



HRVATSKA
REVIZORSKA
KOMORA

Godišnji plan i program aktivnosti stalnog stručnog usavršavanja ovlaštenih revizora u organizaciji Hrvatske revizorske komore

za 2022. godinu



HRVATSKA
REVIZORSKA
KOMORA

Kriptovalute - računovodstveni, porezni i revizijski tretman; računovodstveno i porezno evidentiranje kriptovaluta, projekata temeljenih na blockchain tehnologiji

Slaven Kartelo, FCCA, CIA

Napomena

Sadržaj ovog prezentacijskog materijala je informativnog karaktera. Upotreba prezentacijskog materijala ne oslobađa korisnika od poduzimanja potrebnih mjera predostrožnosti prije njegove uporabe, odnosno ne oslobađa korisnika od obveze primjene izvornih zakonskih odredbi i pravila struke, s toga se Hrvatska revizorska komora i autor prezentacijskog materijala ne mogu smatrati odgovornima prilikom uporabe ili u vezi s uporabom sadržaja koji se nalazi u prezentacijskom materijalu.

Uporaba sadržaja i podataka iz ovog prezentacijskog materijala dopuštena je pod uvjetom navođenja izvora podataka, osim u slučajevima kada je naznačeno drugačije.

Sadržaj

1. Što znam o kriptovalutama i blockchain tehnologiji?
2. Općenito o kriptoimovini
3. Računovodstvo kriptovaluta
4. Porezni tretman kriptovaluta

Cilj (iz tč.II. godišnjeg programa)

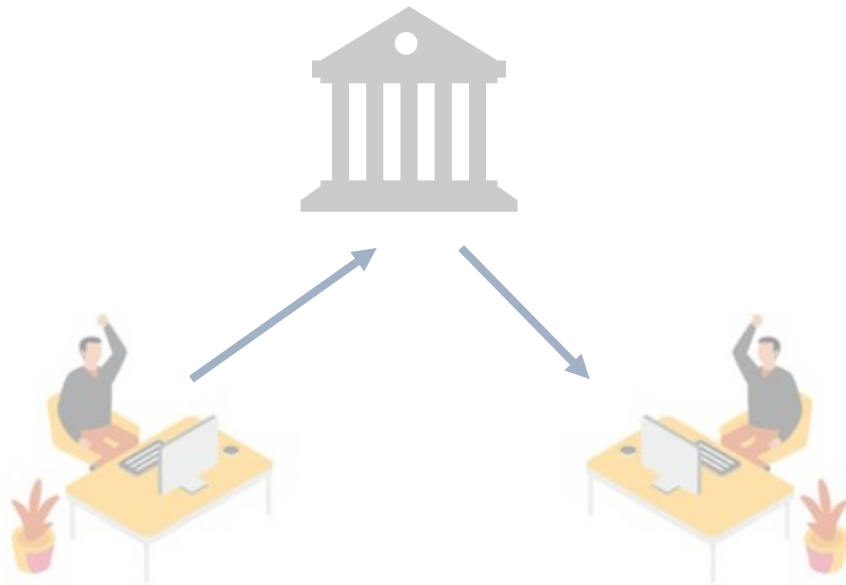
Objasniti u teoriji i na praktičnom primjeru kako se poslovanje s kriptovaluatama održava na priznavanje, mjerenje i prezentiranje u financijskim izvještajima. Poseban osvrt na porezni tretman.

Što znam o kriptovalutama i blockchain metodologiji?

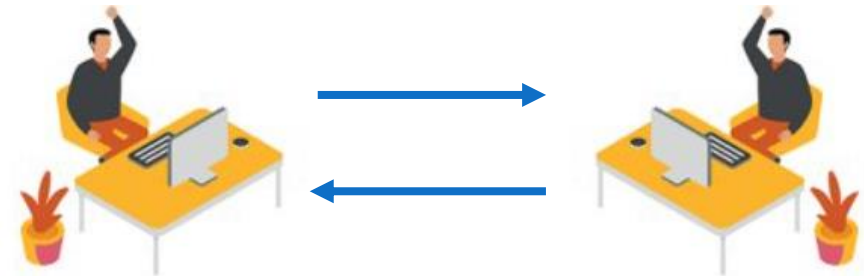
Općenito o kriptovalutama

Gdje je sve počelo....

Tradicionalni sustav plaćanja



Satoshi Nakamoto:
Peer-to-Peer sustav



Gdje je sve počelo...



Bitcoin: Peer-to-peer sustav elektroničke gotovine

Sažetak.

Čisti peer-to-peer verzija elektroničke gotovine omogućila bi slanje online plaćanja izravno s jedne strane na drugu bez prolaska kroz financijsku instituciju. Digitalni potpisi pružaju dio rješenja, ali glavne prednosti se gube ako je i dalje potrebna treća strana od povjerenja za sprječavanje dvostrukog trošenja. Predlažemo rješenje za problem dvostruke potrošnje korištenjem peer-to-peer mreže. Mreža označava vremenske žigove transakcija raspršujući ih u tekući lanac dokaza o radu koji se temelji na raspršivanju, tvoreći zapis koji se ne može promijeniti bez ponovnog izvođenja dokaza o radu. Najduži lanac ne služi samo kao dokaz slijeda događaja kojima smo svjedočili, već i kao dokaz da je došao iz najvećeg skupa CPU snage. Sve dok većinu CPU snage kontroliraju čvorovi koji ne surađuju u napadu na mrežu, oni će generirati najduži lanac i nadmašiti napadače. Sama mreža zahtijeva minimalnu strukturu. Poruke se emitiraju na temelju najboljeg truda, a čvorovi mogu napustiti i ponovno se pridružiti mreži po želji, prihvaćajući najduži lanac dokaza o radu kao dokaz onoga što se dogodilo dok ih nije bilo.

**Satoshi
Nakamoto**

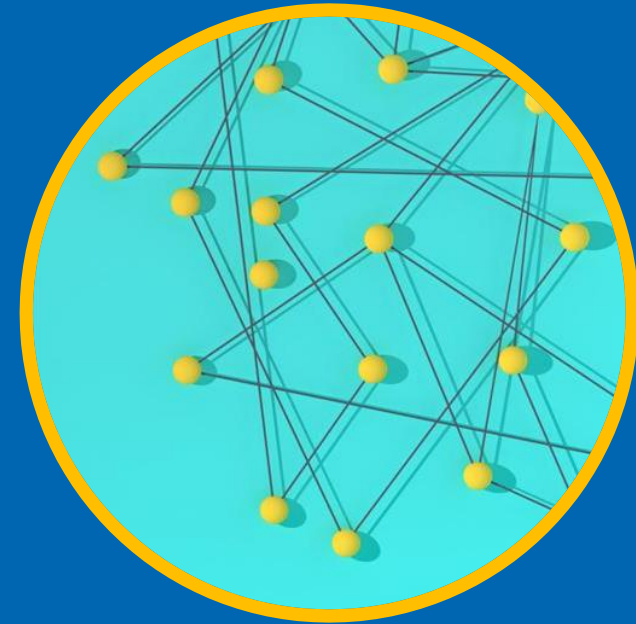
satoshin@gmx.com
www.bitcoin.org

Ajmo pojasniti razliku...



Bitcoin

VS



Blockchain

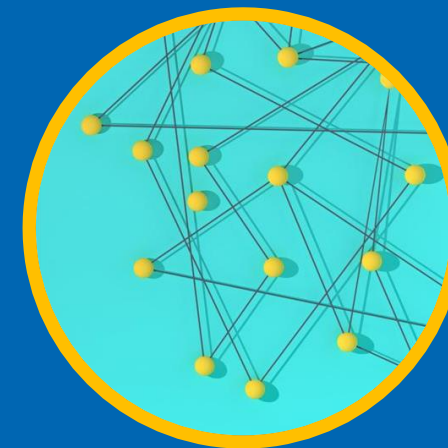
Decentralizirana digitalna valuta koja koristi blockchain tehnologiju



Bitcoin

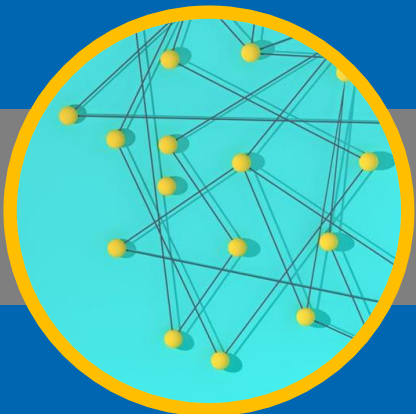
- Bitcoin omogućuje dvjema stranama koje nemaju povjerenja da šalju novac izravno jedna drugoj bez posrednika treće strane
- Bitcoin koristi blockchain za pohranu transakcija i praćenje vlasništva nad Bitcoinima

Distribuirana knjiga s aplikacijama iznad Bitcoina



Blockchain

- Bitcoin je bio poligon za blockchain tehnologiju.
- U okruženju bez povjerenja od 2008., Bitcoin je pokazao da je blockchain siguran, otporan i da nije bio hakiran



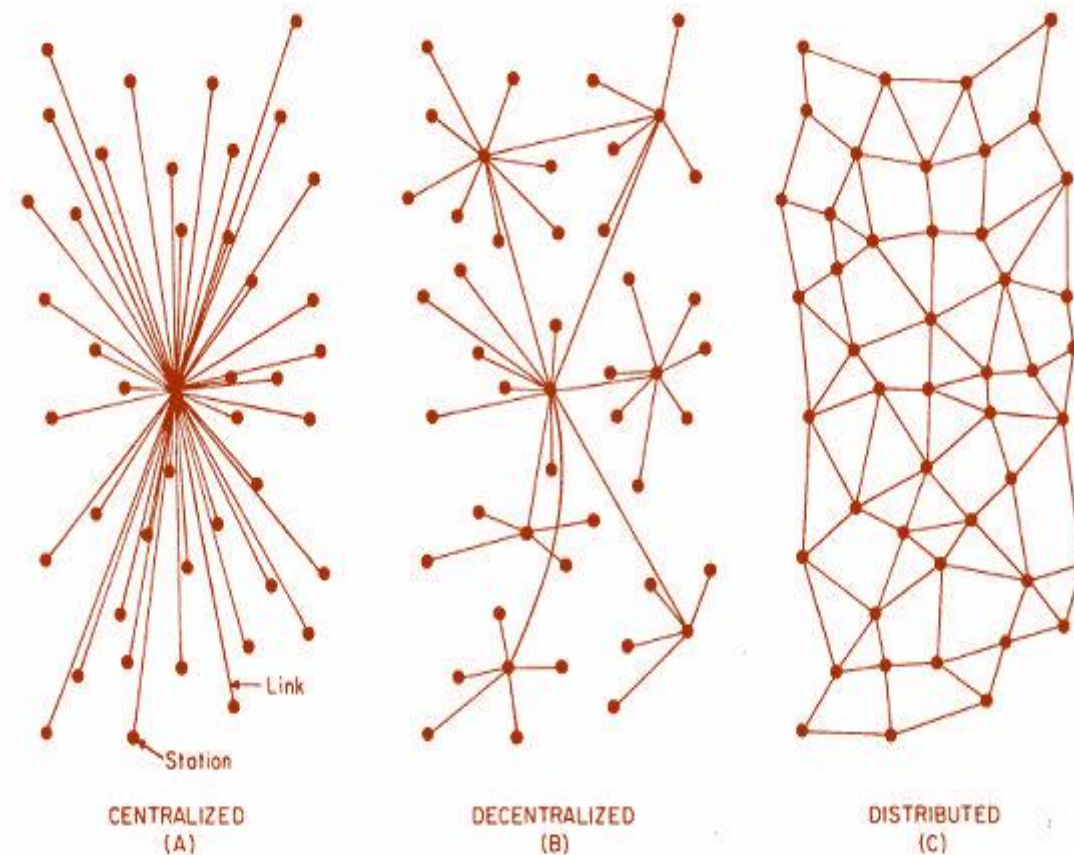
Blockchain je distribuirana knjiga svih transakcija preko peer-to-peer mreže

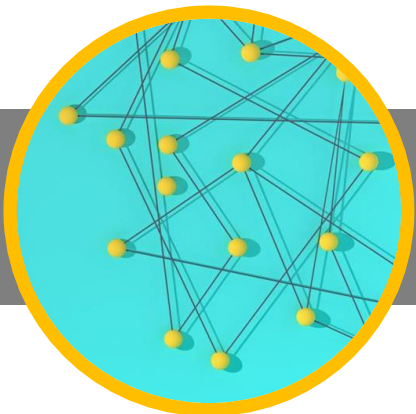
Distributed: Svi imaju primjerak

Knjiga: evidencija registara imovine

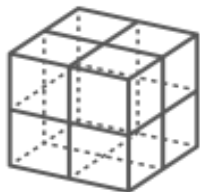
Tehnologija: uz pomoć kompjutera

Ako je internet temelj za digitalne inovacije svih vrsta, Blockchain je tehnologija koja nas tjera da preispitamo kako plaćamo stvari i kako provjeravamo tko je što vlasnik.





Što Blockchain donosi na stol?



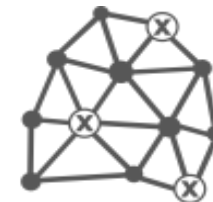
Transparentne transakcije

Svaka pojedinačna transakcija se bilježi i sigurno pohranjuje, tako da je transparentnost sastavni dio sustava.



Nepromjenjiva povijest

Ne samo da se svaka transakcija bilježi, već se može i pohraniti na neodređeno vrijeme na siguran način. Ovo povećava povjerenje jer možete pratiti stavku natrag do njenog porijekla.



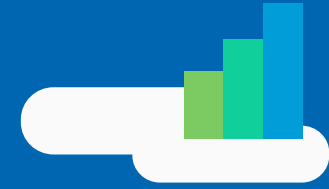
Povjerenje konsenzusom

U svakom trenutku stotine peerova imaju identične zapise o povijesti sustava, a nove se transakcije obrađuju samo kada su svi peerovi u konsenzusu. Ovo zamjenjuje potrebu vjerovanja jednoj trećoj strani važnim transakcijama.



Pametni ugovori

Budući da je svaka transakcija digitalizirana, može se i automatizirati da se dogodi kada se zadovolje određeni uvjeti. To zapravo omogućuje korisnicima da "programiraju svoj novac" da radi za njih.



Kriptografska imovina su svi prenosivi digitalni prikazi koji su dizajnirani na način koji zabranjuje njihovo kopiranje ili umnožavanje.

Kriptografska imovina je temeljena na blockchain tehnologiji i pružaju mogućnosti za digitalizaciju raznih objekata 'stvarnog svijeta'.



Ne radi se samo o Bitcoinima...

Nije svaka kripto imovina kripto valuta! i nisu sve kripto imovine iste!

Širok raspon kripto imovine: vlastite značajke koje pokreću specifične regulatorne, računovodstvene, porezne tretmane itd.

Kripto imovina



Kovanice

Bitcoins

Altcoins

Tokeni

Vrijednosnice

Uslužni

Poduprti Imovinom

Roba

Razumijevanje vrsta kripto imovine

Kripto Valute



Tokeni s pripisanom vrijednošću za razmjenu/transakcije, skladištenje imovine/vrijednosti i/ili obračunsku jedinicu



Uslužni tokeni



Tokeni koji nude pristup platformi i često se koriste za podršku uslugama/funkcionalnostima na platformama koje se temelje na lancu blokova



Poduprti Tokeni



Tokeni koji pružaju temeljnu izloženost stvarnoj imovini (npr. gotovina, zlato). Neki stabilni tokeni mogu se smatrati sigurnosnim tokenima.



Vrijednosnice tokeni



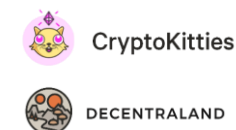
Tokeni sa sigurnosnim karakteristikama (npr. kapital, dug, izvedenica) s komponentom koja stvara prihod ili potencijalnim pravima u odnosu na izdavatelja.



Nezamjenjivi tokeni



Tokeni koji su jedinstveni i ne mogu se zamijeniti s nedostatkom provjerenim bez potrebe za centraliziranom organizacijom.



Računovodstvo kriptovaluta

Kriptografska imovina: Karakteristike

Kripto valute

Vrijednost dolazi iz
odnosa ponude i
potražnje

Poduprt imovinom

Vrijednost mu
proizlazi iz imovine
koju podupire (poput
zlata ili nafte)

Ulagački token (vrijednosni ce)

Vrijednost dolazi iz uspjeha društva koji ga
izdaje (primitak novca ili drugog oblika
financijske imovine)

Uslužni token

vrijednost proizlazi iz
potražnje za uslugama
ili dobrima onog koji
izdaje (daje pravo dobiti
neku uslugu)



Kriptovalute - koja je priroda imovine?

**Novac i novčani
ekvivalenti**

Zalihe MRS 2

**Financijski
instrumenti
MSFI 9**

**Dugotrajna
materijalna
imovina MRS 16**

**Nematerijalna
imovina MRS 38**



Računovodstvo kriptovaluta

- Novac i novčani ekvivalenti - Gotovina ili valuta MSFI ne sadrži eksplicitnu definiciju pojmova 'gotovina' ili 'valuta'.
 - Kriptovalute nemaju neka od uobičajenih svojstava gotovine i valute, posebice: kriptovalute nisu zakonsko sredstvo plaćanja i uglavnom ih ne izdaje niti podupire nijedna vlada ili država; a kriptovalute trenutno nisu sposobne izravno određivati cijene za robu i usluge.
 - Drugim riječima, kriptovalute se mogu prihvatiti za podmirenje nekih transakcija, ali nisu izravno povezane s određivanjem cijena za robu ili usluge u gospodarstvu.
 - Procjena treba uzeti u obzir činjenice i okolnosti za svaku kriptovalutu ali u pravilu nebi bili priznate kao novac i novčani ekvivalenti.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

- **Financijska imovina – osim gotovine**
 - Držanje jedinice kriptovalute obično ne daje vlasniku ugovorno pravo na primanje gotovine ili druge financijske imovine, niti kriptovaluta nastaje kao rezultat ugovornog odnosa. Stoga nebi bila priznata kao financijska imovina
- **Nekretnine, postrojenja i oprema**
 - Kriptovalute ne spadaju u djelokrug MRS-a 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema', jer nisu materijalne stavke.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

- Zalihe MRS 2

- MRS 2 ne zahtijeva da zalihe budu u fizičkom obliku, ali zalihe bi se trebale sastojati od imovine koja se drži za prodaju u redovnom tijeku poslovanja.
- Računovodstvo zaliha može biti prikladno ako subjekt drži kriptovalute za prodaju u redovnom tijeku poslovanja. Subjekt koji aktivno trguje kriptovalutama, kupujući ih s ciljem njihove preprodaje u bliskoj budućnosti i generirajući dobit od fluktuacija cijene ili marže trgovaca, mogao bi razmotriti treba li primijeniti smjernice iz MRS-a 2.
- Međutim, ako subjekt drži kriptovalute u svrhu ulaganja (odnosno povećanja vrijednosti kapitala) tijekom duljeg vremenskog razdoblja, vjerojatno ne bi zadovoljio definiciju zaliha.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

- **Nematerijalna imovina**

- Ako kriptovaluta ne zadovoljava definiciju bilo koje od gore navedenih kategorija, vjerojatno će zadovoljiti definiciju nematerijalne imovine prema MRS-u 38, 'Nematerijalna imovina', jer:
 - to je resurs kojim upravlja subjekt (tj. subjekt ima moć ostvariti ekonomske koristi koje će imovina generirati i ograničiti drugima pristup tim koristima) kao rezultat prošlih događaja i od kojih se
 - očekuju buduće ekonomske koristi koje će pritjecati subjektu;
 - može se identificirati jer se može prodati, zamijeniti ili prenijeti pojedinačno;
 - nije gotovina ili monetarna imovina; i nema fizički oblik.
- MRS 38 primjenjuje se na svu nematerijalnu imovinu osim one koja je izričito isključena iz njegovog opsega (na primjer, zalihe).

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

- Kriptovalute imaju sljedeća obilježja:
 - a) digitalna ili virtualna valuta zabilježena u knjizi distribucije koja je zaštićena kriptografijom,
 - b) ne emitira ih niti nadzire središnja banka niti neka druga financijska institucija,
 - c) ne smatra se ugovorom između vlasnika i neke druge strane.
- Kriptovalute nisu financijska imovina jer nisu financijski instrument, a ni gotovina.
- Ulagatelji u kriptovalute koji su obveznici primjene MSFI-a i HSFI-a, prema sadašnjim uputama Odbora, svoja ulaganja u financijskim izvještajima vrednuju prema standardima koji uređuje dugotrajnu nematerijalnu imovinu i zalihe, ovisno o namjeri koju ulagatelji imaju vezano za kriptovalute.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

Kriptovalute kao zaliha (kada se drži za trgovanje):

- U slučaju kriptovaluta, obzirom da se vrijednost lako utvrdi na samom tržištu, pad vrijednosti može biti samo rezultat pada cijene te je u tom slučaju potrebno zalihe kriptovaluta vrijednosno uskladiti.
- To vrijednosno usklađenje je privremeno porezno nepriznat trošak sve do trenutka kada se ta ista zaliha kriptovaluta ne proda.
- Povećanje vrijednosti prethodno vrijednosno usklađenih zaliha ograničeno je samo do razine prvobitnog umanjenja.
- Kao i u slučaju zaliha robe, materijala i slično i u slučaju kriptovaluta treba voditi evidenciju u kojoj se treba naznačiti količina i nabavna vrijednost kriptovalute.
- Isto tako poduzetnik treba odlučiti o politici mjerenja troška zaliha koja sukladno standardima može biti FIFO metoda (first-in, first-out) ili metoda ponderiranog prosječnog troška.



Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

Kriptovalute kao zaliha (kada se drži za trgovanje):

- Zalihe se mjere prema trošku ili neto utrživoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto utrživa vrijednost jest procijenjena prodajna cijena u sklopu redovnoga poslovanja, umanjena za procijenjene troškove koji su potrebni kako bi se izvršila prodaja.
- Početno mjerenje
 - U trošak zaliha uključuju se svi troškovi nabave, troškovi konverzije i drugi troškovi nastali dovođenjem zaliha na postojeću lokaciju i u postojeće stanje.
- Naknadno mjerenje
 - Iznos bilo kojega otpisa zaliha do neto utržive vrijednosti i svi gubici zaliha obračunavaju se kao rashod u razdoblju otpisa ili gubitka. Ako okolnosti koje su u ranijem razdoblju uzrokovale otpis zaliha ispod njihovog troška više ne postoje poništava se raniji otpis.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

Kriptovalute kao nematerijalna imovina:

- U slučajevima kada se kriptovalute drže kao ulaganje na dugi rok odnosno ne za trgovanje, primjenjuje se standard za dugotrajnu nematerijalnu imovinu odnosno MRS 38 – Nematerijalna imovina ili za obveznike primjene HSFI-a, HSFI 5 – Dugotrajna nematerijalna imovina.
- Kriptovaluate uglavnom zadovoljavaju definicije nematerijalne imovine

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

Kriptovalute kao nematerijalna imovina:

- Početno mjerenje

- Nematerijalna se imovina početno mjeri po trošku nabave. Trošak zasebno nabavljene nematerijalne imovine uključuje njezinu nabavnu cijenu i sve troškove koje je izravno moguće pripisati pripremi imovine za njezinu predviđenu uporabu. Primjer troška koji se pripisuje nabavnoj vrijednosti kriptovaluta je trošak posrednika dok trošak koji se ne pripisuje nabavnoj vrijednosti, nego predstavlja trošak razdoblja bi bio trošak dodatne informatičke podrške.

- Naknadno mjerenje

- Nematerijalna imovina se naknadno mjeri ili po modelu amortizacije ili po modelu revalorizacije. Mjerenje po modelu amortizacije podrazumijeva da se nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina iskazuje po njezinome trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.
- Obzirom da se vijek trajanja u slučaju kriptovaluta ne može odrediti u slučaju korištenja ovog modela, imovina se ne amortizira nego testira na umanjenje.

Računovodstvo kriptovaluta (nastavak)

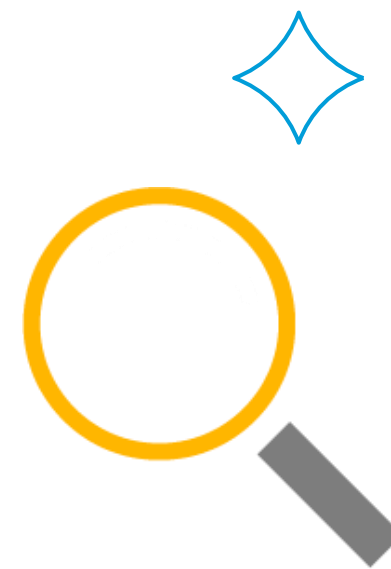
Kriptovalute kao nematerijalna imovina:

- Model revalorizacije podrazumijeva da se nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina iskazuje po njezinoj revaloriziranoj vrijednosti, što je njezina fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za naknadnu akumuliranu amortizaciju i sve naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.
- Fer vrijednost se mjeri pozivajući se na aktivno tržište te se treba vršiti redovito kako se na kraju izvještajnog razdoblja knjigovodstvena vrijednost imovine ne bi značajno razlikovala od njezine fer vrijednosti.
- Promjena fer vrijednosti na više se evidentira u okviru revalorizacijskih pričuva.
- Ukoliko dođe do smanjenja vrijednosti, isto se knjiži u trošak razdoblja te kao takav predstavlja privremeno porezno nepriznat trošak.
- Ukoliko je prije umanjenja evidentirana revalorizacijska pričuva, prvo se umanjuje pričuva do iznosa prvobitnog uvećanja, a tek onda umanjenje koje se knjiži na trošak razdoblja.

Dodatne kategorije za druga kriptografska sredstva?

Unaprijed plaćeni
troškovi

Ulog u imovini koja ju
podupire



Dodatne kategorije za druga kriptografska sredstva (nastavak)

- Unaprijed plaćeni troškovi

- Kripto tokeni s plaćanjem unaprijed mogu posjedniku pružiti pravo na buduću robu ili usluge. Ovi tokeni su plaćanje unaprijed za buduću robu ili usluge. Plaćanje unaprijed za buduća dobra ili usluge može zadovoljiti definiciju nematerijalne imovine. Ako plaćanje unaprijed ne zadovoljava definiciju nematerijalne imovine, računovodstvo će biti slično računovodstvu druge unaprijed plaćene imovine.

Dodatne kategorije za druga kriptografska sredstva (nastavak)

- Ulog u imovini koja ju podupire

- U nekim situacijama kripto tokeni posjedniku daju interes za temeljnu imovinu. Osnovna imovina može biti roba (kao što je zlato ili nafta), nematerijalna imovina (kao što je licenca ili patent), umjetnička djela ili nekretnine ili udjeli u društvima.
- Dok neki tokeni podržani imovinom predstavljaju stvarna prava na samu imovinu, drugi nemaju mogućnost otkupa stvarne imovine.
- Ako kripto token predstavlja ugovorno pravo na primanje gotovine koja je jednaka vrijednosti temeljne imovine, može zadovoljiti definiciju financijske imovine sukladno MSFI 9.
- Ako kripto token predstavlja pravo na samu imovinu, mogao bi se obračunavati na sličan način kao temeljna imovina. Kripto žetoni koji se obračunavaju na način sličan temeljnoj imovini mjerit će se prema relevantnom računovodstvenom standardu za temeljnu imovinu.



Računovodstvo kriptovaluta - Objave (primjeri)

- Računovodstveni tretman kriptografske imovine i povezanih transakcija zahtijeva značajnu prosudbu i temeljito razumijevanje temeljnih činjenica i okolnosti jer ne postoji računovodstveni standard koji se posebno bavi računovodstvom za te vrste imovine. Stoga ne postoje zahtjevi za objave posebno dizajnirani za kriptografsku imovinu i povezane transakcije.
- Međutim, to ne znači da su nikakve ili ograničene objave prikladne za kriptografsku imovinu i povezane transakcije.
- Osim činjenice da je ovo područje prosudbe, glavni razlog za transparentnost relevantnih činjenica i okolnosti je taj što su kriptografska imovina i povezane transakcije tema od velikog interesa za sve dionike (osobito dioničare, analitičare i regulatore).
- Ovo postaje još važnije s obzirom na to da ti korisnici mogu imati drugačija lokalna očekivanja.

Računovodstvo kriptovaluta - Objave (nastavak)

<p>Uključenost u kriptografsku imovinu i povezane transakcije, uključujući svrhu transakcija</p>	<p>Opis držane kriptografske imovine, uključujući njihove karakteristike</p> <ul style="list-style-type: none">• Poslovni model za držanje kriptografske imovine• Pojediniosti o poduzetim ICO transakcijama (gotovinske i bezgotovinske transakcije)• Uspjeh projekta, posebno s obzirom na obećanja uključena u ICO whitepaper
<p>Računovodstvene politike i prosudbe donesene u njihovoj primjeni (MRS 1, stavci 117(b), 122)</p>	<p>Računovodstveni standard koji se primjenjuje na kriptografsku imovinu koja se drži</p> <ul style="list-style-type: none">• Osnova mjerenja• Bilančni/izvanbilančni tretman kriptografske imovine koja se drži za treće strane, uključujući obrazloženje• Priznavanje prihoda od ICO-a (osobito priroda kredita u ICO izdanju)• Mogući budući regulatorni razvoj, uključujući promjene u računovodstvenim standardima i/ili tumačenjima
<p>Izvori nesigurnosti procjene (MRS 1, točka 125)</p>	<ul style="list-style-type: none">• Fer vrijednosti koje nisu na razini 1



Računovodstvo kriptovaluta - Objave (nastavak)

Događaji nakon izvještajnog razdoblja (MRS 10)	<ul style="list-style-type: none">● Promjena u vrijednosti kriptografske imovine koja se drži
Fer vrijednost kriptografske imovine (MSFI 13)	<ul style="list-style-type: none">● Fer vrijednost kriptografske imovine koja se drži● Razina hijerarhije fer vrijednosti unutar koje su mjerenja fer vrijednosti kategorizirana● Opis tehnika vrednovanja i ulaznih podataka koji se koriste za određivanje fer vrijednosti● Ulazni podaci koji se koriste za određivanje mjerenja fer vrijednosti, posebno razmatranja oko određivanja glavnice ili najpovoljnije tržište i pouzdanost i korišteni izvori podataka● Rasprava o osjetljivosti na nevidljive ulaze
Rizici i kako se njima upravlja (MSFI 7 – iako nije nužno primjenjiv – može biti korisna smjernica)	<ul style="list-style-type: none">● Priroda i opseg rizika koji proizlaze iz držanja kriptografske imovine● Proces upravljanja rizikom, strategije i akcije

Porezni tretman kriptovaluta

Porezni tretman kriptovaluta - Općenito

- Oporezivanje vezano za kriptovalute uglavnom je povezano s njihovim otuđenjem, a ne i s njihovim nastankom.
- Većina zemalja EU ima ovakav pristup pa tako i RH.

Porezni tretman kriptovaluta - Porez na dobit

- Obzirom da su obveznici poreza na dobit i obveznici MSFI-a, odnosno HSFI-a, porezom na dobit se oporezuje razlika između prihoda i rashoda nastalih iz poslovnih aktivnosti s kriptovalutama.
- Uglavnom se radi o aktivnosti trgovanja kriptovalutama koja se prema računovodstvenim standardima evidentira kroz priznavanje prihoda od prodaje zajedno s troškom nabave. Razlika između prihoda od prodaje i troška nabave ulazi u osnovicu poreza na dobit.
- Prate se računovodstvena pravila koja su primjenjena za odabranu računovodstvenu politiku (MRS 38 ili MRS 2)
- Vrijednosna usklađenja su do otuđenja privremena porezna razlika te se obračunavaju odgođeni porezi i uvećava porezna osnovica.

Porezni tretman kriptovaluta - Porez na dodanu vrijednost

- Ne postoje odredbe u Zakonu o porezu na dodanu vrijednost koje definiraju porezni tretman transakcija vezanih za kriptovalute.
- Kao i u drugim zemljama tako se i u RH, za potrebe PDV-a koristi isti tretman kao u slučaju transakcija povezanih s redovnim valutama.

Porezni tretman kriptovaluta - Porez na dohodak

- Porezna uprava je 19.3.2018. godine izdala mišljenje vezano za oporezivanje kriptovaluta, a odnosi se na oporezivanje kapitalnih dobitaka koje fizička osoba ostvari prodajom kriptovaluta (klasa: 410-01/17-08/29 od 19. 3. 2018.). Prema tom mišljenju, trgovanje bitcoinima se smatra financijskom transakcijom. Porezna uprava ovaj zaključak temelji na presudi Suda EU-a u predmetu C-264/14, od 22. listopada 2015.
- Slijedom navedenog, takva transakcija je predmet oporezivanja porezom na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, a porez se plaća na razliku između nabavne i prodajne cijene umanjene za postojeće troškove trgovanja.
- Oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka uređeno je čl.67. Zakona o porezu na dohodak (Narodne novine, broj 115/16 – 138/20) te se prema tom članku kapitalni dobitak definira kao razlika između vrijednosti koju je porezni obveznik uložio na početku trgovanja i koju je zaradio pri dospijeću ili prodaji te financijske imovine.
- Nadalje, čl.70. st.4. Zakona propisan je način utvrđivanja i plaćanja poreza na dohodak od kapitala te je porezni obveznik – imatelj financijske imovine sam obavezan porez na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka, obračunati, obustaviti i uplatiti do posljednjeg dana mjeseca veljače tekuće godine za sve kapitalne dobitke ostvarene u prethodnoj godini, umanjene za ostvarene kapitalne gubitke. Porez se plaća po stopi od 10% te se uvećava za prirez.

Porezni tretman kriptovaluta - Porez na dohodak (nastavak)

- Što se tiče izvješćivanja, porezni obveznici – imatelji financijske imovine obvezni su dostaviti izvješće JOPPD Poreznoj upravi prema svom prebivalištu ili uobičajenom boravištu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu godinu, s danom i oznakom izvješća dana 31. prosinca prethodne godine.
- Porezni obveznik koji ostvari dohodak od kapitala izravno iz inozemstva obvezan je, sukladno članku 87. Zakona, radi osiguranja podataka potrebnih za utvrđivanje poreza, ispostavi Porezne uprave, nadležnoj prema njegovu prebivalištu ili uobičajenom boravištu, podnijeti prijavu radi upisa u registar obveznika poreza na dohodak na Obrascu RPO.
- Međutim, bitno je napomenuti kako se, prema čl.67. st.8., dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka ne oporezuje ako je otuđenje izvršeno između bračnih drugova i srodnika u prvoj liniji i drugih članova uže obitelji iz članka 14. st.5. i 6. Zakona, između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi s razvodom braka, nasljeđivanjem financijske imovine te u slučaju ako je financijska imovina otuđena nakon dvije godine od dana nabave, odnosno stjecanja te imovine.
- Također, sukladno članku 94. stavku 3. Zakona, predmet oporezivanja mogu biti samo kapitalni dobitci nastali od financijske imovine koja je stečena nakon 1. siječnja 2016.

Izvori i literatura

- In depth “Cryptographic assets and related transactions: accounting considerations under IFRS” - PwC publication



Hvala na pozornosti!

SLAVEN KARTELO, FCCA, CIA

slaven.kartelo@pwc.com