



Daňovky

Daňové a právne
aktuality

Dane
Právo
Zo sveta
V skratke

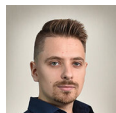
Daňové a právne
aktuality | September
2025

Parlament schválil tretí balík konsolidačných opatrení

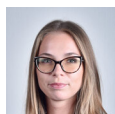
Poslanci NR SR schválili dňa 24. septembra 2025 tretiu konsolidáciu verejných financií v zrýchlenom legislatívnom konaní. Prinášame vám prehľad kľúčových zmien v daňovej oblasti. Uvedený zákon ešte podlieha podpisu prezidenta.



Zuzana Blažejová
zblazejova@kpmg.sk
+421 905 740 000



Ľuboš Kmeť
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111



Klára Šajbenová
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Čo sa mení od roku 2026?

1. Zvýšenie progresivity dane z príjmov fyzických osôb

Zavádzajú sa **nové sadzby** progresívneho zdanenia príjmov fyzických osôb vo výške **30 % a 35 %** v závislosti od určitých násobkov životného minima.

Štyri sadzby dane z príjmov fyzických osôb pre rok 2026 budú nasledovné:

- Do základu dane 43 983,32 EUR: sadzba zostáva na úrovni **19 %** (zodpovedá mesačnej hrubej mzde do 4 282 EUR)
- Nad 43 983,32 EUR: sadzba **25 %** (mesačná hrubá mzda od 4 282 EUR do 5 875 EUR)
- Nad 60 349,21 EUR: sadzba **30 %** (mesačná hrubá mzda od 5 875 EUR do 7 302 EUR)
- Nad 75 010, 32 EUR: sadzba **35 %** (mesačná hrubá mzda nad 7 302 EUR)

Špeciálny režim bude platiť pre ústavných činiteľov a poslancov, ktorých sadzby dane budú navýšené **z 5 % na 10 %**.

Vyššia sadzba sa uplatňuje iba na tú časť základu dane, ktorá presahuje stanovenú hranicu, nie na celý základ dane. Každé pásmo základu dane je teda zdaňované samostatne príslušnou sadzbou.

2. Nové pásmo daňovej licencie pre najväčšie firmy

Nové pásmo minimálnej dane z príjmov právnických osôb by sa malo dotknúť len **firiem so zdaniteľným príjmom nad 5 miliónov EUR**. Z doterajších 3 840 EUR sa daňová licencia zvýši na 11 520 EUR.

3. Zvýšenie sadzby osobitného odvodu pre oblasť kolektívneho investovania

Toto opatrenie sa týka investičných spoločností, správcovských spoločností, ako aj dôchodkových správcovských spoločností (DSS) a doplnkových dôchodkových spoločností (DDS). Základná sadzba **osobitného odvodu** sa pre tieto spoločnosti výrazne **zvýšuje** z pôvodných **4,36 % na 15 %**.

4. Zmeny pre SZČO - Vyšší vymeriavací základ a zvýšenie zdravotných odvodov

Od nového roka sa **zvýšuje minimálny vymeriavací základ** pre platenie odvodov z doterajších **50 % na 60 % priemernej mzdy** spred dvoch rokov. Táto úprava znamená, že SZČO budú musieť odvádzať vyššie minimálne poistné do sociálnej aj zdravotnej poisťovne.

Ďalšou zmenou, ktorá bude účinná od roku 2026, je **zvýšenie zdravotného odvodu o 1 %**. Vyššia sadzba sa bude týkať nielen SZČO, ale aj zamestnancov a samoplatiteľov.

Tieto zmeny sa tak dotknú širokého okruhu pracujúcich, pričom najvýraznejší dosah budú mať na SZČO, ktoré doteraz platili odvody z nižšieho základu.

Zmena nastala aj v oblasti odvodových prázdnin pre SZČO. Kým doteraz novovzniknuté SZČO **nemuseli platiť** sociálne odvody počas **prvých 12 mesiacov** podnikania, po novom by sa toto obdobie **skrátilo na 6 mesiacov**.

Vznik povinnosti platiť sociálne odvody nastane **od prvého dňa šiesteho kalendárneho mesiaca** po vzniku oprávnenia podnikať. Cieľom tejto úpravy je obmedziť motiváciu na účelové zakladanie živností a vyhýbanie sa plateniu odvodov. Od šiesteho mesiaca podnikania bude povinné platiť minimálne sociálne odvody vo výške 131,34 EUR (čo zodpovedá vymeriavaciemu základu 26 % z priemernej mzdy).

5. Zmeny v odvodoch z príjmov počas PN, materskej a ošetrovného

V súčasnosti platí, že z odmien, ktoré zamestnanec dostane počas PN, materskej alebo ošetrovného, sa poistné neplatí. Po novom sa má postup pri platení poistného **zjednotiť so zdaňovaním príjmu**. To znamená, že z odmien vyplatených počas PN, materskej alebo ošetrovného sa bude platiť poistné rovnako, ako z ostatných príjmov. Cieľom tejto zmeny je spravodlivejšie nastavenie systému a zníženie priestoru na účelovú optimalizáciu odvodov.

6. Zvýšená DPH na vybrané potraviny a zavedenie úhrady z primárnych materiálov

Potraviny so zvýšeným **obsahom cukru a soli** budú podliehať DPH vo výške **23 % namiesto** doterajších **19 %**. Patria sem:

- sladkosti ako čokoláda, cukríky, sušienky či kandizované ovocie;
- zmrzlina;
- džemy;
- sladené nealkoholické nápoje ako sirupy, malinovky či energetické nápoje;
- slanosti ako chipsy či tyčinky.

Zvýšenie DPH **sa nebude týkať** samotného cukru a soli, detskej výživy, detských pokrmov, mliečnych nápojov, jogurtov, 100 % džúsov bez pridaného cukru a špeciálnych potravín pre diabetikov.

Zaviedla sa aj **nová úhrada** pre firmy **ťažiace primárne materiály**. Firmy, ktoré ťažia štrk, piesok, kameň alebo štrkopiesky, sa musia pripraviť na **novú úhradu** vo výške **1,35 EUR** za každú vyťaženú tonu.

7. Zvýšené zdanenie hazardu a neživotného poistenia

Od roku 2026 sa zvýši odvod pre online hry z 27 % na 30 %, ako aj vyššie zdanenie kamenných prevádzok, kde kasína budú zdanené vyššie ako súčasných 14,3 % a herne vyššie ako 16,9 %.

Okrem toho sa zvýšila aj daň z poistenia pri neživotnom poistení z 8 % na 10 %.

8. Generálny daňový pardon

Od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 by mali mať **daňovníci možnosť uhradiť svoje daňové nedoplatky** alebo dodatočne priznať daň prostredníctvom daňového priznania **bez toho, aby im bola vyrubená pokuta** či **sankčný úrok** za oneskorené zaplatenie alebo nepriznanie dane voči daňovým a colným úradom.

Opatrenie by sa malo vzťahovať na tieto dane:

- daň z príjmov,
- daň z pridanej hodnoty (DPH),
- spotrebné dane,
- daň z motorových vozidiel,
- daň z poistenia.

Naopak, nemalo by sa týkať:

- preddavkov na daň,
- splátok dane,
- osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach,
- solidárneho príspevku,
- miestnych daní a poplatkov.

9. Obmedzenie odpočtu DPH na autá

Od roku 2026 sa budú meniť aj pravidlá pre **odpočet DPH pri firemných vozidlách**. Po novom bude možné odpočítať len **50 % DPH**, ak sa vozidlo používa aj na iné než podnikateľské účely. Toto obmedzenie sa týka nielen samotnej kúpy auta, ale aj všetkých nákladov spojených s jeho prevádzkou – údržby, servisu, paliva, opráv či náhradných dielov. Viac informácií o obmedzení odpočtu DPH na autá nájdete v našich predchádzajúcich článkoch: [Zníženie odpočtu DPH pri osobných motorových vozidlách od roku 2026 realitou | KPMG Slovensko](#) , [Ministerstvo plánuje znížiť právo na odpočítanie DPH z motorových vozidiel na polovicu | KPMG Slovensko](#)

Zníženie odpočtu DPH pri osobných motorových vozidlách od roku 2026 realitou

Od roku 2026 budú podnikatelia a spoločnosti povinní zvoliť si medzi vedením presných elektronických kníh jász alebo zvýšením nákladov na prevádzku automobilov o neuplatnenú DPH vo výške 50 %.



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Odpočet DPH na polovicu a jeho výnimky

Ako sme vás informovali v [predchádzajúcom článku](#), právo na odpočítanie DPH z motorových vozidiel pri kúpe alebo užívaní osobných motorových vozidiel kategórie M1, L1e a L3e (teda bežné osobné autá a niektoré motocykle) sa znižuje na **50 %**. Toto obmedzenie bude platiť pre všetky vozidlá nadobudnuté alebo používané od **1. januára 2026 do 30. júna 2028**, pričom sa týka **nielen samotného nákupu, ale aj prenájmu** (okrem krátkodobého) a **nákupu tovarov a služieb** súvisiacich s prevádzkou týchto vozidiel.

Výnimky z tohto pravidla sú pomerne úzke. Plný odpočet DPH zostane zachovaný **len pre tie vozidlá**, ktoré sú využívané **výlučne na podnikanie v špecifických oblastiach**, napr.:

- pri krátkodobom prenájme,
- v leasingových spoločnostiach,
- taxislužbe,
- autoškolách (ak ide o výcvikové vozidlo), alebo
- ak ide o predvázacie, testovacie či náhradné vozidlo poskytované zákazníkovi počas opravy.

Ďalšou možnosťou, ako si zachovať plný odpočet, je **preukázať, že vozidlo je využívané výlučne na podnikanie** a viesť o tom podrobné **elektronické záznamy**.

Povinnosti a evidencia pre podnikateľov

Ak chce platiteľ DPH uplatniť **plný odpočet dane** na osobné motorové vozidlo, musí viesť **elektronickú evidenciu o každom vozidle** zvlášť. Táto evidencia musí obsahovať detailné údaje:

- VIN číslo, evidenčné číslo (ŠPZ), typ vozidla,
- stav kilometrov na začiatku a na konci zdaňovacieho obdobia,
- presnú evidenciu každej jazdy (dátum, čas, účel, meno vodiča, najazdené kilometre, miesta začiatku a konca jazdy) a
- prehľad o všetkých tovaroch a službách súvisiacich s prevádzkou vozidla.

Podnikateľ musí na požiadanie daňového úradu elektronicky sprístupniť záznamy. V krajinách, kde je takáto evidencia povinná už dnes, sa často objavujú nezrovnalosti medzi knihou jász a tankovaním, prechodom mýtnych brán, parkovným a

výdavkami na služobnej ceste. Pri nezrovnalostiach môže správca dane záznamy označiť za nedôveryhodné a vyžadovať **vrátenie celej uplatnenej DPH** (kúpa, servis, pohonné látky) a **uložiť sankciu**.

Použitie vozidla **výlučne na podnikanie** je potrebné **oznámiť daňovému úradu** na predpísanom tlačive v lehote na podanie daňového priznania za obdobie, v ktorom bol odpočet uplatnený.

Zavedenie týchto pravidiel znamená pre väčšinu podnikateľov výrazné zníženie možnosti odpočtu DPH pri nákupe a prevádzke osobných áut. Zároveň sa zvyšuje administratívna záťaž pre tých, ktorí chcú uplatniť plný odpočet – bez podrobnej elektronickej evidencie a včasného oznámenia daňovému úradu to nebude možné.

Návrh ministerstva bol schválený parlamentom v rámci konsolidačného balíčka, ale ešte podlieha podpisu prezidenta.

Vláda schválila zmeny v zákone o DPH, ktoré menia pravidlá fakturácie na Slovensku

Novela zákona o DPH zavádza od 1. januára 2027 povinnosť elektronickej fakturácie pri tuzemských transakciách, najskôr pre platiteľov dane usadených v SR. Údaje o dodaniach tovarov a služieb sa budú finančnej správe digitálne zasielať v reálnom čase.



Elvíra Ungerová
eungerova@kpmg.sk
+421 915 758 807



Juliána Rozman
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Vláda SR 24. septembra 2025 schválila [návrh novely zákona o DPH](#), ktorá má v nasledujúcich rokoch priniesť okrem iného nasledujúce zmeny:

Rozšírenie právomocí finančnej správy

Od roku 2026 bude môcť **daňový úrad** z úradnej moci zaregistrovať **dve alebo viaceré formálne nezávislé zdaniteľné osoby ako skupinu – jedného platiteľa DPH**. Bude tak môcť urobiť u subjektov, ktorých formálna nezávislosť slúži na **obchádzanie platenia DPH** alebo na **získanie výhod z neúčtovania DPH** v rámci podnikania.

Od roku 2027 má dôjsť k rozšíreniu uplatňovania **osobitného spôsobu úhrady dane** tak, že pri vybraných transakciách, kde existuje dôvodné podozrenie, že **odávateľ daň nezaplatí**, bude môcť daňový úrad uložiť povinnosť odberateľovi, aby **daň z faktúry zaplatil priamo na účet daňového úradu** vedený pre odávateľa.

Povinná elektronickej fakturácia a oznamovanie údajov

Zavádza sa povinná elektronickej fakturácia, ako aj povinné digitálne oznamovanie údajov o dodaniach tovarov alebo služieb finančnej správe v reálnom čase pre zdaniteľné osoby, ktoré sú platiteľmi DPH.

- S účinnosťou **od 1. januára 2027 budú musieť platitelia DPH usadení v SR pri tuzemských dodaniach tovarov a služieb vystavovať a prijímať elektronickej faktúry v ustanovenom formáte**. Budú musieť zabezpečiť, aby mohli zaslať a prijať elektronickej faktúru doručovacou službou. Každý, komu je takáto elektronickej faktúra určená, bude povinný zabezpečiť, aby mohol prijať elektronickej faktúru zaslanú doručovacou službou. **Údaje z faktúr sa budú automatizovane posielajú finančnej správe.**
- S účinnosťou od **1. júla 2030** má byť zavedená **povinnosť vystavovať a prijímať elektronickej faktúry pre všetky zdaniteľné osoby** aj pri cezhraničných dodaniach tovarov a služieb. Ide o úpravu slovenskej legislatívy podľa **nových pravidiel DPH na úrovni EÚ**, ktoré zavádza balíček „DPH v digitálnom veku“ (ViDA). Údaje o cezhraničných dodaniach sa budú zhromažďovať na úrovni celej EÚ. Cieľom je uľahčiť výmenu informácií a odhaľovanie podvodov. Vzhľadom na povinné digitálne oznamovanie údajov **sa zruší povinnosť podávať kontrolný a súhrnný výkaz.**

V súvislosti so zavedením povinnej elektronickej fakturácie **dochádza k legislatívno-technickým zmenám aj v zákone o účtovníctve**. S cieľom väčšej efektivity správy daní sa navrhuje doplnenie a úprava Daňového poriadku. Zmeny sa dotknú

aj **zákona o zaručenej elektronickej fakturácii a zákona o verejnom obstarávaní.**

Vládny návrh novely bol 26. septembra 2025 predložený parlamentu. O ďalšom vývoji legislatívneho procesu vás budeme informovať.

8 | Daňové a právne aktuality | September 2025

Transparentnosť v odmeňovaní: Spravodlivé mzdy alebo diskriminácia

Od júna 2026 by mali platiť prísnejšie pravidlá proti mzdovým rozdielom medzi ženami a mužmi, ktoré vychádzajú z európskej smernice o rovnakom odmeňovaní. Nová legislatíva prináša výzvy pre HR manažérov a zamestnávateľov, ktorým vzniknú nové povinnosti.



Milina Schifferdeckerová

mschifferdeckerova@kpmg.sk

+421 907 745 045

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR predložilo do medzirezortného pripomienkového konania [návrh nového zákona](#) o transparentnosti v odmeňovaní, ktorého cieľom je posilniť zásadu rovnakého odmeňovania mužov a žien za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty. Rovnosť v odmeňovaní bola zakotvená aj do Ústavy Slovenskej republiky jej poslednou novelou zo dňa 26. septembra 2025.

Kľúčové zmeny pre zamestnávateľov

1. Povinnosť zverejňovať rozpätie odmien v pracovných ponukách

Firmy budú musieť uvádzať rozsah odmien už pri inzerovaní pracovných pozícií. Cieľom je zabezpečiť, aby uchádzači mali prístup k informáciám o skutočných priemerných odmenách kolegov v rovnakej pozícii. Zverejnená ponuka práce zároveň musí byť formulovaná rodovo neutrálne.

2. Zákaz zisťovania predchádzajúceho príjmu uchádzača

Zamestnávatelia nebudú môcť od uchádzačov vyžadovať informácie o ich predchádzajúcom plate. Tento krok má zabrániť tomu, aby sa historické nerovnosti v odmeňovaní prenášali do nových pracovných vzťahov.

3. Povinnosť podávať ministerstvu práce správy o rozdieloch v odmeňovaní

- Firmy s viac ako 250 zamestnancami: každoročné správy, **prvýkrát do 7. júna 2027**
- Firmy so 150-249 zamestnancami: **každé 3 roky**
- Firmy so 100-149 zamestnancami: **každé 3 roky**

Tieto správy budú slúžiť ako nástroj na monitorovanie a vyhodnocovanie rovnosti v odmeňovaní.

4. Rozšírenie práva na odškodnenie a presun dôkazného bremena

Poškodená osoba bude mať právo domáhať sa odškodnenia do troch rokov od porušenia zásady rovnakého odmeňovania. Dôkazné bremeno **sa presúva na zamestnávateľa**, čo znamená, že on bude musieť preukázať, že k diskriminácii nedošlo.

Riziká pre firmy - obvinenie z rodovej nerovnosti

Ide o významnú zmenu, ktorá si vyžiada **revíziu interných HR procesov, mzdových štruktúr a komunikačných stratégií**. Navrhované legislatívne zmeny môžu prispieť k odstraňovaniu rodovej nerovnosti pri odmeňovaní. Ich skutočný prínos však bude závisieť od konečného znenia prijatých opatrení, aby sa predišlo riziku žalôb zo strany zamestnancov s nižším pracovným výkonom, ktorí by mohli nižšie odmeňovanie vydávať za rodovú diskrimináciu.

Odporúčame vám začať s auditom odmeňovania, nastavením interných metrick rovnosti a prípravou na nové oznamovacie

povinnosti.

Radi vám pomôžeme s implementáciou týchto zmien tak, aby ste boli pripravení nielen legislatívne, ale aj strategicky. Ak máte záujem o konzultáciu alebo [školenie k navrhovaným zmenám](#), neváhajte nás kontaktovať.

Česko schválilo zmeny v zákone o minimálnej dani

V Česku schválili a zverejnili v Zbierke zákonov zmeny v zákone o minimálnej dani, ktoré zavádzajú európsku smernicu o minimálnej dani pre veľké nadnárodné spoločnosti. Novelu začali uplatňovať deň po zverejnení, pričom platí spätne už od zdaňovacích období začínajúcich 31. decembra 2023.



Zuzana Blažejová
zblazejova@kpmg.sk
+421 905 740 000



Miriam Barňaková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Kľúčovou zmenou je predĺženie lehoty na podanie tzv. GloBE informačného výkazu (GIR) na **15 mesiacov od konca účtovného obdobia** (pre prechodný rok **až 18 mesiacov**, teda do 30. júna 2026 za rok 2024). **Rovnaká lehota** platí aj pre oznámenia, ak sa výkaz podáva **v inej krajine**, kde skupina pôsobí. Daňové priznanie a zaplatenie dane je po novom potrebné vykonať najneskôr **do 22 mesiacov po skončení účtovného obdobia**, teda do **31. októbra 2026**.

Ministerstvo financií Českej republiky zároveň pripravilo **nové elektronické formuláre** na podávanie týchto výkazov a priznaní, ktoré sa podávajú výlučne elektronicky vo formáte XML.

Tieto zmeny majú zabezpečiť, aby veľké firmy platili v EÚ minimálnu efektívnu daň bez ohľadu na to, kde pôsobia.

Septembrové novinky jednou vetou

Rýchly súhrn daňových a právnych aktualít



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk

+421 259 984 111

- Parlament schválil dňa 30. septembra 2025 **novelu zákona o dani z finančných transakcií**. Na základe tejto novely budú **od 1. januára 2026** živnostníci a ostatné fyzické osoby - podnikatelia **oslobodení od povinnosti platiť túto daň**.
- Finančné riaditeľstvo SR zverejnilo [informáciu k dani z finančných transakcií pre zahraničné právnické osoby](#). Zahraničná spoločnosť, ktorá podniká na Slovensku a finančné transakcie **nevykonáva** cez slovenského poskytovateľa platobných služieb, sa **stáva platiteľom tejto dane a je povinná podať** „Oznámenie o dani z finančných transakcií“. Vzor oznámenia nájdete na [stránke finančnej správy](#).
- Od **1. januára 2026** sa minimálna mzda na Slovensku zvýši na **915 EUR** mesačne, čo je doteraz najväčší medziročný nárast. Táto suma bude vypočítaná automaticky ako **60 % priemernej mzdy** a spolu s ňou sa **zvýšia aj príplatky** za nočnú prácu a víkendy.
- Vláda schválila nové znenie [zákona o evidencii tržieb](#), ktorý prináša modernizáciu a zjednodušenie systému cez pokladnice eKasa, pričom zavádza **povinnosť prijímať bezhotovostné platby** pri tržbe nad **1 euro**, s výnimkami pri technických problémoch. Zákon zároveň definuje **nové typy pokladníc** a upravuje **povinnosti predávajúcich** pri evidencii tržieb. Navrhovaná účinnosť je od **1. januára 2026**.
- Finančná správa vydala [metodický pokyn k registrácii platiteľa dane z pridanej hodnoty](#). Tento pokyn sa zaoberá pravidlami a podmienkami pre **registráciu zdaniteľných osôb**, vrátane dobrovoľnej registrácie, a **stanovuje postupy** pre podanie žiadosti o registráciu. Zmeny zahŕňajú úpravy v sledovaní obratu a ďalšie **podmienky pre registráciu zahraničných osôb**.
- Od **1. októbra 2025** sa spúšťa **nový insolvenčný register**, ktorý prináša významné zmeny v oblasti konkurzu a reštrukturalizácie. Nový systém nahradí register úpadcov a zefektívni insolvenčné procesy tým, že odstráni niektoré administratívne povinnosti a aplikačné nejasnosti. Zmodernizuje sa **predkladanie reštrukturalizačných plánov** prostredníctvom **špecializovaného portálu**, čo **zjednoduší prístup k údajom** o insolvenčných konaniach. Viac informácii si môžete prečítať [v predchádzajúcom článku](#).
- Malta zaviedla **nový konečný daňový režim**, ktorý umožňuje firmám platiť daň z príjmu **vo výške 15 %** namiesto štandardnej sadzby, pričom táto daň je **konečná a nemožno z nej žiadať vrátenie ani úľavy**. Spoločnosti, ktoré si tento režim zvolia, musia **podať žiadosť a platiť túto daň minimálne 5 rokov**. Novinka sa netýka príjmov, ktoré už podliehajú iným konečným daňovým sadzbám a je určená najmä pre firmy, ktorým nevyhovoval doterajší systém daňových refundácií. Viac informácii nájdete [na tomto linku](#).

[LinkedIn](#) | [YouTube](#) | [Facebook](#) | [Instagram](#)

www.kpmg.sk

Tel.: +421 2 5998 4111

Informácie tu uvedené majú všeobecný charakter a nevzťahujú sa na okolnosti žiadnej konkrétnej fyzickej alebo právnickej osoby. Hoci našou snahou je poskytnúť presné a aktuálne informácie, ich aktuálnosť nemôžeme zaručiť aj v budúcnosti. Neodporúčame konať na základe týchto informácií bez príslušnej profesionálnej rady a dôkladnej analýzy konkrétnej situácie.

© 2026 KPMG Slovensko Advisory, k.s., slovenská komanditná spoločnosť a členská spoločnosť globálnej organizácie KPMG nezávislých členských spoločností pridružených ku KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s obmedzeným ručením. Všetky práva vyhradené.