



החטיבה המקצועית

החלטת מיסוי : 10/11

תחום החלטת המיסוי : מס ערך מוסף

הנושא : החיוב במס של הלוואות הצמודות למט"ח כאשר שע"ח יורד ונוצר הפסד שקלי למלווה

- החלטת מיסוי בהסכם

העובדות :

1. חברה, המסווגת כ"עוסק" עפ"י חוק מע"מ, מעניקה הלוואה הנושאת ריבית וצמודה לדולר.
2. בשל שחיקת שער הדולר ממועד מתן ההלוואה ועד מועד פירעונה, הסכום בשקלים של קרן ההלוואה בתוספת הריבית וההצמדה לדולר נמוך מסכום קרן ההלוואה המקורית שניתנה ללווה בעבר, באופן שנוצר הפסד כלכלי לחברה המלווה כתוצאה ממתן ההלוואה.

הבקשה :

אישורנו כי אין חבות במע"מ בגין מתן ההלוואה הנ"ל, הואיל ולמלווה לא ניצמחה הכנסה שקלית בגין ההלוואה.

החלטת המיסוי ותנאיה :

1. "שירות" מוגדר בסעיף 1 לחוק מע"מ ככולל עסקה של מתן אשראי.
2. ככלל, המחיר של עסקת הלוואה הוא הפרשי ההצמדה וכן הריבית המשולמת לנותן ההלוואה.
3. לאור העובדה כי במקרה שלפנינו הפרשי ההצמדה השליליים גבוהים ממרכיב הריבית בגין ההלוואה, לחברה המלווה לא נוצר ערך מוסף חיובי בשל מתן ההלוואה, ולכן אין היא חייבת במס בגינה.