

DAVČNO PRIZNAVANJE OBLIKOVANIH REZERVACIJ

Pojasnilo DURS, št. 4200-156/2007-2, 21. 1. 2008

Zavezanec je zastavil dve vprašanji v zvezi z davčnim priznavanjem oblikovanja in odprave rezervacij. V nadaljevanju povzemamo posamezno vprašanje in ga pojasnjujemo:

1.) Na temelju Zakona o bančništvu je banka v preteklih letih oblikovala posebne rezervacije za razliko v obrestni meri iz naslova varčevanja po Nacionalni stanovanjski varčevalni shemi – NSVS. Zaradi bistveno nižje realne obrestne mere iz programa NSVS, po kateri se je banka zavezala odobriti kredite varčevalcem po poteku varčevanja, od obrestnih mer, ki so veljale za tovrstne kredite ob sklenitvi varčevanja, je banka za to razliko oblikovala posebne rezervacije za druga bančna tveganja. Ker za rezervacije iz tega naslova niso bila oblikovana enotna merila s strani Banke Slovenije, temveč se bila merila v pristojnosti banke, je banka te rezervacije izključila iz davčno priznanih odhodkov.

V letu 2007 je banka del tako oblikovanih rezervacij na osnovi izdelanega amortizacijskega načrta prenesla v prihodke banke in v povezavi s tem zavezanec sprašuje, **ali glede na določbo tretjega odstavka 13. člena Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb – ZDDPO-2 (Uradni list RS, št. 117/06) prihodke iz naslova odprave rezervacij izključite iz davčne osnove, ker bo sicer prišlo do dvojne obdavčitve?**

Strinjamo se z zavezančevim predlogom, da prihodke iz naslova odprave rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile davčno priznane, izključite iz davčne osnove.

Navedeno izhaja tudi iz prehodnih določb 83. člena ZDDPO-2, ki določa, da se določbe tretjega odstavka 20. člena tega zakona (le-ta med drugim določa izvzem prihodkov iz odprave ali porabe rezervacij iz davčne osnove v delu, v katerem oblikovanje rezervacij ni bilo priznано kot odhodek) uporabljajo tudi za rezervacije po 16. in 27. členu Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (Uradni list RS, št. 33/06 – UPB2), oblikovane pred dnem začetka uporabe tega zakona in po 23. členu Zakona o davku od dobička pravnih oseb (Uradni list RS, št. 13/03 – UPB).

2.) Banka je v letu 2007 v skladu z MSRP 37 oblikovala rezervacije za tveganja, povezana z obveznostjo vračila premij Stanovanjskemu skladu RS v primerih, ko varčevalec po izteku varčevalne dobe ne izkoristi pravice do posojila, ki je predpisana v Zakonu o stanovanjski varčevalni shemi. Na osnovi navedene zakonske podlage bo morala banka za razpisane stanovanjske sheme v letih 2000 – 2004 vrniti stanovanjskemu skladu premije, ki jih je le-ta nakazal na račune varčevalcev v posameznih letih.

Glede na to, da ZDDPO-2, razen določb 20. in 34. člena ZDDPO-2, ne omejuje priznavanja drugih rezervacij, zavezanec razume, **da je oblikovanje rezervacij za vračila premij Stanovanjskemu skladu RS davčno priznan odhodek. Prosi za mnenje.**

Kot je navedeno že v pojasnilu št. 4200-130/2007-2 z dne 20. 12. 2007, ki je objavljeno na spletni strani DURS, ZDDPO-2 v 20. členu, ki ureja obdavčitev splošnih rezervacij, v drugem odstavku določa, da za rezervacije po tem členu, ki so priznane kot odhodek v višini 50 %, štejejo rezervacije za dana jamstva ob prodaji proizvodov ali opravitvi storitev, rezervacije za reorganizacijo, rezervacije za pričakovane izgube iz kočljivih pogodb, rezervacije za pokojnine, rezervacije za jubilejne nagrade in rezervacije za odpravnine ob upokojitvi. Ostale vrste rezervacij, ki so jih davčni zavezanci dolžni oblikovati v skladu s SRS 10 (2006), z MRS 37 in na podlagi zakonske obveze, ki jih ni

mogoče uvrstiti v katero od rezervacij, navedenih v drugem odstavku 20. člena, pa se lahko v celoti štejejo kot davčno priznan odhodek.

Dodati je treba, da pa rezervacije, ki jih mora oblikovati banka glede na posebna tveganja, se banki priznajo kot odhodek v obračunanih zneskih, vendar največ do višine, ki jih določa zakon, ki ureja bančništvo.

Glede na to, da se rezervacije za tveganja, povezana z obveznostjo vračila premij Stanovanjskemu skladu RS, ne obravnavajo kot rezervacije za posebna tveganja (34. člena ZDDPO-2), temveč kot splošne rezervacije, in jih ni mogoče uvrstiti v katero od vrst rezervacij iz drugega odstavka 20. člena ZDDPO-2, se te rezervacije ob oblikovanju v celoti obravnavajo kot davčno priznan odhodek.