:

- **מלאי** - יש להוציא חשבונית מס להעברת המלאי בהתאם לשווי השוק של המלאי ליום המעבר, ההעברה חייבת במס הכנסה ובמע"מ בתיק העוסק, ומנגד ניתן לדרוש את התשומות והעלויות בחברה.
- **ציוד ורכוש קבוע** - יש להוציא חשבונית מס בהתאם לשווי השוק של הנכסים המועברים ויחול חיוב במס ובמע"מ, לחילופין ניתן לבצע העברה ללא חיוב במס ובמע"מ בהתאם להוראות סעיף 104 לפקודה כפי שפורט לעיל בפרק: העברת נכס מיחיד לחברה או מחברה לחברה לפי סעיף 104 לפקודה.
- **מוניטין** - לעסקים רבים בעלי וותק נצמח מוניטין במהלך פעילותם ועם צמיחת העסק, המוניטין מרחיב את מעגל הלקוחות שלהם ואת היקפי הפעילות.

בעת המעבר לחברה יש לבצע הערכה של שווי המוניטין שנצמח ולהעביר אותו לחברה במקביל להעברת הנכסים האחרים. העברת המוניטין היא אירוע הוני החייב במס. בשונה ממלאי וציוד, למוניטין לא ניתן לייחס עלות מאחר והוא נצמח בעסק ולכן העברתו עלולה לגרום חיוב במס גבוה. גם מוניטין ניתן להעביר בהתאם להוראות סעיף 104 ללא מס כמפורט לעיל.



## רווח הון או העברה לפי 104?

ישנן הבדלים מהותיים בהעברת נכסים לפי סעיף 104 למול העברה שמהווה אירוע הוני:

- **השלכה תזרימית** - אירוע הוני מחייב תשלום מס תוך 30 יום ללא אפשרות לפריסה לעומת העברה עפ"י סעיף 104 שאינה גוררת השלכת מס מיידית אלא דחיית המס למועד המכירה לצד ג'.
- **יתרת זכות למול הקצאת הון** - העברה הונית מקנה לבעל המניות יתרת זכות שתאפשר משיכת כספים ללא מס עד לגובה היתרה ואילו העברה ב-104 תבוצע כנגד הקצאת הון מניות.
- **תנאים ומגבלות** - בהעברה לפי סעיף 104 נדרש לעמוד במגבלות שונות המנויות בסעיף, כגון: הקצאת הון ומגבלות לגבי מכירת המניות.
- **הכרה בהוצאות פחת** - מוניטין שדווח כאירוע הוני, ניתן להכיר בפחת בגינו לפי התקנות, ואילו מוניטין שמועבר לפי סעיף 104 לא ניתן לדרוש פחת בגינו.

עצם השינוי מעוסק מורשה לחברה בע"מ דורש מבעלי העסק להגיע לתובנות אודות דוחות רווח והפסד, מדרגות מס, מוניטין, חשיפה משפטית ועוד. ההחלטה על מעבר לחברה בע"מ תביא עימה השפעות שונות על העסק. לכן, יש להתייחס בכובד ראש ולבחון לעומק עלות מול תועלת. כמו כן חשוב מאד לבצע את המהלך בצורה נכונה, לבחון את החלופה האופטימלית לביצוע ולדווח כנדרש לרשויות המס

## מימוש אופציות שהוענקו במסלול סעיף 3(ט) לפקודה

עובדים רבים בענפים שונים (בעיקר בתחום ההיי טק) מקבלים ממעסיקיהם אופציות למניות החברה כהטבה על עבודתם בחברה, כמו גם נותני שירותים המקבלים אופציות בתמורה למתן השירות.

הקצאת אופציות לעובדים מהווה תמריץ לעובדים בכירים, תגמול על עבודתם ומהווה תחליף שכר ללא צורך בהוצאת מזומן.

מאחר וקבלת האופציה הינה הטבה בידי העובד / נותן שירותים, היא חייבת במס.

אופציות לנותני שירותים ממוסות בהתאם להוראות סעיף 3(ט) לפקודה ומחייבות את מקבל האופציות במס שולי כהכנסה ממתן שירותים.

אופן המיסוי על אופציות בידי עובדים מוסדר בסעיף 102 לפקודה הקובע מספר מסלולים למיסוי האופציות וכן את מועדי החיוב במס בהתאם לכל אחד מהמסלולים.



### השלכות מס אפשריות על מקבלי אופציות לפי סעיף 3(ט):

עובדים ו/או נותני שירותים, המקבלים אופציות במסלול מס שולי לפי סעיף 3(ט) עשויים לספוג חיוב מס משמעותי. **תכנון נכון ועריכת פעולות מקדימות עשויים לגרום להפחתה משמעותית של המס.**

**לפיכך אנו ממליצים** כי עובדים ו/או נותני שירותים, אשר קיבלו אופציות במסלול זה, יפנו אלינו מיד עם הענקת האופציות על מנת לקבל יעוץ מתאים ותכנון נכון.

בעלי אופציות שקיבלו אופציות בעבר, אנו ממליצים לפנות אלינו בהקדם על מנת לבחון את האפשרויות העומדות בפניהם בנוגע למימוש ומיסוי האופציות.

### מסלולי המיסוי:

- **הנפקה באמצעות נאמן במסלול הכנסת עבודה לפי סעיף 3(ט)** - במסלול זה יחול חיוב במס שולי כהכנסת עבודה. החיוב יחול במועד המימוש - המוקדם מבין העברת האופציות מהנאמן לעובד או מכירתן ע"י הנאמן.
  - **הנפקה באמצעות נאמן במסלול רווח הון** - במסלול זה יחול חיוב כהכנסה הונית בשיעור של 25%. מועד החיוב יהיה במועד מימוש האופציות - המוקדם מבין העברת האופציות לעובד או מכירתן ע"י הנאמן.
  - **הנפקת ניירות ערך לעובדים ללא נאמן** - במסלול זה יש להבחין אם מדובר בניירות ערך סחירים יחול חיוב במס כבר במועד הקצאת המניות, במידה ומדובר בניירות ערך שאינם סחירים, יחול אירוע המס במועד המימוש.
- לכל אחד משלושת המסלולים מפורטים בסעיף תנאים בהם חלה חובה על העובד ועל המעביד לעמוד.

## תיקונים בצו סיווג מבוטחים:

צו סיווג מבוטחים קובע כי ישנם בעלי הכנסות המוגדרים כעצמאים לצורך מס הכנסה, אך לצורך ביטוח לאומי הם נחשבים כשכירים.

בתוספת הראשונה לצו, מופיע פירוט של תנאים. במידה והמבוטחים ממלאים את התנאים הללו, הם ייחשבו כשכירים לעניין ביטוח לאומי, וחלה חובת דיווח ותשלום דמי ביטוח בגינם על ידי המשלם כאילו הוא המעסיק.

### על מי חל התיקון?

- התיקון חל על נותני שירותים כגון: מורים, מרצים, מדריכים, שומרים, שחקנים, עובדי ניקיון, חצרנים, ממלאי תפקידים דתיים ועוד.
- החל מספטמבר 2020 נוספו גם עובדי במה, ומורי דרך שברשותם רכב אשכול.
- הצו אינו חל במקרה של קבלת שרות הרשום בצו מחברה.
- לחלק גדול מנותני שירותים אלו נפגעה ההכנסה ממשבר הקורונה והם יכולים לתבוע דמי אבטלה מאחר ובביטוח לאומי הם מוגדרים כשכירים.

### נקודות חשובות ביישום הכללים שבתוספת הראשונה:

- יש לדווח על עובדים אלו לביטוח לאומי בחודש בו הם נתנו את השרות (ולא בחודש התשלום כפי שמדווחים על עובד שכיר).
- ברירת המחדל היא ניכוי האחוז המירבי של דמי ביטוח, במידה ומדובר במעסיק העיקרי יש למלא טופס 103 ולסמן כי זהו המעסיק העיקרי. המעסיק המשני רשאי לתת לנותן השרות טופס 644 ולערוך תיאום ביטוח לאומי בשיעור המופחת (כמו לשכיר).
- הדיווח לביטוח לאומי בקוד דיווח 9.
- יש לשדר פעם ברבעון את קובץ המבוטחים לפי הצו לביטוח לאומי בטופס 652.
- על המעסיק לפי הצו למסור למקבל התשלום אישור שנתי על ההכנסה ועל ניכוי המס ודמי הביטוח הלאומי והבריאות בטופס 806/857, שהוא אישור שנתי על ניכוי מס הכנסה משלומים המחייבים ניכוי מס במקור.

עדכוני חשבונאות  
2020

# חשבונאות



# עדכוני חשבונאות 2020

## לקוחות וידידים יקרים,

להתפשטות של נגיף הקורונה (COVID 19) בעולם השלכות רבות המקיפות את כלל תחומי החיים. ההשלכות הנרחבות של התפשטות הנגיף והתקנות וההגבלות שבאו בעקבותיו על המצב העסקי הנוכחי של חברות רבות, יחד עם חוסר הוודאות לגבי העתיד והתקופה שבה המשק צפוי לחזור לקדמותו, משליכים גם על הדיווח הכספי של החברות.

לאור האמור, במסגרת חוזר מקצועי זה בחרנו להתמקד בסקירה תמציתית של השפעות אפשריות של משבר הקורונה על הדוחות הכספיים של חברות שמטרתן בין היתר לשקף את המצב העסקי הנוכחי שלהן תוך הסתמכות בין היתר על אומדנים מהותיים והנחות סבירות לגבי אירועים שיתרחשו בעתיד.

בעריכת הדוחות הכספיים לשנת 2020 חברות נדרשות כעת בתשומת לב לבחון את השלכות המשבר הנוכחי על ההנחות המהותיות ושיקולי הדעת שעליהם התבססו בהערכת האומדנים המהותיים השונים שעשויים להשפיע על הדוחות הכספיים וזאת בשים לב למאפייניה הספציפיים של כל חברה ואופי פעילותה. דוגמאות לעניינים בדוחות הכספיים שיכולים להיות מושפעים משינוי אפשרי באומדנים בעקבות המשבר ניתן לציין שווי הוגן של נדל"ן להשקעה, ירידת ערך של רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים, הפרשות לחובות מסופקים של לקוחות בשל קושי בגביה, ירידת ערך מלאים שהצטברו ועוד.

מעבר להשפעות על סעיפים ספציפיים בדוחות, חברות נדרשות לבחון את ההשלכות של משבר הקורונה על מצבן הכללי והמשך קיומה של מוסכמת עסק חי לצורך עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2020 ולוודא הכללת גילוי נאות בנושא בדוחות הכספיים. בהקשר זה, יצוין כי ראוי לכלול במסגרת בחינה זו גם את האירועים שיתרחשו עד למועד אישור הדוחות הכספיים שצפוי להיות במהלך שנת 2021.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה או הבהרה.

**בברכה,**

**המחלקה המקצועית**

יובהר כי האמור בחוזר זה אינו בגדר ייעוץ מקצועי ואינו מהווה תחליף לקריאה מעמיקה ומלאה של תקנים אלה ולבחינת מכלול ההשלכות האפשריות של יישומם. מומלץ כי חברות שהאמור עשוי להיות רלוונטי להן תיוועצנה בגורם מקצועי לבחינת מכלול ההשלכות.



## השפעת נגיף הקורונה

במהלך השנה החולפת פוקד את העולם אירוע גלובלי בעל השלכות מאקרו כלכליות משמעותיות שמקורו בהתפשטות נגיף הקורונה במדינות רבות ברחבי העולם וישראל ביניהן. משבר זה, ומגבלות התנועה והפעילות שהוטלו בישראל ובמדינות העולם האחרות בניסיון למנוע את התפשטות הנגיף, מציבים בפני המשק אתגרים רבים, הבאים לידי ביטוי בירידה חסרת תקדים בפעילות העסקית, הן מבחינת עוצמתה והן מבחינת המהירות בה התרחשה.

השלכות משבר הקורונה והפעולות למניעת ההתפשטות מציבות אתגרים משמעותיים על חברות רבות הפועלות בענפים עסקיים שונים, הן אלה הנמצאים במעגלי החשיפה הישירים כנגזרת מתחומי הפעילות בהם הם פועלים, והן אלה הנמצאים במעגלי החשיפה העקיפים נוכח השפעות מאקרו כלכליות של המשבר, לרבות השפעתו על רמות הסיכון ויכולת גיוס אשראי בעת הנוכחית. לאור זאת, התקופה בה אנו מצויים מאופיינת באי ודאות משמעותית בקשר עם התמשכות המשבר כמו לגבי האופן ומשך הזמן לסימו ולחזרה לשגרה ככל שניתן.

ההשלכות הנרחבות של המשבר, יחד עם חוסר הוודאות לגבי העתיד והתקופה שבה המשק צפוי לחזור לקדמותו, משליכים גם על הדיווח הכספי שמטרתו בין היתר לשקף את המצב העסקי הנוכחי של החברה תוך הסתמכות בין היתר על אומדנים מהותיים והנחות סבירות לגבי אירועים שיתרחשו בעתיד.

חברות נדרשות כעת לבחון את השלכות המשבר הנוכחי על ההנחות המהותיות ושיקולי הדעת שעליהם התבססה החברה בהערכת האומדנים המהותיים השונים שעשוים להשפיע על הדוחות הכספיים וזאת בשים לב למאפיינים הספציפיים של כל חברה ואופי פעילותה. להלן טבלה המרכזת סקירה של מספר אומדנים שיכולים להיות מושפעים מהמשבר ובהתאם כל חברה תעריך האם וכיצד אומדן מסוים משפיע עליה. יובהר כי העניינים המובאים בטבלה הינם דוגמאות בלבד ואין המדובר ברשימה ממצה וכי על כל חברה לבחון בהתאם לאפי פעילותה האם חלו שינויים בהנחות המהותיות ובאומדנים אשר עשויים באופן מהותי להשפיע על פעילותה ועל הדיווח הכספי שלה.

נושא לבחינה	השפעה אפשרית
עסק ח'	מידת השפעת המשבר על עסקי החברה, על היכולת לפרוע את התחייבויותיה או למחזרן ועל היכולת שלה להמשיך ולפעול בעתיד.
סיווג הלוואות להתחייבויות שוטפות שוטף	הפרה לתום שנת הדיווח של אמות המידה שנקבעו בהסכמי הלוואה שמאפשרות למלווה לדרוש פרעון מוקדם.
רכוש קבוע	האפשרות של ירידת ערך של הרכוש הקבוע בשל ירידה בפעילות. בחינת השלכות של סגירת סניפים וכד'.
נכסים בלתי מוחשיים	האפשרות לירידת ערך של הנכסים הבלתי מוחשיים לאור השתנות בתחזיות שעמדו כנגד החברה בתקופה שלפני פרוץ המשבר. דוגמאות - מוניטין, נכס רשימת לקוחות שנרכש, רישיון שנרכש למתן שירות וכד'.
נכס מס בגין הפסדים להעברה	התאמת נכס המס לתחזית עדכנית של הצפי לניצול ההפסדים.
נדל"ן להשקעה	שינוי בשווי ההוגן לאור אפשרות לשינוי בצפי להכנסות מדמי שכירות או שינוי בשיעור ההיוון.
מלאי	אפשרות לירידת ערך מלאי כגון כתוצאה מהצטברות מלאים והתיישנות (לרבות מלאי עונתי) ו/או ירידה במחיר בשוק.
הפרשה לחובות מסופקים	כגון כתוצאה מקושי בגביה מלקוחות ועלייה בסיכון.
הטבות עובד	שינוי בגובה ההתחייבות כגון כתוצאה משינוי במצבת העובדים, בשכר ובהנחות אקטואריות אחרות.
קיומו של חוזה מכביד	מצב בו לחברה ישנה מחויבות שאינה יכולה להמנע ממנה ללא צפי להכנסה מתאימה. כגון חוזה שכירות בגין סניף שנסגר באופן קבוע.
הכרה בהכנסה	בביצוע עבודה נדרש לבחון האם הבוצעו התאמות לחוזה עם הלקוח כגון שינוי במחיר העסקה או ביטול של החוזה.

סקירת שוק  
האשראי

אשראי



# סקירת שוק האשראי

התפתחות מגפת הקורונה והשלכותיה על הכלכלה בעולם ובישראל, ובתוך כך על כל עסק ועסק, הביאה העלייה בביקוש לאשראי העסקי לצד עלייה משמעותית ברמת הסיכון ורמת האי הוודאות במשק בעת הזו. מציאות זו אינה מאפשרת למערכת הפיננסית להמשיך לתמוך במגזר העסקי לבדה.

מדינת ישראל במסגרת תכנית החילוץ למשק הקימה קרן ייעודית לעסקים נפגעי נגיף קורונה באמצעות **הקרן לעסקים בערבות המדינה**.

המדינה רתמה תחת הקרן את כלל המערכת הבנקאית והגופים החוץ בנקאיים במשק למתן אשראי למגזר העסקי - הפועלים, לאומי, מזרחי, הבינלאומי, דיסקונט, איגוד, כאל, מקס, וקרן עוגן.

במהלך תקופת הקורונה בשנת 2020, הוגשו למעלה מ-100,000 בקשות וניתנו הלוואות לעסקים בהיקף של למעלה מ-20 מיליארד ש"ח במסגרת חודשי הקורונה.

במקביל לקרן הייעודית שהוקמה בעקבות נגיף הקורונה, ממשיכה לפעול הקרן לעסקים בערבות המדינה המסורתית אשר נותנת מענה לעסקים בעלי צרכי אשראי שוטפים כגון: מימון גידול בפעילות, רכישות של עסקים קיימים, השקעות בצידוד ופעילויות חדשות, עסקים בהקמה וכד'.

המחלקה הכלכלית בפירמת **BDSK** אחראית על ניהול הקרן לעסקים בערבות המדינה מזה כ-6 שנים, מהווה כגוף המתאם הבלעדי והזרוע הביצועית של משרד האוצר.

**שוק האשראי החוץ הבנקאי** חווה צמיחה משמעותית במרוצת השנים האחרונות.

החשש ממיתון לאור משבר הקורונה הביא חלק מהחברות החוץ בנקאיות לפרוע הלוואות קצרות מועד דבר שהקטין את מקורות האשראי של החברות.

בתקופת הקורונה ניתן אשראי חדש בהיקף נמוך משמעותית מהרגיל המבוסס ברובו כנגד שיעבוד נכסי נדל"ן.



## לסיכום

בעת הנוכחית ועד התאוששות המשק מנזקי נגיף קורונה מרבית האשראי העסקי במשק ניתן ע"י שתי הקרנות בערבות המדינה.

עסקים המתמודדים עם קשיי תזרים, נדרשים לבחון האם הקושי התזרימי נובע מקיטון והפסדים בפעילות (כתוצאה ממשבר הקורונה או טרום משבר הקורונה) או לחילופין מגידול או שינוי בתנאי השוק על מנת לבחור את אפיקי המימון המתאימים עבורם.



---

**אנחנו תמיד כאן, בשבילך.**