

עדכונים בהנחיות מס הכנסה למוסדות המאושרים לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה

בהמשך להמלצות ועדת פריש, פורסמו עדכונים לעניין אישור מוסדות לעניין סעיף 46 לפקודת מס הכנסה- זיכוי לתרומות ¹.

פירוט העדכונים:

1. מגבלות שכר

להלן טבלת הגבלת שכר בהתאם למחזור הפעילות:

מחזור העמותה	מספר בכירים	שכר מנכ"ל כשיעור מהמותר	שכר בכירים (***)
במליוני ₪	אפשרי	בנוהל תמיכות של החשכ"ל (*)	אחרים
עד 50	1	100%	100%
50-100	2	125%	110%
100-150	5	150%	125%
למעלה מ 150	8	175%	150%

הערות

(*) מאה אחוזים הוא סכום עלות מעביד של 620 אלש"ח בשנה ללא מס שכר ². עולה מהטבלה כי גם בגוף שמחזורו מאות מליוני ₪ רף עלות שכר המנכ"ל הינו 1,085 אלש"ח בשנה (1.75*620).

(**) יש לשים לב כי זה השכר לפי דרישות מס הכנסה. דרישות נוהל תמיכות נשארו בעינן (עלות מעביד 620 אלש"ח). וראה ב"סוגיות" סעיף 4.

(***) לכאורה ההגבלות המדוברות חלות על כל שכר ולא רק על שכר הנהלה, ראה חוזר מ"ה 9/2015 בסעיף 6.1.7 שלו. ספק אם לכך הכוונה. בכל מקרה מוסדות שלהם שכר גבוה לאנשי ביצוע (כמו בתי חולים, אוניברסיטאות וכדו') יכולים להגיש בקשה מיוחדת למס הכנסה לאישור. יוער כי שכר המגובה בהסכמים קיבוציים או ענפיים אינו מוגבל.

¹ הכל לפי חומר כתוב שמש הכנסה פרסם בפורומים שונים.

² השיעור שפורסם הינו "לפי שכר מנכ"ל משרד ממשלתי-נוהל תמיכות". למעשה הניסוח אינו מדויק ואין חפיפה בין השניים, נוהל תמיכות מתייחס רק לעלות מעביד (שהיא 620 אלפי ₪ בשנה ללא מס שכר) ושכר מנכ"ל ממשלתי הינו ברוטו של כ 42.5 אלש"ח בחודש, והיות ולברוטו זה תוספות שונות עלות המעביד שלו גבוהה כפי הנראה מסך של 620 אלש"ח. לפי נוהל תמיכות הסכום המוגדר הינו עלות המעביד (ורק הרכיבים יחולקו לפי חלוקתם אצל מנכ"ל מנהל בחברה ממשלתית [ולא מנכ"ל חברה ממשלתית]) מפאת אי הבהירות יש להתייחס לסכום של 620 אלש"ח. בין כך זהו הרף לעניין נוהל תמיכות

סוגיות

1. עמותות המעוניינות רק בסעיף 46 ואינן מעוניינות בתמיכה ממשלתית אפשר ויכולות לעבור את הרף של 620 אלש"ח (עד ל 1,085 אלש"ח, כאמור לעיל). יש לפנות אלינו ליעוץ.
2. לא הובהר האם מחזור העמותה הנקוב יכול לכלול פעילות שלא במזומן, ולפי איזה תמחור (למשל האם תמחור של עבודת מתנדבים לפי שכר מינימום או שכר ריאלי [האם סעיף 1.18 לכתב ההתחייבות שמגיש מוסד שייך גם לנושא זה]). כמו כן לא הובהר האם המחזור כולל תרומות עבור אחרים לפי סעיף 27(ב) לנוסח המשולב של תקן 5 וג.ד. 69. כן לא הובהר האם המחזור הינו מחזור בדוחות מאוחדים או בדוחות סולו.
3. גם לא הובהר אם חלקיות משרה פוגעת בתקרה (נניח תשלום של 500 אלש"ח לחצי משרה).
4. בנוהל תמיכות הוזכר [בסעיף 8(כו)(4)(ב)]כי הנוהל אינו חל על מוסד שבו השכר מפוקח בדרך אחרת, לפי כל דין או נוהל. יתכן ועולה מכך כי מוסדות שבהם על פי הנחיות מס הכנסה מותר תשלום של מעל 620 אלש"ח אינם כפופים למגבלת החשכ"ל של 620 אלש"ח. יש לפנות אלינו ליעוץ.

2. דרכי השקעת כספים נזילים

נקבעו שני מסלולים, האחד קשיח והשני גמיש יחסית.

המסלול הקשיח

1. אג"ח מדינה או שהמדינה עריבה לפרעונם.
2. פקדונות בנקאיים בש"ח הצמודים למדד ו/או נושאי ריבית.
3. תכניות חסכון בנקאיות בש"ח, צמודות מדד ונושאות ריבית.
4. פקדונות בנקאיים הנקובים במט"ח או צמודים לו.
5. תכניות חסכון בנקאיות צמודות מט"ח.
6. אג"ח סחירה שאינה ניתנת להמרה בדירוג שהינו לפחות a-a2
7. קרנות נאמנות שכל נכסיהן מושקעים באחת או יותר מהדרכים שבסעיפים 1,2,4 ו – 6.

קיימת הגבלה כי לא יושקעו אצל מנפיק אחד יותר מאשר 20% מהעודפים הנזילים הקיימים.

כאשר העודפים הנזילים הינם מעל מליון ₪ ייקבע כי ההשקעה בתאגיד אחד (סך פקדונות, תכניות חסכון וניי"ע) לא תהיה יותר מאשר 50% מהעודפים הנזילים. כאשר העודפים הינם מעל ל- 10 מליון ₪ ההשקעה בתאגיד אחד לא תהיה מאשר 25% מהם.

המסלול הגמיש

וועדת השקעות פנימית

אם יש לגוף וועדת השקעות המורכבת מאנשים שיש להם זיקה איליו היא תשקיע כאמור במסלול הקשיח, אך תוכל להשקיע עד 10% במניות.

זיקה לעמותה היא שליטה, הפקת הנאה, יחסי עבודה³, קשרי משפחה, קשרים עסקיים או מקצועיים.

תנאים נוספים לכהונה בוועדת ההשקעות –

³ אמנם ברור כי חבר וועדת ההשקעות יכול להיות שכיר של העמותה בתפקידו זה או בתפקיד אחר, כמו סמנכ"ל כספים וכדומה.

- אין תפקידיו או עיסוקיו יכולים ליצור ניגוד עניינים.
- היעדר רישום פלילי
- חבר הוועדה צריך להיות אן בעל תואר אקדמי בכלכלה או בחשבונאות(בעל תואר אקדמי מחו"ל תקף אם הוא גם בעל רשיון יועץ השקעות או מנהל תיקים, מחו"ל), אן רואה חשבון בישראל, אן בעל רשיון יועץ השקעות או מנהל תיקים.

וועדת השקעות חיצונית

אם לגוף יש וועדת השקעות של אנשים שאין בינם למלכ"ר זיקה הגוף יוכל להשקיע, ע"פ הוראות הוועדה, כמו במסלול של וועדה פנימית בחריגה הבאה- יותרו השקעות גם במניות או אג"ח בדירוג נמוך עד 20% מהעודפים הנזילים (כאשר מזה ההשקעה בכתבי אופציה תהיה לא יותר מאשר 10% מעודפי הנזילות).

חברי וועדת ההשקעות יכולים לקבל תשלום עבור עבודתם זו
תנאים נוספים לכהונה בוועדת ההשקעות – כמו בוועדה פנימית.

סוגיה:

לא הובהר מה קורה כאשר העמותה מקבלת סכום לשימוש בפירות והתורם מורה על דרכי השקעה שאינן לפי חוזר זה. האם הגוף לא יאושר לפי סעיף 46? והאם זה תלוי אם התורם קבל קבלה המזכה בתרומה לפי סעיף זה.

במקרה של שאלה ניתן לפנות אלינו לייעוץ

בכבוד רב

רודניק וורצל ושות'

רואי חשבון