

**שאלון בחינה בדיני מיסים ליועצי מס**

**מועד דצמבר 2008**

**מבנה הבחינה**

שאלה מספר 1 – הכנסות והוצאות	- 20% {
שאלה מספר 2 – מע"מ	10% { פתרון במחברת א'
שאלה מספר 3 – הצהרת הון	- 15% {
שאלה מספר 4 – ניהול ספרים	- 10% {
שאלה מספר 5 – ניכויים וגביה	- 10% { פתרון במחברת ב'
שאלה מספר 6 – הליכי שומה	- 10% {
שאלה מספר 7 – מיסוי יחיד	- 15% {
שאלה מספר 8 – מיסוי מקרקעין	10% { פתרון במחברת ג'

**ב ה צ ל ח ה**

**הערה: נא לפתור את השאלות במחברות המתאימות בלבד !!!**

## פתרון במחברת א'

### שאלה מספר 1 – הכנסות והוצאות – 20%

להלן ארבעה אירועים בלתי תלויים שמהם נובעים אירועי מס שונים:

1 בשנת המס 2005 מכר מר רוני, בעל המניות (100%) בחברת "ביטוחית", את כל מניותיו בחברה למר כהן. במסגרת הסכם מכירת המניות נקבע, שמר כהן ישלם למר רוני 500,000 ₪ תמורת מניותיו בחברת ביטוחית. כמו כן נקבע שמר רוני מוותר על הלוואה שנתן לחברה לפני כעשר שנים בעת הקמתה על ידו. סכום ההתחייבות למר רוני במאזן "ביטוחית" ליום מכירת המניות היה 1,000,000 ₪ כולל ריבית והפרשי הצמדה. בסמוך לאחר רכישת המניות העביר מר כהן לחברת "ביטוחית" פעילות בתחום התיירות מחברה אחרת שבניהולו ובשליטתו וכן שינה את שמה מחברת "ביטוחית" לחברת "תור". בשנת המס 2006 הייתה לחברת "תור" הכנסה חייבת שוטפת לפני קיוז הפסדים מועברים ולכן ביקשה בדוח לשנת המס 2006 לקזז את הפסדיה הצבורים מפעילות הביטוח כנגד הכנסתה החייבת השוטפת. כמו כן פעילה חברת "תור" בחו"ל באמצעות סוכנים מקומיים שהינם תושבי חוץ. במהלך שנת המס 2006 העבירה לסוכנים סכומי כסף ניכרים אשר שימשו הן לצורך תשלום שכרם של הסוכנים עצמם והן לצורך העברה לעובדי ציבור בחו"ל לצורך קבלת הזמנות מרשויות ממשל שונות. (6 נקודות)

2 חברת "שני" עוסקת בייעוץ משפטי בתחום הנדל"ן. החברה מדווחת על הכנסותיה לפי בסיס מזומן. בינואר 2006 רכשה חברת "שני" יחד עם עוד שני משקיעים נוספים מגרש. כעבור ארבעה חודשים מכרו השלושה את המגרש במחיר הגבוה ב- 20% ממחיר הרכישה. חברת "שני" רכשה את חלקה במגרש בהלוואה שנלקחה מבעל השליטה בה המחזיק את כל מניותיה (100%) ולכן הרווח שנותר לה היה 16%. במסגרת תנאי ההלוואה שנתן בעל השליטה לחברה נקבעה ריבית הגבוהה פי שניים מהריבית אותה הייתה החברה משלמת לבנק אם הייתה ממנת את העסקה בהלוואה בנקאית. חברת "שני" ביקשה לקזז את הפסדיה המועברים משירותי הייעוץ כנגד הרווח ממכירת המגרש. חלק מההפסד המועבר נבע בשנה קודמת מסכומים גבוהים ששילמה "שני" בגין תביעה משפטית בה הפסידה. על פי ביטוח אחריות מקצועית שיש לחברה, 60% מהסכומים אמורים להיות מוחזרים לה (טרם הוחזרו). חברת שני שוכרת את משרדיה ממר צבר. בשנת המס 2006 שילמה החברה שכר דירה עבור משרדיה לשנים 2006-2008. (6 נקודות)

3 חברת "באג 2000" הוקמה ביום 1.1.2000 בבעלות שמשון, ראובן, דולב ואמיר. החברה שילמה למנהל החברה, דולב המחזיק ב-20% ממניות החברה, סכום של 500,000 ₪ בשנת 2007 כדמי ניהול עבור שנת מס 2006. המנהל לא דיווח בשנת 2006 על ההכנסה בדוח שלו והחברה לא ניכתה ממנה מס במקור. החברה ביטחה את דולב בביטוח חיים לטובת עצמה. 60% מן התשלום עבור סיכון ו-40% עבור תיסכון. תשלום הפרמיה לשנת 2007 42,000 ₪.  
(4 נקודות)

4 נכס נדל"ן במרכז לונדון המושכר ומניב הכנסות שכירות וניירות ערך המוחזקים בבורסה בתל אביב. ניירות הערך נמכרים מפעם לפעם ובתקופת ההחזקה מחולק מהם דיבידנד. התייחס לנדרש בסוף השאלה תחת שתי ההנחות החלופיות הבאות:  
א. הנח שהמחזיק בנכסים הוא תושב ישראל.  
ב. הנח שהמחזיק בנכסים הוא תושב חוץ.  
(4 נקודות)

#### **נדרש:**

דו"רי בהשלכות המס (הכנסות והוצאות) בכל אחד מהאירועים המוצגים לעיל, לגבי כל אחד מהמוזכרים. יש לציין את מקור החיוב במס, קיזוזי הפסדים, מועדי חיוב, שיעורי מס מיוחדים, פטורים וכו', והכול תוך ציון סעיפי חוק ופסיקה מתאימים.

פתרון במחברת א'

שאלה מס' 2, מס ערך מוסף 10%

דני ברוש עבד כשכיר בחברה העוסקת בנכסי מקרקעין למעלה מ-30 שנה.  
בחודש ינואר 2005 דני ברוש פרש לגמלאות ופתח חברה משלו העוסקת אף היא  
בנכסי מקרקעין.

החברה נרשמה לעניין חוק מס ערך מוסף התשל"ו-1975 (להלן: החוק) כעוסק  
מורשה.

להלן מספר אירועים:

1. בחודש פברואר 2005 רכשה החברה מאדם פרטי מבנה הכולל 4 דירות  
למגורים במחיר של שני מליון ₪.  
החברה ביצעה במבנה שיפוצים ובגין השיפוצים יש בידה חשבונית מס  
שהוצאה לה כדין.  
בחודש מרץ 2005 מכרה החברה שתי דירות במבנה במחיר של מליון ₪ לכל  
דירה. את שתי הדירות הנותרות השכירה החברה למגורים.
2. בחודש ינואר 2008 החברה קיבלה סך של 100,000 ₪ המהווה תמורה עבור  
מתן שירות שנתנה לתושב חוץ (שירות יעוץ לגבי רכישת נכס מקרקעין  
עבור תושב החוץ בישראל).

נדרש:

מהם היבטי מס ערך מוסף הרלבנטיים מבחינת: החיוב במס, מחיר העסקה,  
שיעור המס, (מלא/ אפס/פטור), מועד החיוב במס וניכוי מס תשומות.

נמק תשובתך תוך התייחסות לסעיפי חוק מס ערך מוסף והתקנות שהותקנו על פיו

**פתרון במחברת א**

**שאלה מס' 3 הצהרת הון (15%)**

גב' חגית שלום, תושבת ישראל נדרשה על ידי פקיד השומה להגיש הצהרת הון ליום 31.12.2007. הצהרת ההון הקודמת הוגשה על ידי נכון ליום 31.12.03 וכללה את הפריטים הבאים:

ש"ח	
600,000	דירת מגורים
20,000	תכולת בית
70,000	רכב פרטי
18,000	עו"ש בנק
90,000	תוכניות חסכון
60,000	השקעה בניירות ערך

בירורך כיועץ מס העלו את הנתונים הבאים:

1. מר דורון שלום, בעלה של גב' חגית שלום, הינו עובד מדינה החל מיום 1.1.03 ולהלן תקציר טופסי 106 שלו לשנות המס:

2007	2006	2005	2004	2003	
65,000	60,000	55,000	50,000	45,000	שכר יסוד
9,000	7,000	5,000	4,000	3,000	שעות נוספות
6,000	4,000	4,000	2,000	2,000	פרמיה
25,000	21,000	17,000	13,000	10,000	החזר הוצאות
105,000	92,000	81,000	69,000	60,000	סה"כ משכורת ברוטו
10,000	11,000	9,000	8,000	7,000	ניכוי מס הכנסה
6,000	5,000	4,000	3,000	2,000	ניכוי ביטוח לאומי
7,000	6,000	5,000	4,000	3,000	ניכוי ביטוח בריאות

2. גב' חגית שלום עבדה בעיריית ת"א ופרשה ביום 1.1.2003, משום שהוצעו לה תנאי פרישה טובים. היא קיבלה מענק פרישה חייב במס בסך 240,000 ש"ח ופקיד השומה אישר לה לפרוס אותו לתקופה של 6 שנות מס קדימה. גב' חגית שילמה מקדמה של 30% שכיסתה במדויק את סכום המס בפועל בשנים הבאות. היא דיווחה על הכנסה זו באופן הבא:

2007	2006	2005	2004	2003	
40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	החלק החייב במס של מענק הפרישה שנפרס
12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	ניכוי מס במקור

3. גב' חגית שלום החלה לקבל קצבה ביום פרישתה. קצבתה החייבת במס היא 4,000 ש"ח לחודש והיא ללא שינוי עד היום. מקצבתה מנוכים מדי חודש 400 ש"ח מס הכנסה, 200 ש"ח דמי ביטוח לאומי ו- 200 ש"ח דמי ביטוח בריאות.

4. אביו של מר דורון שלום מאושפז בבית חולים סיעודי ומר שלום דורון משלם עבורו בגין עלות אשפוזו סך של 53,400 ש"ח לשנה. בתקופת הצהרת הון זו. יש להתעלם מחישוב זיכוי המס בגין סעיף זה.

5. ביום 1.1.04 הקימה גב' חגית שלום יחד עם גב' שולמית כהן חברה בהשקעה של 100,000 ₪ כל אחת. כעבור שנתיים מכרו מחצית מהשקעתן למר מגדילאל, תושב האזור שאינו אזרח ישראלי. תמורת 400,000 ₪.
- ביום 1.10.2006 הגפיקה החברה מניות הטבה בשווי 300,000 ₪ לכל אחד מבעלי המניות. בנוסף, חילקה החברה דיבידנד במזומן בסך 800,000 ₪.
- שיעור מס הכנסה על דיבידנד הוא 25%.
- מס הכנסה על הרווח ההון הריאלי הסתכם בסך 30,000 ₪.
- נכון ליום 31.12.2007 יתרת החו"ז בחברה של כל אחד מבעלי המניות עמדה על 150,000 ₪ בחובה.
6. נירות הערך נרכשו ביום 31.12.2003 תמורת 60,000 ₪. מדובר במניות של חברות ישראליות הגסחרות בבורסה בתל אביב. מחציתן של המניות נמכרו ביום 1.1.2006 תמורת 30,000 ₪ ומחציתן נמכרה ביום 1.7.2007 תמורת 25,000 ₪.
- שעור המס על הרווח הריאלי מניירות ערך הוא 20%.
7. ביום 1.10.2007 נפדו 30% מתוכניות החסכון והתקבלה תמורה של 35,000 ₪. שולם מס הכנסה בסך 1,000 ₪. במהלך תקופת השוואת ההון לא היו הפקדות גוספות חדשות.
8. ביום 30.9.2006 נגנב הרכב הפרטי של גב' חגית והתקבל פיצוי מחברת הביטוח בסך 55,000 ₪. ביום 1.2.2007 נרכש רכב פרטי חדש בסך 100,000 ₪ והותקנו בו רדיו דיסק ואזעקה בסך 6,000 ₪. עלות אחזקת רכב פרטי עמדה על סך 500 ₪ לחודש ללא שינוי בכל התקופה הנ"ל.
9. הזוג שלום מנוי בקאנטרי קלאב ומשלם סך 6,500 ₪ לשנה בתקופת הצהרת הון זו.
10. ביתר סעיפי הצהרת ההון לא חלו שינויים לעומת הצהרת ההון נכון ליום 31.12.2003.

נדרש :

- (3%) א. לערוך הצהרת הון ליום 31.12.2007.
- (8%) ב. לערוך השוואה בין שתי הצהרות ההון ולחשב את הסכום הנותר למחיה.
- מומלץ לפתור את הנדרשים הנ"ל על גבי טופס השוואה בין הצהרות הון המצ"ב. (טופס 1230)
- (4%) ג. פקיד השומה קובע שומות לפי מיטב השפיטה לאחר עריכת השוואת הון וקביעת גידול הון בלתי מוסבר. נא פרט על מי חובת נטל ההוכחה לענין מקורות ההכנסה וההסברים, השימושים וההוצאות להגדלת הפרש ההון ולקביעת הוצאות המחיה לתקופת השוואת ההון.

## פתרון במחברת ב'

### שאלה מס- 4 ניהול ספרים

עפ"י איזה תוספת / תוספות חייבים לנהל את פנקסיהם הנישומים המפורטים מטה, נמק בקצרה את תשובתך תוך הסתמכות על ההוראות לניהול פנקסים (אם לתשובה מלאה, חסרים נתונים כלשהם ציין מהם) ?

1. רו"ח שעיקר עיסוקו מתן הרצאות בקורסים להכשרת יועצי מס.
2. מחלבה המשווקת את מוצריה לחנויות בכל רחבי הארץ ובשטח המחלבה מחזיקה "חנות מפעל".
3. שכיר שיש לו הכנסה מהפעלת "טרקטור".
4. נישום העוסק "בתיקוני רכב" ובתוך רכב.
5. נישום העוסק בעיבוד אבני חן ובמסחר בהן.
6. בעלת חנות למכירת כדיות ודברי נוי שסעיף 31 (3) לחוק מע"מ חל עליה.
7. עיתונאי - המתפרנס ממכירת כתבות תדמית.
8. בעל תחנת דלק בקיבוץ המוכר דלק לחברי הקיבוץ שלא באמצעות משאבות דלק המחוברת למערכת חשבונות ממוחשבת.
9. קבלן שיפוצים, אשר עוסק בשיפוץ שכונות ותיקות.
10. מורה לאנגלית, שכירה, המלמדת בזמנה הפנוי שיעורים פרטיים.

פתרון במחברת 7

שאלה מס' 5 - נירויים וגבייה - 10%

יש לנמק את התשובות תוך הפנייה לחוק, לתקנות ולסעיפי הדין המתאימים.  
(תשובה נכונה אך לא מנומקת ו/או מבוססת כאמור, לא תזכה במלוא הנקודות)

א. ב- 30.9.07, שילמה חברת אבגד בע"מ לשמעון, שהינו בעל מניות מהותי בחברה, רבית בסך 10,000 ₪, בגין הלואה לא צמודה שנתן לחברה.

1. מהו סכום ניכוי המס במקור מתשלום זה - אם בכלל? (2)
2. האם היתה תשובתך משתנה אם שמעון לא היה בעל מניות מהותי, אלא עובד שכיר בחברה? (1)

ב. ב- 30.4.08 ערך המוסד הציבורי "לטובת העמית" מסיבת סיכום שנתית בחורשת הגפן, אליה הוזמנו והגיעו 60 אורחים ו-40 מעובדי המוסד. עלות המסיבה הגיעה לסך 10,000 ₪ וכל אחד מהאורחים שילם דמי השתתפות בסך 100 ₪. עובדי המוסד לא שילמו דמי השתתפות אך בשל אופי המסיבה לא ניתן היה לייחס באופן ספציפי את טובת ההנאה האישית שהפיק כל עובד.

1. מהו סכום ההוצאה העודפת, אם בכלל, שמקורו בעלות המסיבה? (2)
2. בהנחה שהוצאה זו הינה בגדר הוצאה עודפת, מהו סכום המקדמה בשל הוצאה עודפת שישלם המוסד ומתי? (1)

ג. ב- 31.10.08 נחתם הסכם פשרה בין ראובן לפקיד השומה בגין שנות המס 2004 עד וכולל 2005.

ב- 15.11.08, בהיעדר הסכמה, הוציא פקיד השומה לראובן שומות לפי מיטב השפיטה בגין שנות המס 2006 ו-2007. ראובן טרם הגיש השגות לשנות המס 2006 ו-2007 עקב העדרותו מן הארץ. הנתונים הנוגעים לשומותיו האמורות של ראובן מפורטים להלן:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
מחזור עסקאות	300,000	250,000	200,000	200,000	200,000
סכום המס לחיוב	24,000	25,000	14,000	16,000	16,000
סכום המס ששולם	28,000	30,000	24,000	15,000	16,000

1. מהו שעור המקדמות מן המחזור שייקבע לשנת המס 2009? (2)
2. האם היתה משתנה תשובתך אם ראובן היה מגיש את ההשגה לשנת 2007 מיד לאחר שובו מחו"ל, ב-2.1.09? (2)

### שאלה מספר 6

הליכי שומה וסנקציות - ניקוד 10%

את התשובות יש לכתוב במחברת ב' בלבד.

1. שני הגישה לפקיד השומה דוח שנתי ביום 30.4.2008. פקיד השומה גילה טעות בדוח ומכיוון שמדובר בטעות חשבון קלה שנפלה בדוח, תיקן את השומה של שני ללא ידיעתה ביום 30.11.2008.

נדרש: איזה מהמשפטים הבאים נכון? וציין את הסעיף הרלבנטי בפקודת מס הכנסה.  
(ניקוד 2%)

- א. מאחר ומדובר בתיקון קל של השומה, השומה תחשב כשומה עצמית.
- ב. פקיד השומה אינו רשאי במקרה המתואר לתקן מיוזמתו את השומה של שני.
- ג. השומה של שני נחשבת כשומה בהסכם.
- ד. השומה של שני נחשבת כשומה ללא הסכם מאחר ופקיד השומה לא ביקש את רשותה של שני לבצע את התיקון.

2. פרט מה הסנקציות החלות על מי שבשנת מס 2007 לא ניהל פנקסים קבילים. (ניקוד 2%).

3. מאבק משפטי ממושך התנהל בין ברק, עובד שכיר בחברת "המתמיד" בע"מ, ובין חברת "המתמיד" בע"מ. הנושא שנדון בבית המשפט היה סכום כסף שנוי במחלוקת באשר לשכרו של ברק לשנת המס 2000. בסופו של המאבק המשפטי פסק בית המשפט בשנת 2008 כי על חברת "המתמיד" בע"מ לשלם לברק סך של 300,000 ₪ בגין שנת 2000. ברק שכח לתבוע זיכוי בשל קופ"ג לשנת המס 2000. מה הדין שיחול על ברק?

- א. ברק רשאי כיום להגיש בקשה להחזר מס לשנת המס 2000 וכך יוכל לנצל זיכוי בשל קופ"ג ששכח לתבוע.
- ב. ברק ימוסה במסגרת הכנסתו לשנת המס 2008 בשל הסכום שקיבל בסך 300,000 ₪.
- ג. ברק יכול לבקש מפקיד השומה לתקן את השומה לשנת המס 2000 לפי סעיף 147 לפקודה וכך יוכל לנצל זיכוי בשל קופ"ג ששכח לתבוע.
- ד. הסכום שקיבל ברק בסך 300,000 ₪ קשור לשכרו של ברק לשנת המס 2000 ולכן הוא ייוחס בכל מקרה לשנת המס 2000.

נדרש: בחר את המשפט הנכון ונמק. (ניקוד 2%)

4. ירין השמיט בבידוד הכנסה שהיה צריך לכלול אותה בדוח השנתי. האם ניתנה סמכות למנהל רשות המסים להמיר את עונשו של ירין בעונש אחר?

א. מנהל רשות המסים יכול להמיר את העונש בסכום כספי בתנאי שלא יעלה על פי שלוש מהקנס הגבוה ביותר שמותר להטיל על השמטת הכנסה במזיד.

ב. מנהל רשות המסים אינו יכול להמיר את עונשו של ירין מאחר והעבירה שביצע חמורה ביותר.

ג. מנהל רשות המסים יכול להמיר את העונש בסכום כספי אחר בתנאי שירין יסכים לכך.

ד. מנהל רשות המסים יכול להפחית את מספר שנות המאסר שנקבעו לירין באם הביע חרטה על מעשיו.

נדרש: בחר את התשובה הנכונה וציין את הסעיף הרלבנטי בפקודת מס הכנסה. (ניקוד 2%)

5. עוזי הגיש דוח לשנת המס 2007 ביום 30.6.2008. המנהל האריך את המועד לטיפול בדוח עד 31.12.2012 והוצאה שומה ע"י פקיד השומה, ללא הסכם, ביום 31.12.2012. עוזי השיג על השומה שנקבעה לו, ביום 15.1.2013. עד מתי רשאי פקיד השומה להוציא שומה מתוקנת או צו לשנת המס 2007 ?

א. לא יאוחר מיום 31.12.2014.

ב. לא יאוחר מיום 15.1.2014.

ג. לא יאוחר מיום 31.12.2013.

ד. כל התשובות אינן נכונות.

נדרש: בחר את התשובה הנכונה, נמק וציין את הסעיף הרלבנטי בפקודת מס הכנסה. (ניקוד

2%)

## פיתרון במחברת ג'

### שאלה מס' 7 - מיסוי הרוי - 15%

אייל, תושב ישראל בן 52, נשוי לאפרת, בת 47. לזוג שלושה ילדים, ילידי שנת 1988, 1989 ו- 1990. להלן פירוט הכנסות בני הזוג בשנת המס 2007:

#### אייל - בן הזוג הרשום

הכנסה חייבת מעסק - 200,000 ₪.

הכנסה מזכיה בלוטו- 1,000,000 ₪.

הכנסה מהשכרת דירת מגורים\* אשר נקנתה ע"י אייל שנתיים לפני הנישואים - 30,000 ₪.  
\* דירת המגורים מושכרת לחברת הקבלן בע"מ ומשמשת למגורי ארבעה עובדים זרים.

#### אפרת

הכנסות מהשכרה (בגין בנין משרדים שקיבלה בירושה) - 100,000 ₪.

הכנסת עבודה חייבת - 10,000 ₪ (ללא זכויות).

ביום 31/12/07 נפרו תוכניות חיסכון צמודות למדד (תוכנית חיסכון אחת לכל אחד מבני המשפחה). סכום הפדיון של כל תוכנית הינו 10,800 ₪ (קרן - 10,000 ₪ אשר הופקדו ב- 1/1/06, הפרשי הצמדה בסך 500 ₪ וריבית בסך 300 ₪). מקור הכספים שהופקדו בתוכניות החיסכון הנ"ל היה מעודפי כספים שמקורם בעסקו של אייל.

#### נתוני עזר:

מדרגות המס וערך נקודת זיכוי בשנת המס 2007:

על כל ₪ מ- 51,240 ₪ הראשונים - 10%.

על כל ₪ מ- 51,241 ₪ עד 91,200 ₪ - 21%.

על כל ₪ מ- 91,201 ₪ עד 136,920 ₪ - 29%.

על כל ₪ מ- 136,921 ₪ עד 196,560 ₪ - 35%.

על כל ₪ מ- 196,561 ₪ עד 423,240 ₪ - 36%.

על כל ₪ נוסף - 48%.

שיעור המס ההתחלתי החל על הכנסה שאינה מיגיעה אישית - 30%.

נקודת זיכוי - 2,136 ₪.

#### נדרש:

א. חשב את הכנסתם החייבת של בני הזוג בשנת המס 2007, בחישוב מאוחד. (3%).

ב. חשב את הכנסתו החייבת של כל אחד מבני הזוג בשנת המס 2007, בחישוב נפרד. (6%).

ג. חשב את המס המגיע מבני הזוג בשנת המס 2007, תוך ניצול הזכויות וההטבות המרביות המגיעות עפ"י החוק. (6%).

יש לצרף חישובים מפורטים, תוך איזכור הוראות החוק הרלוונטיות.

**שאלה 8 – מיסוי מקרקעין – 10%** פתרון במחברת ג'

- א. הסבר מהי פעולה באיגוד מקרקעין.
- ב. האם יחולו מסי מקרקעין בפעולה באיגוד מקרקעין ואם כן כיצד יחושבו?
- ג. חברת בנייני צמרת הנה איגוד מקרקעין. דוד מחזיק ב- 50 ממניות החברה ומשה ב- 100 מניות.
- החברה מבקשת לגייס כסף כדי לרכוש נכס נוסף ולכן הנפיקה עוד 50 מניות, (שלא נרכשו קודם לכן ע"י החברה) ליעקב, ששילם תמורתן לחברה סך של 500,000 ₪.
- האם פעולת הנפקת המניות ליעקב מהווה פעולה באיגוד מקרקעין - הסבר.

בהצלחה!!!