

# Oporezivanje kriptovaluta porezom na dohodak (na primjeru bitcoina)

Valentina Bocak, mag. oec.

Bitcoin je kriptovaluta (virtualna, digitalna valuta) koja ne postoji u tiskanom obliku. Stvara se i pohranjuje samo digitalno (online). Ne izdaje je niti ne nadzire niti jedna financijska institucija, međutim prodaja tj kapitalna dobit je oporeziva. U članku detaljnije pišemo o oporezivim transakcijama prodaje kriptovaluta, koje se evidencije trebaju voditi, koja izvješća treba podnositi kod trgovanja istima, kao i u kojim su slučajevima te transakcije neoporezive.

## 1. Što je bitcoin

Bitcoin je kriptovaluta (virtualna, digitalna valuta) koja ne postoji u tiskanom obliku. Stvara se i pohranjuje samo digitalno (online). Ne izdaje je niti ne nadzire niti jedna financijska institucija.

**Kriptovaluta** tj. virtualna valuta (novac) razlikuje se od realnog novca (tzv. „flat“ novca) koji dolazi u obliku novčanica i kovanica jer se pojavljuje samo u digitalnom obliku. Virtualna valuta (novac) nije elektronički novac, jer se elektronički novac iskazuje u tradicionalnim obračunskim jedinicama (kunama, eurima, dolarima i td.), dok se virtualni novac iskazuje u obračunskim jedinicama (npr. bitcoin)<sup>1</sup>.

Virtualna valuta (novac) definirana je<sup>2</sup> kao digitalna reprezentacija određene vrijednosti kojom se može digitalno trgovati, a koja je: - sredstvo razmjene, - ima jedinicu za mjerenje vrijednosti, te – služi za pohranu vrijednosti, no nije službeno sredstvo plaćanja niti u jednoj državi.

Osim bitcoina, postoje i druge kriptovalute npr. Primecoin, Litecoin, Ethereum itd.

Bitcoin ne ovisi o tečaju neke valute, već se njegova vrijednost određuje na tržištu putem ponude i potražnje.

Bitcoin je razvio netko pod pseudonimom Satoshi Nakamoto, čija je vizija bila elektroničko plaćanje valutom koja ne ovisi o centralnoj vlasti, sa niskim ili nikakvim transakcijskim troškovima (bazirano na matematičkim dokazima). Bitcoin digitalno stvara zajednica kojoj se bilo tko može pridružiti (korištenjem programa sa algoritmom za

proizvodnju bitcoina, koji je javno dostupan<sup>3</sup>). Bitcoin se stvara tzv. rudarenjem pomoću računala, temeljem algoritma koji je ograničen na izdavanje 21 milijuna bitcoina. Svaki bitcoin ima puno veću vrijednost od klasičnih (flat) valuta, pa se dijeli na manje dijelove – čiji se najmanji milijunti dio naziva Satoshi.

Stvaranje kriptovaluta je transparentno i temelji se na tzv. blockchainu. Blockchain su ustvari, „blokovi podataka“ povezani u jednosmjerni lanac u kojem svaki blok ovisi o vrijednosti prvog prethodnog bloka. Blokovi su povezani kriptografski (šifrirano, tj. kada primjerice, dvije osobe žele komunicirati tako da ih treća osoba ne može razumjeti, pretvaraju otvoreni tekst svojih poruka u šifru, putem unaprijed dogovorenog ključa. Treća osoba može vidjeti sadržaj poruke, ali ne može odrediti otvoreni tekst poruke, jer ne zna ključ. Osoba koja zna ključ može dešifrirati šifriranu poruku i doći do otvorenog teksta). Blockchain služi za stvaranje baze podataka bez korištenja treće strane koja bi nadzirala transakcije (primjerice, uobičajeno se kada osoba A želi poslati osobi B neku svotu novaca (npr. 100 kn) putem računa, kao treća osoba pojavljuje banka koja osigurava da osoba A neće prevariti osobu B, ali uz naplatu određene naknade za svoju uslugu), korištenjem decentralizirane mreže nepoznatih računala (koju čine „rudari“ tj. bilo koje osobe koje zarađuju stvaranjem bitcoina pomoću algoritma). Tako će primjerice, u slučaju kada osoba A želi poslati osobi B određenu svotu bitcoina iz svojeg bitcoin novčanika, isto izvršiti pomoću softvera koji ima dva jedinstvena i povezana enkripcijska ključa – jedan je javni (koji čini identifikaciju osobe A u mreži), a drugi privatni (koji omogućuje osobi A da samo ona može upravljati svojim transakcijama).

1 Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac.

2 Izvješće međunarodne organizacije Financial Action Task Force od lipnja 2014. (Virtual Currencies – Key Definitions and Potential AML/CFT Risks,)

3 OpenSource kod se može provjeriti na web stranici <https://crobotcoin.com/opensource/>



## 1.2. Kako se stvara bitcoin (kriptovaluta)

Novi bitcoini stvaraju se procesom **rudarenja** kojim se u opticaj stavljaju novi bitcoini

Osim stavljanja novih jedinica („novčića“) u bitcoin ekonomiju, bitcoin služi za **sigurnost** bitcoin sustava, protiv lažnih transakcija i transakcija kojima se pokuša potrošiti isti bitcoin više od jednom (double spending). Rudari bitcoin mreži pružaju **računalnu snagu** za što imaju priliku dobiti nagradu – bitcoine. Rudari dobivaju dvije vrste nagrade za rudarenje: nove bitcoine koji su kreirani sa svakim blokom, i naknade od svih transakcija koje se nalaze u istom bloku. Da bi rudar dobio spomenutu nagradu natječe se protiv drugih rudara u rješavanju kompleksnog matematičkog problema baziranog na **kriptograskom hash algoritmu**. Riješenje za taj problem zove se **proof of work** (dokaz za uloženi rad). Proof-of-work je algoritam, čijim se rješenjem može dobiti nagrada i pravo puštanja transakcije u novi block koji će se zapisati na **blockchain** (koji su osnovni sigurnosni modeli za bitcoin).

Generiranje novih bitcoina je rudarenje (slično kao u pravom rudarenju zlata, simulira se određeni napor (trošenje računalne snage i resursa). Bitcoin opskrba novog novca se vrši pomoću procesa rudarenja (poput centralne banke ili ustanove koja odlučuje o tiskanju novca – samo što nema tiskanog novca/valute)<sup>4</sup>.

Kod uobičajenih (flat) valuta, vlade izdaju više novca kada za to postoji potreba, dok se kod bitcoina novac ne izdaje nego otkriva tj. osobe u cijelom svijetu „rudare“ za bitcoin.

Slanje bitcoinova između ljudi provodi se sakupljanjem transakcija (u određenom periodu) i stavljanje u „blockchain“, pri čemu rudari potvrđuju i zapisuju transakcije u glavnu knjigu (General ledger) za što dobivaju neku svotu bitcoina<sup>5</sup>. O oporezivanju „rudarenja“ ćemo pisati u jednom od sljedećih brojeva RiPup-a.

## 2. Trgovanje bitcoinom (kriptovalutom)

Bitcoinom (i dr. kriptovalutama) trguje se na specijaliziranim web stranicama - platformama (primjerice, Coinbase, Litebit itd.), na kojima se treba registrirati, a na kojima se trguje samo kriptovalutama (te je potrebno kune (ili drugu (flat) valutu) pretvoriti u bitcoine (ili dr. kriptovalutu). Prilikom registracije, traži se identifikacija putem slanja slike ili kopije osobnog dokumenta (putovnice ili osobne iskaznice sa fotografijama, bankovne kartice koje će se koristiti i td.). Kod slanja tih podataka na odabranu web stranicu, bitcoin za prijavljene osobe postaje anonimn kao i bankovni račun (slično kao kod prijave na web stranice preko kojih se vrši trgovanje dionicama i dr. vrijednosnim papirima. Kod trgovanja bitcoinom može doći do određenih zarada (primjerice, netko je kupio bitcoin u siječnju 2017. godine kada je jedan bitcoin vrijedio 734 dolara, dok je vrijednost istog krajem listopada 2021. bila 61.520 dolara. U slučaju da je ista osoba odlučila prodati taj bitcoin, razlika od 60.786 dolara (umanjena za eventualne troškove trgovanja) činila bi dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, na koji se plaća porez na dohodak).

### 2.1. Oporezivanje dobiti nastale prodajom bitcoina (kriptovalute)

Sukladno mišljenju Porezne uprave (Klasa: 410-01/17-08/29 od 19.03.2018., nadalje: mišljenje PU): „Trgovanje bitcoinima smatra se financijskom transakcijom, sukladno presudi Suda EU-a u predmetu C-264/14, od 22. listopada 2015. te se slijedom prethodno na-

<sup>4</sup> Izvor: <https://bitcoin-radionica.com/uvod-u-rudarenje-bitcoina/>

<sup>5</sup> Izvor: <https://crobtc.com/bitcoin/rudarenje-mining/>

vedenog, na dohodak ostvaren po osnovi trgovanja bitcoinima, kao i svim ostalim kriptovalutama, plaća porez na dohodak **po osnovi kapitalnih dobitaka**, budući se radi o dobitku po osnovi kupoprodaje te kriptu, odnosno virtualne valute, što je ekvivalent instrumentima tržišta novca. Porez se plaća na razliku između nabavne i prodajne cijene umanjenoj za možebitne troškove trgovanja“.

Dohodak od kapitala propisan je čl. 67. Zakona o porezu na dohodak (nadalje: ZakDoh, Nar. nov., br. 115/16 do 138/20), prema koje se dohodak od kapitala utvrđuje kao razlika između ugovorene prodajne cijene, odnosno primitka utvrđenog prema tržišnoj vrijednosti financijske imovine koja se otuđuje i nabavne vrijednosti te imovine. Primitcima po toj osnovi smatraju se primitci od otuđenja financijskih instrumenata i strukturiranih proizvoda, odnosno između ostalog i primitci od instrumenata tržišta novca. Kapitalni dobitak je razlika između vrijednosti koju je porezni obveznik uložio na početku trgovanja i koju je zaradio pri dospelju ili prodaji te financijske imovine.

Kapitalni dobitci oporezuju samo ako je financijska imovina stečena **od 1. siječnja 2016. nadalje (te otuđena u roku od 2 godine od dana nabave)**.

Porez se plaća po stopi od **10%** (čl.70. st.4. ZakDoh), uvećan za prizrez (ako ga je propisala jedinica lokalne samouprave), koji se smatra konačnim obračunom (neće se uzeti u obzir u godišnjem obračunu poreza na dohodak, te se za isti ne treba podnositi porezna prijava).

Osoba koja ostvari dohodak od kapitala **izravno iz inozemstva** obvezna je (prema čl. 87. ZakDoh) prijaviti se u registar obveznika poreza na dohodak na Obrascu RPO (u kojem će popuniti podatke pod „Inozemni dohodak/plaća i ostali primitci“ pod Dohodak od kapitala). O navedenom je Porezna uprava izdala mišljenje Klasa:410-01/17-01/1323 od 14. srpnja 2017. godine.

Dohodak od kapitala ostvaruje se otuđenjem (prodajom, zamjenom, darovanjem i drugim prijenosom) financijske imovine (čl. 67. st. 2. i 3. ZakDoh).

Sukladno čl. 70. st. 4. ZakDoh porezni obveznik – imatelj financijske imovine obvezan je 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, na obrascu JOPPD (prema svom prebivalištu / uobičajenom boravištu).

Ukoliko je došlo do kapitalnog gubitka tj. fizička osoba nije povratila uloženu vrijednost, nego je imala gubitak, obrazac JOPPD ne treba se podnositi.

### 2.2. U kojim se slučajevima NE utvrđuje dohodak od kapitala kod prometa kriptovaluta

Dohodak od kapitala **ne utvrđuje se** u slučajevima **zamjene jedne kriptovalute za drugu**, jer se zamjena vrijednosnih papira s istovrsnim papirima istog izdavatelja ne smatra otuđenjem (čl. 67. st. 4. t. 2. ZakDoh) pri čemu se ne mijenjaju odnosi među članovima i kapital izdavatelja, zamjena vrijednosnih papira ili udjela u kapitalu trgovačkih društava, odnosno financijskih instrumenata drugim ili drugima vrijednosnim papirima, odnosno financijskim instrumentima te stjecanja vrijednosnih papira, odnosno financijskih instrumenata u slučajevima statusnih promjena pri čemu u svim slučajevima nema novčanog tijeka i pod uvjetom da je osiguran slijed stjecanja financijske imovine. Dakle, budući u navedenim slučajevima nema novčanog tijeka, tj. nije došlo do zamjene kriptovalute za neku od valuta koje su priznate kao zakonsko sredstvo plaćanja (tzv. fiat valute), ne utvrđuje se kapitalni dobitak, već se isti utvrđuje tek nakon zamjene

kriptovalute za neku od valuta koje su priznate kao zakonsko sredstvo plaćanja (kune, euro, dolari...). Primjerice, ako neka osoba kupi primjerice kupi 19,3290 Litecoina (LTC) za 1000 Američkih Dolara (USD), te ih zamjeni za 0,25 Bitcoina (BTC) – ta zamjena kriptovaluta nije oporeziva. Međutim, ako se BTC u nekom trenutku proda za 1.397,96 USD (flat valutu), tom je transakcijom nastao primitak (zrada, razlika između prodajne i nabavne cijene) u iznosu od 397,96 USD koji čini primitak na koji se obračunava dohodak od kapitala.

Isto tako, dohodak od kapitala neće se utvrđivati u slučajevima ako je otuđenje izvršeno između bračnih drugova i srodnika u prvoj liniji i drugih članova uže obitelji (djeca i uzdržavani članovi uže obitelji iz čl. 14. st. 5. i 6. ZakDoh), između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi s razvedenim braka, nasljeđivanjem financijske imovine te u slučaju ako je financijska imovina otuđena nakon dvije godine od dana nabave, odnosno stjecanja te imovine (čl. 67. st. 8. i 9. ZakDoh). Ako se imovina stečena darovanjem tuđi (proda) prije proteka 2 godine, dohodak od kapitala utvrđuje se na razliku prodajne cijene i tržišne vrijednosti imovine (na dan nabave/darovanja). Vjerodostojna dokumentacija kojom se dokazuje da su kriptovalute darovane modgu biti Ugovor o darovanju, potvrda o uplati ili bilo koji drugi ekvivalentni dokument iz kojeg se nedvojbeno mogu utvrditi barem slijedeći podaci: osobni podaci darovatelja i daroprimatelja, datum darovanja, datum stjecanja od strane darovatelja te vrijednost financijske imovine na dan stjecanja od strane darovatelja, vrijednost (broj jedinica i tržišna vrijednost) koja se daruje, potpis i dr.

Ako fizička osoba stekne bitcoine (ili koju drugu kriptovalutu) prodajom svoje osobne imovine, primitak koji pri tome ostvari je neoporeziv (prema čl. 8. st. 2. t. 4. ZakDoh).

Nadalje, ukoliko fizička osoba stekne bitcoine, (ili koju drugu kriptovalutu) „putem donacija (primjerice ako fizička osoba upravlja bilo kakvim slobodnim web sadržajem kao što su blog ili jednostavne web aplikacije i stavi svoj javni ključ na stranicu i zamoli za donacije u bitcoinima)“ isto se smatra neoporezivim primitkom ako su zadovoljeni uvjeti iz čl. 8. st. 2. t. 3. ZakDoh i čl. 4. st. 5. Pravilnika o porezu na dohodak (Nar. Nov., br. 10/17 do 74/20, nadalje: PravDoh), ukoliko se vjerodostojnim ispravama može dokazati da su sredstva darovana od fizičkih osoba koje ne obavljaju samostalnu djelatnost (iz čl. 29. ZakDoh), ako se donacija daje iz primitaka od kojih je plaćen porez na dohodak ili iz primitaka koji se ne smatraju dohotkom, te ako nema protučinidbe za primljene donacije (prema mišljenju PU). Ukoliko ti uvjeti nisu zadovoljeni, na primljenu donaciju je sam porezni obveznik (građanin) obavezan obračunati i uplatiti predujam poreza na dohodak po osnovi drugog dohotka, odnosno ukoliko je primatelj donacije obrtnik (ili obavlja neku drugu samostalnu djelatnost iz čl. 29. ZakDoh) ta mu donacija čini primitak u poslovnim knjigama.

Nadalje, ako fizička osoba stekne kriptovalute darovanjem (ili nasljedstvom) – to se darovanje smatra neoporezivim primitkom ako su zadovoljeni uvjeti iz čl. 8. st. 2. t. 3. ZakDoh i čl. 4. st. 5. Pravilnika (ako se vjerodostojnim ispravama može dokazati da su kriptovalute darovane od fizičkih osoba koje ne obavljaju samostalnu djelatnost iz članka 29. ZakDoh i ako se darovi daju iz primitaka od kojih je plaćen porez na dohodak ili iz primitaka koji se ne smatraju dohotkom te ako ta fizička osoba-daroprimatelj ne obavlja samostalnu djelatnost iz članka 29. ZakDoh; i ako nema protučinidbe za primljenu darovanja), te u slučaju nasljedstva iz čl. 4. st. 4. PravDoh (ako se nasljedstva isplaćuju iz neoporezivih izvora dohotka, iz primitaka koji se ne smatraju dohotkom odnosno ako je za života ostavitelja iz navedenih primitaka plaćen porez na dohodak). Ukoliko ti uvjeti nisu zadovoljeni, na navedene primitke sam porezni obveznik-daroprima-

telj obvezno treba obračunati i uplatiti predujam poreza na dohodak po osnovi drugog dohotka te doprinose za mirovinsko osiguranje, odnosno dohodak od samostalne djelatnosti ako obavlja samostalnu djelatnost i darovanje je vezano uz njegovu samostalnu djelatnost. Ako se darovanje smatra neoporezivim primitkom, daroprimatelj ne treba podnositi godišnju poreznu prijavu niti Obrazac JOPPD. Međutim daroprimatelj je obavezan voditi evidenciju o stečenoj financijskoj imovini, radi pravilnog obračuna poreza na dohodak od kapitala, odnosno utvrđivanja porezne obveze kod eventualne prodaje darovane financijske imovine (te treba čuvati dokument o stjecanju financijske imovine od strane darovatelja). Ukoliko se darovanje smatra drugim dohotkom, tada je daroprimatelj obavezan o tome izvijestiti Poreznu upravu putem JOPPD obrasca u roku od 30 dana od dana naplate primitka i nije obavezan podnijeti godišnju poreznu prijavu. U slučaju da daroprimatelj obavlja samostalnu djelatnost, te je darovanje je vezano uz njegovu samostalnu djelatnost, tada se darovane kriptovalute smatraju primitkom od kojih se utvrđuje dohodak od samostalne djelatnosti i po toj je osnovi daroprimatelj obavezan uključiti u obračun dohotka temeljem kojeg podnosi godišnju poreznu prijavu (mišljenje PU).

Ukoliko je kod stjecanja kriptovaluta između srodnika ili nasljeđivanjem nastala kapitalna dobit (primjerice kod stjecanja između srodnika je srodnik A (koji je nabavio 100 kriptovaluta u studenom 2021. po cijeni od 80 USD/kom = 8.000,00 USD) prenio svih 100 kriptovaluta na srodnika B u veljači 2022. kada je vrijednost te kriptovalute bila 120 USD/kom = 12.000,00 USD, razlika od 4.000,00 USD čini kapitalnu dobit koja je neoporeziva), za istu daroprimatelj (osoba B) treba predati obrazac JOPPD, u kojem se ti neoporezivi primici iskazuju sa oznakom **02** (pod rbr. 15.1. stranice B obrasca JOPPD).

### 2.3. Utvrđivanje vrijednosti bitcoina i vođenje evidencije

Prema mišljenju PU svaka kupnja i prodaja kriptovalute treba biti „dokumentirana vjerodostojnim ispravama (primjerice potvrdom online platforme (decentralizirane burze, on-line trgovci i sl.) ili potvrdom mjenjačnice preko koje je izvršena kupnja/prodaja kriptovalute i sl.) te se nabavljena i prodana vrijednost utvrđuju prema tim ispravama. U iznimnim slučajevima, ako se iz vjerodostojnih isprava ne može utvrditi vrijednost bitcoina, odnosno bilo koje druge kriptovalute, tržišna vrijednost se može utvrditi prema prosječnoj vrijednosti pojedine kriptovalute u odnosu na neku od fiat valuta na dan kupnje/prodaje prema podacima o trgovanju s nekih od najvećih burzi kriptovaluta, poput OKE-a, Binance-a, Geminija, Krakena, GDAX-a, Coinbase-a i dr.“

Čl. 70. st. 5. ZakDoh propisano je da je porezni obveznik obavezan voditi evidenciju istovrsne financijske imovine po metodi uzastopnih cijena (FIFO). Za financijsku imovinu stečenu u inozemstvu, evidencija se može voditi u valuti stjecanja financijske imovine (čl. 70. st. 6. ZakDoh). Iznimno, ako je u jednom danu izvršeno više manjih transakcija iste imovine, tada se može voditi zbirni podatak za taj dan.

Evidencija mora sadržavati slijedeće podatke (prema čl. 71. st. 14. PravDoh): ime i prezime poreznog obveznika, adresu poreznog obveznika, OIB poreznog obveznika, naziv financijske imovine ili portfelja s nazivom upravitelja, datum (prema vremenskom slijedu) i način stjecanja imovine, količinu imovine, nabavnu vrijednost imovine, datum otuđenja imovine, način otuđenja, količinu otuđenja, prodajnu cijenu imovine, realizirani priнос, iznos kapitalne dobiti ili kapitalnog gubitka.



Kupnja bitcoina (ili druge kriptovalute) direktno od druge fizičke osobe treba biti dokumentirana ugovorom (ili drugim vjerodostojnim dokumentom) u kojem moraju „osobito biti istaknuti slijedeći podaci: osobni podaci kupca i prodavatelja, predmet kupnje/prodaje, datum kupnje/prodaje, iznos i cijena te broj jedinica koji se kupuje/prodaje i način plaćanja. Primjerice ulagatelji mogu koristiti web-mjesta kao što su LocalBitcoins gdje mogu naći kupca u svojoj blizini i kupiti bitcoin od njega gotovinom, ali u tom slučaju, kako kupac, tako i prodavatelj, moraju sačuvati potvrdu o obavljenoj kupoprodaji“ (prema mišljenju PU).

### 3. Primjer popunjavanja evidencije o financijskoj imovini i predaja obrasca JOPPD za ostvarene kapitalne dobitke

Fizička osoba koja stekne kapitalni dobitak sama je obvezna 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, na obrascu JOPPD (prema svom prebivalištu / uobičajenom boravištu).

#### Primjer 1. - Utvrđivanje kapitalnog dobitka od prodaje bitcoina

Građanin Marko Marković iz Zagreba je tijekom 2022. ostvario primitke (kapitalni dobitak) od prodaje (zamjene za USD) bitcoina u ukupnom iznosu od 220.001,89 USD (1.441.435,88 kn, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate primitka). Marković je tijekom 2020. kupio / nabavio bitcoina u ukupnom iznosu od 57.503,04 USD (15.036,66 + 11.535,28 + 14.237,85 + 16.693,25), koje je tijekom 2022. prodao/otuđio za ukupno 279.159,78 USD (89.449,08 + 71.627,70 + 59.041,50 + 59.041,50). Ukupni troškovi trgovanja iznosili su 1.654,85 USD. Ukupni kapitalni dobitak iznosi 220.001,89 USD (prodajna vrijednost 279.159,78 USD – nabavna vrijednost 57.503,04 USD – trošak trgovanja 1.654,85 USD). Iako je Marković bitcoine nabavio 2020. i „držao“ ih je cijelu tu godinu – to „držanje“ (posjedovanje) kriptovalute nije oporezivo. Oporeziva je samo zamjena kriptovalute za flat valutu, što je Marković učinio 2022. godine, kada će i utvrditi kapitalni dobitak. Marković je o nabavljenim i prodanim bitcoinima vodio Evidenciju o stečenoj i otuđenoj financijskoj imovini, popunjenu na slijedeći način:

Evidencija o stečenoj i otuđenoj financijskoj imovini - bitcoin

Evidencija o stečenoj i otuđenoj financijskoj imovini - bitcoin									
Ime i prezime:		Marko Marković							
OIB:		34567890123							
Adresa:		Sunčana ul. bb, Zagreb							
Rbr.	Naziv financijske imovine	Datum stjecanja/ otuđenja	Način stjecanja/ otuđenja imovine	Nabavna/Prodajna vrijednost po jedinici	Količina	Ukupna vrijednost	Nabavna vrijednost otuđene imovine	Troškovi	Kapitalna dobit/ gubitak
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	Bitcoin	04.06.2020.	Kupnja	2.506,11 USD	6	15.036,66 USD	-	-	-
		08.01.2022.	Prodaja	14.908,18 USD	6	89.449,08 USD	15.036,66 USD	255,03 USD	74.157,39 USD
2.	Bitcoin	15.06.2020.	Kupnja	2.307,05 USD	5	11.535,28 USD	-	-	-
		13.01.2022..	Prodaja	14.325,54 USD	5	71.627,70 USD	11.535,28 USD	822,00 USD	59.270,42 USD
3.	Bitcoin	04.08.2020.	Kupnja	2.847,57 USD	5	14.237,85 USD	-	-	-
		28.01.2022.	Prodaja	11.808,30 USD	5	59.041,50 USD	14.237,85 USD	-	44.803,65 USD
4.	Bitcoin	09.08.2020.	Kupnja	3.338,68 USD	5	16.693,25 USD	-	-	-
		28.01.2022.	Prodaja	11.808,30 USD	5	59.041,50 USD	16.693,25 USD	577,82 USD	41.770,43 USD
									220.001,89 USD

Ostvareni dobitak iznosi 220.001,89 USD, što u kunama iznosi 1.441.435,89 kn.

Na taj iznos treba obračunati porez od 10% i prirez za Grad Zagreb od 18%. Porez i prirez ukupno iznose 170.089,44 kn (144.143,59 kn porez + 25.945,85 prirez). Marković je do 28. veljače 2023. dužan Poreznoj upravi (prema svom prebivalištu / uobičajenom boravištu) podnijeti obrazac JOPPD (koji donosimo u skraćenom obliku) popunjen na slijedeći način:

**Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u**

## OBRAZAC JOPPD

- stranica A-

## IZVJEŠĆE

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima  
za obvezna osiguranja na dan **28. veljače 2023.**

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	23049	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	11
III.	PODACI O:		III.1.	PODNOŠITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA
1.	Naziv/ime i prezime		Marko Marković		
2.	Adresa		Zagreb, Sunčana ulica bb		
3.	Adresa elektroničke pošte		marko@marković.hr		
4.	OIB		34567890123		
5.	Oznaka podnositelja		4		
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	1	IV.2.	BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B	1
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOM PREDUJMU POREZU NA DOHODAK I PRIREZU POREZU NA DOHODAK				IZNOS
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala				170.089,44

## BESPLATNO ZA PRETPLATNIKE

SVAKODNEVNO KORIŠTENJE STRUČNE  
TELEFONSKE KONZULTANTSKE SLUŽBE!

**Ponedjeljom i četvrtkom**  
od 11.00 do 15.30 sati,  
**utorkom, srijedom i petkom**  
od 8.30 do 13.00 sati.

[www.racunovodstvo-porezi.hr](http://www.racunovodstvo-porezi.hr)

- stranica B-

IV. Redni broj stranice 1/1	17. Obračunani primitak od nesamostalnog rada (plaća)			0,00	
	16.1. Oznaka načina isplate	16.2. Iznos za isplatu		1	1.271.346,45
	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	15.2. Iznos neoporezivog primitka		0	0,00
	14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	14.2. Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak		144.143,59	25.945,85
	13.4. Osobni odbitak	13.5. Porezna osnovica		0,00	1.441.435,89
	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	13.3. Dohodak		0,00	1.441.435,89
	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.1. Izdatak		0,00	0,00
	12.7. Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem - II STUP	12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu		0,00	0,00
	12.5. Doprinos za zapošljavanje	12.6. Dodatni doprinos za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem		0,00	0,00
	12.3. Doprinos za zdravstveno osiguranje	12.4. Doprinos za zaštitu zdravlja na radu		0,00	0,00
III. Vrsta izvješća 11	12.1. Doprinos za mirovinsko osiguranje	12.2. Doprinos za mirovinsko osiguranje - II STUP		0,00	0,00
	11. Iznos primitka (oporezivi)	12. Osnovica za obračun doprinosa		0,00	0,00
	10.0. Ukupni neodrađeni sati rada (10.- odrađeni sati rada)	10.2. Razdoblje obračuna do		0	31.12.2022.
II. Oznaka izvješća 23049	10. Sati rada	10.1. Razdoblje obračuna od		0	01.01.2022.
	8. Oznaka prvog/zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	9. Oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena		0	0
	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž sa povećanim trajanjem	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom		0	0
	6.1. Oznaka stjecatelja/osiguranika	6.2. Oznaka primitka/obveze doprinosa		1001	1006
I. OIB podnositelja izvješća 34567890123	4. OIB stjecatelja / osiguranika	5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika		34567890123	Marko Marković
	2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta	3. Šifra općine/grada rada		01333	00000
	1. Redni broj			1.	

