

פריידקס ושות' רואי חשבון

FREIDKES & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (Isr.)

NAHUM FREIDKES,	C.P.A. & L.L.B.	ר"ח ומשפטן	נחום פריידקס,
ORIEL LAHAV,	C.P.A.	ר"ח	אוריאל להב,
NISSIM PEREG,	C.P.A.	ר"ח	נסים פרג,
ARIE BIGER,	C.P.A.	ר"ח	אריה ביגר,
NOAM AMIR,	C.P.A.	ר"ח	נעם עמיר,
REUBEN ALMOG,	C.P.A.	ר"ח	ראובן אלמוג,
LIOR STINUS,	C.P.A.	ר"ח	ליאור סטינוס,
SHARONA LUPOVITZ,	C.P.A.	ר"ח	שרונה לופוביץ,
ELI ENGEL	M.B.A C.P.A. (Isr., U.S.A)	ר"ח ומוסמך במינהל עסקים	אלי אנגל,
EDNA SHMUELI,	C.P.A.	ר"ח	עדנה שמואלי,
YAFIT MIZRACHI,	C.P.A.	ר"ח	יפית מזרחי,
IAN ARINZON,	C.P.A.	ר"ח	יאן ארינזון,

תל-אביב, כ"ג סיון תשע"ב, 13 ביוני 2012

ללקוחותינו וידידינו שלום,

הנדון: מהפכה בהתרת הוצאות סוציאליות לצרכי מס לבעלי שליטה – בתוקף מ-1.1.2012

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, שפורסם לאחרונה, מרחיב באופן מהותי את יריעת ההוצאות הסוציאליות, המשולמות על ידי חברת מעטים לבעל שליטה בה, המוכרות כהוצאה לצרכי מס.

עד לתיקון, הותרו בניכוי הוצאות עד סך 11,950 ₪ לשנה בלבד בגין הפרשה לפיצויים ו/או לקיצבה לבעלי שליטה.

- התיקון, שהינו מהפכני, מאפשר לחברה לשלם כהוצאה מוכרת 7.5% מהשכר עד לתקרה של 34,476 ₪ לחודש, כלומר 2,586 ₪ בגין תגמולים לקצבה (מקסימום 5%) ובגין אובדן כושר עבודה (בדרך כלל - 2.5%). סה"כ ההוצאה המוכרת לחברה לשנה מסתכמת ב-31,032 ₪ !!
וזאת בכפוף לכך שבעל השליטה יפקיד במקביל גם הוא 5% כלומר עד 1,724 ₪ לחודש.

- בנוסף מאפשר התיקון הוצאה מוכרת לפיצויים ששולמה על ידי המעביד עד סך 11,950 ₪ לשנה.

- לפי התיקון, יכול בעל שליטה, שמשכורתו גבוהה מסכום התקרה (34,476 ₪), לשלם בנוסף לגמל לקיצבה 5% לחודש עד תקרה של 8,500 ₪, דהיינו 425 ₪ לחודש, ולהנות מזיכוי מס שנתי בגין תשלומיו בשיעור של 35%.

- תחולת התיקון: החל משכר עבור חודש ינואר 2012 ואילך, ואפשר להפקיד רטרואקטיבית בהתאם.

נסב תשומת לבכם כי מעבר להטבות המס כאמור, לתיקון זה ישנן גם היבטים אקטואריים וכלכליים שהינם נגזרת גיל בעל השליטה, נכסיו והכנסותיו בהווה ובעתיד. אנו ממליצים לבחון נושא זה בשיתוף עם היועץ הפנסיוני שלכם. מומלץ גם לבדוק עימו קיום הוראות חוק פנסיית חובה בחברתכם.

נשמח לעמוד לרשותכם במתן הסברים והבהרות.

בכבוד רב,

פריידקס ושות'
רואי - חשבון