



## Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky

### Informácia k uplatneniu tvorby opravnej položky a odpisu príslušenstva pohľadávky do daňových výdavkov

S účinnosťou od 01.01.2016 sa v zákone o dani z príjmov určil rozsah a podmienky pre uplatnenie tvorby opravnej položky a odpisu príslušenstva pohľadávky, **pri ktorom je riziko, že ho dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí**, do daňových výdavkov. Zároveň sa stanovil **limit** pre uplatnenie hodnoty príslušenstva do daňových výdavkov **pri jeho postúpení**. Zmeny sú premietnuté v § 19 ods. 2 písm. r), § 19 ods.3 písm. h) a § 20 ods. 22 zákona o dani z príjmov.

**Príslušenstvom pohľadávky** na účely zákona o dani z príjmov [§ 19 ods.2 písm. h)] treba rozumieť:

- úroky z omeškania,
- poplatky z omeškania,
- iné platby, ktoré zvyšujú pohľadávku z dôvodu oneskorenej úhrady.

#### Opravná položka k príslušenstvu pohľadávky

Tvorba opravnej položky k príslušenstvu pohľadávky, pri ktorom je riziko, že ho dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, sa podľa § 20 ods. 22 zákona o dani z príjmov zahŕňa do výdavkov **do výšky 100 %** hodnoty príslušenstva alebo jeho neuhradenej časti, ak ide o príslušenstvo

- zahrnuté **do zdaniteľných príjmov**,
- ktoré sa viaže k pohľadávke, od splatnosti ktorej uplynula **doba dlhšia ako 1 080 dní**.

Po splnení uvedených podmienok je možné príslušenstvo odpísať podľa § 19 ods. 2 písm. r) zákona o dani z príjmov.

#### Odpis príslušenstva pohľadávky

Ak daňovník odpisuje pohľadávku a príslušenstvo k pohľadávke podľa § 19 ods. 2 písm. r) zákona o dani z príjmov, odpis príslušenstva k pohľadávke je daňovým výdavkom **do výšky opravnej položky**, ktorá by bola uznaná za daňový výdavok **podľa § 20 ods. 22** zákona o dani z príjmov. To znamená, že príslušenstvo (ak je zahrnuté do zdaniteľných príjmov) je možné odpísať do daňových výdavkov až v tom zdaňovacom období, v ktorom od splatnosti pohľadávky, ku ktorej sa príslušenstvo viaže, uplynie viac ako 1 080 dní.

#### Postúpenie príslušenstva pohľadávky

Ak súčasťou postúpenia pohľadávky podľa § 19 ods. 3 písm. h) zákona o dani z príjmov je aj jej príslušenstvo, je daňovým výdavkom **hodnota príslušenstva**, ak bola zahrnutá do zdaniteľných príjmov, **najviac do výšky príjmu plynúceho z postúpenia**. Tzn., že ak daňovník postupuje pohľadávku alebo jej nesplatenú časť vrátane príslušenstva, je povinný rozdeliť sumu plynúcu z postúpenia pohľadávky na časť vzťahujúcu sa k pohľadávke alebo

k jej nesplatenj časti a časť vzťahujúcu sa k príslušenstvu. Pri uplatňovaní do daňových výdavkov potom daňovník osobitne posudzuje menovitú hodnotu pohľadávky alebo jej nesplatenú časť, pri ktorej môže uplatniť daňový výdavok buď do výšky príjmu plynúceho z postúpenia alebo do výšky tvorby opravnej položky podľa § 20. V prípade postúpenia príslušenstva je výdavok možné uplatniť len do výšky príjmu plynúceho z postúpenia pripadajúceho na príslušenstvo. Musí však ísť o príslušenstvo, ktoré je zahrnuté do zdaniteľných príjmov.

### **Upozornenie!**

Podľa prechodného ustanovenia § 52zg ods.10 zákona o dani z príjmov ustanovenia § 19 ods. 2 písm. r), § 19 ods. 3 písm. h) a § 20 ods. 22 zákona o dani z príjmov v znení účinnom od 01.01.2016 sa **prvýkrát použijú pri podaní daňového priznania po 31. 12. 2015.**

*Vypracovalo: Finančné riaditeľstvo SR  
Odbor podpory a služieb pre verejnosť  
December 2015*