



Kriptovalute - računovodstveni i porezni tretman

mr. sc. **Silvija Pretnar Abičić**

Kriptovalute su vrsta digitalnog novca čija popularnost sve više raste. Imaju sve osobine prave valute, osim što ih ne emitira središnja banka, već se generiraju isključivo digitalno od strane mreže sudionika koji ih žele koristiti, a računala unutar mreže provjeravaju i izvršavaju transakcije, provjeravaju ih i pohranjuju. Stoga se transakcije kriptovalutama temelje na kriptografskim algoritmima, odnosno na kriptografski šifriranom sustavu plaćanja. S obzirom da je pojava kriptovaluta i njihova sve veća popularnost potaknula brojna pitanja vezano uz njihov računovodstveni tretman, odnosno primjenu odgovarajućeg računovodstvenog standarda prilikom njihovog priznavanja i mjerenja, autorica u radu prikazuje mogućnosti računovodstvenog evidentiranja kriptovaluta kod stjecatelja pravne osobe, ovisno o namjeni stjecanja kriptovaluta. Također, daje se osvrt i na stjecanje kriptovaluta od strane fizičkih osoba, odnosno na porezni tretman ostvarenih zarada s osnove prodaje kriptovaluta.

1. Uvod

Kriptovalute predstavljaju vrstu digitalnog novca, a transakcije kriptovalutama temelje se na kriptografskim algoritmima, odnosno na kriptografski šifriranom sustavu plaćanja. Prema svojim obilježjima, kriptovalute, kao digitalne novčane jedinice, imaju sve osobine prave valute, osim što ih ne emitira središnja banka, već se generiraju isključivo digitalno. Naime, odgovarajuću kriptovalu generira mreža sudionika koji je žele koristiti, a računala unutar mreže provjeravaju i izvršavaju transakcije, provjeravaju ih i pohranjuju. Stoga su kriptovalute u izravnom posjedu pojedine osobe, ne čuvaju ih banke ili drugi pružatelji financijskih usluga.

Prema tome, kriptovalute postoje samo u digitalnom obliku te funkcioniraju kao neovisni, decentralizirano kontrolirani sustavi plaćanja, budući da ne postoji središnji operator koji kontrolira stvaranje. Decentralizirana kontrola provodi se putem blockchaina, koji predstavlja javnu bazu podataka o transakcijama kriptovaluta, odnosno glavnu ili javnu knjigu u koju se zapisuju sve transakcije s kriptovalutama (primjerice, koji sudionik mreže ima koliko jedinica dotične kriptovalute i kako se stanje mijenja kao rezultat izvršenih transakcija). Vlasnik pristupa svojim kriptovalutama pomoću tzv. "privatnog ključa", ključa koji odražava pravo vlasništva na odgovarajući iznos jedinica kriptovaluta unutar mreže, budući da se tim ključem potvrđuje da je neka osoba upravo vlasnik određene adrese. Slanje i primanje kriptovaluta odvija se izravno od osobe do osobe, što znači

da se trgovanje kriptovalutama odvija bez posrednika, a kriptovalute se čuvaju u digitalnom novčaniku koji sadrži korisnikove adrese i privatne ključeve, te prikazuje količinu bitcoina koje korisnik posjeduje, te sve transakcije koje je korisnik obavio. Potrebno je voditi računa o odgovarajućoj zaštiti, jer ukoliko osoba izgubi digitalni novčanik ili privatni ključ, ne može više kreirati transakciju sa svoje adrese te su sve kriptovalute koje su sadržane u novčaniku nepovratno izgubljene.

2. Priroda kriptovaluta

Pojava kriptovaluta i njihova sve veća popularnost potaknula je brojna pitanja vezano uz njihov računovodstveni tretman, odnosno primjenu odgovarajućeg računovodstvenog standarda prilikom njihovog priznavanja i mjerenja. Pitanjima računovodstvenog tretmana kriptovaluta bavio se Odbor za tumačenje standarda MSFI (engl. *IFRS Interpretations Committee*; nadalje: Odbor). Odbor je utvrdio da postoje brojne kriptovalute, a za potrebe razmatranja koji MSFI primijeniti na njihovo računovodstveno priznavanje i mjerenje, pod pojmom kriptovaluta smatra one koje zadovoljavaju sljedeća obilježja:

- digitalna ili virtualna valuta koje je zabilježena u knjizi distribucije te koristi kriptografiju u svrhu zaštite;
- nije ih emitiralo ovlašteno državno tijelo ili neka druga institucija;
- ne smatra se ugovorom između vlasnika i neke druge strane.

Između ostaloga, Odbor je razmatrao na koji način je potrebno evidentirati transakcije kriptovalutama, tj. koji je pristup priznavanja i vrednovanja kriptovaluta odgovarajući, pri tome uzimajući u obzir karakteristike kriptovaluta, ali i karakteristike samih MSFI-jeva. Predmet razmatranja je da li kriptovalute tretirati kao financijsku imovinu, novac, nematerijalnu imovinu ili zalihe.

U vezi s time, osnovni zaključci rasprave Odbora o prirodi kriptovaluta i primjeni odgovarajućeg računovodstvenog standarda¹ navedeni su u nastavku te su kako slijedi:

Standard	Priznavanje i vrednovanje	Prihvatljivo prema MSFI-u
MRS 32 - Financijski instrumenti: prezentiranje	Financijska imovina	Ne
MRS 32 - Financijski instrumenti: prezentiranje	Novac	Ne
MRS 38 – Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina	Da
MRS 2 - Zalihe	Zalihe	Da

2.1. Kriptovalute kao financijska imovina

Razmatrajući da li kriptovalute tretirati kao financijsku imovinu, potrebno je najprije definirati osnovna obilježja i karakteristike financijske imovine. Stoga, sukladno toč. 11. MRS- a 32, financijska imovina je svaka imovina koja je:

- a) novac;
- b) vlasnički instrument drugoga subjekta;
- c) ugovorno pravo na:
 - primitak novca ili druge financijske imovine od drugoga subjekta ili
 - razmjenu financijske imovine ili financijskih obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji mogu biti povoljni za subjekt;
- d) ugovor koji će se podmiriti ili se može podmiriti vlastitim vlasničkim instrumentima subjekta, te koji je:
 - nederivatni instrument za koji je subjekt dužan ili može biti dužan primiti promjenjivi broj vlastitih vlasničkih instrumenata subjekta ili
 - izvedenica koja se namiruje ili se može namiriti na način drukčiji od razmjene fiksnog iznosa novca ili druge financijske imovine za fiksni broj vlastitih vlasničkih instrumenata subjekta.

Zaključak Odbora: Odbor je zaključio da držanje i vlasništvo kriptovalute nije financijska imovina iz razloga što ne zadovoljava definiciju financijske imovine. Naime, kriptovaluta nije novac, a nije niti vlasnički instrument drugog subjekta. Također, ne predstavlja ugovorno pravo za imatelja, kao niti ugovor koji će se ili koji može biti namiren vlastitim vlasničkim instrumentima subjekta. Stoga, MRS 32 nije primjenjiv za evidentiranje transakcija s kriptovalutama.

2.2. Kriptovalute kao novac

Budući da se kriptovalute definiraju kao oblik digitalnog novca, moglo bi se zaključiti da je imovinu u obliku kriptovaluta potrebno računovodstveno priznavati i vrednovati kao novac. Međutim, ovaj digitalni novac nije pod kontrolom središnje banke niti ne zadovoljava definiciju novca kako to nalažu računovodstveni standardi. Naime, u skladu sa toč. VP3. MRS-a 32 novac (gotovina) je financijska imovina jer predstavlja sredstvo razmjene te je zbog toga osnova za mjerenje i priznavanje svih transakcija u financijskim izvještajima. Također, polog gotovine u banci (depozit) ili sličnoj financijskoj insti-

tuciji je financijska imovina jer predstavlja ugovorno pravo ulagatelja za dobivanje novca od institucije ili za izdavanje čeka ili sličnog instrumenta u korist vjerovnika radi podmirenja financijske obveze.

U tom kontekstu, Odbor navodi da opis novca u toč. VP3. MRS-a 32 implicira da se očekuje da će se novcem koristiti kao sredstvom razmjene, tj. da se koristi u zamjenu za robu ili usluge, i kao novčana jedinica u određivanju cijene robe ili usluga, pa je ujedno i osnova na kojoj se sve transakcije mjere i priznaju u financijskim izvještajima. Međutim, iako se neke kriptovalute mogu koristiti u zamjenu za određeno dobro ili uslugu, Odbor ističe da nije svjestan niti jedne kriptovalute koja se koristi kao sredstvo razmjene i kao novčana jedinica u određivanju cijena robe ili usluga u tolikoj mjeri da bi bila osnova na kojoj se mjere i priznaju sve transakcije u financijskim izvještajima.

Zaključak Odbora: Odbor je zaključio da posjedovanje i držanje kriptovaluta nije novac jer kriptovalute nemaju svojstva novca.

2.3. Kriptovalute kao nematerijalna imovina

U skladu sa definicijom, nematerijalna imovina je određiva nemonetarna imovina bez fizičkoga sadržaja (toč. 8. MRS-a 38). Nadalje, nematerijalna imovina treba biti utvrdiva, odnosno treba je moći identificirati, a to će biti u slučaju (toč. 12. MRS-a 38):

- a) ako se može odvojiti od ostale imovine i prodati, prenijeti, licencirati, iznajmiti ili razmijeniti, bilo pojedinačno ili zajedno s povezanim ugovorom, utvrdivim sredstvom ili utvrdivom obvezom, bez obzira na to je li subjekt namjerava to učiniti; ili
- b) kada to proizlazi iz ugovornih ili drugih zakonskih prava, bez obzira na to jesu li ta prava prenosiva ili odvojiva od subjekta ili drugih prava i obveza.

Nadalje, prema toč. 16. MRS-a 21 – *Učinci promjena tečaja stranih valuta* osnovno obilježje nemonetarne stavke je nepostojanje prava na primitak (ili obveze za plaćanja) utvrđenog ili utvrdivog broja jedinica valute.

Uzimajući u obzir navedene karakteristike, moguće je zaključiti da kriptovalute:

- kao digitalni novac nemaju fizička obilježja;
- zadovoljavaju kriterij identifikacije u definiciji nematerijalne imovine iz razloga što su razmjenjive i moguće ih je identificirati u ukupnoj imovini;
- iz njihove razmjene očekuje se pritjecanje budućih ekonomskih koristi.

Također, s obzirom da vrijednost kriptovaluta nije fiksna ni određiva, jer je podložna visokoj volatilnosti uslijed ponude i potražnje za kriptovalutama, kriptovalute ne zadovoljavaju definiciju monetarne stavke.

Zaključak Odbora: Odbor je zaključio da posjedovanje i držanje kriptovaluta zadovoljava definiciju nematerijalne imovine iz MRS-a 38 zato što se: a) može odvojiti od ostale imovine i pojedinačno prodati ili prenesti; i b) imatelju ne daje pravo na primanje fiksnog ili određivog broja jedinica valute. Stoga, MRS 38 je primjenjiv za evidentiranje transakcija s kriptovalutama.

2.4. Kriptovalute kao zalihe

MRS 2 se primjenjuje na zalihe nematerijalne imovine. Sukladno toč. 6. MRS-a 2, zalihe se mogu definirati kao imovina:

- a) namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja;
- b) u postupku proizvodnje za takvu prodaju; ili
- c) u obliku materijala koji će biti utrošeni u postupku proizvodnje ili u postupku pružanja usluga.

¹ Holdings of Cryptocurrencies, dostupno na: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/meetings/2019/june/ifric/ap12-holdings-of-cryptocurrencies.pdf>, 08.04.2021.



Nadalje, Odbor je utvrdio da subjekt može djelovati i kao posrednik u trgovini kriptovalutama, tj. kupovati ili prodavati robu za tuđi ili vlastiti račun. U tom slučaju, zalihe se u pravilu stječu radi prodaje u bliskoj budućnosti i ostvarivanja dobiti iz promjena cijene ili posredničkih marži. Stoga će posrednici, u skladu sa toč. 3 (b) MRS-a 2, svoje zalihe mjeriti po fer vrijednosti umanjenoj za trošak prodaje, a efekti promjene vrijednosti iskazati će se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je promjena nastala.

Zaključak Odbora: Odbor je uočio da subjekt može držati kriptovalute s namjerom prodaje u redovnom tijeku poslovanja. U takvim okolnostima držanje kriptovalute predstavlja zalihe za subjekt i, sukladno tome, potrebno je primijeniti odredbe MRS-a 2 na takvu imovinu.

2.5. Koji se standard primjenjuje na evidentiranje kriptovaluta

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, može se zaključiti da kriptovalute po svojoj prirodi zadovoljavaju definiciju nematerijalne imovine, a koji će standard subjekt primijeniti ovisi o modelu prema kojemu društvo posluje tj. ovisi o namjeri stjecanja kriptovaluta. U tom kontekstu, računovodstveni tretman priznavanja i mjerenja kriptovaluta može biti uređen MRS-om 38 ili MRS-om 2, što znači da subjekt kriptovalute može tretirati kao dugotrajnu nematerijalnu imovinu ili kao zalihe. Koji će standard subjekt primijeniti ovisi, prije svega, o tome drže li se kriptovalute s namjerom prodaje u redovnom tijeku poslovanja ili ne.

Stoga je Odbor zaključio da se **MRS 2 primjenjuje na kriptovalute koje se prodaju u redovnom tijeku poslovanja**, a ukoliko MRS 2 nije primjenjiv, odnosno ukoliko se kriptovalute ne drže radi trgovanja, već kao **ulaganje na dugi rok**, subjekt će prilikom priznavanja i mjerenja kriptovaluta primijeniti odredbe **MRS-a 38**.

Nadalje, o kriptovalutama je potrebno objaviti određene bilješke uz financijske izvještaje, a osim objava koje pojedini računovodstveni standardi i inače zahtijevaju, Odbor stavlja poseban naglasak na sljedeće zahtjeve objavljivanja:

- potrebno je objaviti informacije koje se zahtijevaju toč. 36.-39. MRS-a 2 za kriptovalute koje su namijenjene prodaji u redovnom tijeku poslovanja, odnosno informacije iz toč.118.-128. MRS-a 38 za one kriptovalute na koje se primjenjuje MRS 38;
- ako se kriptovalute vrednuju po fer vrijednosti, potrebno je primijeniti zahtjeve objavljivanja iz toč. 91.-99. MSFI-ja 13 – *Mjerenje fer vrijednosti*;
- u skladu sa toč. 122. MRS-a 1 – *Prezentiranje financijskih izvještaja*, subjekt mora objaviti koje je prosudbe, osim onih koje uključuju procjenu, uprava učinila u vezi s primjenom računovodstvenih politika ulaganja u kriptovalute, ako su one dio prosudbi koje u najvećoj mjeri utječu na iznose priznate u financijskim izvještajima;
- u skladu sa toč. 21. MRS-a 10 – *Događaji nakon izvještajnog razdoblja*, subjekt mora objaviti određene informacije za svaku značajnu kategoriju događaja koji ne nalažu usklađenje nakon izvještajnog razdoblja, i to: prirodu događaja i procjenu njegova financijskog učinka ili izjavu da takva procjena nije moguća. Stoga, subjekt koji ima ulaganja u kriptovalute, mora razmotriti da li je promjena njihove fer vrijednosti nakon izvještajnog razdoblja toliko značajna da bi neobjavljivanje te informacije moglo utjecati na ekonomske odluke koje korisnici financijskih izvještaja donose na temelju tih financijskih izvještaja.
- f) g) h) i) j) k) l)

3. Računovodstveni tretman kriptovaluta kod pravnih osoba

3.1. Kriptovalute kao nematerijalna imovina

Ako subjekt stječe kriptovalute s namjerom ulaganja na dugi rok, a ne za trgovanje i prodaju u redovnom tijeku poslovanja, kriptovalute je potrebno priznavati i vrednovati sukladno odredbama MRS-a 38 (HSFI-a 5 – *Dugotrajna nematerijalna imovina*) te ih klasificirati kao ostalu nematerijalnu imovinu.

Pri početnom priznavanju, kriptovalute je potrebno mjeriti po trošku nabave. Trošak se odnosi na iznos plaćenog novca ili novčanih ekvivalenata ili pošteni vrijednost druge naknade dane za nabavu imovine u vrijeme njezina stjecanja, ili po potrebi iznos koji se može pripisati toj imovini kod početnog priznavanja u skladu s određenim zahtjevima drugih MSFI-jeva. Troškovi stjecanja koji se mogu pripisati stjecanju kriptovaluta obuhvaćaju, primjerice:

- njezinu nabavnu cijenu – odnosi se na cijenu stjecanja kriptovalute koja je plaćena na tržištu; i
- sve troškove koje je izravno moguće pripisati pripremi imovine za njezinu predviđenu uporabu – kao što su troškovi posrednika (brokera i sl.) i ostali troškovi koji su povezani sa stjecanjem kriptovaluta (osim, primjerice, administrativnih i općih troškova; troškova informatičkih usluga; edukacije zaposlenika i sl. koji nastaju u vezi sa stjecanjem kriptovaluta).

Nadalje, prema toč. 21. MRS-a 21, prilikom početnog priznavanja kriptovaluta stečenih u stranoj valuti, transakcije je potrebno evidentirati u funkcionalnoj valuti na način da se na iznos u stranoj valuti primijeni spot tečaj između funkcionalne i strane valute koji vrijedi na datum transakcije. Na datum bilance, sukladno toč. 23. (b) i (c) MRS-a 21, vrijedi sljedeće:

- nemonetarne stavke koje se mjere po povijesnom trošku nabave izražene u stranoj valuti pretvaraju se primjenom tečaja na datum transakcije; i
- nemonetarne stavke mjerene po fer vrijednosti u stranoj valuti preračunavaju se primjenom valutnih tečajeva na datum mjerenja fer vrijednosti.

Kao i kod svake druge nematerijalne imovine, nakon početnog priznavanja, subjekt kriptovalute naknadno može mjeriti po modelu troška ili modelu revalorizacije, ovisno o tome koju je računovodstvenu politiku subjekt odabrao. Stoga, kod **naknadnog mjerenja** kriptovaluta, ovisno o odabranom modelu, vrijedi sljedeće:

- Model troška** (toč. 74. MRS-a 38) – prema modelu troška, nematerijalnu imovinu potrebno je iskazati po njezinome trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Međutim, specifičnost kriptovaluta je da nemaju određeni vijek upotrebe, stoga se ne provodi amortizacija. Dakle, budući da ne postoji predvidivo ograničenje razdoblja tijekom kojega se očekuje da će imovina stvoriti neto priljeve novca za subjekt, kriptovalute je potrebno testirati na umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti provodi se ako je došlo do pada cijene kriptovaluta ispod njihove nabavne vrijednosti. Umanjene vrijednosti iskazuje se kao rashod razdoblja u računu dobiti i gubitka. Ovaj rashod od umanjenja smatra se porezno nepriznatim, a biti će porezno priznat u trenutku prodaje kriptovaluta.
- Model revalorizacije** (toč. 75. MRS-a 38) – prema modelu revalorizacije, nematerijalnu imovinu potrebno je iskazati po njezinoj revaloriziranoj vrijednosti, što je njezina poštena (fer)

vrijednost na datum revalorizacije umanjena za naknadnu akumuliranu amortizaciju i sve naknadne akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Za potrebe revalorizacije, fer vrijednost se mjeri pozivajući se na aktivno tržište, a revalorizaciju je potrebno redoviti provoditi kako se na kraju izvještajnog razdoblja knjigovodstvena vrijednost imovine ne bi značajno razlikovala od njezine poštene vrijednosti.

Stoga, budući da u većini slučajeva postoji aktivno tržište na kojem se trguje kriptovalutama te je moguće pouzdano utvrditi njihovu fer vrijednost, na vrednovanje kriptovaluta može se primijeniti revalorizacijski model.

Skrećemo pozornost da je kod primjene modela revalorizacije potrebno voditi računa o sljedećim pravilima:

- ako se knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine povećava zbog revalorizacije, to se povećanje priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno se iskazuje u kapitalu kao revalorizacijski višak. Međutim, povećanje se priznaje u računu dobiti i gubitka u mjeri u kojoj se njime poništava revalorizacijsko smanjenje vrijednosti iste imovine koje je prethodno bilo priznato u računu dobiti i gubitka.
- ako se knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine smanji uslijed revalorizacije, to se smanjenje priznaje u računu dobiti i gubitka. Međutim, to se smanjenje priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti do iznosa do kojeg ono ne prelazi iznos koji postoji kao revalorizacijski višak za tu imovinu. Smanjenje priznato u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti odbija se od iznosa revalorizacijskog viška u kapitalu.
- kumulativna revalorizacijska rezerva uključena u kapital može se prenijeti izravno u zadržanu dobit kad se rezerva realizira, a to će biti prilikom otuđenja, odnosno prodaje kriptovaluta. Prijenos iz revalorizacijske rezerve u zadržanu dobit ne provodi se kroz račun dobiti i gubitka, stoga je, za ukinuti iznos revalorizacijske rezerve, potrebno provesti uvećanje osnovice poreza na dobit u PD prijavi u godini u kojoj je kriptovaluta prodana.

Nadalje, prilikom prestanka priznavanja, odnosno prodaje kriptovaluta potrebno je utvrditi dobit ili gubitak od prodaje kao razliku između neto prihoda od otuđenja, ako postoji, i knjigovodstvene vrijednosti imovine. Dakle, dobiti ili gubici priznaju se u računu dobiti i gubitka na neto osnovi, kada se imovina prestane priznavati.

Primjer 1. Kriptovalute kao nematerijalna imovina - primjena modela troška

Društvo A d.o.o. kupilo je dvije kriptovalute s namjerom držanja na dugi rok, a ne za trgovanje i prodaju u redovnom tijeku poslovanja, i to:

- dana 02.04.2021. godine kriptovalutu X – 1.000 jedinica kriptovalute po cijeni od 20 EUR (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 7,5 HRK/EUR). Nije bilo ovisnih troškova stjecanja. Ukupni trošak stjecanja iznosi 150.000 kn.
- dana 14.04.2021. godine kriptovalutu Y – 600 jedinica kriptovalute po cijeni od 40 USD (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 6,4 HRK/USD). Ovisni troškovi stjecanja su 80 USD. Ukupni troškovi stjecanja iznose 154.112 kn.

Naknadno mjerenje kriptovaluta je po metodi troška.

Na dan 31.12.2021. godine došlo je do smanjenja vrijednosti kriptovalute X, te fer vrijednost po jedinici kriptovalute iznosi 18 EUR (srednji tečaj HNB na dan utvrđivanja fer vrijednosti je 7,48 HRK/EUR). Fer vrijednost kriptovalute X utvrđena je u iznosu od 134.640 kn. Društvo A d.o.o. priznalo je gubitak od umanjenja u iznosu od 15.360 kn.

Dana 20.01.2022. godine društvo A d.o.o. prodaje 300 jedinica kriptovalute Y po cijeni od 45 USD (srednji tečaj HNB-a na datum prodaje je 6,38 HRK/USD). Ukupna prodajna vrijednost iznosi 86.130 kn, a knjigovodstvena vrijednost za prodane kriptovalute je 77.056 kn. Društvo A d.o.o. ostvarilo je dobitak od prodaje u iznosu od 9.074 kn.

Napomena: radi lakšeg utvrđivanja iznosa ukidanja prilikom prodaje određene kriptovalute, potrebno je voditi analitičku evidenciju kriptovaluta te zabilježiti, primjerice: naziv kriptovalute, datum stjecanja, količinu, cijenu stjecanja, ukupnu vrijednost kriptovalute.

Knjiženje u 2021. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Kupnja kriptovalute X			
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptovaluta X)	150.000,00	017	
	■ žiro račun	150.000,00		100
2.	Kupnja kriptovalute Y			
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptovaluta Y)	154.112,00	017	
	■ žiro račun	154.112,00		100
3.	Gubitak od umanjenja kriptovaluta X (31.12.2021.)			
	■ vrijednosno usklađenje ostale dugotrajne nematerijalne imovine	15.360,00	7107	
	■ vrijednosno usklađenje ostale dugotrajne nematerijalne imovine (kriptovaluta X)	15.360,00		0178

Knjiženje u 2022. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Prodaja kriptovalute Y			
	■ žiro račun	86.130,00	100	
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptovaluta Y)	77.056,00		017
	■ dobitak od prodaje ostale dugotrajne nematerijalne imovine	9.074,00		7615

Primjer 2. Kriptovalute kao nematerijalna imovina - primjena modela revalorizacije

Društvo A d.o.o. kupilo je dvije kriptovalute s namjerom držanja na dugi rok, a ne za trgovanje i prodaju u redovnom tijeku poslovanja, i to:

- dana 02.04.2021. godine kriptovalutu X – 1.000 jedinica kriptovalute po cijeni od 20 EUR (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 7,5 HRK/EUR). Nije bilo ovisnih troškova stjecanja. Ukupni trošak stjecanja iznosi 150.000 kn.
- dana 14.04.2021. godine kriptovalutu Y – 600 jedinica kriptovalute po cijeni od 40 USD (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 6,4 HRK/USD). Ovisni troškovi stjecanja su 80 USD. Ukupni troškovi stjecanja iznose 154.112 kn.

Naknadno mjerenje kriptovaluta je po metodi revalorizacije. Društvo A d.o.o. obveznik je poreza na dobit po stopi od 10%.

Na dan 31.12.2021. godine došlo je do smanjenja vrijednosti kriptovalute X, te fer vrijednost po jedinici kriptovalute iznosi 18 EUR (srednji tečaj HNB na dan utvrđivanja fer vrijednosti je 7,48 HRK/EUR). Fer vrijednost kriptovalute X utvrđena je u iznosu od 134.640



kn. Društvo A d.o.o. priznalo je gubitak od umanjenja u iznosu od 15.360 kn

Na dan 31.12.2021. godine došlo je do povećanja vrijednosti kriptoalute Y, te fer vrijednost na aktivnom tržištu po jedinici kriptoalute iznosi 45 USD (srednji tečaj HNB na dan utvrđivanja fer vrijednosti je 6,42 HRK/USD). Fer vrijednost kriptoalute Y utvrđena je u iznosu od 173.340 kn. Društvo A d.o.o. priznaje revalorizacijsko povećanje u iznosu od 19.228 kn, od čega se iznos od 17.305,20 kn iskazuje kao revalorizacijska rezerva, a iznos od 1.922,80 kn kao odgođena porezna obveza).

Dana 20.01.2022. godine društvo A d.o.o. prodaje 300 jedinica kriptoalute Y po cijeni od 48 USD (srednji tečaj HNB-a na datum prodaje je 6,38 HRK/USD). Ukupna prodajna vrijednost iznosi 91.872 kn, a knjigovodstvena vrijednost za prodane kriptoalute je 86.670 kn. Društvo A d.o.o. ostvarilo je dobitak od prodaje u iznosu od 5.202 kn. Ukida se realizirana revalorizacijska rezerva za prodane jedinice kriptoalute Y u iznosu od 8.652,60 kn (17.305,20/600*300) te se prenosi u zadržanu dobit. U odgovarajućem iznosu od 961,40 kn (1.922,80/600*300) ukida se i odgođena porezna obveza.

Napomena: radi lakšeg utvrđivanja iznosa ukidanja prilikom prodaje određene kriptoalute, potrebno je voditi analitičku evidenciju kriptoaluta te zabilježiti, primjerice: naziv kriptoalute, datum stjecanja, količinu, cijenu stjecanja, ukupnu vrijednost kriptoalute, iznos revalorizacijskog povećanja/smanjenja.

Knjiženje u 2021. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Kupnja kriptoalute X			
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptoaluta X)	150.000,00	017	
	■ žiro račun	150.000,00		100
2.	Kupnja kriptoalute Y			
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptoaluta Y)	154.112,00	017	
	■ žiro račun	154.112,00		100
3.	Gubitak od umanjenja kriptoaluta X (31.12.2021.)			
	■ vrijednosno usklađenje ostale dugotrajne nematerijalne imovine	15.360,00	7107	
	■ vrijednosno usklađenje ostale dugotrajne nematerijalne imovine (kriptoaluta X)	15.360,00		0178
4.	Revalorizacija kriptoaluta Y (31.12.2021.)			
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina (kriptoaluta Y)	19.228,00	017	
	■ revalorizacijske rezerve dugotrajne nematerijalne imovine	17.305,20		9300
	■ odgođena porezna obveza iz revalorizacijskih rezervi dugotrajne nematerijalne imovine	1.922,80		9340

Knjiženje u 2022. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Prodaja kriptoalute Y			
	■ žiro račun	91.872,00	100	
	■ ostala dugotrajna nematerijalna imovina	86.670,00		017
	■ dobitak od prodaje ostale dugotrajne nematerijalne imovine	5.202,00		7615
	■ revalorizacijske rezerve dugotrajne nematerijalne imovine	8.652,60	9300	
	■ odgođena porezna obveza iz revalorizacijskih rezervi dugotrajne nematerijalne imovine	961,40	9340	
	■ zadržana dobit	9614,00		940

3.2. Kriptoalute kao zalihe

Ako subjekt stječe kriptoalute s namjerom trgovanja i prodaje u redovnom tijeku poslovanja, kriptoalute je potrebno priznavati i vrednovati sukladno odredbama MRS-a 2 (HSF-a 10 – Zalihe) te ih klasificirati kao zalihe.

Sukladno toč. 9. MRS-a 2, **zalihe je potrebno mjeriti prema trošku ili neto utrživoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.** Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i druge troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju imovine. Nadalje, neto utrživa vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu u sklopu redovnog poslovanja, umanjenu za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su potrebni kako bi se izvršila prodaja. Drugim riječima, neto utrživa vrijednost je neto iznos kojeg subjekt očekuje realizirati prodajom zaliha u redovnom tijeku poslovanja. Fer vrijednost odražava cijenu po kojoj iste zalihe mogu biti prodane u urednoj transakciji prodaje istih zaliha između tržišnih sudionika na datum mjerenja na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu. Prva je vrijednost specifična za subjekt, a posljednja nije. Neto utrživa vrijednost zaliha ne mora biti jednaka fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Uzimajući u obzir navedeno, potrebno je voditi računa o kretanju tržišne cijene kriptoaluta te vrijedi sljedeće:

a) u slučaju pada cijena potrebno je evidentirati smanjenje vrijednosti kriptoaluta i umanjenje priznati kao rashod u računu dobiti i gubitka. U takvim okolnostima, smanjenje vrijednosti kriptoaluta uslijed smanjena neto utržive vrijednosti ispod troška nabave, potrebno je utvrditi i otpisati do neto utržive vrijednosti stavku po stavku, tj. za svaku kriptoalutu zasebno, a iznos otpisa priznati kao rashod u računu dobiti i gubitka.

S poreznog aspekta, ovo umanjenje je privremeno porezno nepriznati rashod sve do trenutka prodaje kriptoaluta (čl. 10. st. 1. Zakona o porezu na dobit²) te povećava osnovicu poreza na dobit na red.br. 21 Obrasca PD, a računovodstveno je potrebno iskazati odgođenu poreznu imovinu.

b) iznos bilo kojeg poništenja otpisa zaliha, koje je posljedica porasta neto utržive vrijednosti, treba priznati kao prihod u onom razdoblju u kojemu je došlo do poništenja, uz istovremeno povećanje zaliha, do visine prethodno priznatog rashoda.

U takvim okolnostima, kada su zalihe vrijednosno usklađene u prethodnim razdobljima, a prodane su ili na drugi način upotrijebljene u sljedećem poreznom razdoblju potrebno je smanjiti poreznu osnovicu na red. br. 30. Obrasca PD u iznosu reali-

² Zakon o porezu na dobit; Nar. nov., br. 177/04-138/20

RiPup
TELEFON ZA KONZULTACIJE
Ponedjeljkom i četvrtkom
od 11.00 do 15.30 sati,
utorkom, srijedom i petkom
od 8.30 do 13.00 sati.
01/48 36 046 i 01/49 21 739

ziranih, prethodno vrijednosno usklađenih zaliha, budući da rashod postaje priznat i za porezne svrhe. U odgovarajućem iznosu ukinuti će se i odgođena porezna imovina jer prethodno nepriznati gubitak od vrijednosnog usklađenja zaliha postaje priznat za porezne svrhe.

- c) **povećanje tržišne vrijednosti kriptovaluta (koje prethodno nisu bile umanjene)** neće rezultirati knjiženjem povećanja vrijednosti imovine, već se kriptovalute računovodstveno i dalje iskazuju po trošku nabave. Dakle, povećanje vrijednosti zaliha uslijed svođenja na fer vrijednost se ne provodi, već se samo provodi umanjene vrijednosti zaliha.

Nadalje, prilikom prodaje kriptovaluta, subjekt mora primijeniti određenu metodu razduženja zaliha koju je propisao svojom računovodstvenom politikom, vodeći računa o tome da se ista metoda određivanja troškova zaliha mora primijeniti na sve zalihe slične vrste i namjene. Sukladno MRS-u 2, to može biti metoda FIFO ili metoda ponderiranog prosječnog

- **FIFO metoda** - podrazumijeva da se predmeti na zalihi koji su prvi kupljeni, prvi i prodaju, te su stoga stavke koje ostaju na zalihama na kraju razdoblja one koje su kupljene posljednje.
- **metoda ponderiranog prosječnog troška** - podrazumijeva da se trošak svake stavke iz zaliha određuje na temelju ponderiranog prosječnog troška sličnih stavki na početku razdoblja i troška sličnih stavki koje su kupljene u tom razdoblju. Prosjek se može računati po razdobljima ili po zaprimanju svake dodatne pošiljke, ovisno o uvjetima u kojima subjekt posluje.

Primjer 3. Kriptovalute kao zaliha

Društvo A d.o.o. kupilo je dvije kriptovalute s ciljem trgovanja i prodaje u redovnom tijeku poslovanja i to:

- a) dana 10.03.2021. godine kriptovalutu X – 1.000 jedinica kriptovalute po cijeni od 20 EUR (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 7,5 HRK/EUR). Nije bilo ovisnih troškova stjecanja. Ukupni trošak stjecanja iznosi 150.000 kn.
- b) dana 18.03.2021. godine kriptovalutu X – 400 jedinica kriptovalute po cijeni od 18 EUR (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 7,52 HRK/EUR). Nije bilo ovisnih troškova stjecanja. Ukupni trošak stjecanja iznosi 54.144 kn.
- c) dana 29.03.2021. godine kriptovalutu X – 200 jedinica kriptovalute po cijeni 21 EUR (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 7,49 HRK/EUR). Nije bilo ovisnih troškova stjecanja. Ukupni trošak stjecanja iznosi 31.458 kn.
- d) dana 02.04.2021. godine kriptovalutu Y – 600 jedinica kriptovalute po cijeni od 40 USD (srednji tečaj HNB-a na datum kupnje iznosi 6,4 HRK/USD). Ovisni troškovi stjecanja su 80 USD. Ukupni troškovi stjecanja iznose 154.112 kn.

Dana 12.04.2021. godine društvo A d.o.o. prodalo je 900 jedinica kriptovalute X po cijeni od 22 EUR (srednji tečaj na datum prodaje iznosi 7,5 kn/EUR). Prodajna vrijednost kriptovalute A iznosi 148.500 kn. Društvo za razduženje zaliha kriptovalute koristi metodu ponderiranog prosječnog troška. Knjigovodstvena vrijednost za prodane jedinice kriptovalute X iznosi 132.526 kn (ukupni trošak nabave 235.602 kn/1.600 jedinica kriptovalute X*900 jedinica).

Napomena: radi lakšeg utvrđivanja iznosa ukidanja prilikom prodaje određene kriptovalute, potrebno je voditi analitičku evidenciju kriptovaluta te zabilježiti, primjerice: naziv kriptovalute, datum stjecanja, količinu, cijenu stjecanja, ukupnu vrijednost kriptovalute, kako bi se mogla utvrditi FIFO cijena ili ponderirani prosječni trošak.

Na dan 31.12.2021. godine došlo je do povećanja vrijednosti kriptovalute X, te fer vrijednost na aktivnom tržištu po jedinici krip-

tovalute iznosi 23 EUR. S obzirom da se radi o zalihama kriptovalute, društvo A d.o.o. ne može knjižiti povećanje vrijednosti.

Na dan 31.12.2021. godine došlo je do smanjenja vrijednosti kriptovalute Y, te fer vrijednost na aktivnom tržištu po jedinici kriptovalute iznosi 36 USD (srednji tečaj HNB na dan utvrđivanja fer vrijednosti je 6,42 HRK/USD). Fer vrijednost kriptovalute Y utvrđena je u iznosu od 138.672 kn. Društvo A d.o.o. priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu od 15.440 kn te priznaje odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 1.544 kn (društvo A d.o.o. obveznik je poreza na dobit po stopi od 10%).

Knjiženje u 2021. godini:

Red. br.	Opis	Iznos	Račun	
			Duguje	Potražuje
1	2	3	4	5
1.	Kupnja kriptovalute X			
	■ zalihe (kriptovaluta X)	150.000,00	660	
	■ žiro račun	150.000,00		100
2.	Kupnja kriptovalute X			
	■ zalihe (kriptovaluta X)	54.144,00	660	
	■ žiro račun	54.144,00		100
3.	Kupnja kriptovalute X			
	■ zalihe (kriptovaluta X)	31.458,00	660	
	■ žiro račun	31.458,00		100
4.	Kupnja kriptovalute Y			
	■ zalihe (kriptovaluta Y)	154.112,00	660	
	■ žiro račun	154.112,00		100
5.	Prodaja kriptovalute X			
	■ žiro račun	148.500,00	100	
	■ prihod od prodaje	148.500,00		752
	■ zalihe (kriptovaluta X)	132.526,00		660
	■ nabavna vrijednost prodanih zaliha	132.526,00	709	
6.	Gubitak od umanjenja kriptovaluta Y (31.12.2021.)			
	■ vrijednosno usklađenje zaliha	15.440,00	716	
	■ ispravak vrijednosti zaliha (kriptovaluta Y) – privremeno porezno nepriznato	15.440,00		667
6a.	Odgođena porezna imovina s osnove gubitka od umanjenja kriptovalute Y (31.12.2021.)			
	■ odgođena porezna imovina zbog privremeno porezno nepriznatih privremenih razlika	1.544,00	080	
	■ porez na dobit – odgođeni porez	1.544,00		811

4. Stjecanje kriptovaluta od strane fizičkih osoba – oporezivanje kapitalnih dobitaka

Prema Mišljenju Porezne uprave³, trgovanje kriptovalutama smatra se financijskom transakcijom sukladno presudi Suda EU-a u predmetu C-264/14, od 22. listopada 2015. godine. Stoga se na dohodak ostvaren po osnovi trgovanja kriptovalutama plaća porez na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, jer se radi o dobitku po osnovi kupoprodaje te kripto, odnosno virtualne valute, što je ekvivalent instrumentima tržišta novca. Porez se plaća na razliku između

3 Mišljenje Porezne uprave - Porezni tretman kapitalnih dobitaka po osnovi trgovanja kriptovalutama; klasa 410-01/17-08/29 od 19.03.2018.; nadalje Mišljenje PU



nabavne i prodajne cijene umanjenu za možebitne troškove trgovanja. Dakle, porez na dohodak se ne plaća na posjedovanje kriptovalute, već se kapitalni dobitak (ili gubitak) utvrđuje samo nakon otuđenja te kriptovalute.

Dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka uređen je čl. 67. Zakona o porez na dohodak⁴ te vrijedi kako je navedeno u nastavku:

- dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka utvrđuje se kao razlika između ugovorene prodajne cijene, odnosno primitka utvrđenog prema tržišnoj vrijednosti financijske imovine koja se otuđuje i nabavne vrijednosti te imovine;
- primicima se smatraju primici od otuđenja financijskih instrumenata i strukturiranih proizvoda, odnosno između ostalog i primici od instrumenata tržišta novca;
- kapitalni dobitak je razlika između vrijednosti koju je porezni obveznik uložio na početku trgovanja i koju je zaradio pri dospeljuću ili prodaji te financijske imovine;
- kapitalni dobitci oporezuju se samo ako je financijska imovina stečena od 1. siječnja 2016. nadalje (i naravno otuđena u roku od 2 godine od dana nabave), što je u skladu sa čl. 94. st. 3. Zakona DOH.

Porezni obveznik dužan je voditi evidenciju istovrsne financijske imovine po metodi uzastopnih cijena (FIFO), što propisuje čl. 70. st. 5. Zakona DOH. Primjena ove metode, odnosno metode »prvi ulaz-prvi izlaz« podrazumijeva da porezni obveznik pri nabavi određene financijske imovine u evidenciju unosi cijene i količine te imovine prema datumu nabave odnosno prema vremenskom slijedu, a pri otuđenju te imovine, za nabavnu vrijednost (cijenu) te imovine, uzima onu cijenu koja je bila prva evidentirana i koristi je do iskorištenja količine imovine nabavljene po toj cijeni. U evidenciji, ostatak te imovine uvijek sadrži cijene i količine te financijske imovine koje su zadnje nabavljene.

U slučaju da je otežano vođenje evidencije prema FIFO metodi, osobito za male transakcije i osobito za one porezne obveznike koji intenzivnije trguju kriptovalutama. mišljenje Porezne uprave je da se iznimno, ako je u jednom danu izvršeno više manjih transakcija iste imovine, može voditi zbiri podataka za taj dan, umjesto evidenciju o svakoj kupljenoj i prodanoj financijskoj imovini, kako je to propisano čl. 70. st. 5. Zakona DOH.

Nadalje, u čl. 70. st. 13. Pravilnika o porezu na dohodak⁵ propisano je da evidencija o financijskoj imovini osobito sadrži sljedeće podatke:

- ime i prezime, adresu te 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 prinos,
- iznos kapitalne dobiti ili kapitalnog gubitka

Nadalje, u čl. 70. Zakona DOH propisan je način utvrđivanja i plaćanja poreza na dohodak od kapitala, temeljem koje proizlazi da 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% (u primjeni od 01. siječnja 2021. godine), uvećan za eventualni prirez. Ovako obračunat i plaćen porez smatra se konačnim, te se neće uzeti u obzir u godišnjem obračunu poreza na dohodak. Stoga porezni obveznik po toj osnovi ne podnosi godišnju poreznu prijavu, ali ne može ostvariti niti povrat, kao ni veću razliku za uplatu.

Također, porezni obveznik dužan je Poreznoj upravi podnositi određene obrasce u svrhu izvješćivanja. Sukladno čl. 78. i 79. Pravilnika DOH, porezni obveznik obavezan je Poreznoj upravi dostaviti izvješće JOPPD prema svom prebivalištu ili uobičajenom boravištu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu godinu, s danom i oznakom izvješća dana 31. prosinca prethodne godine, u kojem je potrebno iskazati ukupno ostvarene kapitalne dobitke u prethodnoj godini umanjene za ostvarene kapitalne gubitke te za pripadajuće troškove koji su naplaćeni na teret poreznog obveznika. Dakle, JOPPD obrazac podnosi se kao zbirno godišnje izvješće za sve kapitalne dobitke koji su ostvareni tijekom jednog poreznog razdoblja (kalendarske godine).

U Mišljenju PU (toč. 9.) navodi se primjer ispunjavanja JOPPD obrasca kada porezni obveznik ostvari kapitalni dobitak po osnovi trgovanja kriptovalutama, kojeg navodimo u nastavku.

Primjer 4. – Obrazac JOPPD za kriptovalute

Porezni obveznik Ivo Lvić, OIB: 1111111111, iz Zagreba, Ilica 1, ostvario je u 2020. kapitalni dobitak po osnovi trgovine bitcoinom u iznosu 255.920,80 USD, odnosno 1.922.898,80 kn. Porezni obveznik je vodio evidenciju kupnje i prodaje financijske imovine po metodi FIFO:

Porezni obveznik: Ivo Lvić		OIB: 1111111111		Adresa: Ilica 1, Zagreb					
Evidencija o stečenoj i otuđenoj financijskoj imovini									
R.br.	Finan. imovina	Datum	Opis trans.	Iznos po jedinici	Količina	Ukupna vrijednost	Nabavna vrijednost otuđene imovine	Troškovi	Dobitak/gubitak (neto)
1.	Bitcoin	29.9.2019.	Kupnja	605,15\$	10	6.051,50\$	-	470,00\$	-
		17.12.2020.	Prodaja	10.717,48\$	10	107.174,80\$	6.051,50\$		100.653,30\$
2.	Bitcoin	11.8.2020.	Kupnja	3.540,89\$	10	35.408,90\$	-	354,00\$	-
		1.12.2020.	Prodaja	19.296,00\$	10	192.960,00\$	35.408,90\$		1.929,60\$

4 Zakon o porezu na dohodak; Nar. nov., br. 115/16-138/20; nadalje Zakon DOH

5 Pravilnik o porezu na dohodak; Nar. nov., br. 10/17-1/21; nadalje Pravilnik DOH



- stranica B -

Porezni obveznik je dužan do 28.2.2021. nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svom prebivalištu/uobičajenom boravištu podnijeti Obrazac JOPPD za ostvareni kapitalni dobitak, u kojem će iskazati sljedeće podatke:

I. OIB podnositelja izvješća 11111111111		II. Oznaka izvješća 20365		III. Vrsta izvješća 1		IV. Redni broj stranice 1/1	
1. Redni broj	1.	6.1. Oznaka stjecatelja/ osiguranika	1001	10. Sati rada	0	17. Obračunani primitak od nesamostalnog rada (plaća)	0,00
2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta	01333	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž sa povećanim trajanjem	0	8. Oznaka prvog/zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	0	16.1. Oznaka načina isplate	1
3. Šifra općine/grada rada	00000	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	0	9. Oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	0	16.2. Iznos za isplatu	1.650.616,33
4. OIB stjecatelja / osiguranika	11111111111	10.1. Razdoblje obračuna od	01.01.2020.	10.0. Ukupni neodradeni sati rada (10.- odradeni sati rada)	0	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	0
5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika	Ivo Ivčić	10.2. Razdoblje obračuna do	31.12.2020.	11. Iznos primitka (oporezivi)	1.922.898,80	15.2. Iznos neoporezivog primitka	0,00
				12. Osnovica za obračun doprinosa	0,00	14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	230.747,86
					0,00	14.2. Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak	41.534,61
					0,00	13.4. Osobni odbitak	0,00
					0,00	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	0,00
					0,00	13.3. Dohodak	1.922.898,80
					0,00	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	0,00
					0,00	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	0,00
					0,00	12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	0,00
					0,00	12.5. Doprinos za zapošljavanje	0,00
					0,00	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	0,00
					0,00	12.4. Doprinos za zaštitu zdravlja na radu	0,00
					0,00	12.1. Doprinos za mirovinsko osiguranje	0,00
					0,00	12.2. Doprinos za mirovinsko osiguranje - II STUP	0,00

Nadalje, ukoliko porezni obveznik stvari dohodak od kapitala izravno iz inozemstva obavezan je, u skladu sa čl. 87. Zakona DOH, radi osiguranja podataka potrebnih za utvrđivanje poreza, ispostavi Porezne uprave podnijeti prijavu radi upisa u registar obveznika poreza na dohodak na Obrascu RPO.

5. Zaključak

Kriptovalute predstavljaju elektroničke zapise o određenim vrijednostima pohranjenim u elektroničkim novčanicima na internetskim stranicama koje pružaju takvu uslugu. Za stjecatelje pravne osobe, kriptovalute se po svojoj prirodi, sukladno računovodstvenim standardima, tretiraju kao nematerijalna imovina jer ne udovoljavaju definiciji novca, kao niti definiciji financijske imovine. Međutim, pri vrednovanju kriptovaluta moguće je primijeniti odredbe MRS-a 2, odnosno MRS-a 38, ovisno o namjeri stjecanja kriptovaluta, a koji će standard subjekt primijeniti ovisi, prije svega, o tome drže li se kriptovalute s namjerom prodaje u redovnom tijeku poslovanja ili ne. U tom kontekstu, subjekt će primijeniti odredbe MRS-a 2 za računovodstveno iskazivanje onih kriptovaluta koje su namijenjene za prodaju u redovnom tijeku poslovanja, a ukoliko MRS 2 nije primjenjiv, odnosno ukoliko se kriptovalute ne drže radi trgovanja, već kao ulaganje na dugi rok, subjekt će primijeniti odredbe MRS-a 38. Također, potrebno je uzeti u obzir i porezne propise koji uređuju porezni tretman gubitaka od umanjenje s osnove ulaganja u kriptovalute.

Nadalje, osim pravnih osoba, kriptovalute mogu stjecati i fizičke osobe. Zarada koja je ostvarena s osnove prodaje kriptovaluta oporeziva je dohotkom od kapitala, uz uvjet da su kriptovalute prodane u roku koji je kraći od dvije godine od trenutka stjecanja.

BESPLATNO ZA PRETPLATNIKE

SVAKODNEVNO KORIŠTENJE STRUČNE
TELEFONSKE KONZULTANTSKE SLUŽBE!



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

www.racunovodstvo-porezi.hr