

Legislatívne zmeny v oblasti daní od 1. 1. 2025

Ing. Silvia Hallová, LL.M., DipIFR
Tax Partner

12.2. 2025

Novela zákona o dani z príjmov

Zmeny v sadzbách dane z príjmov fyzických osôb

§ 15 ZDP



- Zvýšenie hranice príjmov pre 15 % sadzbu dane - **Podnikatelia a iné SZČO so zdaniteľnými príjmami z podnikania a inej SZČ do 100 000 Eur** (pôvodne limit 60 000 Eur);
- **Dividendy**

Dividenda vyplatená zo zisku vykázaného	Príjemca dividendy - slovenská FO	Príjemca dividendy - zahraničná FO zo spolupracujúceho štátu	Príjemca dividendy - zahraničná FO z nespolupracujúceho štátu
Za roky 2004 až 2016	Daň sa neplatí, dividenda nie je predmetom dane z príjmov. Pozor však na zdravotné odvody vo vybraných rokoch.		
Za roky 2017 až 2023	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba príslušej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%
Za rok 2024	Sadzba dane 10%	Sadzba dane 10% (resp. sadzba príslušnej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%
Za rok 2025	Sadzba dane 7%	Sadzba dane 7% (resp. sadzba príslušej ZZDZ, ak je táto sadzba dane nižšia ako 7%)	Sadzba dane 35%

Vyššie sociálne odvody vysokopříjmových zamestnancov

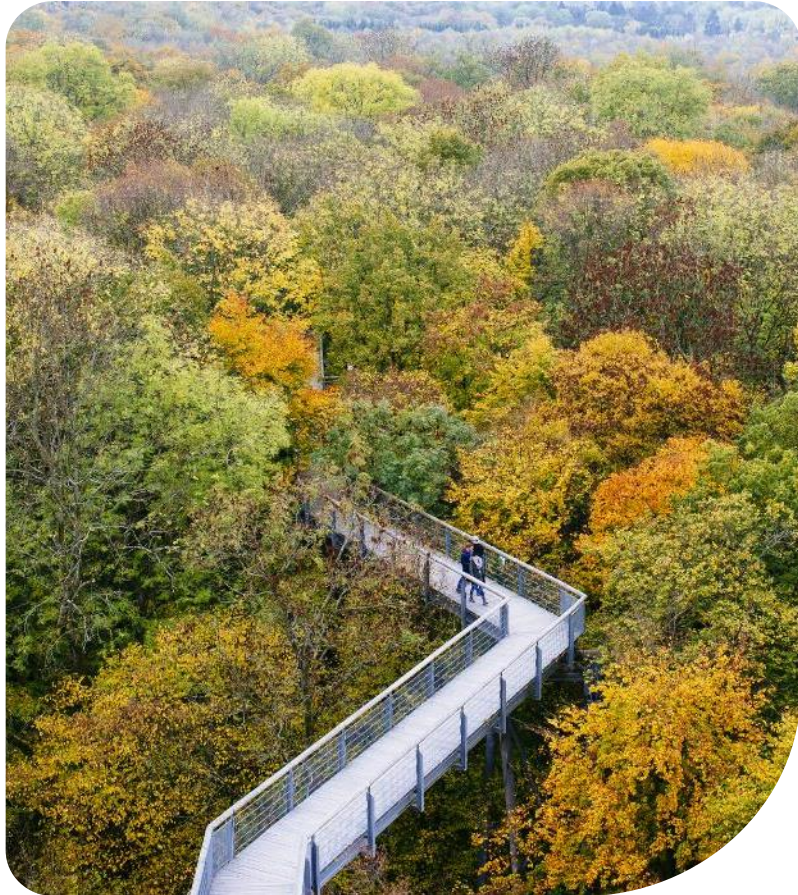
§ 138/10, 11, 12 ZDP

- Strop sociálneho poistenia pre zamestnancov s vyššími príjmami sa zvýši z 9 128 eur na 15 730 eur, tzn. maximálny vymeriavací základ sa zvýši zo 7-násobku na 11-násobok priemernej mesačnej mzdy)



Daňový bonus na dieťa – nové podmienky

§ 33 ZDP



- Daňový bonus **len za deti, ktoré nedovърšili 18 rokov** (posledné vyplatenie za mesiac, v ktorom dieťa dovърší 18 rokov)

Vek dieťaťa	Daňový bonus / mesačne
Do 15 rokov	100 eur (140)
Od 15 do 18 rokov	50 eur (140)
Nad 18 rokov	0 eur (50)

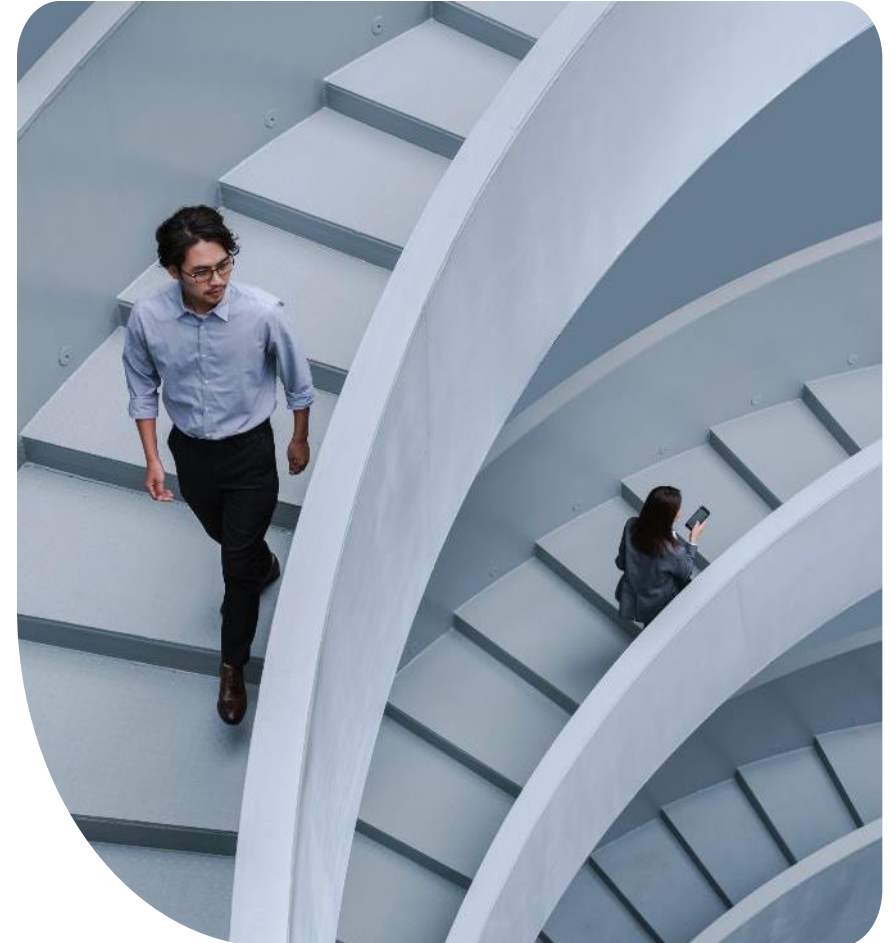
- Daňový bonus si môže uplatniť daňovník, ak úhrn jeho zdaniteľných príjmov **zo zdrojov na území SR** v príslušnom zdaňovacom období tvorí **najmenej 90 %** zo všetkých príjmov tohto daňovníka, ktoré mu plynú zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí (v minulosti táto podmienka platila iba pre daňového nerezidenta)

Daňový bonus na dieťa podľa príjmu rodičov

§ 33 ZDP

- Nárok na daňový bonus možno uplatniť najviac do výšky ustanoveného percenta čiastkového základu dane z príjmov zo závislej činnosti a čiastkového základu dane z príjmov z podnikania a inej SZČ, alebo ich úhrnu, pričom percentá sa menia nasledovne

Počet vyživovaných detí	Percentuálny limit základu dane (čiastkového základu dane) v roku 2025	Percentuálny limit základu dane (čiastkového základu dane) v rokoch 2023 a 2024
1	29 %	20 %
2	36 %	27 %
3	43 %	34 %
4	50 %	41 %
5	57 %	48 %
6 a viac	64 %	55 %



Daňový bonus na dieťa vysokoprijmových rodičov

§ 33 ZDP

- Vysokoprijmovým daňovníkom sa bude daňový bonus krátiť alebo im nárok úplne zanikne

Základ dane	Daňový bonus / mesačne
Základ dane nad 25 740 eur	Pomerné zníženie daňového bonusu na každé jedno vyživované dieťa o 1/10 rozdielu medzi dosiahnutým základom dane a sumou 25 740 eur
Hrubá mzda cca 2 480 eur až 3 630 eur	Pomerné zníženie
Hrubá mzda cca 3 630 eur a viac	0 eur



Rodičovský dôchodok zanikne, nahradí ho asignácia dane

§ 50aa ZDP

- Možnosť poukázať 2 % podiel zo zaplatenej dane každému rodičovi
- Rodič musí byť poberateľ dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku (starobného, výsluhového, invalidného alebo invalidného výsluhového)
- Spolu max. 4 % obom rodičom (max 2 % matke a max 2 % otcovi)
- Minimálna výška asignovanej dane pre jedného rodiča sú 3 eurá
- Stále bude možné asignovať daň aj neziskovej organizácii
- Vyhlásenia za zdaňovacie obdobia začínajúce najskôr 1.1.2025.



Príspevok na športovú činnosť dieťaťa

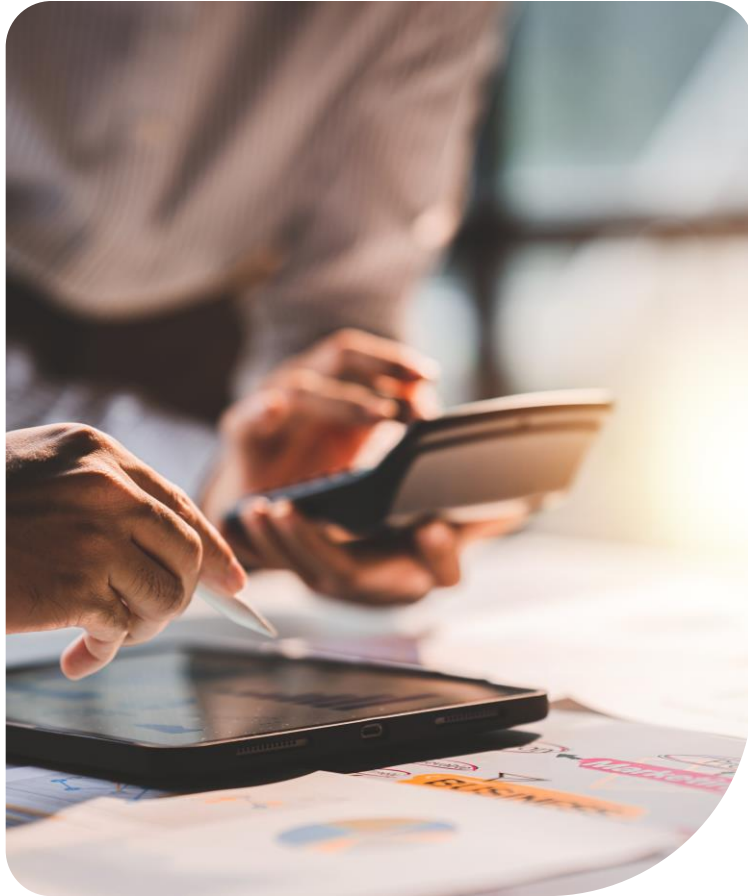
§ 152b Zákonníka práce



- Zamestnávateľ je povinný poskytnúť zamestnancovi príspevok na športovú činnosť dieťaťa.
- Podmienky:
 - Zamestnávateľ má viac ako 49 zamestnancov
 - Pracovný pomer zamestnanca trvá nepretržite najmenej 24 mesiacov u daného zamestnávateľa
 - Zamestnanec podal žiadosť a doložil príslušné doklady
- Príspevok je vo výške 55 % oprávnených výdavkov, najviac 275 eur za kalendárny rok v úhrne na všetky deti zamestnanca.
- Pre zamestnanca, ktorý pracuje na čiastočný úväzok sa suma príspevku pomerne kráti.
- Zamestnávateľ, ktorý nemá aspoň 50 zamestnancov, môže dať príspevok dobrovoľne.
- Poskytnutý príspevok je daňovým výdavkom zamestnávateľa, u zamestnanca ide o oslobodený príjem zo závislej činnosti.

Úprava sadzieb dane z príjmov právnických osôb

§ 15 ZDP



Zdaniteľné príjmy/výnosy [eur]	Sadzba dane
nad 5 000 000	24 %
< 100 000 ≥ 5 000 000	21 %
Do 100 000	10 %

Zatraktívnenie elektromobility

- Zníženie **nepeňažného príjmu zamestnanca** pri poskytnutí elektrického/hybridného motorového vozidla na používanie aj na súkromné účely z 1% na 0,5% ročne znižovanej vstupnej ceny vozidla
- Zavedenie novej možnosti rátať **nadspotrebu** podľa priemerných mesačných cien elektriny, ktoré vyhlasuje Štatistický úrad pri domácom nabíjaní (sledovanie normovanej spotreby podľa dokladu ostáva zachované)
- Zavedenie daňových odpisov pre:
 - Elektro-bicykle a elektro-kolobežky – 2 roky
 - Trolejbusy a elektro-busy – 4 roky (v súčasnosti 6 rokov)
 - Osobné elektrické a hybridné automobily – 2 roky (ostáva zachované)



Minimálna daň príjmov pre právnické osoby

§ 46b ZDP



- Od 1.1.2024 sa zaviedla minimálna daň z príjmov pre právnické osoby

Zdaniteľné príjmy (výnosy)	Suma minimálnej dani
> 50 000 eur	340 eur
< 50 000 eur > 250 000 eur	960 eur
< 250 000 eur > 500 000 eur	1 920 eur
< 500 000 eur	3 840 eur

- Kladný rozdiel medzi minimálnou daňou a daňou vypočítanou v daňovom priznaní je možné započítať na daňovú povinnosť pred uplatnením preddavkov na daň najviac v troch bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach a to len na tú časť daňovej povinnosti, ktorá prevyšuje sumu minimálnej dane právnickej osoby.

Vylúčenie sociálnych podnikov z minimálnej dane

§ 50aa ZDP

- Minimálnu daň právnickej osoby nebude platiť ani registrovaný sociálny podnik a to už pri podaní daňového priznania po 31. decembri 2024.



Štátne dlhopisy pre občanov (zákon č. 355/2024 Z.z.)

- Nákup štátnych dlhopisov (na primárnom trhu) sa pre súkromné osoby nespoplatňuje, rovnako ako otvorenie, vedenie a zrušenie účtu obsahujúceho len štátne dlhopisy.
- **Výnosy zo štátnych dlhopisov pre občanov vrátane príjmov z ich predaja sú oslobodené od dane.**
- Ak sú alebo boli štátne dlhopisy pre občanov súčasťou **obchodného majetku** daňovníka, výnosy zo štátnych dlhopisov (držby) podliehajú **16 % sadzbe dane za rok 2025 a ďalšie roky 13 % sadzbe dane.**
- Oslobodeniu/16%/13% sadzbe dani podliehajú aj výnosy zo štátnych dlhopisov vydaných iným členským štátom EÚ alebo štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (t.j. rovnaké zaobchádzanie ako so slovenskými štátnymi dlhopismi).
- Zároveň sa Ministerstvo financií SR zaväzuje, že počas živostnosti týchto dlhopisov nezmení daňovú legislatívu v neprospech občanov týkajúcu sa týchto dlhopisov.

Štátne dlhopisy pre občanov

- Ministerstvo financií uvádza aj modelový príklad, v ktorom porovnáva čistý výnos zo štátneho dlhopisu pre občanov s výnosom z termínovaného vkladu.

Modelový príklad investície do štátnych dlhopisov v porovnaní s termínovaným vkladom

PARAMETER	ŠTÁTNY DLHOPIS	TERMÍNOVANÝ VKLAD
<i>Počiatočná hodnota investície</i>	1 000 EUR	1 000 EUR
<i>Ročný kupón / úrok</i>	3 %	3 %
<i>Doba do splatnosti</i>	4 roky	4 roky
<i>Ročný výnos</i>	30 EUR	30 EUR
<i>Ročné zdanenie výnosov</i>	0 EUR	5,70 EUR
<i>Čistý ročný výnos</i>	30 EUR	24,30 EUR
<i>Čistý výnos po 4 rokoch</i>	120 EUR	97,20 EUR
<i>Čistá celková hodnota po 4 rokoch</i>	1 120 EUR	1 097,20 EUR

Daň z finančných transakcií od 1.4.2025

Daň sa dotkne všetkých, odvedú ju vo väčšine prípadov banky



- **Daňovník:**
 - Právnické osoby, organizačné zložky zahraničných právnických osôb (vrátane zdravotných poisťovní, bánk, neštátnych škôl a pod.)
 - Fyzické osoby – podnikatelia – absentuje definícia v zákone (SZČO, slobodné povolania, lekári, správcovia konkurzných podstát a iné činnosti, na ktoré treba licenciu alebo oprávnenie, fyzická osoba, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu)
 - má sídlo alebo miesto podnikania v tuzemsku,
 - má SK bankový účet – napr. zahraničné osoby, ktoré nepodnikajú na Slovensku, ale majú tu bankový účet napr. kvôli projektom spoločného financovania,
 - alebo vykonáva činnosť v tuzemsku – napr. zahraničné osoby, ktoré nie sú usadené na Slovensku, napr. platitelia DPH podľa § 5
 - **NETÝKA SA napr.:** Sociálnej poisťovne, rozpočtových a príspevkových organizácií štátu, obcí a samosprávnych krajov, neziskové organizácie, cirkvi a náboženské spoločnosti, záujmové združenia PO, subjekt výskumu a vývoja, občianske združenia a nadácie, ČK, SAV a Matica slovenská, turistické informačné centrá, územné organizácie cestovného ruchu, sú novelou vylúčené z daňovníkov.

Daň sa dotkne všetkých, odvedú ju vo väčšine prípadov banky



- **Platiteľ dane:**
 - **Banky** a iné finančné inštitúcie a organizačné zložky zahraničných finančných inštitúcií umiestnené na Slovensku
 - **Daňovník pokiaľ:**
 - Vykoná platby zo zahraničných účtov
 - Sú na neho preúčtované náklady súvisiace s jeho činnosťou v SR
 - Vykoná transakcie na inom ako podnikateľskom účte
 - Zrušil transakčný účet v období od 1. apríla 2025 do 31. mája 2025

Novela zákona: Banky budú zdaňovať iba slovenské bankové účty. Pri zahraničných bankových účtoch si daň bude priznávať sám daňovník.

Cieľom je zdanit' transakcie, ktoré daňovníci uskutočňujú pri svojom podnikaní pomocou bankových prevodov

Odpísanie platby z účtu daňovníka

Výber hotovosti

Preúčtovanie nákladov daňovníka od inej osoby

- Vykonávané výhradne na tzv. **transakčnom účte** (podnikateľský účet)
- Účty patriace právnickým osobám sú automaticky transakčnými účtami
- Povinnosť zriadiť samostatný podnikateľský účet pre podnikateľov – FO (transakčný účet oddelený od privátnych bankových účtov) do **31. marca 2025**

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane I.



- **Platenie daní, odvodov a príspevkov do štátneho rozpočtu, Sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne**, ktoré budú poukázané v prospech účtu vedeného v Štátnej pokladnici, platby spojené s colným dlhom a s poskytnutím záruky na colný dlh, zárukami na DPH alebo spotrebnú daň pri dovoze, zábezpeky na splnenie povinností podľa právnych predpisov EÚ v oblasti poľnohospodárstva, operácie obchodníkov s cennými papiermi, pobočiek zahraničných obchodníkov a poskytovateľov služieb kryptoaktív, ktoré zahŕňajú úschovu, správu, držiteľskú správu cenných papierov, finančných nástrojov či kryptoaktív, riadenie portfólia a akékoľvek výplaty s týmito operáciami spojené
- Platobná operácia vykonaná medzi účtami daňovníka vedenými **u toho istého poskytovateľa**
- Platobná operácia vykonaná platobnou kartou, okrem platobnej operácie, ktorou je výber finančných prostriedkov v hotovosti (**cez fyzický terminál, online platobnú bránu, Apple pay, Google pay**)
- „Cashpool“ platobná operácia **u jedného poskytovateľa** súvisiaca s kompenzáciou zostatkov účtov daňovníkov, ktorí sú členmi konsolidovaného celku, za ktorý sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka
- Storno transakcie – odpísanie a vrátenie platby
- Platobné operácie v rámci poštovného platobného styku už nie sú limitované iba Slovenskou poštou, tá je nahradená poštovým podnikom.

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane II.



- Platobná operácia, ktorá súvisí so správou cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, alebo platobná operácia súvisiaca s nákupom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov v súvislosti so správou starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia
- Nákup štátnych dlhopisov
- Platobná operácia:
 - obchodníka s cennými papiermi súvisiaca s nákupom cenných papierov v mene jeho klienta na účet tohto klienta; to neplatí, ak ide o platobnú operáciu z platobného účtu obchodníka s cennými papiermi, na ktorom sú vedené peňažné prostriedky obchodníka s cennými papiermi oddelene od peňažných prostriedkov jeho klienta podľa osobitného predpisu a z ktorého obchodník s cennými papiermi vykonáva platobnú operáciu v súvislosti s obchodovaním na vlastný účet
 - vykonaná z osobitného účtu nepriradených platieb, ktorý vedie finančná inštitúcia
 - vykonaná Štátnou pokladnicou na účtoch vedených Štátnou pokladnicou, okrem platobných operácií vykonaných jej klientom, ktorý je daňovníkom
 - vykonaná pre ozbrojené sily a civilný personál iných členských štátov, ktoré sú stranami NATO, v priamej súvislosti s vojenskými akciami
- Transakcie v súvislosti s eurofondami

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane III.



- Platobná operácia:
 - vykonaná medzi viacerými poskytovateľmi, ich agentmi, ich pobočkami alebo sprostredkovateľmi na účely pripísania finančných prostriedkov v prospech príjemcu platby vyňatá z pôsobnosti osobitného predpisu
 - ktorej predmetom je vyplatenie náhrady za nedostupný vklad podľa osobitného predpisu
 - odovzdania alebo vrátenia peňazí z notárskej úschovy
 - vykonaná na účte vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome
 - vykonaná v rámci platobného systému alebo systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s finančnými nástrojmi medzi agentmi pre vyrovnanie, centrálnymi protistranami, klíringovými ústavmi alebo centrálnymi bankami a inými účastníkmi platobného systému alebo systému zúčtovania a vyrovnania obchodov s finančnými nástrojmi a poskytovateľmi
- Zmenárenská činnosť banky, zahraničnej banky alebo pobočky zahraničnej banky
- Vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami

Finančné transakcie, ktoré nie sú predmetom dane IV.



- platobné operácie obchodníka s cennými papiermi, finančnými nástrojmi, devízovými hodnotami a kryptoaktívami spojené s ich nákupom alebo predajom,
- platobné operácie platiteľa s devízovou licenciou na obchodovanie s devízovými hodnotami,
- náhrady z Garančného fondu investícií,
- operácie na osobitných účtoch správcov, exekútorov alebo štátnych fondov vedených v Štátnej pokladnici,
- operácie spojené so zábezpekami pri dražbách, verejnom obstarávaní alebo obchodných súťažiach,
- platby správnych a súdnych poplatkov cez účty určené centrálnou evidenciou poplatkov,
- operácie verejných vysokých škôl z dotácií zo štátneho rozpočtu,
- operácie finančných inštitúcií na účtoch určených na vedenie klientskych prostriedkov,
- transakcie spojené s nákupom alebo predajom finančných nástrojov v krajinách EÚ, kde transakcia podlieha dani z finančných transakcií,
- presuny finančných prostriedkov medzi fondmi kolektívneho investovania spravovanými rovnakou spoločnosťou,
- niektoré platby zdravotných poisťovní súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti.

Základ dane, sadzby dane a výpočet dane

Debetné
transakcie

0,40 %

Max 40 €

Výber
hotovosti

0,80 %

Max - €

Preúčtovanie
nákladov

0,40 %

Max - €

Karta
k účtu

- %

2 €

- **Základ dane:** Suma odpísanej platby, resp. suma preúčtovaných nákladov súvisiacich s vykonaním finančnej transakcie, ktorá sa vzťahuje na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku
- **Preúčtovanie nákladov:** Do základu dane sa zahŕňajú transakcie vykonané inou osobou ako daňovníkom, ak sa tieto transakcie vzťahujú na činnosť daňovníka vykonávanú v tuzemsku a sú daňovníkovi preúčtované, pričom ich musí daňovník vedieť preukázať. Sadzba dane tejto transakcie bude 0,4 %, s maximálnym limitom 40 eur za finančnú transakciu. **V prípade nepreukázania finančnej transakcie inej osoby sa na transakciou uplatní sadzba 0,4% bez limitu 40 eur (napr. alokácia nákladov na stálu prevádzkareň).**
- Daňovník si môže znížiť daň o sumu dane, ktorú mu zrazila banka pri úhrade inej osoby v rámci preúčtovania nákladov.
- **Daň** sa vypočíta ako súčin základu dane a sadzby dane, okrem použitia karty, pri ktorej sa uplatní fixná suma. Minimálna daň je 0,01 eur
- Daň je pre daňovníka **daňovo uznateľným nákladom**

Zdaňovacie obdobie a spôsob výberu dane

- **Zdaňovacie obdobie**
 - **kalendárny mesiac** pre debetné transakcie, výber hotovosti a preúčtovanie nákladov a
 - **kalendárny rok** pre použitie karty
- Prvé zdaňovacie obdobie – apríl 2025
- Lehota na zaplatenie dane a podanie oznámenia za prvé tri zdaňovacie obdobia je predĺžená do 31. júla 2025, alebo aj skôr
- Platiteľ dane je povinný vypočítať daň, vybrať ju od daňovníka a odvieť takto vybraté dane za príslušné zdaňovacie obdobie správcovi **dane najneskôr do konca kalendárneho mesiaca bezprostredne nasledujúceho po zdaňovacom období**. V rovnakej lehote je platiteľ dane povinný predložiť správcovi dane oznámenie o výške dane elektronicky.
- **Platiteľ dane zodpovedá za správnosť výpočtu dane, vybratia dane a odvedenia dane.**



Nová oznamovacia povinnosť



- Právnická osoba podľa § 3 ods. 2 prvého bodu, štvrtého bodu a piateho bodu (**štátne inštitúcie, tretí sektor a pod.**) oznámi platiteľovi dane, že nie je daňovníkom podľa tohto zákona.
- Daňovník, ktorého finančné transakcie nie sú predmetom dane podľa § 4 ods. 2 (**po novele len vybrané transakcie**) oznámi platiteľovi dane osobitný účet, z ktorého sa takéto finančné transakcie vykonávajú.
- Platiteľ dane nevyberá daň z finančných transakcií právnickej osoby podľa prvej vety alebo z finančných transakcií vykonávaných na účtoch podľa druhej vety odo dňa nasledujúceho po dni oznámenia. Spôsob a formu preukázania a oznámenia určí platiteľ dane.
- Daňovník, ktorého finančné transakcie nie sú predmetom dane (napr. platby kartou, platenie daní a odvodov, prevody medzi účtami daňovníka v tej istej banke) oznámi banke osobitný účet, z ktorého sa takéto finančné transakcie vykonávajú.

Vedenie a uchovávanie záznamov

- **Platiteľ dane je povinný** viesť záznamy podľa jednotlivých zdaňovacích období v rozsahu nevyhnutnom pre správne určenie dane:
 - Označenie daňovníka
 - Označenie platiteľa
 - Čísla transakčných účtov
 - Sumu finančnej transakcie
 - Základ dane
 - Sadzbu dane
 - Daň
 - Dátum prvého použitia platobnej karty
- Platiteľ dane je **povinný uchovávať záznamy** najmenej do uplynutia lehoty pre zánik práva vyrubiť daň (5 + 1 rok).
- Záznamy predkladá platiteľ správcovi dane iba na základe výzvy.
- Platiteľ má povinnosť poskytnúť súčinnosť daňovníkovi pri reklamácie výšky zrazenej dane.



Daň sa uplatní na finančné prostriedky už raz zdanené



- Mzdy zamestnancov
- Úhrady medzi účtami jednej spoločnosti, ak sú otvorené v iných bankách: sadzba 0,40 %, max. 40 € z každej úhrady
- Úhrady úverov a pôžičiek
- Výplaty dividend

Zákon o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach

Odvod spoločností v regulovaných odvetviach

§ 3; § 6; § 16 Zákona o osobitnom odvode z podanikania v regulovaných odvetviach



- Doplnenie definície regulovanej osoby aj **na pharma firmy s povolením od ŠÚKL**
- Nová regulovaná osoba - **Rafinérie** s VH pred zdanením nad 3 MEUR – osobitná sadzba odvodu 0,025
- **Mobilní operátori a iné telekomunikačné spoločnosti** – nová osobitná sadzba odvodu vo výške 0,01576
- Banky – zníženie sadzby na 0,0208 cez prechodné ustanovenia
- Ostatné odvetvia – nezmenená sadzba 0,00363
- Základ odvodu sa pred vynásobením koeficientu regulovanej činnosti zníži o výnos zo štátneho dlhopisu.

Diskusia



Kontakt



Ing. Silvia Hallová, LL.M., DipIFR
Tax Partner

T +421 2 59 300 474
M +421 918 884 073
E silvia.hallova@sk.gt.com



© 2025 Grant Thornton Slovakia. All rights reserved.

'Grant Thornton' refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. Grant Thornton International Ltd (GTIL) and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.