

נספח א'

דוגמא - זיכוי בגין מס זר לחבר בני אדם (סעיף 203(א) לפקודה)

לחברה תושבת ישראל הכנסה חייבת בישראל בסך 5,000 ₪ בשנת המס 2003, מתוכה 4,000 ₪ מחו"ל: 1,000 ₪ מדיבידנד מחו"ל ו- 3,000 ₪ הופקו מעסק בחו"ל.

להלן ריכוז הנתונים וחישוב הזיכוי (הסכומים בשקלים חדשים):

הכנסות מעסק מחו"ל	דיבידנד מחו"ל	הכנסות שהופקו בישראל	
3,000	1,000	1,000	הכנסה
1,050	350	- 0 -	מס ששולם בחו"ל (35%)
1,080 (36%)	250 (25%)	360	מס בישראל - לפני זיכוי
1080	250	- 0 -	תקרת הזיכוי
30 ^(2*)	- 0 -	360	מס בישראל לאחר זיכוי
- 0 -	100 ^(1*)	- 0 -	עודף זיכוי להעברה לשנים הבאות

הערות:

לא ניתן לקזז את עודף הזיכוי בשל ההכנסה מדיבידנד כנגד המס בגין הכנסות מעסק בחו"ל (מאחר וההכנסות נובעות מ"סלים" שונים). כמו כן, לא ניתן לקזז כנגד המס בגין הכנסות מישראל.

^{1*} חישוב הזיכוי:

250	- מס בישראל
(350)	- זיכוי מס זר
<u>100</u>	- עודף זיכוי

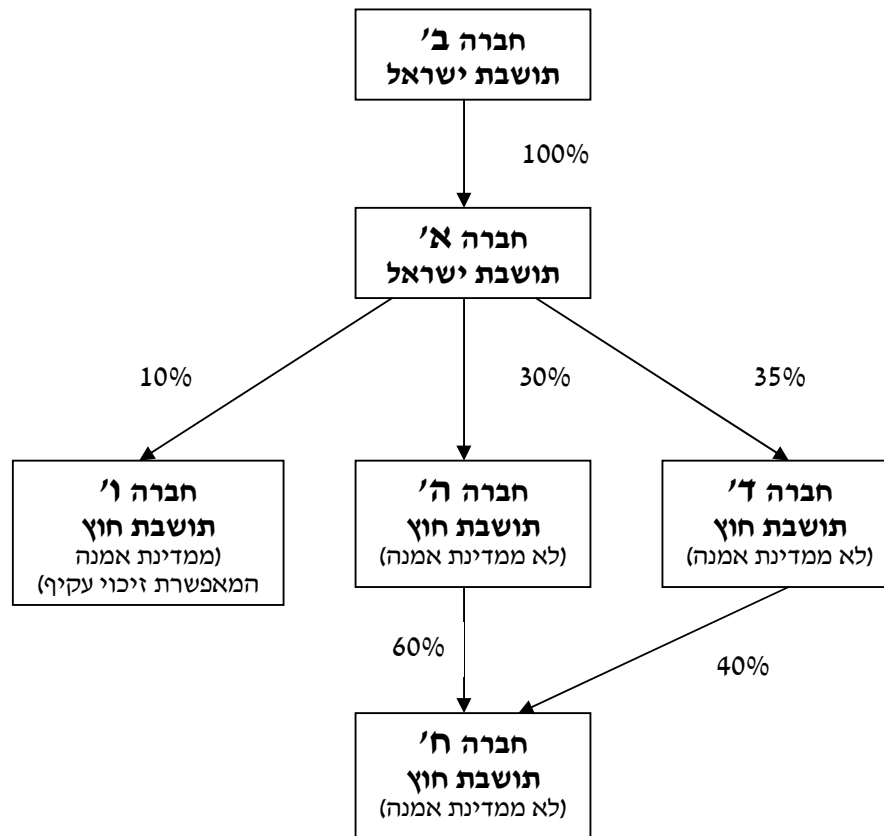
^{2*} חישוב הזיכוי:

1,080	- מס בישראל
(1,050)	- זיכוי מס זר
<u>30</u>	- יתרת מס לתשלום בישראל

נספח ב'

דוגמא - זיכוי עקיף בגין דיבידנד שמקורו מחוץ לישראל (סעיפים 203 ו-126 לפקודה)

להלן מבנה אחזקות לגביו יפורטו מספר תרחישים, אשר יטופלו כל אחד בנפרד ממשנהו:



בתרחישים הבאים נתעלם מאפשרות מיסוי בהתאם לסעיף 75 לפקודה (חברה נשלטת זרה).

תרחיש 1 – חלוקת דיבידנד על ידי חברה ו'

הכנסותיה של חברה ו'	2,000,000 ₪
מס חברות ששולם על הכנסה זו במדינת מושבה של החברה (20%)	(400,000) ₪
מס שנוכה במקור בעת חלוקת דיבידנד ע"י מדינת המושב (מדינה גומלת)	(160,000) ₪
דיבידנד נטו	<u>1,440,000 ₪</u>

החברה מחלקת את רווחיה כדיבידנד בסך 1,600,000 ₪ (= 2,000,000 – 400,000).
 חברה א' מחזיקה בחברה ו' בשיעור 10% ולכן זכאית ל- 10% מסכום הדיבידנד המחולק.
 לפי האמנה עם מדינת מושבה של חברה ו' יש לתת זיכוי עקיף בהחזקה בשיעור של 10% או יותר.

א. חברה א' לא ביקשה זיכוי עקיף

מס שנוכה במקור	דיבידנד נטו	
160,000	144,000 + 16,000 =	
25%		הכנסה מדיבידנד (החזקה 10%)
<u>40,000</u>		שיעור מס חברות
(16,000)		מס חברות לפני מתן זיכוי ממסי חוץ
<u>24,000</u>		זיכוי בגין מסי חוץ שנוכו במקור (ס' 203(א))
		מס לתשלום בישראל

סה"כ הכנסה מדיבידנד לאחר תשלום מסים 120,000 ₪
 (= 160,000 – 16,000 – 24,000).

ב. חלוקת הדיבידנד שהתקבל בידי חברה א' (שלא ביקשה זיכוי עקיף) לחברה ב'

חברה א' מחלקת דיבידנד בסך 120,000 ₪.
 למרות שהדיבידנד מחולק מחברה תושבת ישראל (חברה א') לחברה תושבת ישראל (חברה ב'), סעיף 126(ג) קובע כי קיימת חבות במס מאחר שמדובר בדיבידנד שמקורו בהכנסות שהופקו מחוץ לישראל.

120,000	הכנסה מדיבידנד
25%	שיעור מס חברות
<u>30,000</u>	מס חברות לפני מתן זיכוי
(30,000)	זיכוי לפי סעיף 126(ד), בכפוף לתקרה
<u>- 0 -</u>	שנקבעה בסעיף 126(ה)
	מס לתשלום בישראל

סה"כ הכנסה מדיבידנד לאחר תשלום מסים 120,000 ₪.

ג. חברה א' ביקשה זיכוי עקיף

מס זר	מס שנוכה במקור	דיבידנד נטו	
40,000	16,000	144,000	=
			200,000
			36%
			<u>72,000</u>
			מס חברות לפני מתן זיכוי ממסי חוץ
מס שנוכה במקור	מס זר (זיכוי עקיף)		
16,000	40,000		=
			(56,000)
			<u>16,000</u> ₪
			מס לתשלום בישראל
			זיכוי בגין מסי חוץ (ס' 203(ב))

סה"כ הכנסה מדיבידנד לאחר תשלום מסים :

מס ששולם בישראל	מס ששולם בחו"ל	הכנסה מדיבידנד	
16,000	56,000	200,000	=
			128,000 ₪

ד. חלוקת הדיבידנד שהתקבל בידי חברה א' (שביקשה זיכוי עקיף) לחברה ב'

128,000	הכנסה מדיבידנד
25%	שיעור מס חברות
<u>32,000</u>	מס חברות לפני מתן זיכוי
	זיכוי לפי סעיף 126(ד), בכפוף לתקרה
(32,000)	שנקבעה בסעיף 126(ה)
<u>- 0 -</u>	מס לתשלום בישראל

סה"כ הכנסה מדיבידנד לאחר תשלום מסים 128,000 ₪.

תרחיש 2 – חלוקת דיבידנד שמקורו בחברה נכדה (חברה ח') ואשר מתקבל באמצעות

חברה ה'

להלן נתונים לגבי חברה ח' :

הכנסותיה של חברה ח'	1,500,000 ₪
מס חברות ששולם על הכנסה זו במדינת מושבה של החברה (10%)	150,000 ₪
שיעור מס שנוכה במקור בעת חלוקת דיבידנד ע"י מדינת מושבה של חברה ח'	8%

חברה ה' היא חברת החזקות. מלבד ההכנסות מדיבידנד (מתברה ח') אין לה הכנסות אחרות. שיעור מס החברות במדינת מושבה של חברה ה' הוא 15% ושיעור הניכוי במקור בעת חלוקת דיבידנד לישראל הוא 5%. חברה א' מבקשת זיכוי עקיף בגין הדיבידנד שחולק על ידי חברה ה'.

א. טיפול בדיבידנד שחולק על ידי חברה ה'

הדיבידנד שחולק על ידי חברה ה' מקורו בהכנסת דיבידנד שחולק על ידי חברה ח'.

חישוב סכום הדיבידנד שקבלה חברה ה' :

הכנסה מדיבידנד בידי חברה ה'	810,000	$(1,500,000 - 150,000) \times 60\% =$	מס חברות	הכנסות ח'
מס שנוכה במקור ע"י מדינת מושבה של חברה ח'	(64,800)	$810,000 \times 8\% =$		
דיבידנד נטו בידי חברה ה'	<u>745,200</u> ₪			

חישוב חבות המס בידי חברה ה' :

הכנסה מדיבידנד	810,000	$745,200 + 64,800 =$	מס שנוכה במקור	דיבידנד נטו
מס חברות (נתון)	15%			
חבות המס במדינת המושב של חברה ה'	121,500			
זיכוי בגין מס שנוכה במקור במדינת מושבה של חברה ח'	(64,800)		(הנחה : במדינה ה' ניתן זיכוי בגין מס זה)	
מס חברות ששולם במדינת מושבה של חברה ה'	<u>56,700</u> ₪			

הכנסת דיבידנד נטו לאחר מסים 688,500 ₪. $(= 56,700 - 745,200)$ מס חברות במדינה ה'

ב. חישוב סכום הדיבידנד שהתקבל בידי החברה הישראלית (חברה א') :

מס חברות במדינה ה'	מס שנוכה במקור במדינה ח'	דיבידנד ברוטו	
			הכנסה מדיבידנד
			$206,550 = 30\% \times (810,000 - 64,800 - 56,700)$
			(<u>688,500</u>)
			מס שנוכה במקור ע"י מדינת
			מושבה של חברה ה'
			$(10,328) = 5\% \times 206,550$
			דיבידנד נטו בידי חברה א' <u>196,222</u> ₪

ג. חישוב חבות המס בידי חברה א' (תוך מתן זיכוי עקיף)

חברה א' עונה להגדרת "חברה נישומה" שבסעיף 126(ג) לפקודה, מאחר והיא קיבלה דיבידנד מחברה אחרת (חברה ה') שבה היא מחזיקה ב- 25% או יותר מאמצעי השליטה.

הזיכוי העקיף מכוח סעיף 203(ב) לפקודה יביא בחשבון גם את המס ששולם ע"י חברה ח' והגדרת "הכנסה שממנה חולק הדיבידנד" כוללת גם הכנסה שמקורה בחברה המוחזקת במישרין (חברה ח') בידי החברה האחרת (חברה ה') בשיעור של 50% לפחות.

שיעור החזקת א' ב-ה'	שיעור החזקת ה' ב-ח'	הכנסותיה של ח'	
			הכנסה מדיבידנד (בסכום ה"דיבידנד
			המגולם")
			$270,000 = 30\% \times 60\% \times 1,500,000$
			שיעור המס
			36%
			<u>97,200</u>
			מס חברות לפני זיכוי
			זיכוי בגין מס חברות ח' (זיכוי עקיף)
			$(27,000) = 30\% \times 60\% \times 150,000$
			זיכוי בגין מס שנוכה במקור ח' (זיכוי עקיף)
			$(19,440) = 30\% \times 64,800$
			זיכוי בגין מס חברות ה' (זיכוי עקיף)
			$(17,010) = 30\% \times 56,700$
			זיכוי בגין מס שנוכה במקור ה' (סעיף 203(א))
			<u>(10,328)</u>
			מס חברות שישולם בישראל – לאחר
			מתן זיכוי עקיף <u>23,422</u> ₪

תרחיש 3 - חלוקת דיבידנד שמקורו בחברה נכדה (חברה ח') ואשר מתקבל באמצעות חברה ד'

נתוני חברה ח' זהים לנתונים בתרחיש 2.
 חברה ד' היא חברת החזקות. מלבד ההכנסות מדיבידנד (מחברה ח') אין לה הכנסות אחרות. שיעור מס החברות במדינת מושבה של חברה ד' הוא 15% ושיעור הניכוי במקור בעת חלוקת דיבידנד לישראל הוא 5%.
 חברה א' מבקשת זיכוי עקיף בגין הדיבידנד שחולק על ידי חברה ד'.

א. חישוב סכום הדיבידנד שקיבלה חברה ד'

$(1,500,000 - 150,000) \times 40\% =$	540,000	הכנסה מדיבידנד בידי חברה ד'
		מס שנוכה במקור על ידי מדינת
$540,000 \times 8\% =$	(43,200)	מושבה של חברה ח'
	<u>נח 496,800</u>	דיבידנד נטו בידי חברה ד'

ב. חישוב חבות המס בידי חברה ד'

מס שנוכה במקור	דיבידנד נטו		
$43,200 +$	$496,800 =$	540,000	הכנסה מדיבידנד
		15%	מס חברות (נתון)
		<hr/>	חבות המס במדינת המושב של
		81,000	חברה ד'
	(הנחה: במדינה ד' ניתן		זיכוי בגין מס שנוכה במקור במדינת
	זיכוי בגין מס זה)	(43,200)	מושבה של ח'
		<hr/>	מס חברות ששולם במדינת מושבה
		<u>נח 37,800</u>	של חברה ד'

דיבידנד נטו	מס חברות במדינה ד'		הכנסת דיבידנד נטו לאחר מסים
$496,800 -$	$37,800 =$	<u>נח 459,000</u>	

ג. חישוב סכום הדיבידנד שהתקבל בידי החברה הישראלית (חברה א')

מס שנוכה	מס חברות	דיבידנד		
במקור במדינה	במדינה ד'	ברוטו		
$43,200 -$	$37,800 -$	$540,000 =$	160,650	הכנסה מדיבידנד
		<hr/>		
	459,000			
				מס שנוכה במקור ע"י מדינת
$160,650 \times 5\% =$	(8,033)			מושבה של חברה ד'
	<u>נח 152,617</u>			דיבידנד נטו בידי חברה א'

ד. חישוב חבות המס בידי חברה א' (תוך מתן זיכוי עקיף)

חברה א' עונה להגדרת "חברה נישומה" מאחר וקיבלה דיבידנד מחברה אחרת (חברה ד') שבה היא מחזיקה ב- 25% או יותר מאמצעי השליטה ועל כן, יינתן זיכוי עקיף בגין מס החברות ששולם בחברה ד'.
הזיכוי העקיף לא יביא בחשבון את המס ששולם על ידי חברה ח', מאחר וה"הכנסה שממנה חולק הדיבידנד" נובעת מחברה המוחזקת במישרין על ידי חברה ד' (חברה ח') בשיעור הנמוך מ- 50%.

	הכנסה מדיבידנד (בסכום הדיבידנד	
	(המגולם)	
$540,000 \times 35\% =$	189,000	שיעור המס
	36%	
	<hr/>	מס חברות לפני זיכוי
	68,040	
		זיכוי בגין מס שנוכה במקור מחברה
		ד' במדינת מושבה של ח'
$43,200 \times 35\% =$	(15,120)	
$37,800 \times 35\% =$	(13,230)	זיכוי בגין מס חברות ד' (זיכוי עקיף)
		זיכוי בגין מס שנוכה במקור במדינה
	(8,033)	ד' (סעיף 203(א))
	<hr/>	מס חברות שתשלם חברה א'
	<u>31,657</u>	בישראל, לאחר מתן זיכוי עקיף

יודגש כי במקרה זה לא ניתן זיכוי עקיף בגין "החברה הנכדה" (חברה ח') וזאת מאחר והיא מוחזקת בשיעור נמוך מ- 50% על ידי חברה ד'.

נספח ג'

דוגמא - זיכוי בגין מס זר ליחיד (סעיף 204 לפקודה)

בטבלה להלן ריכוז נתונים המתארים את הכנסותיו השונות של יחיד תושב ישראל וחישוב המס בהתאם (הסכומים בשקלים חדשים):

רווח הון מחו"ל מני"ע זר		ריבית מחו"ל		עסק מחו"ל	משכורת מחו"ל	משכורת מישראל	מקור ההכנסה (ה"סל"י)
ממדינה ב'	ממדינה א'	לא ממוסד בנקאי	ממוסד בנקאי				
1,000	1,000	1,000	1,000	3,000	1,000	2,000	הכנסה
35%	35%	מדרגות	15%	מדרגות	מדרגות	מדרגות	שיעור המס בישראל
10%	40%	20%	30%	20%	35%	- 0 -	שיעור המס בחו"ל
100	400	200	300	600	350	- 0 -	מס בחו"ל
350	350	^{7*} 300	^{5*} 150	^{4*} 900	^{2*} 300	- 0 -	תקרת זיכוי בגין מס זר
^{8*} 150	350	200	150	600	300	- 0 -	זיכוי בגין מס זר
^{8*} 200	- 0 -	^{1*}	- 0 -	^{1*}	^{1*}	^{1*}	מס לתשלום
- 0 -	^{8*} - 0 -	- 0 -	^{6*} 150	- 0 -	^{3*} 50	- 0 -	עודף זיכוי

סכום ההכנסה הרגילה:

2,000	משכורת מישראל
1,000	משכורת מחו"ל
3,000	עסק מחו"ל
1,000	ריבית מחו"ל לא ממוסד בנקאי
<u>7,000</u>	"הכנסה רגילה"

2,400	מס על ההכנסה הרגילה (מחושב לפי מדרגות) :
(300)	זיכויים אישיים
<u>2,100</u>	מס על ההכנסה הרגילה (לאחר זיכויים אישיים)

הערות :

2,100	1* מס על הכנסה רגילה (לאחר זיכויים אישיים)
	זיכוי מסי חוץ :
300	ממשכורת מחול
600	מעסק מחו"ל
(1,100)	מריבית מחו"ל לא ממוסד בנקאי
<u>1,000</u>	מס על הכנסה רגילה לאחר זיכויים בגין מסי חוץ

2* תקרת הזיכוי למשכורת מחו"ל : $2,100 \times \frac{1,000}{7,000} = \underline{300}$

3* עודף זיכוי בגין משכורת מחו"ל :

עודף הזיכוי בסך 50 ₪ ניתן לקיזוז כנגד מס שיחול על הכנסות ממשכורת מחו"ל בשנים הבאות.

4* תקרת זיכוי להכנסה מעסק מחו"ל :

חישוב הכנסה רגילה ומס על כלל ההכנסה הרגילה כאמור לעיל.

$$\frac{3,000}{7,000} = \text{יחס ההכנסה}$$

$$2,100 \times \frac{3,000}{7,000} = \underline{900}$$

תקרת הזיכוי

במקרה זה, שולם בחו"ל מס בסכום נמוך מתקרת הזיכוי. הזיכוי יינתן עד גובה המס ששולם בחו"ל.

5* תקרת זיכוי להכנסה מריבית ממוסד בנקאי :

המס בשיעור מיוחד (15%), ולכן תקרת הזיכוי (לפי סעיף 204(ב) לפקודה) היא סכום המס החל בישראל, דהיינו 150 ₪.

6* עודף זיכוי בגין הכנסה החייבת בשיעור מס מיוחד ניתן לקיזוז כנגד מס שיחול על הכנסות מריבית בשיעור מס מיוחד בשנים הבאות. יובהר כי למרות שקיים חיוב במס בגין הכנסת ריבית שלא ממוסד בנקאי (בשיעור מס רגיל), לא ניתן לקזז את עודף המס החל על הכנסות מיוחדות כנגד המס החל על הכנסות רגילות.

7* תקרת זיכוי להכנסה מריבית שלא ממוסד בנקאי מחו"ל:

חישוב הכנסה ומס על כלל ההכנסה כאמור לעיל.

$$\begin{array}{l} \text{יחס ההכנסה} \\ \frac{1,000}{7,000} = \\ \\ \text{תקרת הזיכוי} \\ 2,100 \times \frac{1,000}{7,000} = \underline{\underline{300}} \end{array}$$

במקרה זה, שולם בחו"ל מס בסכום נמוך מתקרת הזיכוי. הזיכוי יינתן עד גובה המס ששולם בחו"ל.

8* עודף הזיכוי שנוצר בגין נייר ערך זר ממדינה א' בסך ₪50 נוצל לקיזוז המס בגין נייר ערך זר ממדינה ב'.

בגין נייר הערך הזר ממדינה ב' היה צריך, לכאורה, לשלם מס בישראל בסך ₪250 (מס בישראל בסך ₪350 בניכוי המס בחו"ל בסך ₪100), אולם ניתן לקזז כנגדו עודף זיכוי בסך ₪50 שנוצר בגין נייר ערך זר ממדינה א', הואיל ומדובר בהכנסות באותו "סל", אשר שתיהן הכנסות בשיעור מס מיוחד.

נספח ד'

דוגמא – זיכוי בגין מס זר לחברה לפי סעיף 207א(א)

חברה א' נרשמה ונתאגדה בישראל. היא מחזיקה ב- 100% ממניות חברה ב'. חברה ב' נחשבת אף היא תושבת ישראל, למרות שנרשמה בחו"ל ושם מקיימת את פעילותה העסקית, משום שהשליטה על עסקיה וניהולם מתבצעים בישראל.

חברה ב' היא "החבר האחר" לעניין סעיף 207א לפקודה.

שנת המס 2003 :

חברה ב' :

	2,000 ₪		2,000 ₪	הכנסות חברה ב' מפעילות עסקית בחו"ל
	$2,000 \times 20\% =$	400 ₪	(400) ₪	מס ששולם בחו"ל (20%)
	$2,000 \times 36\% =$	720 ₪	(720) ₪	מס בישראל (לפני זיכוי בגין מס זר)
		320 ₪	(320) ₪	זיכוי בגין מס זר
		<u>320</u> ₪		מס לתשלום בישראל
הכנסות חברה ב' 2000	-	מס ששולם בחו"ל 400	-	מס בישראל 320 =
		1,280 ₪		חלוקת דיבידנד
		128 ₪	(128) ₪	מס שנוכה במקור (10%)
				זיכוי לפי ס' 207א
	$320 - 128 =$	192 ₪		מס בישראל לתשלום

חברה א' :

הכנסות חברה א' מדיבידנד מחו"ל שחילקה

חברה ב' 1,280 ₪

	320 ₪		320 ₪	מס על הדיבידנד לפי ס' 126(ג) לפקודה
	$1,280 \times 25\% =$	(320) ₪	(320) ₪	זיכוי לפי ס' 126(ד) בגין מס החברות בו חויבה חברה ב'
		<u>-0-</u>		מס לתשלום בישראל

שנת המס 2004 :

בשנת המס 2004 ניכוי המס במקור בחו"ל מהדיבידנד שמחלקת חברה ב' הוא בשיעור 30%.
שאר הנתונים כמו בשנת המס 2003.

חישוב המס לחברה ב' :

מס ששולם בחו"ל	מס בישראל	הכנסות חברה ב'		
400	320	2,000	=	1,280 ₪
				חלוקת דיבידנד
				מס שנוכה במקור
				384 ₪
				תקרה לזיכוי לפי ס' 207א
				320

לחברה ב' יותר זיכוי בסך 320 ₪ בשנת המס 2004 (סכום המס לתשלום בישראל בחברה ב' – זהה לסכום בשנת 2003), ומכאן שהיא לא תשלם מס בשנה זו.

עודף זיכוי - 64 ₪ = 384 - 320
עודף זיכוי זה ניתן לקיזוז כנגד המס החל בישראל על הכנסות חברה ב' ב- 5 השנים הבאות, בזו אחר זו.