

ברוכים הבאים

לובינר בנושא

פיצוי נזק עקיף בגין מלחמת חרבות ברזל -
כל מסלולי הפיצויים ב- 60 דקות

אבי נוימן, שותף קבוצת המסים, PwC Israel

שלומית דולה, שותפת תמריצים, קבוצת המסים, PwC Israel

דיוויד אברון, מנהל תמריצים, קבוצת המסים, PwC Israel

תוכן עניינים

1 המסלולים השונים לתביעת פיצוי בגין נזק עקיף

2 מסלול אדום

3 מסלול שכר

4 מסלול מחזורים

5 מענק המשכיות עסקית

מסלולים לתביעת פיצוי בגין נזק עקיף

נזק עקיף - הפסד או מניעת רווח מעסק בשל נזק ישיר או בשל העדר אפשרות
לנצל נכסים כתוצאה ממלחמה או פעולות איבה.

המסלולים השונים לתביעת פיצוי בגין נזק עקיף

מסלול אדום (*)

רלוונטי לעסקים ב"יישובי הספר" - יישובים בדרום בטווח של 0-7 ק"מ מרצועת עזה, לרבות אשקלון ומבקיעים ויישובים בצפון בטווח של 0-9 ק"מ מהגבול.

מסלולי שכר, מחזורים, חקלאות וקבלני ביצוע (**)

רלוונטי לעסקים ביישובי הספר (אשר זכאים למסלול האדום) וביישובים נוספים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה ויישובים באזור גולן צפון וגולן דרום, אשר מפורטים בתקנות.

מענק המשכיות עסקית (***)

רלוונטי לעסקים בכל רחבי הארץ.

[*] בהתאם לחוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א-1961 ותקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) [נזק מלחמה ונזק עקיף], תשל"ג-1973.
[**] בהתאם לתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) [נזק מלחמה ונזק עקיף] (חברות ברזל) [הוראת שעה], התשפ"ד-2023.
[***] בהתאם לחוק התוכנית לסיוע כלכלי [הוראת שעה - חברות ברזל], התשפ"ד-2023.

תנאים להגשת תביעה במסלול האדום:

העסק/סניף/נכס שלו מצוי באחד היישובים המפורטים ברשימת יישובי הספר.

הפסקת פעילות:

✓ בתעשייה - הפסקת ייצור של למעלה מ- 24 שעות.

✓ מסחר ושירותים - הפסקת פעילות של למעלה משבוע.

✓ תרבות ופנאי - הפסקת פעילות של למעלה מ- 24 שעות.

✓ חקלאות ותיירות - אין דרישה להפסקת פעילות מינימלית.

הוכחת קשר סיבתי בין הנזק לבין המלחמה.

דגשים להגשת תביעה במסלול האדום:

יש להכין תחשיב כלכלי מפורט לחישוב והוכחת הנזק.

תיעוד.

התחשיב אינו מוגבל בנוסחאות כאלה ואחרות ויכול לכלול את ראשי הנזק הבאים (רשימה לא סגורה):

- הוצאות קבועות בתקופת הפעילות המוגבלת.

- אובדן הכנסות/רווחים/רווחים עתידיים.

- הוצאות ייחודיות שנדרשו בשל המלחמה, כגון שינוע עובדים, העברת מקום העסק והוצאות אחרות הנדרשו, בשל המלחמה, לשמירה על הפעילות/הקטנת הנזק.

- פגיעה במוניטין

- הפיצוי אינו מוגבל בסכום - מדובר בפיצוי מלא עבור הפסד/מניעת רווח.

רקע:

□ תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (חרבות ברזל) (הוראת שעה), התשפ"ד-2023 ("הוראת שעה חרבות ברזל"), מסדירות ארבעה מסלולים חלופיים לפיצוי בגין נזק עקיף שאירע בשל המלחמה:

- I. **מסלול שכר** - מסלול לפיצוי עסקים בכל רחבי הארץ בגין שכר עבודה ששילמו לעובדים שנעדרו מהעבודה בתקופה הקובעת[*].
- II. **מסלול מחזורים** - מסלול לפיצוי עסקים באזור המיוחד** בגין ירידה במחזור העסקאות שלהם.
- III. **מסלול חקלאים** - מסלול לפיצוי חקלאים באזור המיוחד או בגין נזק שאירע לגידולים חקלאיים באזור המיוחד.
- IV. **מסלול קבלן ביצוע** - מסלול לפיצוי קבלני ביצוע באזור המיוחד.

[*] התקופה שמיום 7 באוקטובר 2023 ועד ליום 31 באוקטובר 2023.

[**] יישובי הספר ויישובים נוספים אשר מפורטים בתוספות של הוראת שעה חרבות ברזל (ככלל, יישובים בטווח של 0-40 ק"מ מרצועת עזה, גולן צפון וגולן דרום).

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול שכר



הפיצוי במסלול שכר:

□ במסגרת מסלול זה עסקים המצויים בכל מקום בארץ יפוצו בסכום קצוב של 520 ₪, ליום עבודה מלא, לעובד*, בהתקיים אחד מאלה:

תנאים התלויים במיקום העסק:

✓ העובד נעדר מעבודתו לפי הוראות פיקוד העורף, בשל הוראה על סגירת מוסד החינוך שבו העובד מועסק, או בשל איסור התקהלות. תנאי זה הוא היחיד שתלוי במיקום העסק ולא במקום מגורי העובד.

תנאים התלויים במיקום מגורי העובד:

✓ העובד מתגורר בישוב אשר פונה לפי החלטות הממשלה בתקופה הקובעת והיעדרותו הינה עקב המצב הבטחוני**.

[*] לקיבוץ ומוסד ציבורי זכאי קיימות נוסחאות חישוב ייעודיות.
[**] במקרה זה יינתן פיצוי לשני בני הזוג גם יחד במקרה בו ההיעדרות היא עקב המצב הבטחוני. הפיצוי בגין עובדים אלה אינו מוגבל ל- 520 ₪ ביום אלא 100% מהשכר ועד פי 2.5 מהשכר הממוצע במשק.



תנאים התלויים במיקום מגורי העובד (המשך):

□ העובד נעדר מעבודתו לצורך השגחה על ילדו, שגילו אינו עולה על 14 שנים, עקב סגירת מוסדות חינוך המצוי באזור המיוחד, ומתקיים אחד מאלה:

✓ הילד נמצא בהחזקתו הבלעדית של העובד או שהעובד הוא הורה יחיד של הילד.

✓ בן זוגו של העובד הוא עובד, או עובד עצמאי ולא נעדר מעבודתו מעסקו או מעיסוקו במשלח ידו לצורך השגחה על הילד ואם לא אחד מאלה, נבצר מבן הזוג להשגיח על הילד.

תנאים התלויים במיקום מגורי העובד (המשך):

- העובד הינו אדם עם מוגבלות (כהגדרתו בסעיף 5 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות), המתגורר באזור מיוחד, או קרוב של אדם עם מוגבלות המתגורר באזור מיוחד והעובד נעדר מעבודתו לצורך השגחה/טיפול בו, ומתקיימים שני אלה:
 - ✓ המוגבלות של העובד או קרובו ידועה למעסיק ו/או הומצא תיעוד רפואי בגין העובד או קרובו.
 - ✓ העובד או קרובו לא יכולים להגיע למקום העבודה או לשהות בו משום שהמוגבלות מונעת ממנו לפעול לפי הנחיות פיקוד העורף בתקופה הקובעת.

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול שכר



דגשים להגשת תביעה במסלול שכר:

- לא יינתן פיצוי בגין ימים בהם נעדר העובד בשל מחלה, תאונה, חופשה, חופשת לידה, מילואים, או שבתות, חגים וימי שישי - למעט אם העובד מועסק בימים אלא באופן רגיל.
- פיצוי עבור עובד במשרה חלקית יחושב לפי שיעור המשרה שלו (החלק היחסי מ- 520 ₪).
- יום בו עבד העובד מחוץ למקום העסק או בביתו לא ייחשב כיום היעדרות.**
- במסגרת הגשת התביעה יש להזין למערכת, בין היתר, גם את מספר הטלפון הנייד של העובדים והמערכת תשלח אליהם SMS עם קישור לדף בו יצטרכו להצהיר על ההיעדרות.
- קיבוץ יפוצה בגין עובדים חיצוניים וחברי קיבוץ העובדים בענפים יצרניים בלבד (תעשייה, מסחר, שירותים, חקלאות או תיירות בקיבוץ) ולא בגין חברי קיבוץ אשר נותנים שירותים לחברי הקיבוץ עצמם.
- מוסד ציבורי זכאי יפוצה לפי יחס ההכנסה שלו שלא מתמיכות חלקי סך כל ההכנסה.

הפיצוי במסלול מחזורים:

- במסגרת מסלול זה עסקים המצויים באזור המיוחד יפוצו בגין ירידה במחזוריהם, שנגרמה בשל המלחמה.
- אין דרישה למינימום ירידה במחזורים ו/או הגבלה על גודל (מחזור) העסק.
- הפיצוי מחושב באמצעות נוסחה אשר לוקחת בחשבון את ההפרש בין מחזור אוקטובר 2023 לעומת "מחזור תקופת הבסיס", בניכוי ההוצאות שנחסכו בתקופה בה פעילות העסק הייתה מוגבלת.
- תקרת הפיצוי הינה 2,500,000 ₪ לניזוק.

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול מחזורים



נוסחת הפיצוי במסלול מחזורים[*]:

$$\begin{bmatrix} \text{מחזור} & \text{מחזור} \\ \text{עסקאות} & \text{עסקאות} \\ \text{בתקופת} & \text{בתקופת} \\ \text{הבסיס} & \text{הזכאות} \end{bmatrix} \times \begin{matrix} \text{משלים} \\ \text{ההוצאה} \\ \text{הנחסכת} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{סכום} \\ \text{הפיצוי} \end{matrix}$$

- מחזור עסקאות בתקופת הבסיס - מחזור אוקטובר 2022 למי שמדווח בשיטה חד-חודשית ומחזור ספטמבר-אוקטובר 2022 למי שמדווח בשיטה דו-חודשית[*].
- מחזור עסקאות בתקופת הזכאות - מחזור אוקטובר 2023 למי שמדווח בשיטה חד-חודשית ומחזור ספטמבר-אוקטובר 2023 למי שמדווח בשיטה דו-חודשית[*].
- משלים ההוצאה הנחסכת - מבטא את שיעור הירידה בהוצאות בעת ירידת הפעילות העסקית ומחושב באמצעות הנוסחה שלהלן:

[*] התקנות כוללות התאמות שונות בנוסחת הפיצוי לעסקים חדשים, עוסקים פטורים, עוסקים המדווחים למע"מ על בסיס מזומן, מוסד ציבורי ואיחוד עוסקים.

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול מחזורים

משלים ההוצאה הנחסכת[*]:

$$1 - 0.85 \times \frac{\text{התשומות השוטפות בשנת 2022}}{\text{מחזור העסקאות בשנת 2022}} + \frac{\text{הוצאות השכר הנחסכות}}{\text{מחזור העסקאות בשנת 2022}} = \text{משלים הוצאה נחסכת}$$

תשומות שוטפות לשנת 2022 כוללות:

- סך כל התשומות השוטפות שנוכה מהן מס כדין, למעט תשומות ציוד.
- תשומות החייבות בשיעור מס אפס.
- הוצאות שדווחו בדוח לפי סעיף 131 לפקודת מס הכנסה שאינן תשומות.

תשומות שוטפות לשנת 2022 אינן כוללות:

- תשומות בשל רכישת טובין או קבלת שירות מקרוב (ניתן לכלול באישור המנהל).

[*] התקנות כוללות התאמות שונות בנוסחת הפיצוי לעסקים חדשים, עוסקים פטורים, עוסקים המדווחים למע"מ על בסיס מזומן, מוסד ציבורי ואיחוד עוסקים.

משלים ההוצאה הנחסכת (המשך):

- ❑ **הוצאות שכר נחסכות** - ההפרש החיובי שבין סך השכר ששולם בתקופת הבסיס לבין סך השכר ששולם בתקופת הזכאות, כפי שדווח בתיק הניכויים של העוסק (דיווח ל-102).
- ❑ מהוצאות השכר בתקופת הבסיס ובתקופת הזכאות יופחתו סכומים שהמוסד לביטוח לאומי שילם למעסיק לשם החזר תגמולי מילואים שהמעסיק שילם לעובד.
- ❑ סך השכר שנחסך עבור כלל העובדים שלא שולם להם שכר על ידי העוסק בתקופת הזכאות יוכפל ב-6, למדווחים דו-חודשי, ב-12 למדווחים חד חודשי וב-1.25 [מקדם הוצאות מעסיק].
- ❑ בכל מקרה גובה הוצאות השכר שנחסך לא יעלה על השכר השנתי שדווח בשנת 2022 לפי טופס 102 כשהוא מוכפל במקדם של 1.25.

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול מחזורים



עוסק המדווח על בסיס מזומן:

- ❑ **עוסק המדווח על בסיס מזומן** הוא מי שמתקיימים בו שני אלה:
 - ✓ הוא מתחייב במע"מ עם קבלת התמורה לעסקה.
 - ✓ הוא מקבל את עיקר התקבולים השוטפים בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה העסקה.
- ❑ **מחזור העסקאות בתקופת הבסיס** - של עוסק המדווח על בסיס מזומן הוא מחזור נובמבר 2022, למי שמדווח בשיטה חד-חודשית ומחזור נובמבר-דצמבר 2022, למי שמדווח בשיטה דו-חודשית.
- ❑ **מחזור העסקאות בתקופת הזכאות** - של עוסק המדווח על בסיס מזומן הוא מחזור נובמבר 2023, למי שמדווח בשיטה חד-חודשית ומחזור נובמבר-דצמבר 2023, למי שמדווח בשיטה דו-חודשית.



עסק חדש:

□ **מחזור העסקאות בתקופת הבסיס לעסק אשר נפתח לאחר 2 בספטמבר 2022 ועד ליום 31 באוגוסט 2023:**

▪ לעסק כאמור שמדווח בשיטה חד-חודשית: מחזור העסקאות מיום תחילת החודש העוקב שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש, עד יום 30 בספטמבר 2023, מחולק במספר חודשי הפעילות.

▪ לעסק כאמור שמדווח בשיטה דו-חודשית: מחזור העסקאות מיום תחילת החודש העוקב שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש, עד יום 31 באוגוסט 2023, מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב-2.

□ **מחזור העסקאות בתקופת הבסיס, לעסק אשר נפתח במהלך ספטמבר 2023 יהיה מחזור העסקאות של אותו החודש.**

עסק חדש:

□ **חישוב משלים ההוצאה הנחסכת** בעסק אשר נפתח לאחר 2 בספטמבר 2022 יהיה 1 פחות החיבור של שני אלה:

- סך כל התשומות השוטפות, מיום תחילת הפעילות ועד ליום 31 באוגוסט 2023, מחולקות במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב- 12 וב- 0.85, כשהן מחולקות במחזור העסקאות מיום תחילת הפעילות ועד ליום 31 באוגוסט 2023 מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב- 12.
- סכום הוצאות השכר הנחסכות בהתאם לתקופה שהובאה בחשבון לחישוב ירידת המחזורים (תקופת הבסיס), כשהוא מחולק במחזור העסקאות מיום תחילת הפעילות ועד ליום 31 באוגוסט 2023 מחולק בחודשי הפעילות ומוכפל ב- 12.

נקודות כלליות:

- עסק ששינה את שיטת הדיווח שלו בין תקופת הבסיס לתקופת הזכאות יגיש את התביעה לפי שיטת דיווח דו-חודשית.
- ממחזור העסקאות (בתקופת הבסיס והזכאות) **ינוטרלו** גורמים היוצרים עיוות בהפעלת הנוסחה, כגון עסקאות חריגות שנעשו בתקופות אלו, ירידה במחזור שהחלה בתקופה שקדמה לתקופת הזכאות, מחזורים תנודתיים וכיו"ב.
- בנוסף, יש לנטרל מכירות הוניות ועסקאות של מכר טובין או מתן שירות מאת עוסק לקרובו, אלא אם אישר המנהל, לבקשת העסק, כי מדובר בעסקה בתנאי שוק.
- ניזוק הרשום **באיחוד עוסקים** ינטרל ממחזור העסקאות, לעניין הפיצוי, את העסקאות הפנימיות בין חברי האיחוד (ובלבד שעסקה זו נעשתה בין חברי האיחוד הרשאים להגיש תביעה במסלול המחזורים).

הוראת שעה חרבות ברזל - מסלול מחזורים



נקודות כלליות:

- ניזוק המפעיל סניפים שחלקם נמצא מחוץ לאזור המיוחד יגיש את תביעתו רק עבור הסניפים המצויים באזור המיוחד ויחשב את המחזור בתקופת הבסיס ותקופת הזכאות רק עבור סניפים אלה.
- משלים ההוצאה הנחסכת לניזוק המפעיל סניפים באזור המיוחד יחושב על בסיס נתוני כלל הסניפים הזכאים לפיצוי במסלול מחזורים.





**חרבות ברזל -
מענק המשכיות עסקית
(ארצי)**

אבי נוימן, שותף מסים

PwC Israel

נובמבר 2023



pwc

- ❑ מודל הפיצוי על ה"נזק העקיף" מבוסס בעיקרו על מודל הפיצויים שניתנו בעבר באירועי לוחמה ועל מענקי הקורונה, מותאם למצב הנוכחי.
- ❑ בשונה מסבבי לחימה קודמים אשר בהם נזקי המלחמה היו מצומצמים לאזורים מסויימים, הפיצוי במלחמת חרבות ברזל מתייחס לכלל העסקים בכל חלקי הארץ.
- ❑ הפיצוי לעסקים אינו פיצוי המהווה שיפוי מלא לעסקים והוא בעיקר ממוקד לעסקים בעלי כושר שרידות נמוך שההשפעה הכלכלית של המלחמה, מטבעה, קשה יותר עבורם.
- ❑ החוק מאפשר גם לעסקים הזכאים לפיצוי "במסלול האדום" לבחור להגיש את הבקשה במסלול שנקבע בהוראת השעה כמסלול חליפי.
- ❑ ככלל החוק אינו חל על תאגידיים מיוחדים כגון: בנקים, חברות ביטוח, חברות ממשלתיות.
- ❑ החוק עבר קריאה שניה ושלישית ב- 9.11.2023 ונכנס לתוקפו. נקבע כהוראת שעה לתקופה 30.11.2023-7.10.2023 עם אפשרות לשר האוצר להאריך את הוראת השעה.

| ממוצע תשומות שוטפות (בשנה קודמת) | מחזור עסקאות בתקופת הזכאות לצרכי חישוב המענק | מחזור עסקאות קובע בשנת הבסיס לצרכי חישוב המענק | מחזור עסקאות בשנת הבסיס | שנת הבסיס | סוג העוסק |
|---|--|--|----------------------------------|-----------|---------------|
| 9/22-8/23 [מחולק ב-12] | מחזור 10/23 מחזור 11/23 | מחזור 10/22 מחזור 11/22 | מחזור מדווח בשנת 2022 | 2022 | חד חודשי/פטור |
| 9/22-8/23 [*] [מחולק ב-12] | מחזור 9-10/23 מחזור 11-12/23 | מחזור 9-10/22 מחזור 11-22/22 | מחזור מדווח בשנת 2022 | 2022 | דוח חודשי |
| חד חודשי: 9/22-8/23 [מחולק ב-12] דו חודשי: 9/22-8/23 [מחולק ב-6] | חד חודשי: 11/23 דו חודשי: 11-12/23 [מענק כפול בפעם אחת] | חד חודשי: 11/22 דוח חודשי: 11-12/22 | מחזור מדווח בסיס מזומן בשנת 2022 | שנת 2022 | בסיס מזומן |

[*] קיימת אי בהירות בחקיקה שכן ככל הנראה יש לחלק את התשומות השנתיות ב-6 או להכפיל את שיעור הגיעה פי 2 אחרת נוצרת פגיעה למסלול הדו חודשי. בהתאם לחקיקה נדרש לחלק את התשומות השנתיות גם בדו חודשי ב-12.



| סוג העוסק | שנת הבסיס | מחזור עסקאות בשנת הבסיס | מחזור עסקאות קובע בשנת הבסיס לצרכי חישוב המענק | מחזור עסקאות בתקופת הזכאות לצרכי חישוב המענק | ממוצע תשומות שוטפות (בשנה קודמת) |
|--|--|--|---|--|---|
| עסק חדש [שפיעילותו החלה אחרי 1.1.22 ועד ליום 31.8.23] (*) | מהמועד שבו החל לפעול לראשונה או 1 בינואר 2023 לפי המאוחר ועד 30.9.23 (חד חודשי) ו 31.8.23 לדוח חודשי | <u>חד חודשי</u> : מחזור מיום -1.1.23 30.9.23 מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב 12 | <u>חד חודשי</u> : מחזור מיום -1.1.23 30.8.23 מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב 12 | <u>חד חודשי</u> : 10/22 עד 11/22 | <u>חד חודשי</u> : ממועד תחילת הפעילות עד 30.9.23 מחולק בחודשי הפעילות |
| | | <u>דו חודשי</u> : מחזור מיום -1.1.23 30.8.23 מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב 12 | <u>דו חודשי</u> : 9-10/22 עד 10-11/22 | <u>דו חודשי</u> : 9-10/22 עד 10-11/22 | <u>דו חודשי</u> : ממועד תחילת הפעילות עד 31.8.23 מחולק בחודשי הפעילות |
| עסק חדש [נפתח בחודש ספטמבר 2023] | חודש הפעילות הראשונה | <u>חד חודשי</u> : המחזור בפועל בחודש 9/23 מוכפל ב 12 <u>דו חודשי</u> : חישוב זהה אם אישר המנהל דיווח לפי חד חודשי עד תום השנה | חד חודשי: המחזור בפועל בחודש 9/23 דו חודשי: מחזור 9/23 אם אישר המנהל להפוך לדו חודשי עד תום השנה | חד חודשי: 9/23 דו חודשי: 9-10/23 | <u>חד חודשי</u> : תשומות בפועל בחודש 9/23 <u>דו חודשי</u> : תשומות בפועל 9/23 אם הפך לחד חודשי |

[*] ולגבי עסקים חדשים שנפתחו עד ה- 2.9.22 חישוב התשומות יהיה לפי 8/23-9/22

מענקי פיצוי על "נזק עקיף" לעצמאים (מחזור עד 300,000 ₪)

| פיצוי בגין פגיעה במחזור 80%-100% (*) | פיצוי בגין פגיעה במחזור 60%-80% (*) | פיצוי בגין פגיעה במחזור 40%-60% (*) | פיצוי בגין פגיעה במחזור 25%-40% (*) | מחזור העסק בשנת הבסיס (בש"ח) |
|---|--|--|--|---------------------------------|
| 1,750 | 1,750 | 1,750 | 1,750 | 12,000 - 50,000 |
| 3,150 | 3,150 | 3,150 | 3,150 | 50,001 - 90,000 |
| 4,200 | 4,200 | 4,200 | 4,200 | 90,001 - 107,000 |
| 7,950 | 6,360 | 3,975 | 2,650 | 107,001 - 150,000 |
| 9,375 | 7,500 | 4,687.5 | 3,125 | 150,001 - 200,000 |
| 12,000 | 9,600 | 6,000 | 4,000 | 200,001 - 250,000 |
| 14,025 | 11,220 | 7,013 | 4,675 | 250,001 - 300,000 |

[*] מחושב לפי מדווחי חד חודשי. לגבי מדווחי דו חודשי יש לחלק את שיעור הירידה במחזור ב-2

דגשים לגבי חישוב מענק הפיצוי לעסקים עם מחזור מעל 300,000 ₪

- המענק מחושב על שני רכיבים: גובה ההוצאות הקבועות ושכר עובדים משולם.
- מענק הפיצוי יהיה מדורג בהתאם לשיעור הפגיעה במחזור - נדרש מינימום פגיעה של 25%.
- שיעור הפגיעה במחזור - ככלל נקבע לפי מחזור בתקופת הבסיס מול מחזור בתקופת הזכאות:
 - מדווחי דיווח חד חודשי - אוקטובר 2023 מול אוקטובר 2022.
 - מדווחי דיווח דו חודשי: ספטמבר - אוקטובר 2023 מול ספטמבר-אוקטובר 2023.
- יש לשים לב למי שמדווח דו חודשי - הפגיעה במחזור היא חצי משיעור ירידת המחזורים של חד חודשי כלומר מינימום ירידה במחזור לגבי דוח חודשי הוא 12.5%.
- מסלולי פיצוי מיוחדים נקבעו לקבלני ביצוע וחקלאים (יהלומנים וסיטונאי/קמעוני דלק - מקדמים אחרים).

דגשים לגבי חישוב מענק הפיצוי לעסקים עם מחזור מעל 300,000 ₪

- הפיצוי על רכיב ההוצאות הקבועות מבוסס על תשומות שוטפות ממוצעות חודשיות בין התאריכים 9/2022 ועד 8/2023 (לפי דיווח למע"מ) ומוכפל במקדם ההוצאות הקבועות לפי שיעור הפגיעה במחזור. במקרים מסוימים בהם שוכנע המנהל בהוצאות קבועות גבוהות מהפיצוי המחושב יינתן שיעור מקדם גבוה יותר של 1.5 מהמקדם הרלוונטי (למנהל יש גם סמכות להקטין את שיעור הקבועות).
- הפיצוי על רכיב השכר יחושב לפי שכר חודש 10/2023 מדווח בטופס 102 מוכפל במקדם 1.25 ומוכפל בשיעור השתתפות של 75% מותאם לשיעור הפגיעה במחזור (הערה: מגבלת תקרת שכר ממוצע לפי תקרות ביטוח לאומי 11,870 ₪ לעובד).
- המענק הכולל יהיה מוגבל לפי תקרות:
 - מחזור עד 100 מיליון - תקרה של 600,000 ₪
 - מחזור מעל 100 מיליון ופחות מ- 300 מיליון - 600,000 ₪ בתוספת 0.3% מחלק ממחזור העסקאות בשנת הבסיס העולה על 100 מיליון ₪
 - מחזור מעל 300 מיליון ועד 400 מיליון ₪ - 1,200,000 ₪
- ככל ותוצאת הפיצוי נמוכה מזו שהייתה מתקבלת בתחשיב לעסקים עד 300,000 ₪ (לדוגמא, עסק שאינו עתיד בהוצאות קבועות ושכר) אזי תקרת הפיצוי תוגדל לסכום של הפיצויים הניתנים לעסקים עם מחזור של עד 300,000 ₪.

דגשים לגבי חישוב הפיצוי לעסקים על בסיס מזומן

- דיווח על בסיס מזומן - הכוונה למדווחי מע"מ עם קבלת התמורה (מחזור עד 15 מיליון ₪).
- עיקר התקבולים השוטפים מתקבלים בחודש העוקב לחודש בו בוצעה העסקה.
- הבעייתיות בחישוב הפגיעה במחזור: תקבולי אוקטובר הם בגין פעילות של חודשים קודמים ועל כן יתכן ולא תהיה פגיעה במחזור.
- הפתרון למדווחי בסיס מזומן: שיעור הירידה במחזור יבחן לפי מחזורי 11/2022 לעומת 11/2023 (בהתייחס למדווחי חד חודשי). למדווחי דו חודשי פיצוי כפול לפי מחזורי 11-12/2023 מול המחזורים בתקופה המקבילה ב- 2022.
- התנאי לבחינת מחזורים שונה היא שהירידה במחזורים הייתה מעל 25% אך לא יותר מ- 40% (למדווחי חד חודשי) ובהתאמה מחצית מהשיעורים הללו למדווחי דו חודשי.
- מסלול עסקים על בסיס מזומן הוא אופציונלי ולא חובה.

נוסחת המענק (*): רכיב התשומות + רכיב שכר



רכיב הפיצוי על השכר (על מענק אוקטובר)

הסכום הנמוך מבין אלה:

❖ הוצאות שכר 10/2023 (טופס 102) * 1.25 * 75%

❖ כמות העובדים * השכר הממוצע במשק לפי ביטוח לאומי (נכון לאוקטובר 2023 - 11,870 ₪) * 1.25



מוכפל בשיעור הירידה במחזור

(לגבי מדוחי דו חודשי הובהר בהוראת ביצוע כי שיעור הפגיעה במחזור יוכפל ב 2 אך לא יותר מ-100%)

(* תקרת מענק לכל תקופת זכאות בנפרד:

מחזור 0-100 מיליון - 600,000 ₪

מחזור 100-300 מיליון - ליניאריות עד 1,200,000 ₪

מחזור 300-400 מיליון - 1,200,000 ₪

| שיעור הפגיעה במחזור | שיעור מענק השתתפות בהוצאות קבועות (מחושב לפי תשומות - 9/2022 - 8/2023) |
|--|--|
| חד חודשי: 25%-40% דו חודשי: 12.5%-20% | 7% |
| חד חודשי: 40%-60% דו חודשי: 20%-30% | 11% |
| חד חודשי: 60%-80% דו חודשי: 30%-40% | 15% |
| חד חודשי: 80%-100% דו חודשי: 40%-50% | 22% |

מענקי פיצוי על "נזק עקיף" - דוגמאות (לפי חד חודשי)

| סה"כ מענק פיצוי מחושב | פיצוי על רכיב השכר | פיצוי על הוצאות קבועות | הוצאות שכר בתקופת הזכאות [10/23] | תשומות שוטפות בתקופה קודמת [9/2022-8/2023] | שיעור הפגיעה במחזור [חד חודשי] | מחזור העסק בשנת הבסיס [בש"ח] |
|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------------------|--|--------------------------------|------------------------------|
| 141,531 | 119,531 | 22,000 | [*] 150,000 | 1,200,000 | 85% | 3 מיליון |
| 90,687 | [**] 74,187 | 16,500 | [*] 200,000 | 1,800,000 | 50% | 3 מיליון |
| [***] 14,025 | 11,250 | 1,650 | 15,000 | 90,000 | 80% | 0.5 מיליון |
| 99,375 | 91,875 | 7,500 | [*] 140,000 | 600,000 | 70% | 1 מיליון |

[*] עבור 10 עובדים בשכר זהה ולפני עלות מעביד 1.25

[**] מגבלת תקרת השכר לפי ביטוח לאומי 11,870 ₪ לעובד

[***] תוצאת הפיצוי הכולל המחושבת נמוכה מזו שהייתה מתקבלת על ידי מי שמחזור עסקאותיו עד 300,000 ₪ ולכן הפיצוי יהיה לפי טבלת העוסקים עד תקרה זו (סכום גבוה יותר)

מענקי פיצוי על "נזק עקיף" - דוגמאות נוספות

| סה"כ מענק פיצוי מחושב | פיצוי על רכיב השכר | פיצוי על הוצאות קבועות | הוצאות שכר בתקופת הזכאות [*] (10/2023) | תשומות שוטפות בתקופה קודמת (9/2022-) (8/2023) | שיעור הפגיעה במחזור (חד חודשי) | מחזור העסק בשנת הבסיס (בש"ח) |
|-----------------------|--------------------|------------------------|--|---|--------------------------------|------------------------------|
| 374,375 | 234,375 | 140,000 | 1,000,000 | 24,000,000 | 25% | 50 מיליון |
| 600,000 | 937,500 | 440,000 | 2,000,000 | 48,000,000 | 50% | 100 מיליון |
| 1,050,000 [**] | 843,750 | 350,000 | 3,000,000 | 60,000,000 | 30% | 250 מיליון |
| 1,200,000 | 1,500,000 | 687,500 | 4,000,000 | 75,000,000 | 40% | 400 מיליון |
| 0 | ---- | ---- | 5,000,000 | 100,000,000 | 50% | 500 מיליון |

[**] מוגבל ליניארית ל 600,000 בתוספת 0.3% על חלק ממחזור העולה על 100 מיליון

[*] לפני עלות מעביד 1.25

❖ לעסק המדווח בשיטה חד-חודשית שני סניפים, אחד בתל אביב ואחד בבאר שבע (אזור מיוחד אך לא יישוב ספר). להלן נתונים רלוונטיים (באלפי ₪):

| סה"כ | סניף ת"א | סניף ב"ש | |
|---------|----------|----------|--------------------------|
| 350,000 | 200,000 | 150,000 | מחזור 2022 |
| 25,000 | 15,000 | 10,000 | מחזור אוקטובר 2023 |
| 43,000 | 28,000 | 15,000 | מחזור אוקטובר 2022 |
| 10,500 | 7,000 | 3,500 | ממוצע תשומות בשנה הקודמת |
| 125,000 | 80,000 | 45,000 | תשומות 2022 |
| 600 | 400 | 200 | שכר אוקטובר 2023 |
| 690 | 450 | 240 | שכר אוקטובר 2022 |
| 30 | 20 | 10 | מספר עובדים אוקטובר 2023 |

פיצוי בגין נזק עקיף - כללי

חישוב הפיצוי לפי מסלול מחזורים לסניף ב"ש:

הירידה במחזור הסניף בלבד[*] = 5,000 אלפי ₪.

$$15,000 - 10,000 = 5,000$$

הוצאות השכר שנחסכו בסניף[**] = 600 אלפי ₪.

$$(240 - 200) \times 1.25 \times 12 = 600$$

משלים ההוצאה הנחסכת של הסניף [בהתאם לנוסחה][***] = 70%.

$$1 - \{0.85 \times (45,000/150,000) + (600/150,000)\} = 0.7$$

סכום הפיצוי [****] = 2,500 אלפי ₪ [בהתאם לתקרה].

$$5,000 \times 0.7 = 3,500 \rightarrow \mathbf{2,500}$$

[*] ההפרש בין מחזור הסניף באוקטובר 2022 לאוקטובר 2023.

[**] ההפרש בין השכר ששולם בסניף באוקטובר 2022 לשכר ששולם באוקטובר 2023, כפול 1.25 כפול 12.

[***] אחד פחות {0.85 כפול תשומות 2022 חלקי מחזור 2022} ועוד הוצאות השכר הנחסכות חלקי מחזור 2022.

[****] ההפרש במחזור כפול משלים ההוצאה הנחסכת.

פיצוי בגין נזק עקיף - כללי

חישוב מענק המשכיות עסקית לסניף ת"א:

שיעור הירידה במחזור הסניף בלבד = 46%

$$(28,000 - 15,000) / 28,000 = 46\%$$

מקדם הפגיעה = 11% רכיב התשומות[*] = 770 אלפי ₪.

$$7,000 \times 46\% = 770$$

רכיב השכר[**] = 136 אלפי ₪.

$$20 \times 11,800 \times 1.25 \times 46\% = 136$$

סכום הפיצוי המקסימלי[***] = 900 אלפי ₪.

סכום הפיצוי[****] = 900 אלפי ₪.

[*] מקדם הפגיעה כפול ממוצע התשומות בשנה הקודמת.
 [**] שיעור הירידה במחזורים כפול מספר העובדים בסניף כפול שכר ממוצע כפול 1.25.
 [***] 600 אלפי ₪ + 0.3% מחלק מחזור העסקאות של הסניף שעולה על 100 מיליון ₪.
 [****] רכיב התשומות + רכיב השכר ולא יותר מסכום הפיצוי המקסימלי.

סוגיות מיוחדות - מענה בחקיקה או בהוראת ביצוע

- איחודי עוסקים - בדיקת עמידה במחזורים לפי המאוחד ולאחר מכן חישוב פרטני ללא האיחוד.
 - מעבר מדיווח חד חודשי לחד חודשי - הבדיקה תתבצע לפי דו חודשי.
 - שכר בעלי שליטה - נכלל בנוסחת תחשיב הפיצוי כהוצאות שכר לכל דבר ועניין.
 - עסקים שהחלו את פעילותן בשנת 2023 [יש התייחסות בתזכיר החוק לשנת בסיס מיוחדת לצרכי בדיקת המחזורים - ממועד תחילת הפעילות].
 - עסקים שהרחיבו את פעילותן לאחר תקופת הבסיס [אין כרגע מענה בחקיקה].
 - נטרול עסקאות חריגות בין צדדים קשורים [חובת נטל הראייה היא על הניזוק שמדובר בתנאי שוק].
 - סניפים של עסק המצויים ביישובי ספר או אזור מיוחד [מימוש מסלול אדום או מסלול תקנות לגבי אותו סניף והיתרה לפי חוק מענקי סיוע].
 - מלכ"רים - התייחסות בתזכיר החוק עם מגבלות רבות להגדרת "מוסד ציבורי זכאי" - לפחות 25% מהכנסתו בשנת 2022 צריכה להיות שלא מתמיכות ותרומות.
 - עוסקים אילתיים - יינתן מענה מיוחד בהוראת הביצוע שתפורסם.
 - מענקי הסיוע פטורים ממע"מ אך מהווים הכנסה חייבת לצרכי מס.
 - תשומות שוטפות לפי ה-ESNA - כולל גם חשבוניות במע"מ אפס [כגון: פירות וירקות].
 - ענפים מיוחדים - הסדרים ספציפיים לחקלאות, קבלני ביצוע, תיירות.
- הגשת תביעה אפשרית החל מ- 19.11 עבור נזק של חודש אוקטובר
 - לצורך קבלת הפיצוי יש לדווח על מע"מ בגין חודש אוקטובר (אם תהיה דחיה אפשר לדווח ללא תשלום)

מועדים להגשת התביעה, אישור והשגה

מסלול ירוק

הגשת בקשה
[החל מ 19.11 ועד 90 יום
מהמועד האמור]

קביעת זכאות

תשלום הפיזי תוך
14 יום מקביעת
הזכאות

מסלול
בדיקה

לא נקבעה זכאות
תוך 21 יום

מקדמה של 60%
מסכום התביעה

מקדמה נוספת
של 10% אם לא
נקבעה זכאות תוך
150 יום

תשלום יתרת
התביעה 30% אם לא
נקבעה זכאות תוך
240 יום ממועד
התביעה
(8 חודשים)

מסלול
השגה

נקבעה החלטה
בתוך 8 חודשים ממועד
התביעה

הגשת השגה בתוך
60 יום מקבלת
ההחלטה

סופיות לעניין
התביעה - אם לא
נתקבלה החלטה
בהשגה תוך 8
חודשים מיום הודעת
ההשגה

נתקבלה החלטה
בהשגה במועדים
שנקבעו ניתן
להגיש ערר תוך 60
יום ממועד
ההחלטה בהשגה

מתווה פיצוי נזק עקיף - איך להיערך?



מסלול מענקים מהיר של רשות החדשנות:

- רשות החדשנות מציעה ערוץ מענקים מהיר לתמיכה במענקי מו"פ של פרויקטים טכנולוגיים.
- המסלול מיועד לחברות טכנולוגיות חדשניות עם Runway קצר (עד 6 חודשים).
- ניתן לקבל מענק בשיעור של עד 50% מהתקציב המאושר ומקדמה בשיעור של עד 50% מגובה המענק.
- ניתן להגיש בקשות במסגרת המסלול עד ליום 1 בפברואר 2024 בשעה 12:00.

הלוואות בערבות מדינה:

- נפתחה קרן ייעודית "חרבות ברזל" למתן הלוואות בערבות מדינה לעסקים עם מחזור של עד מיליארד ₪.
- עסקים עם מחזור של עד 100 מיליון ₪ יכולים לקבל הלוואה בגובה 500 אלפי ₪ או 8% מהמחזור (לפי הגבוה).
- עסקים עם מחזור של עד מיליארד ₪ יכולים לקבל הלוואה בגובה 32 מיליון ₪ או 8% מהמחזור (לפי הנמוך).
- ישנן הקלות מסוימות למי שיש לו הלוואות קיימות בערבות המדינה.

בברכת ימים

טובים יותר

עו"ד דייוויד אברון,
מנהל תמריצים, PwC Israel
David.Avron@pwc.com
טל. 04-8605034

עו"ד שלומית דולה,
שותפת תמריצים, PwC Israel
Shlomit.Dola@pwc.com
טל. 04-8506026

רו"ח אבי נימן,
שותף מסים, PwC Israel
Avi.Noiman@pwc.com
טל. 03-7654552

©2023 Kesselman & Kesselman. All rights reserved.

In this document, "PwC Israel" refers to Kesselman & Kesselman, which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure_for_further_details.

This document does not constitute professional advice. It does not take into account any objectives, financial situation or needs of any recipient. Any recipient should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by

law, Kesselman & Kesselman, and any other member firm of PwC, its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it, or for any direct and/or indirect and/or other damage caused as a result of using the publication and/or the information contained in it.