

Zdaňování participací

Vyjádření Generálního finančního ředitelství (GŘ)

„Příjem z Participací, za předpokladu, že se nejedná o příjmy z podnikání, je příjmem zdaňovaným dle § 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále „ZDP“). Základem daně (dílčím základem daně) je dle § 10 odst. 4 ZDP příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení, v případě Investora tedy příjem obdržený v daném zdaňovacím období z Participace snížený o částku poskytnutých prostředků na danou Participaci a související poplatek, a to pouze do výše, která ještě nebyla v předchozích zdaňovacích obdobích uplatněna. Jelikož jednotlivé Participace generují stejný druh příjmu, lze výdaje a příjmy vypočítané podle předchozí věty následně kompenzovat mezi participacemi v rámci jednoho zdaňovacího období. Jsou-li ve zdaňovacím období výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjmy, k rozdílu se nepřihlíží.“ (GŘ)

Za příjem participanta se považují **veškeré splátky vypořádání (jistiny) a výnosů** z participací RONDA INVEST a taky veškeré další ostatní příjmy (bonusy, ukončení participací ...) skutečně připsané na účet investora v období **od 1.1. do 31.12. daného zdaňovacího období**. Datum jednotlivých plateb si proto vždy prosím zkontrolujte na výpisu z účtu a výpisy z účtu si pečlivě uschovejte. Výnosy a vypořádání z participací za prosinec budete obvykle vykazovat až v následujícím roce, tj. v roce kdy jste je skutečně obdrželi na účet.

Uplatnitelným výdajem je částka, za kterou investor participaci pořídil. Výdaje si v daném roce můžete uplatnit jen do celkové výše příjmů ze všech participací v daném období, „nevyužitý“ výdaje je samozřejmě možné „přenést“ a využít v následujících obdobích. Doporučujeme Vám vést si jednouchou evidenci o tom, v jakém období a v jaké výši jste počáteční investovanou částku použili jako výdaj pro daňové účely.

Participace generují stejný druh příjmů, proto lze kompenzovat a sečíst výdaje a příjmy ze všech participací v rámci jednoho zdaňovacího období.

Výdaje na pořízení participace není možné uplatnit v roce, ve kterém jste z ní ještě neobdržel žádný příjem. To se Vám může přihodit například v případě, že jste participaci pořídil v listopadu nebo prosinci.

Své příjmy a uplatněné výdaje uvedete nejdříve v Příloze 2 daňového přiznání. Pro participace použijete oddíl 2, doporučujeme ve sloupci 1 označit řádek jako „F (jiné příjmy) - participace RONDA“, příjmy vyplnit do sloupce 2 a uplatněné výdaje do sloupce 3. Součet všech vašich ostatních příjmů a výdajů pak ještě uvedete na řádku 207 (příjmy) a 208 (uplatněné výdaje).

Jednoduchý vzor Přílohy 2 daňového přiznání investora, který v r. 2021 investoval 800 000 Kč a jeho příjmy z participací v daném roce činily celkem 408 831 Kč, najdete na druhé straně. Z celkových výdajů 800 000 Kč si tento klient uplatní v r. 2021 částku 408 831 Kč a zbytek 391 169 Kč si může uplatnit v budoucnu.

Investor, který měl zároveň příjmy a výdaje na participace u RONDA INVEST i v EUR, by neměl zapomenout zahrnout příjmy a výdaje z těchto EUR participací. Pokud měl např. v r. 2021 výdaje na participace 10 000 EUR a příjem z EUR participací ve výši 1 000 EUR a rozhodne se použít jednotný kurz 25,65 za rok 2021, navýší v uvedeném modelovém příkladě své příjmy i výdaje o 25 650 Kč.

V následujících daňových obdobích může v tomto modelovém příkladě uplatnit nevyužitý výdaje na EUR participace ve výši 9 000 EUR, pro které ale musí uplatnit kurz použitý v roce 2021, který je v uvedeném modelovém příkladě kurz 25,65. Pro příjmy použije kurz platný v daném zdaňovacím období.

Společnost RONDA INVEST a.s. neposkytuje daňové poradenství a výše uvedené informace jsou pouze informativní a nezávazné. Termín pro podání daňového přiznání roku za příjmy obdržené v daném roce je vždy do 31. března následujícího roku. O daňových aspektech participací se případně poraďte se svým daňovým poradcem.

Pokud jste v zaměstnání v trvalém pracovním poměru celý rok pouze u jednoho zaměstnavatele a Vaše celkové ostatní příjmy včetně příjmů dle § 10 odst. 4 ZDP jsou nižší než 6 000 Kč, daňové přiznání pravděpodobně podávat nemusíte.

Do výpočtu limitu 6 000 Kč pro možnost uplatnění této výjimky se mimo jiné započítávají příjmy: z příležitostné činnosti, z prodeje nemovitostí, z prodeje movitých věcí, z prodeje cenných papírů, bezúplatné příjmy, prodej obchodních podílů nebo družstevního podílu.

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob
za zdaňovací období 2019 - 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen "DAP")

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) ¹⁾		Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů ¹⁾	
--	----------------------	--	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	0	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 - ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0,00	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 - ř. 205)	0,00	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	Rezervy na konci zdaňovacího období
---------------------------------------	-------------------------------------

2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 - sloupec 3)	Kód ²⁾
1		2	3	4	5
1	F (jiné) - participace RONDA	408 831,00	408 831,00	0,00	
2				0,00	
3				0,00	
4				0,00	
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		408 831,00	408 831,00	0,00	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	408 831,00	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	408 831,00	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 - ř. 208)	0,00	

¹⁾ Označte křížkem odpovídající variantu.

²⁾ Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "p". Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "s". Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "z". Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno "n"