

NOVÝ PRÍSTUP K DPH PRI SPÄTNOM LEASINGU

V zmluvách financovaných metódou sale-and-lease-back (tiež známy ako spätný leasing) uzatvorených od 1. 1. 2024 dochádza k zmene režimu DPH. Po novom je spätný leasing za nižšie definovaných okolností klasifikovaný ako poskytnutie financovania bez nároku na odpočet DPH.

Dôvodom tejto zmeny je rozsudok Európskeho súdneho dvora C-201/18 vo veci Mydibel SA a následného stanoviska Finančného riaditeľstva SR. Implementácia rozsudku si nevyžaduje zmenu zákona 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty (tiež ako ZDPH).

Pre účely DPH pri spätnom leasingu nedochádza k dvom transakciám (i) dodaniu tovaru budúcim nájomcom leasingovej spoločnosti a (ii) prenájmu poskytovanému leasingovou spoločnosťou dodávateľovi. Podľa nového výkladu platí, že v prípade, ak má nájomca po ukončení leasingu záujem si predmet odkúpiť, ide o jednu transakciu, kedy zo strany leasingovej spoločnosti dochádza k poskytnutiu finančnej služby. Finančná služba je podľa §39 (ZDPH) oslobodená od dane.

Nový prístup je záväzný pre celý slovenský lízingový trh a je uplatňovaný pri zmluvách na spätný lízing uzatvorených po **1. 1. 2024**. Daňové zaobchádzanie so spätným leasingom na základe zmlúv uzatvorených pred týmto dátumom zostáva bezo zmeny.

Čo to pre nájomcu znamená v praxi?

- Po uzatvorení leasingovej zmluvy nájomca vystaví SGEF faktúru na **obstarávaciu cenu predmetu bez DPH**. Použije sadzbu „**nie je predmetom DPH**“.
- Úroky a poistenie (ak je poistenie dohodnuté cez SGEF) sú rovnako ako hlavná služba „oslobodené od DPH“.

Vyššie uvedené zmeny sa týkajú iba dane z pridanej hodnoty. Účtovníctvo ani daň z príjmov spätný lízing neovplyvňuje.

[Pre viac informácií nás kontaktujte.](#)

- Nájomca si uplatní nárok na odpočet DPH už v okamžiku obstarania predmetu na základe faktúry vystavenej dodávateľom.
- Po aktivácii lízingovej zmluvy SGEF vystaví nájomcovi splátkový kalendár, ktorý **nie je daňovým dokladom** a na ktorom je štandardne uvedený dátum splatnosti a celková výška splátok na úhradu. Daňový doklad na splátky SGEF nájomcovi nevystavuje.

Čo sa stane, ak dôjde k zmene splátok počas trvania zmluvy?

- Nájomca dostane od SGEFu aktualizovaný splátkový kalendár a súvisiacu zmluvnú dokumentáciu. Daňový doklad SGEF nájomcovi nevystavuje.

Ako je to s DPH pri ukončení zmluvy?

- **Pri riadnom ukončení** zmluvy a odkupe predmetu späť nájomcom, nebude mať žiadne DPH konsekvencie. SGEF nájomcovi nevystavuje faktúru v zmysle DPH. Nájomca nadobudne predmet opäť do svojho vlastníctva za kúpnu cenu vo výške zostatku istiny, ktorá bude mimo režimu DPH.
- Ak dôjde k **predčasnemu ukončeniu** dohodou a nájomca predmet odkúpi, uplatní sa rovnaký postup ako pri riadnom ukončení zmluvy. Predajná cena bude stanovená v dohode o predčasnem ukončení. Predajná cena nie je predmetom DPH.