

ZMĚNY VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ Z PRODEJE PODÍLŮ A JAK SE NA NĚ PŘIPRAVIT



VGD
Let's talk business



Czech Republic

ZMĚNY VE ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ Z PRODEJE PODÍLŮ A JAK SE NA NĚ PŘIPRAVIT

Důležitá informace

Co je nového v oblasti osvobození příjmů z prodeje podílů a cenných papírů?

Od 1. 1. 2025 vstupuje v účinnost novela zákona o daních z příjmů, která mění podmínky pro osvobození příjmů u prodeje podílů na s.r.o a cenných papírů u fyzických osob.

Do 31. 12. 2024 platí současná úprava, dle které je příjem z prodeje podílu na s.r.o. osvobozen, pokud ho fyzická osoba před prodejem vlastnila alespoň 5 let, v případě prodeje cenných papírů je pak lhůta pro osvobození 3 roky. Výše osvobozené částky není omezena.

Od 1. 1. 2025 se úprava mění a u příjmů za prodej podílů na s.r.o. a za prodej cenných papírů se ročně osvobodí pouze 40 milionů Kč, při splnění podmínky 5 resp. 3 leté držby.

Tato změna ale není tak dramatická, jak by se mohlo zdát a neznamená, že pokud vlastníci, fyzické osoby, plánují prodej svých firem či cenných papírů, s tržní hodnotou nad výše zmíněných 40 mil. Kč musí své prodejní aktivity urychlit, aby využili daňové výhody tohoto osvobození před koncem letošního roku.

Novela zákona o dani z příjmů totiž obsahuje ustanovení, podle kterého se jako související náklad při prodeji může uplatnit tržní hodnota podílu nebo cenného papíru ke dni 31. 12. 2024. Novela tudíž neplatí retroaktivně a jejím záměrem je zdanit pouze zisky z nárůstů hodnot podílů a cenných papírů od 1. 1. 2025 dále.

Jaký je praktický rozdíl ve zdanění mezi prodejem v roce 2024 a po 1. 1. 2025?

V modelovém případě budeme zkoumat prodej 100% podílu na s.r.o., které založil současný majitel v roce 1993 vkladem 100 tis. Kč, přičemž společnost má na konci roku 2024 hodnotu 400 mil. Kč.

Pokud by společnost prodal do 31. 12. 2024 včetně dosáhne příjmu osvobozeného od daně, který pouze oznámí správci daně a nebude jej uvádět v daňovém přiznání.

Pokud by společnost prodal počínaje 1. 1. 2025, například v polovině roku 2025, dosáhne osvobozeného příjmu 40 mil. Kč, ale zbývajících 360 mil. Kč je příjmem neosvobozeným, který musí přiznat v daňovém přiznání. Zde může zvolit, jaký související náklad použije.

Bud' skutečnou nabývací cenu podílu z roku 1993 tedy 90 % z částky 100 tis. Kč tedy 90 tis. Kč (protože 10 tis. Kč se proporciálně vztahuje k osvobozenému příjmu 40 mil. Kč) a zaplatí daň z příjmů fyzických osob téměř 83 mil. Kč při sazbě daně 23 %, a nebo tržní hodnotu stanovenou ke konci roku 31. 12. 2024, která vzorově bude stejná jako dosažená prodejní cena podílu, pak nezaplatí žádnou daň z příjmů fyzických osob. V případě nárůstu prodejní ceny nad cenu tržní určenou k 31. 12. 2024, dojde ke zdanění pouze rozdílu mezi touto tržní cenou určenou k 31. 12. 2024 a cenou prodejní.

Jaké kroky je třeba učinit k tomu, aby bylo využito maximální možné daňové výhody?

Je důležité stanovit tržní hodnotu cenného papíru nebo podílu určenou podle zákona upravujícího oceňování majetku k 31. 12. 2024, tak aby při budoucích prodejkách bylo využito maximum možné daňové výhody.

Tržní hodnotu cenného papíru nebo podílu by měla stanovit dostatečně kvalifikovaná osoba, ideálně znalecká kancelář. Oceňovací zpráva nemusí mít formát znaleckého posudku, musí ale být zpracována s vysokou odborností.

I v případě, že nemáte v plánu prodeje svých firem či cenných papírů v blízké době, doporučujeme nechat si danou znaleckou zprávu vypracovat v době brzké po datu 31. 12. 2024. Toto datum je zakotveno pro ocenění a následné uplatnění tržní hodnoty, a znalecké posouzení je tak vhodné vypracovat v dohledné době na něj navazující.

Skupina našich poradenských firem vám nabízí kompletní podporu v této problematice, včetně stanovení tržní hodnoty podílu a cenného papíru renomovanou znaleckou kancelář VGD Appraisal. Rádi nabídneme v tomto směru naše služby. Ideálně doporučujeme již nyní domluvit schůzku, na které bychom vyjasnili postup a dohodli další spolupráci. Neváhejte kontaktovat osoby, z naší skupiny se kterými spolupracujete, nebo partnery přímo VGD Appraisal.



Jakub Kovář
partner VGD Appraisal



Dagmar Dušková
partner VGD Appraisal



PRAHA

Bělehradská 314/18, 140 00 Praha 4-Nusle
T: +420 241 015 111, E: recepce.praha@vgd.cz

LIBEREC

Chrastavská 273/30, 460 01 Liberec
T: +420 485 104 158, E: recepce.liberec@vgd.cz

OLOMOUC

8. května 37, 772 00 Olomouc
T: +420 585 203 803, E: recepce.olomouc@vgd.cz