

מדריך הערכות לקראת סיום שנת 2021

עמותות 2022



וירז'בינסקי יעקב
יועץ מס מוסמך



דצמבר
2021

בס"ד

לקוחות וידידים יקרים,

לקראת תום שנת המס וכחלק מרצוננו לתת ערך מוסף ללקוחותינו אנו מתכבדים להוציא חוברת מתומצתת לתום שנת המס 2021, והערכות לשנת 2022.

אנו בטוחים כי תמצאו עניין בתכני החוברת ואנו כתמיד עומדים לרשותכם בפגישה אישית לתכנון המס, ומתן הסברים והדרכה ככל שיידרש.

**בברכה,
יעקב וירז'בינסקי
יועץ מס**

אודותינו

מאזנת - תכנוני מס ושירותים עסקיים לעסקים, הוקמה על ידי יעקב וירז'בינסקי, יועץ מס פעיל משנת 1976 בעל ניסיון רב, עסקי וציבורי כאחד.

במשרדנו מועסקים כ- 50 עובדים מקצועיים ביניהם רואי חשבון, יועצי מס ומנהלי חשבונות. אנו פועלים בשלושה סניפים ברחבי הארץ: בני ברק, אשדוד וירושלים.

יחודינו כמשרד "בוטיק" הוא בחשיבה אסטרטגית והבנה בינתחומית, יצירתיות, גמישות ויכולת מוכחת בהצעת פתרונות מקצועיים לקשת רחבה של תחומי פעילות.

משרדנו שואף למצויינות, חדשנות וחיפוש מתמיד אחר ידע וקידמה.

מגוון לקוחות החברה, הכולל יחידים, ולמעלה מ- 400 גופים עסקיים אשר ביניהם חברות מכל תחומי המשק, עיריות, מועצות מקומיות, עמותות ומפעלים, הם ההוכחה כי המטרה לתת מענה כולל ותשומת לב מלאה ואישית לכל לקוח ממשיכה להיות הכוח המניע של המשרד.

הבנת האסטרטגיה ובניית הכלים הנכונים והמקצועיים לכל לקוח מהים את סוד הצלחתנו!



תחומי פעילות:

- יעוץ ותכנון מס.
- בניית דוחות כספיים, בקורת חיצונית וביקורת פנימית לחברות, עמותות וחברות לתועלת הציבור.
- עמותות - סעיף 46, תמיכות למשרדי ממשלה, בקורות עומק, בקורות פנים בעמותות.
- הגשת דוחות אישיים והצהרות הון.
- ליווי עסקי שוטף - תזרימי מזומנים, ניהול חשבונות וניתוח הפעילות הכלכלית. דיווחים חודשיים לרשויות הממשלתיות. תקשורת ישירה לרשויות המס באמצעות שע"מ.
- חשבות שכר - ובודק שכר מוסמך - המשרד מציע שרותי "בודק שכר" לפי תקנות משרד התמ"ת על מנת לתת הגנה ל'מזמיני השירות' - לארגונים ומנהלי הארגון המתקשרים עם חברות קבלן כמו כן המשרד מציע שירות של בדיקות שכר לעובדי הוראה.
- החזרי מס לשכירים ותאומי מס - מאזנית החזירה עד כה כ- 5,000,000 ₪ מרשויות המס לציבור. אנו מעסיקים צוות מומחים מהימן מתחומי חשבונאות והמסים אשר ביכולתם למקסם את זכאותכם להחזר המגיע לכם כחוק מרשויות המס!
- מיסוי פרישה - משרדנו מתמחה במתן יעוץ והכוונה בקבלת החלטות, הנוגעות לסכומי הפיצויים ומענקים הכרוכים בפעולת הפרישה. וכן ביעוץ כדאיות משיכת סכומים פטורים ממס, או ייעדם לקצבת פרישה או פנסיה תוך קבלת פטור על הקצבה החודשית.

תחומי מומחיות: נוספים:



בוררות וגישור



תמ"א 38



סיוע בהלוואות בערבות
המדינה לעסקים קטנים



הגשת חוות דעת ממוחה
לבית משפט ועוד



פרישה מעבודה



העברת עסקים מדור
לדור



תוכן עניינים:



תזכורות לסיום שנת 2021 והערכות לשנת 2022

7

ריענון, דגשים וחידושים בהוראות ניהול תקין

12

הסדרת פעילות הגמחי"ם

19

הלוואות לעמותות בערבות מדינה - חדש!

21

דיני עבודה - הערכות ועדכונים לשנת 2022

23

תזכורות לסיום
שנת 2021
והערכות לשנת
2022

2022



LOADING...

מינוי מבקר פנימי

ניתן לפנות למשרדינו לקבלת שרות בקורות בעמותות. למשרד נסיון רב בתחום.

עמותה שמחזורה עולה על 10 מיליון ש"ח חייבת במינוי מבקר פנימי. המבקר הפנימי ימונה על ידי הוועד, בהסכמת ועדת הביקורת, ויגיש לאישור הוועד תכנית עבודה שנתית או תקופתית, לאחר שוועדת הביקורת בחנה אותה.

סוג הביקורת בהתאם לתכנית העבודה של המבקר הפנימי, תלוי באופי העמותה וצרכיה.

ממצאי הביקורת של המבקר הפנימי יוגשו ליו"ר הוועד המנהל, למנכ"ל וליו"ר וועדת הביקורת.

במסגרת המסמכים הנדרשים לצורך קבלת ניהול תקין יש להמציא לרשם העמותות פרוטוקול יושבת הוועד למינוי מבקר פנימי ככל שלא הומצא פרוטוקול כזה בעבר.

הוראות ניהול ספרים - הוצאת קבלה

חובה להפיק קבלה בעת קבלת תקבול שהתקבל במזומן, בשיקים או בכרטיסי אשראי.

תקבול שהתקבל בהעברה בנקאית או בהוראת קבע פטור מהוצאת קבלה לגבי עמותה שמנהלת הנהלת חשבונות כפולה וספריה מבוקרים על ידי רואה חשבון.

לאור ביקורות שנערכו בשנה האחרונה יש לשים דגש על הוצאת קבלה מיידית עם סיום התקבול.

מומלץ - לאתר תקבולים שלא יצאה בגינם קבלה ולהוציא טרם סוף שנת המס

דיווח מפורט למע"מ

מלכ"ר אשר מחזרו בשנת 2019
עלה על 20 מיליון שקל חייב
בחובת דיווח מפורט למע"מ
בשנת 2021 וזאת ללא תלות
במספר העובדים שלו.

ניכוי במקור לספקים

הדיווח נעשה במסגרת טופס 102 החודשי וטופס 856 השנתי.

ספקים

עמותה חייבת בניכוי במקור לספקים בשנת 2021 בהתקיים אחד מהתנאים:

1. בכל אחת משנות המס 2017-2019 העסיקה מעל 10 עובדים.
2. באחת משנות המס 2017-2019 עלה מחזורה על 3,300,000 ₪

חובת הדיווח הינה החל מתשלום של 4,920 ₪ לספק במצטבר שנתי.

שכירות

עמותה חייבת בניכוי במקור מתשלומי שכ"ד בשנת 2021 בהתקיים התנאים הבאים:

1. מחזור הכנסות בשנת 2021 מעל 500,000 ש"ח
2. מעסיקה מעל 10 עובדים בשנת 2021

הכנסות מהשכרה אצל מלכ"ר

מלכ"ר אשר לו הכנסות מהשכרת נכס לעוסק או למלכ"ר אחר, חלה עליו חובת דיווח ותשלום למע"מ.

איתנות פיננסית

עמותות המפעילות מוסדות חינוך ונתונות לפיקוח משרד החינוך נדרשות לבדיקת איתנות הפיננסית. לאחר שנים של דיונים פרסם משרד החינוך נוהל איתנות פיננסית מעודכן.

מטרת הנוהל הינה למפות את המוסדות על פי איתנותם הפיננסית. מוסד שימצא שאינו איתן - ישלל רשיונו.

הבדיקה מתבצעת על ידי רואי חשבון מטעם משרד החינוך וכוללת 6 מדדים משולבים ובסופה נקבע הציון בין 1 ל-100 שמשמעותו:

ציון	דרגה	טיפול
0-30	נמוכה מאוד	זימון ההנהלה לפני פסילת רשיון
31-50	נמוכה	המשך ביקורת עומק
51-90	סבירה	תקין- אשור תקצוב
91-100	גבוהה	תקין - אשור תקצוב

היחסים בדוח הכספי המשפיעים על רמת האיתנות הפיננסית:

- רכוש שוטף ביחס להתחייבויות שוטפות.
- יתרת נכסים נטו מסך המאזן.
- יתרת נכסים נטו לשימוש לפעילויות מסך המאזן.
- עודף או גרעון שוטף מתוך מחזור העמותה.
- גובה מחזור הפעילויות של העמותה.
- גרעון מצטבר בנכסים נטו מתוך מחזור העמותה.

להקדים הכנסות ככל שניתן לפני תום שנת המס. ההכנסה תוכר גם אם התקבלה בשיקים עתידיים, במידה ומתייחסת לשנת המס.

אפשרות נוספת להקדמת תרומות היא על ידי התחייבות בכתב מהתורם ובתנאי שהתרומה תתקבל בפועל בראשית שנת 2022.

להמיר הלוואות לזמן קצר בהלוואות לזמן ארוך שלא תפרענה ברובן בשנת 2022. במידה ומדובר בהלוואה מגוף פרטי ניתן להמציא מסמך בכתב המאשר כי מדובר בהלוואה לזמן ארוך.

לשלם חובות לספקים, לחברות ביטוח ועוד לפני תום שנת המס.

לשיפור האיתנות הפיננסית מומלץ:

חידוש סעיף 46

בחודש יולי 2021 חידשה רשות המיסים באופן יזום ומרכזז אישורים לפי סעיף 46 שתוקפם עתיד לפוג בסוף שנת 2021 וזאת ללא צורך בהגשת הבקשה לחידושם.

מוסדות ציבור שלא חודש תוקף אישורם קיבלו מכתב המביא לידיעתם כי עליהם לפנות לרשות המיסים ולהגיש בקשה לחידוש.

עסקאות עם צדדים קשורים

חייבות בדיווח בדוח הכספי, בדוח המילולי ובבקשות התמיכה.

בכלל זה - עמותות קשורות, תשלומי שכר לקרוב של נושא משרה, מתן וקבלת הלוואות מנושאי משרה או קרוביהם וכן מגופים אחרים שאינם בנק, תרומה שהתקבלה מתורם מהותי, קשרים כספיים עם מלכ"ר אחר ועוד.

מומלץ- לשקול סיום התחשבנות לפני תום שנת המס.

להלן פירוט סכומי האגרה החדשים:

להלן פירוט סכומי האגרה החדשים:

סטטוס	תעריף לתשלום בש"ח(*)	
עמותה בשנתיים הראשונות שלאחר שנת ההתאגדות	149	
עמותה שמחזורה הכספי לשנת 2021 אינו עולה על 300,000	149	
עמותה שמחזורה הכספי לשנת 2020 עולה על 300,000	1133	תעריף מופחת לתשלום עד 31.3.22
עמותה שלא דיווחה דיווח מקוון לשנת 2020	1133	תעריף מופחת לתשלום עד 31.3.22
עמותה שמחזורה הכספי לשנת 2020 עולה על 300,000 ולא שילמה עד ליום 31.3.21	1505	תעריף מלא לתשלום החל מה- 1.4.22
עמותה שלא דיווחה דיווח מקוון לשנת 2019. ולא שילמה עד ליום 31.3.21	1505	תעריף מלא לתשלום החל מה- 1.4.22

* תעריף נכון לשנת 2021. התעריף צמוד למדד, תעריף האגרה המעודכן יפורסם ב- 1.1.2022.

החל משנת 2020 תשלום האגרה שנתית לעמותות השתנה:

1. הופחת סכום האגרה השנתית.
2. בוטל ה"פטור" מתשלום אגרה.
3. התשלום יהיה באתר העמותות בלבד (לא ישלחו שוברים בדואר).
4. לתשלום האגרה לחץ [כאן](#).

שימו לב!

בדיקת המחזור השנתי תעשה על פי המחזור לשנה הקודמת כפי שידווח בדוח המילולי שהוגש לרשם העמותות עד ה 31 בדצמבר. (כלומר תעריף האגרה לשנת 2022 ייקבע לפי נתוני הדיווח שימצאו אצל רשם העמותות ביום 31.12.21). עמותה שלא תגיש דוח מילולי תידרש לשלם סכום אגרה מלא.

ועל כן, אנו ממליצים גם לעמותות קטנות ולא פעילות להקפיד לשלוח דוח מילולי לרשם העמותות במועד על מנת ליהנות מהאגרה המופחתת.

ריענון, דגשים וחידושים בהוראות ניהול תקין

2022
LOADING...

מטרות העמותה

פעילות העמותה תתבצע בהתאם למטרותיה המאושרות. עמותה אשר לה מטרות שאינן מקודמות נדרשת למוחקן. סעיף זה יכול להיות סיבה לאי קבלת אישור ניהול תקין.

ביצוע תשלומים בעמותה - כיצד?

מס"ב

מערכת סליקה בנקאית, אשר מאפשרת ביצוע תשלומים באופן ממוחשב ומאוטוט, כגון משכורות, תשלומים לספקים ועוד, ישירות לחשבון הבנק של המוטב, באופן מרוכז כתחליף לרישום המחאות או מתן הוראות ביצוע נפרדות בגין כל תשלום.

הכניסה למערכת המס"ב מחייבת שימוש במיני קי ייעודי בשילוב סיסמא. הקובץ נשלח לביצוע התשלום לאחר אישור של מורשי החתימה בחתימה דיגיטלית, כפי שנקבע על ידי הארגון.

על העמותה להגדיר בעת פתיחת חשבון מס"ב שני מורשי חתימה אשר לכל אחד מהם יהיה מיני קי וסיסמא משלו, כך שלא תהיה אפשרות לשדר קובץ עם הוראות תשלום במערכת המס"ב ללא חתימה של שני מורשי חתימה לפחות, כאשר מקום בו מורשה החתימה השני מבצע שינוי בקובץ, יחייב הדבר אישור מחדש של מורשה החתימה הראשון.

אין להאציל סמכות חתימה או להעביר את הסיסמא למי שאינו מורשה החתימה הפורמלי ואין להעביר את המיני קי לאחר. כרטיס חתימה דיגיטלי יונפק רק ולכל אחד ממורשי החתימה.

רצוי כי העמותה תקבע נוהל בכתב בנוגע לביצוע תשלומים באמצעות מס"ב.

המחאות

על עמותה להקפיד שכל ההמחאות הנרשמות על ידה תכלולנה ציון "למוטב בלבד" (למעט המחאה המיועדת להוצאת מזומנים מהבנק לקופה קטנה).

כרטיס אשראי

שימוש בכרטיס אשראי על ידי עמותה אינו מאפשר חתימה על ידי שני מורשי חתימה כנדרש. עם זאת שימוש בכרטיס אשראי יהיה אפשרי בהתקיים אחד התנאים הבאים:

כרטיס אשראי המוגבל לסכום המותר לשימוש כקופה קטנה, כגון כרטיס נטען או כרטיס עם מסגרת אשראי נמוכה והשימוש בו הוא לצורך הוצאות המותרות במסגרת קופה קטנה בלבד. החלטה בדבר הוצאת כרטיס כאמור תיחתם על ידי שני מורשי חתימה.

כרטיס אשראי שהתשלום בו כפוף לקיומה של יתרה כספית בחשבון ייעודי שנפתח לצורך השימוש בכרטיס זה, אליו יועברו הכספים בהוראה חתומה על ידי שני מורשי החתימה, לצורך הוצאה מסוימת, בציון מטרת ההעברה.

אין לצבור בחשבון זה יתרות מעבר לכספים הללו. כמו כן ישמש כרטיס זה רק במקרים בהם קיים קושי לביצוע התשלום בדרך אחרת. כגון תשלומים באמצעות האינטרנט או במסגרת נסיעה לחו"ל וכד'.

מזומן

אין לשלם תשלומים במזומן, למעט הוצאות שניתן להוציאן במסגרת קופה קטנה.

העברות בנקאיות

העברות כספיות מחשבון הבנק של העמותה לחשבון אחר תעשנה אך ורק באמצעות פקס (ולא באמצעות טלפון), בחתימת מורשי החתימה.

נטילת הלוואות

עמותה רשאית ללוות כספים. ההחלטה על נטילת הלוואה תאושר על ידי הוועד המנהל.

על העמותה לחתום על הסכם הלוואה, הכולל תנאי הלוואה סבירים ומפרט, בין היתר, את זהות נותן הלוואה, פרטי הלוואה ותנאיה ובכללם סכום הלוואה ומועדי פירעונה.

⬅ **יציג** כי הסכם הלוואה יחתם עם מי שנתן את הכספים במישרין. זאת על מנת להבטיח כי הגורם הרשום כמלווה אינו מהווה צינור להעברת כספים מכל גורם חיצוני אחר, שזהותו אינו ידועה.

במקרה בו המלווה אינו מעוניין להלוות כספים לעמותה באופן ישיר, אלא לבעל תפקיד בעמותה, במקרה כזה, על בעל התפקיד לחתום על הסכם הלוואה בין המלווה לבעל התפקיד בעמותה. הסכם זה יכלול את הפרטים האמורים לעיל וכן הצהרה כי הלוואה ניתנת לבעל התפקיד בלבד וכי לא יהיו לצד ג' כל טענות כלפי העמותה בגין הלוואה. בנוסף, יחתם הסכם הלוואה בין בעל התפקיד לעמותה, אשר יצורף לו הסכם הלוואה שחתם בעל התפקיד עם המלווה.

במקרה שעמותה מעוניינת ליטול הלוואה **מחבר עמותה** עליה להקפיד ביתר שאת על התנאים האמורים ולוודא כי היא ניתנת בתנאים המקובלים בשוק.

אם חבר העמותה המלווה הנו **חבר ועד** או קרובו, יש להימנע מנטילת הלוואה בריבית.

באילו תנאים מותרת העסקת קרובי משפחה?

⬅ של חברי ועדת ביקורת- אסורה.

⬅ **של חברי ועד** - מותרת בתנאי שמדובר בהעסקה של עד 10% עובדים שהם קרובי משפחה של חברי ועד או לחילופין בעובדים כאמור שמשולם להם עד 10% מהשכר המשולם על ידי העמותה (גם אם שיעורם נמוך מ-10% ממספר עובדי העמותה)

להחלטה באשר להעסקת עובדים כאמור יש לקבל אישור מוועד העמותה ללא השתתפותם של חברי הוועד שרוצים להעסיק את קרוביהם.

⬅ **של המנכ"ל** - א. יש להבטיח שההחלטה תהיה סבירה בנסיבות העניין ולטובת העמותה ב. יש לקבל אישור הוועד ג. יש לקבל אישור ועדת הביקורת. ד. כאשר מדובר במייסד עמותה או חבר עמותה יש לבחון את ההעסקה בהקשר של חלוקת רווחים אסורה.

⬅ **העסקת מספר קרובי משפחה בעמותה**, אך אם לא מדובר בקרובי משפחה של חברי ועד, חברי ועדת ביקורת או מנכ"ל יכולה להצביע על התנהלות בניגוד למנהל תקין ועדיף להימנע מכך.

כמו כן על עמותות להימנע גם מהעסקת מספר קרובי משפחה בתפקידים בכירים או מהעסקת קרובי משפחה בתפקידים ביניהם קיימים יחסי כפיפות וזאת לאור ניגודי העניינים הטמונים בזה.

אילו תשלומים ניתן לשלם לחבר ועד ?

← **אסור לחבר ועד להיות עובד של העמותה** או לתת לה שירותים בשכר.

← **חבר ועד רשאי לקבל גמול** עבור השתתפותו בישיבות והחזר הוצאות.

הסכומים לתשלומים אלו מפורטים בתקנות שפורסמו על ידי שר המשפטים ומתעדכנים מידי שנה.

← **החזר הוצאות**

עמותה רשאית לשלם לחבר ועד החזר הוצאות נסיעה בארץ ובחול ובמקרים מסוימים גם הוצאות מסוג אחר שהוציא לצורך פעילותו לקידום מטרות העמותה בתנאי שהפעילות אושרה על ידי הוועד וועדת הביקורת וכן תשלום ההוצאות בפועל אושר ע"י הוועד.

כמו כן ההוצאות צריכות להיות סבירות בנסיבות העניין ונדרשות לצורך ביצוע הפעילות במישרין, והאסיפה הכללית קבעה כללים ונהלים לעניין זה, אחת לשנה.

← **העמדת רכב לחבר ועד** באופן קבוע אסורה. עם זאת במסגרת החזר הוצאות נסיעה המתהוות מעצם פעילותו לשם קידום מטרות העמותה, ניתן להעמיד לרשותו רכב עבור אותן נסיעות ספציפיות ובגין בלבד וחל איסור על שימוש לצרכים פרטיים או מעורבים. כמו כן יש לבחון את סבירות ההוצאה המתהווה בשל העמדת רכב לנסיעה ספציפית, במסגרת קידום מטרות העמותה ובכל מקרה יש לבחון ולהעדיף את החלופה הזולה ביותר הסבירה בנסיבות העניין (למשל העדפת החזר בגין נסיעה בתחבורה ציבורית או החזר הוצאות נסיעה ברכב פרטי של חבר הוועד על פני שכירת רכב נקודתית).

בעמותה הרוכשת רכב לצורך פעילותה יש להקפיד כי השימוש ברכב על ידי חבר הוועד יהיה רק לשם נסיעה נקודתית בקשר לקידום מטרות העמותה, בסופה תחול עליו חובה להחזיר מיד את הרכב לעמותה.

← **העמדת פלאפון** לשימוש חבר ועד אפשרית רק במקרים חריגים ביותר, כמוסבר בחוות הדעת המופיעה באתר האינטרנט של רשם העמותות.

← **תשלום מלגה לחבר ועד או קרובו** - במידה ומדובר בחלוקת מלגות שהיא חלק מפעילות העמותה ומטרותיה, חברי הוועד וקרוביהם יהיו זכאים לקבלת מלגות, בהתאם לקריטריונים שוויוניים, מפורטים, עניינים ושקופים, אשר קיבלו אישור של ועדת הביקורת ושל האסיפה הכללית.

ככל שפחות ממחצית מחברי הוועד מעוניינים לקבל מלגות, על חברי ועד אלה להימנע מלהשתתף בישיבות בהם מתקיימים דיונים בנוגע לקריטריונים.

← **חבר ועד רשאי לקבל הטבה** הקשורה בפעילות שמקיימת העמותה רק במסגרת עמידתו בקריטריונים ככל חבר עמותה אחר או הציבור הרחב לקבלת הטבה כאמור.

מתן הלוואות

1. **לעובדי העמותה** - עמותה תהא רשאית לתת הלוואות לעובדיה בתנאי שתנאי ההלוואה סבירים, ובהתאם למקובל בשוק לעניין הלוואה של מעביד לעובד. יש לזקוף שווי מס כחוק.
 2. **לחברי העמותה** - עמותה אינה רשאית לתת הלוואות לחבריה שאינם עובדים (אלא אם כן מטרות העמותה כוללות מתן הלוואות כגמ"ח, ומדובר בחברים שעומדים בקריטריונים כאמור להלן).
 3. **לעמותה אחרת** - עמותה רשאית לתת הלוואה לתאגיד אחר בכפוף לתנאים המפורטים בחוברת ניהול תקין של רשם העמותות שהעיקריים שבהם:
התאגיד הלווה הינו תאגיד ללא מטרת רווח;
מטרות התאגיד הלווה הנן מטרות דומות למטרות העמותה המלווה;
אין במתן ההלוואה כדי לפגוע בפעילות העמותה המלווה (ובין היתר שסכום ההלוואה יהיה סביר ביחס למחזור השנתי, ושסכום ההלוואה והתקופה שנקבעה להשבת הכספים אינם מונעים או מעכבים מימוש של תכניות העמותה המלווה);
 4. **לאחרים** - אך ורק במידה ומטרות העמותה כוללות מטרה של מתן הלוואות כגון גמ"ח, ובלבד שתקבע קריטריונים סבירים, מפורטים וברורים למתן הלוואות ותקפיד על שוויון בין מקבלי ההלוואות בהתאם לקריטריונים שקבעה. על ההלוואות להיות מתועדות באסמכתאות בכתב, וברישומים חשבונאיים נאותים.
- אמל"ח** - עמותה אינה רשאית לקיים פעילות בנקאית בניגוד לחוק הבנקאות, דהיינו, להחזיק 30 פיקדונות ומעלה, ובמקביל לתת הלוואות, ללא אישור מבנק ישראל. לאור קידומה של הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שעברה קריאה ראשונה בכנסת בנובמבר 2016 הצפויה להסדיר את הסוגיה בחקיקה, לא ינקוט הרשם בסמכויות של פירוק כלפי עמותות המנהלות פעילות בנקאית כאמור לעיל, בגין פעילות זו.
- בניגוד להנחיות הקודמות עמותות כאמור **יוכלו לקבל אישור ניהול תקין** בו יצויין כי הוא ניתן באופן זמני בתקופת המעבר לקראת ההסדרה הצפויה וכי אין בו כדי להתייחס להיבטים הנוגעים לפעילות הבנקאית המבוצעת על ידי העמותה ובכלל זה ליציבותה הפיננסית.
- מומלץ** - לפני תום שנת המס לבדוק שיש הסכם הלוואה מעודכן לכל הלוואות שניתנו או שהתקבלו ולצמצם יתרות הלוואות במידת האפשר.

על עמותה לדאוג לקיומם של נהלים מקצועיים ומפורטים בכתב, המסדירים את פעילותה. כגון: נוהל קבלת עובדים לעמותה, נוהל התקשרות עם ספקים, נוהל הוצאת כספים, נוהל קופה קטנה וכיו"ב.

נהלים

עמותה המשלמת מלגות

- ← נדרשת להקפיד במיוחד על הכללים הבאים אשר מתייחסים לדרישות רשם העמותות, החשב הכללי ורשות המיסים, בהתאם לניסיונו מביקורות עומק רבות שטופלו על ידינו:
מלגות ישולמו באמצעות המחאות "למוטב בלבד" או באמצעות מס"ב.
יש להקפיד על כך במיוחד הואיל וזו האסמכתא היחידה להוצאה זו.
אין לשלם מלגות במזומן בשום אופן!
- ← **נהלים** - על עמותה המשלמת מלגות להסדיר את תשלום המלגות בנוהל מפורט, אחיד ושוויוני אשר יעגן את תשלום המלגות (כגון תוספות חג, שמירת סדרים מס' ילדים וכיו"ב)
- ← **דפי נוכחות** - יש לשמור לתקופה של שנה לפחות.
- ← **אין לשלם מלגות לחברי ועדת ביקורת או קרוביהם.**
- תשלום מלגה **לחבר ועד** או קרובו - מותר במידה ומדובר בחלוקת מלגות שהיא חלק מפעילות העמותה ומטרותיה, ובהתאם לקריטריונים שוויוניים, מפורטים, עניינים ושקופים, אשר קיבלו את אישור ועדת הביקורת והאסיפה הכללית.
- ← אין מניעה לשלם מלגה למי שמקבל שכר בעמותה אולם חשוב להקפיד כי תשלום השכר/המלגה יעשו כל אחד בהתאמה לתפקיד ובסבירות ביחס לעובדים האחרים ומקבלי המלגה האחרים. זאת על מנת שמס הכנסה לא יבקש לראות בתשלום המלגה כחלף שכר. **במידה ומדובר באברך המדווח בתלמוד יש להקפיד ששכרו לא יעלה על שכר המינימום.**
- ← על פי דרישת רשות המיסים על עמותה המשלמת מלגות לדווח בדוח השנתי בטופס 1217 ב' על כלל המלגות ששילמה תוך ציון: שם מקבל המלגה, ת.ז., כתובת וסכום המלגה השנתי.
- ← יש להפריד בהנהלת החשבונות בין מלגות המשולמות לאברכים מדווחי תים לאברכים שאינם מדווחי תים.

פעילות עסקית בעמותה ועמותות בניה

בעדכון להוראות ניהול תיקון נוספה התייחסות למקרים בהם פועלת עמותה באופן הדוק לצד גוף מלכ"רי אחר המקדם מטרות ציבוריות כאשר מטרותיה של העמותה כרוכות במטרותיו של הגוף האחר, יתכן כי הפעילות העסקית תהיה מותרת גם אם היא מהווה את עיקר פעילותה של העמותה בהתקיים מספר תנאים המפורטים בהוראות ניהול תיקון.

כמו כן נוספה התייחסות ל"עמותות בניה" - עמותה שמטרתה קידום פרויקט בניה לחבריה בלבד. בעבר ניתן היה לרשום אותן אולם בשנת 2017 שונתה המדיניות בעניין זה וכיום לא ניתן לרשום עמותות בניה אלא אם כן תציג העמותה תכלית חברתית מיוחדת ותשכנע כי היא תפעל באופן שונה מגוף עסקי הפועל לאותה מטרה.

הסדרת פעילות הגמחי"ם

2022



בעקבות דיונים ממושכים בנוגע להכנסת הגמחי"ם לפיקוח פיננסי של משרד האוצר, הושג הסדר זמני, עד אשר תוסדר חקיקה בעניין, ואשר מאפשר לגמחי"ם 3 חלופות:

1. **גמ"ח קטן** - שאין לו פיקדונות בסך של יותר מ-50 אלף דולר או שסך נכסיו (כולל הלוואות שנתן) אינם עולים על 50 מיליון דולר - להצהיר על כך לבנק ולהמשיך בפעילותו כרגיל.

2. **גמ"ח גדול** - (גמ"ח שאינו גמ"ח קטן) **שאינו רשום כעמותה או כחל"צ** - עומדות בפניו שתי חלופות:

א. להירשם כעמותה או כחל"צ ולהמציא לבנק אשור על הרישום ועל הגשת דוח כספי לרשות המיסים ואז יסווגו כמוסד **שאינו** מוסד פיננסי אקטיבי.

ב. להירשם כמוסד פיננסי ישראלי מדוח באתר רשות המיסים האמריקאית וכן להירשם באתר רשות המיסים בישראל כמוסד פיננסי לצרכי פטקא.

3. **גמ"ח גדול שרשום כעמותה או כחל"צ** - להמציא לבנק אשור על הגשת דוחות למס הכנסה ולהמשיך בפעילות כרגיל.

נכון להיום עדיין נמשכים דיונים בועדה שהוקמה לכך בכנסת וטרם הגיעו להחלטות סופיות בנוגע לסכומים ולהתנהלות.

נשמח להמשיך ולעדכן אתכם בהחלטות הסופיות כשיפורסמו בעתיד.

← עמדת רשם העמותות

עמותה אינה רשאית לקיים פעילות בנקאית בניגוד לחוק הבנקאות, דהיינו, להחזיק 30 פיקדונות ומעלה, ובמקביל לתת הלוואות, ללא אישור מבנק ישראל. לאור קידומה של הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שעברה קריאה ראשונה בכנסת בנובמבר 2016 הצפויה להסדיר את הסוגיה בחקיקה, לא ינקוט הרשם בסמכויות של פירוק כלפי עמותות המנהלות פעילות בנקאית כאמור לעיל, בגין פעילות זו.

בניגוד להנחיות הקודמות עמותות כאמור יוכלו לקבל אישור ניהול תקין בו יצויין כי הוא ניתן באופן זמני בתקופת המעבר לקראת ההסדרה הצפויה וכי אין בו כדי להתייחס להיבטים הנוגעים לפעילות הבנקאית המבוצעת על ידי העמותה ובכלל זה ליציבותה הפיננסית.



הלוואות לעמותות בערבות מדינה

2022



קרן הסיוע של המדינה פתחה מסלול ייעודי חדש לעמותות חברתיות. דרך מסלול זה ניתן לגייס הלוואה בערבות המדינה לעמותות חברתיות המספקות שירותים לממשלה בתחום החינוך, הרווחה והבריאות וליהנות מהתנאים האטרקטיביים של הלוואה בערבות המדינה למימון השקעה או הון חוזר בעמותה.

הלוואות בערבות מדינה במסלול זה יוענקו בתנאי ההלוואה רגילים של הקרן לעסקים, אך לא לתקיים דרישה מהקרן לערבות אישית של הבעלים כמו במסלולים הרגילים של הקרן. הבנק המלווה את הלוואה בערבות המדינה יקבל רק ערבות מדינה של 75% וביטחונות מטריאליים של 25% מהעמותה.

מי זכאי

1. "עמותות שלהן התקשרות בתוקף עם המדינה בהיקף העולה על 120% מגובה הלוואה המבוקשת (תוקף ההתקשרות יהיה לפחות שמונה חודשים ממועד הגשת הבקשה להלוואה)" - אם חברי הוועד או מורשי החתימה חותמים על ערבות אישית אז אין בעיה בקבלת הלוואה, הבעייתיות נוצרת כאשר חברי וועד או מורשה חתימה לא מסכימים לחתום ערבות, במקרה כזה צריך לשעבד את כספי המדינה במקום הערבות האישית ואז הפרוצדורה מורכבת יותר (יותר טפסים אבל בהחלט אפשר)

2. "ככל שהעמותה נתמכת לפי סעיף 3א לחוק יסודות התקציב, הכנסות העמותה בשנתיים שקדמו לבקשה יעמדו על פחות מ-50% מתמיכה כאמור" - התמיכה שהעמותה מקבלת מהמדינה ביחס לכלל הכנסותיה בשנתיים האחרונות חייבות להיות מתחת ל-50%.

תנאי סף אשר נקבעו על ידי המדינה:

לעמותה אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל.

חשבונותיה של העמותה אינם מוגבלים ו/או מעוקלים ואף אינם מועמדים להגבלה. במקרה של חשבון מוגבל של מי ממורשי החתימה בעמותה או של מי מחברי העמותה, יש לראות את העמותה ככזאת שאינה עומדת בדרישות הסף לקרן

בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העמותה ו/או נגד בעליו, לרבות הליכי הוצאה לפועל.

לא קיים חוב אשר הוגדר כחוב פגום בחשבונות הקיימים בבנק.

ניתן לפנות למלגות רבות ולעמותות רבות. [למידע נוסף](#)

דיני עבודה-
הערכות
ועדכונים
לשנת 2021

2022



LOADING...

מילוי כרטיס עובד (טופס 101) בתחילת שנת המס - חובה

יש להיערך למילוי כרטיסי עובד (טפסי 101) ע"י כלל העובדים (גם הוותיקים) בתחילת שנת המס 2022.

טופס זה קובע את מעמדו של העובד, הזיכויים המגיעים לו וגובה המס שיש לנכות ממנו, יש להקפיד ביותר על מילוי נאות של הטפסים ע"י כל העובדים בכל שנת מס, במיוחד יש לשים את הדגש על הסימונים הנדרשים בסעיף ג' ובסעיף ה'.

על עובד שזו אינה הכנסתו היחידה לצרף לטופס תאום מס ותאום ביטוח לאומי!

בהעדר תאום המס יופחת משכרו 47% מס הכנסה.

ישנה אפשרות להפיק תאום מס באינטרנט, ולהדפיסו באופן מידי במדפסת אישית ללא צורך להמתין במשרדי מ"ה.

← *אחריהם הפלכר תלמח את הטיפסים בתחילת הפלנה לאחסנים.*

אלא צקבו אחרי קבלת הטיפסים והחזרתם אלמאם בהתאם!

דיווח אחיד לקופות גמל

עוברים
לדיווחים
מקוונים
גם בדוחות
קופות הגמל
לעובדים

בהתאם להוראות החדשות של מס הכנסה, אופן הפקדת תשלומים לקופות גמל לעובדים משתנה לחלוטין.

ישנם מעסיקים שכבר מיישמים את ההוראות החדשות שכרגע חלו רק על אלו המעסיקים מעל 20 עובדים.

מתי ועל מי חל?

החל מבחודש יוני 2022 הוראות החדשות של מס הכנסה בנוגע לדיווח לקופ"ג יחלו על כל המעסיקים (מחודש פברואר 2022 יחול על המעסיק לפחות 3 עובדים אך לא יותר מ- 10 עובדים).

מהות השינוי:

עד היום הטיפול בתשלומים לקופות גמל עבר דרך סוכן הביטוח. מהיום אחריות הסוכן היא רק על פתיחת קופות לעובדים הנעשית מול העובד.

בנוסף, העברת התשלומים החודשית על ידי המעסיק לקופות גמל או קרן השתלמות ולביטוחים של עובדיו תדווח באופן מקוון באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד, ולא עוד ברשומות נייר.

הפקדת תשלומים לקופות גמל-

בהמשך לרפורמת הדיווח האחיד לקופות הגמל לעובדים, החל מ-1 בספטמבר 2019 לא ניתן עוד אפשרות להעברת תשלומי הפנסיות לקופות השונות באמצעות המחאה, אלא רק באמצעות העברה בנקאית / מס"ב. אי עמידה

בהנחיות אלו עלול לגרום לדחיית קבצי הדיווח ואי שיוך הכספים לעובדים.

ישנה אפשרות לפנות לקופות ולחתום מולן על הרשאה לחיוב חשבון בהתאם לדיווח האחיד החל מיום זה.

חובת המעסיק:

על המעסיק מוטלת החובה לעקוב ולוודא קליטה של הדיווחים כנדרש כולל מעקב וטיפול בקליטות שגויות או מאוחרות.

חשוב לציין כי הפרת חובת הדיווח חושפת את המעביד לתביעות ולתשלומי קנסות בסך 200,000 ₪

מומלץ:

להוריד מעליכם המעסיקים את העול הנוסף והמכביד שהוטל, ולהעביר את האחריות והטיפול בנושא ל"גורם מתפעל" שיבצע עבורכם את הדיווחים, המעקבים, הבירורים והטיפולים בעניין קופות העובדים.

ללקוחותינו בחרנו בשיתוף פעולה עם רוי"ח יעל גולדשמיד שהינה חברה מתפעלת. בחירתה כ"גורם מתפעל" עבורכם תקל את ביצוע ההוראות שכן הנתונים הנדרשים מכם כמעסיקים יועברו ישירות מתוכנת השכר לקופות הגמל דרך החברה כפי הנדרש.

למידע נוסף ולהצטרפות

ניתן לפנות לחדוה

hedva@h-mis.co.il | 02-5477206

חדש!

טופס 100 מקוון חודשי, נוסף על טופס 102, החל מהמשכורות של אוקטובר 2021

החל ממשכורת אוקטובר 2021 החוק מחייב את כל המעסיקים (למעט במשק בית) לשדר טופס 100 חודשי פרטני מקוון לביטוח לאומי, על כלל עובדי החברה, בכל חודש. זאת, נוסף על שידור טופס 102 חודשי שיהיה מקוון בלבד מינואר 2022.

הדיווח של המעסיק על הפסקת העבודה בכל חודש

הביטוח הלאומי מצפה לקבל בכל חודש שבו יש הפסקת עבודה של עובד דיווח כדלקמן:

תאריך הפסקת העבודה (היום שבו נותקו יחסי העבודה/ יום העבודה האחרון שלכפי הפסקת העבודה).

סיבת הפסקת העבודה.

תאריך אחרון של תקופת ההפסקה (אם ידוע).

להלן עקרונות לדיווח על הפסקת העבודה:

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו גם בחל"ד או בחל"ת או בשמירת היריון וגם עבדו - העיסוק יהיה כעובד/ת.

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו גם בחל"ד או בשמירת היריון וגם בחל"ת - העיסוק יהיה חל"ד או שמירת היריון.

בכל חודש שבו עובד או עובדת היו בחל"ת מלא או בחל"ד מלא ולא שולמה להם הטבה - לא יהיה דיווח. בחל"ד כולל הטבה, ידווחו בדיווח החודשי - במקביל לדיווח בקוד דיווח 55 .

אם בחודש אחד יש שני סוגי הפסקות עבודה - יש לדווח על שניהם. למשל, עובדת יצאה לחל"ד מתאריך 11.4.2021 עד 17.8.2021 וביום 18.8.2021 יצאה לחל"ת במקום לחזור לעבודה.

העלאת שכר המינימום

חדש!

נחתמה עסקת חבילה במשק: שכר המינימום יעלה בהדרגה ל-6,000 שקל בחודש

שכר המינימום יעלה לרמה של 6,000 שקל בהדרגה:

מועד גובה שכר המינימום

אפריל 2022 5,400 שקל

אפריל 2023 5,500 שקל

אפריל 2024 5,700 שקל

אפריל 2025 5,800 שקל

דצמבר 2025 6,000 שקל

כמו כן יבוצע תיקון בחוק חופשה שנתית, כאשר עובדים במדרגה הנמוכה יקבלו יום חופש נוסף, סה"כ 13 ימים במקום 12 הקיימים כיום.

בכוונת האוצר לקדם צעדי חקיקה בקרוב כדי לעגן סיכום זה בתיאום משרד הכלכלה.





נתונים אלו מהוים תמצית בלבד

**משרדנו ישמח לעמוד
לרשותכם בכל שאלה נוספת**

**בברכה
יעקב וירז'בינסקי יועץ מס**

