



Daňovky

Daňové a právne
aktuality

Dane
Právo
Právne prípady
V skratke
Financie
Vedeli ste, že?

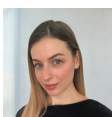
Daňové a právne
aktuality | Január
2026

Zmeny v DPH: Nové opatrenia pre rizikových platiteľov a transpozícia smernice ViDA

Ministerstvo financií SR predložilo 14.1.2026 do skráteného pripomienkového konania návrh novely zákona o DPH s cieľovými opatreniami voči subjektom, ktoré dlhodobo neplnia svoje daňové povinnosti alebo nespokupracujú s daňovým úradom.



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



Martina Juračková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111



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

Opatrenia sa majú zavádzať postupne, s navrhovanou účinnosťou **od 1. apríla 2026 a od 1. januára 2027**.

Navrhované zmeny a doplnenia zákona o DPH

S účinnosťou od 1. apríla 2026:

- Predĺženie lehoty na rozhodnutie daňového úradu o žiadosti o dobrovoľnej registrácii na DPH **až na 60 dní v odôvodnených prípadoch**,
- Zavedenie možnosti správcu dane **uložiť záznamovú povinnosť**, ak sa preukáže splnenie rizikových kritérií – platiteľ dane bude povinný predložiť správcovi dane určené doklady o uskutočnených dodávkach tovarov a služieb, doklady o preprave, dodacie listy, kópie faktúr, doklady o platbách a iné sprievodné dokumenty,
- Rozšírenie zákonných dôvodov správcu dane na **zrušenie registrácie pre daň pri rizikových subjektoch** – napr. opakované vystavovanie fiktívnych faktúr alebo uplatňovanie odpočítania dane z nich,
- Vytvorenie **zákonnej domnienky ukončenia výkonu ekonomickej činnosti**, ak platiteľ neoznámil miesto výkonu podnikania, uviedol len adresu na doručovanie alebo nie je opakovane zastihnutelný.

S účinnosťou od 1. januára 2027:

- **Znovuzavedenie inštitútu zábezpeky na daň v rozmedzí 5 000 až 500 000 EUR** na prípadné budúce nedoplatky na DPH, ktorú bude daňový úrad oprávnený uložiť pri splnení rovnakých rizikových kritérií, pri ktorých sa môže uložiť záznamová povinnosť.

Ďalšie očakávané zmeny v oblasti DPH

V súvislosti s povinnou transpozíciou smernice ViDA sa očakáva ďalší samostatný návrh novely zákona o DPH, ktorý má v jednotlivých etapách od 1. januára 2027 a následne od 1. júla 2028 priniesť tieto zmeny:

- Postupné ukončenie režimu call-off stock,
- Zdaňovanie platforiem v sektore krátkodobého ubytovania a osobnej dopravy,
- Zavedenie novej one-stop-shop schémy pre premiestnenie tovaru podnikateľa do iného členského štátu EÚ,

2 | Daňové a právne aktuality | Január 2026

- Rozšírenie existujúcich one-stop-shop úprav,
- Zavedenie povinného prenosu daňovej povinnosti pre určité cezhraničné transakcie, a tiež
- Úpravu pravidiel týkajúcich sa osoby povinnej platiť daň pri dovoze v rámci predaja tovaru na diaľku dovážaného z tretích štátov, ak ide o tovar podliehajúci osobitnej úprave IOSS a ukončenie uplatňovania osobitnej úpravy pre priznávanie a platbu dane pri dovoze tovaru (transpozícia súvisiacej smernice Rady (EÚ) 2025/1539).

O ďalšom vývoji v súvislosti so zavádzaním týchto zmien vás budeme informovať.

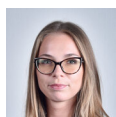
3 | Daňové a právne aktuality | Január 2026

Prehľad najdôležitejších legislatívnych zmien od roku 2026 v daňovej a odvodovej oblasti

Od roku 2026 vstupujú do platnosti viaceré legislatívne zmeny, ktoré prinesú nové povinnosti pre podnikateľov, zamestnancov a zamestnávateľov. Týkajú sa daní, odvodov, sociálnych dávok aj štátnej podpory. V prehľadnom súhrne prinášame najdôležitejšie zmeny, ktoré by ste nemali prehliadnuť.



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



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



Victoria Miklová
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Daňová amnestia, alebo generálny daňový pardon

Počas prvého polroka 2026 môžu daňovníci využiť generálny daňový pardon a uhradiť daňové nedoplatky vzniknuté **do 30. 9. 2025** bez pokút a úrokov, prípadne dodatočne priznať daň bez rizika sankcií. Amnestia sa **nevzťahuje** na nedoplatky vzniknuté **po 1. 10. 2025** ani na pokuty nesúvisiace priamo s daňovým nedoplatkom.

Odpočet DPH pri osobných vozidlách od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2028

Nový režim odpočtu DPH platí pre osobné autá (M1) a niektoré motocykle (L1e, L3e). Odpočet DPH pri osobných vozidlách bude od roku 2026 **obmedzený na 50 %** a týka sa kúpy, leasingu, prenájmu (okrem krátkodobého) aj všetkých prevádzkových nákladov. **Plný odpocet DPH** bude možný **len v špecifických prípadoch**, ak vozidlo slúži **výlučne na podnikanie** (napr. taxislužba, autoškola), pričom je potrebné viesť **elektronickú evidenciu jász** a **oznámiť túto skutočnosť daňovému úradu**. Viac informácií o obmedzení odpočtu DPH na autá nájdete na [tomto odkaze](#).

Vyššia DPH prinesie drahšie potraviny

Ak kupujete potraviny s vyšším obsahom cukru alebo soli, od roku 2026 zaplatíte vyššiu DPH, a **to 23 %** namiesto 19 %. DPH na základné potraviny, ako sú cukor, soľ či detská výživa, zostáva nezmenená.

Zvýšený vymeriavací základ a rast zdravotných odvodov pre SZČO

Od roku 2026 sa **zvyšujú zdravotné odvody** pre zamestnancov z 4 % na **5 %** a pre osoby so zdravotným postihnutím z 2 % na **2,5 %**, pričom SZČO budú platiť odvody z vyššieho minimálneho vymeriavacieho základu, **60 %** priemernej mzdy namiesto 50 %. **Odvodové prázdniny** pre nové SZČO sa **skracujú** z 12 na **6 mesiacov** a povinnosť platiť sociálne odvody vznikne už **od šiesteho mesiaca** podnikania.

Zmeny v zdaňovaní fyzických a právnických osôb

Od 1. januára 2026 sa zavádzajú štyri pásma progresívnej sadzby dane z príjmu fyzických osôb: **19 %, 25 %, 30 % a 35 %**, pričom vyššia sadzba sa uplatňuje len na časť príjmu nad príslušný limit. Osobitná sadzba dane pre ústavných činiteľov a poslancov sa zvyšuje z 5 % na 10 %, sadzby dane pre právnické osoby ostávajú nezmenené, avšak firmy s **obratom nad 5 miliónov EUR** budú platiť minimálnu daň 11 520 EUR ročne.

Vyššie cestovné náhrady na pracovné cesty

Od začiatku roka 2026 sa **zvyšujú základné náhrady** za používanie cestných motorových vozidiel na pracovných cestách. Po novom bude základná náhrada za jeden kilometer jazdy **0,090 EUR** pre dvojkolesové, trojkolesové vozidlá a štvorkolky a **0,313 EUR** pre osobné vozidlá. Novinkou je, že pri použití prívesu k štvorkolke alebo osobnému vozidlu sa **základná náhrada navyšuje o 15 %**.

Nižšia dávka v nezamestnanosti

Od 1. januára 2026 sa dávka v nezamestnanosti bude vyplácať vo **výške 50 %** denného vymeriavacieho základu počas prvých troch mesiacov, v štvrtom mesiaci klesne na 40 %, v piatom na 30 % a v šiestom mesiaci na 20 %.

Daň z finančných transakcií sa po novom na živnostníkov nevzťahuje

Od 1. januára 2026 už ako živnostník nebudete povinný platiť daň z finančných transakcií. Oslobodenie od tejto dane platí aj pre všetky **fyzické osoby** – napríklad umelcov, hercov, športovcov a ďalšie osoby vykonávajúce činnosť na základe zmlúv mimo podnikania, bez ohľadu na výšku obratu.

Vyššie náklady pre zamestnávateľov pri práceneschopnosti zamestnanca

Od roku 2026 bude zamestnávateľ vyplácať náhradu príjmu pri práceneschopnosti zamestnanca namiesto 10 až 14 dní. Prvé 3 dni vo výške 25 %, od 4. do 14. dňa 55 % denného vymeriavacieho základu, pričom Sociálna poisťovňa začne vyplácať nemocenské až od 15. dňa práceneschopnosti.

Zmeny v evidencií tržieb

Parlament schválil nový zákon o evidencii tržieb, ktorý **od 1. januára 2026** rozširuje povinnosť **používať registračnú pokladnicu pre všetkých podnikateľov prijímajúcich tržby za tovar alebo služby**, vrátane profesií, ktoré doteraz túto povinnosť nemali. Od 1. januára 2026 platia aj prísnejšie sankcie, **povinnosť zverejniť informačné oznámenie na predajnom mieste** a zavádza sa **technické DIČ**. Od **1. marca 2026** je zároveň **nutné umožniť bezhotovostné platby už od 1 €, vrátane QR platieb**.

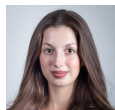
Podrobnejšie informácie k vybraným oblastiam nájdete v našom predchádzajúcom [článku](#).

Novela Zákonníka práce sprísňuje pravidlá pre švarc systém

Od 1. januára 2026 sa novelou Zákonníka práce výrazne uľahčuje odhalenie nelegálnej závislej práce formou fiktívnych živností - tzv. švarc systém. Súčasne rastú aj sankcie a kontroly zo strany inšpektorátu práce, daňových úradov či Sociálnej poisťovne.



Milina Schifferdeckerová
mschifferdeckerova@kpmg.sk
+421 907 745 045



Lucia Szentpéteriová
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Fiktívne živnosti, známe aj pod pojmom švarc systém, sú predmetom zvýšenej pozornosti kontrolných orgánov.

Ide o situáciu, keď je pracovný vzťah medzi podnikateľom a fyzickou osobou (živnostníkom alebo jednoosobovou s.r.o. bez zamestnancov) formálne prezentovaný ako obchodnoprávny vzťah, hoci ide o závislú činnosť.

Právna definícia a znaky závislej práce

Závislá práca je podľa právneho poriadku SR charakterizovaná:

- osobným výkonom práce pre zamestnávateľa,
- podľa jeho pokynov, v jeho mene,
- **v určenom pracovnom čase** a
- na určenom mieste.

Ak sú tieto znaky naplnené, ide o pracovnoprávny vzťah, ktorý má byť upravený pracovnou zmluvou. Švarc systém nastáva vtedy, keď je takýto vzťah formálne zastieraný zmluvou o dielo alebo zmluvou o poskytnutí služieb (prípadne obdobou týchto zmlúv) dodávaných fyzickou osobou živnostníkom.

S cieľom bojovať proti švarc systému prišlo **od 1. januára 2026** k zmene definície závislej práce. **Vypúšťa** sa z nej **podmienka výkonu práce v pracovnom čase** určenom zamestnávateľom.

Základné odlišnosti podnikania

Na rozdiel od závislej práce je podnikanie činnosťou vykonávanou sústavne a samostatne, vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť, pričom hlavným cieľom je dosiahnutie zisku. Podnikateľ rozhoduje o spôsobe, čase a mieste výkonu práce sám, vystupuje vo vlastnom mene a nesie riziko z podnikania. Podnikanie musí byť vykonávané v súlade s podmienkami ustanovenými v Živnostenskom zákone alebo v Obchodnom zákonníku.

Zodpovednosť podnikateľov za spôsobenú škodu nie je obmedzená a vzťahuje sa na celý ich majetok, na rozdiel od zodpovednosti zamestnancov v pracovnoprávnom vzťahu, ktorá je obmedzená na štvornásobok ich priemernej mesačnej mzdy.

V prípade podnikania fyzickou osobou, živnostníkom, môže byť obtiažne určiť hranicu medzi podnikaním a závislou prácou.

Nasledovné znaky svedčia obchodnoprávnej povahe zmluvného vzťahu, a to v prípade, ak:

- **má živnostník viac zákazníkov (obchodných partnerov)**, ktorým poskytuje svoje služby, t. j. má viac ako jedného obchodného partnera, klienta,

- **samostatne prijíma rozhodnutia vo vzťahu k výkone svojej činnosti** – má samostatnú rozhodovaciu právomoc o realizácii zákazky a výbere zmluvného partnera,
- **má svojich zamestnancov alebo iných zmluvných partnerov**, s ktorými vie spolupracovať na dodaní ním zazmluvnených služieb.

Motivácie zamestnávateľov a SZČO

Primárnym dôvodom využívania obchodných vzťahov tak na strane živnostníkov ako aj zamestnávateľov je:

- **vysoké daňovo odvodové zaťaženie závislej práce**, keďže Slovensko má jedno z najvyšších nákladov na cenu práce v EU
- **väčšia flexibilita zmluvných vzťahov, v porovnaní s pracovnoprávnym vzťahom**, a to či už pri ukončení zmluvného vzťahu, nastavení podmienok výkonu „práce“, zmluvná voľnosť pri uzatváraní viacerých zmluvných vzťahov živnostníkom, atď.

Kontrola fiktívnych živností – čo je predmetom skúmania?

V dôsledku zvyšovania sa tlaku na verejné financie a konsolidáciu, vláda deklaruje boj s nelegálnym zamestnávaním spôsobeným aj tzv. švarc systémom.

Pri kontrole švarc systému sa posudzuje nie len formálna stránka zmluvného vzťahu, ale jeho skutočný obsah a výkon práce. Kontrolné orgány, najmä inšpekcia práce, analyzujú viaceré aspekty:

- **Podmienky výkonu práce** – či pracovník vykonáva činnosť za obdobných podmienok ako zamestnanci v pracovnom pomere,
- **Osobný výkon práce** – či je práca vykonávaná osobne a podľa pokynov zadávateľa,
- **Odmena a jej pravidelnosť** – či je odmena vyplácaná pravidelne, obdobne ako mzda,
- **Nastavenie benefitov** – poskytovanie benefitov, ochranných pracovných pomôcok, stravných lístkov a pod.,
- **Fakturácia** – či SZČO fakturuje výhradne alebo prevažne jednému objednávateľovi,
- **Pravidelnosť a dlhodobosť vzťahu** – či ide o dlhodobý a pravidelný výkon práce.

Nestačí len preukázať, že formálno-právne, t. j. na papieri, máme všetko nastavené v súlade so zákonom.

Riziká a dôsledky pre jednotlivé strany

Pre SZČO: Takíto pracovníci prichádzajú o základné pracovnoprávne istoty, ako nárok na dovolenku, ochranu pred výpoveďou, nemocenské dávky či podporu v nezamestnanosti, pokiaľ si dobrovoľne neplatia príslušné poistenie. V prípade ochorenia, úrazu alebo straty práce sú vystavení vyššiemu riziku existenčných problémov. Dlhodobým dôsledkom môže byť aj nižší dôchodok a slabšia sociálna ochrana.

Pre zamestnávateľov: Zastieranie pracovného vzťahu obchodnoprávnym vzťahom sa považuje za nelegálne zamestnávanie, t. j. vykonávanie závislej práce bez pracovnej zmluvy.

V prípade zistenia takejto nelegálnej práce hrozia zamestnávateľom významné sankcie. Inšpektorát práce môže uložiť **pokutu v rozpätí od 4 000 do 200 000 EUR (od 1. januára 2026 sa dolná hranica pokuty zvýšila z pôvodných 2 000 EUR na 4 000 EUR)**, pričom výška sankcie závisí od závažnosti a rozsahu porušenia. Okrem finančnej sankcie môže byť zamestnávateľ zapísaný do zoznamu nelegálnych zamestnávateľov, čo má ďalekosiahle reputačné a právne dôsledky. Povinnosťou je aj spätné doplatenie odvodov a daní.

Dôsledná kontrola skutočne realizovaných zmluvných vzťahov, vyhodnotenie ich právnej povahy a nastavenie korektných zmluvných vzťahov vám umožní vyhnúť sa neželaným prekvapeniam zo strany kontrolných orgánov.

Ak potrebujete poradiť, neváhajte sa na nás obrátiť. Radi vám pomôžeme.

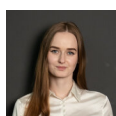
7 | Daňové a právne aktuality | Január 2026

Dlhoočakávaný OECD komentár zjednodušuje pravidlá pre home office a riziko vzniku stálej prevádzkarne

Ak má vaša spoločnosť zamestnancov pracujúcich z iných krajín, daňová neistota sa koncom roka 2025 výrazne znížila. OECD zverejnila aktualizovaný Komentár k článku 5 Modelovej zmluvy, ktorý upresňuje kritériá vzniku stálej prevádzkarne v situáciách, kedy zamestnanec vykonáva svoju pracovnú činnosť formou home-office zo zahraničia.



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



Tereza Baranovičová
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

OECD tím reaguje na dlhodobý nárast práce na diaľku, vrátane zahraničného home-office, ktorý prinášal množstvo nejasností — najmä pokiaľ ide o daňové dopady pre zamestnávateľov. Zamestnanci pracujúci na diaľku zo zahraničia predstavovali riziko vzniku povinnosti platiť miestne dane z príjmu v krajine, kde spoločnosť nemá fyzickú kanceláriu. Aktualizovaný komentár prináša jasnejšie pravidlá s priaznivým výkladom pre zamestnávateľov, pričom zamestnancom poskytuje väčšiu flexibilitu pri výkone práce zo zahraničia.

Tri kľúčové kritériá pri zahraničnom home-office

OECD v novom komentári posudzuje tri hlavné podmienky, ktoré rozhodujú o vzniku stálej prevádzkarne v tomto štáte:

1. Stále miesto výkonu činnosti

Stála prevádzkareň môže vzniknúť, ak zamestnanec pracuje z miesta, ktoré je považované za stále, t. j. **je využívané pravidelne** za účelom výkonu pracovnej činnosti. Pokiaľ ide len o prípravné alebo podporné činnosti, hoci je využívané pravidelne, **stála prevádzkareň nevzniká**. Samotná stálosť/pravidelnosť však neznamena automaticky vznik stálej prevádzkarne v zahraničí a je nutné posúdiť aj ďalšie podmienky.

2. Rozsah práce zo zahraničia

- ak zamestnanec vykonáva **menej ako 50 % svojho pracovného času v 12-mesačnom období zo zahraničia**, stála prevádzkareň zamestnávateľovi nevzniká.
- ak zamestnanec pracuje **viac ako 50 % pracovného času zo zahraničia**, stála prevádzkareň taktiež nevzniká automaticky. Rozhoduje tretí faktor, ktorým je povaha a účel činnosti vykonávanej v zahraničí.

3. Účel výkonu práce zo zahraničia

Pre vznik stálej prevádzkarne je v prípade splnenia podmienky výkonu 50 % pracovného času zo zahraničia rozhodujúca **obchodná povaha činnosti zamestnanca v danom štáte**. To znamená, že spoločnosť benefituje z prítomnosti zamestnanca v danej krajine - napríklad v podobe obchodných stretnutí so zákazníkmi, dodávateľmi, odberateľmi či inými osobami. Komentár OECD priamo spomína ako dôvod pre vznik stálej prevádzkarne aj prípad vykonávania home-office z krajiny v **inom časovom pásme**, vďaka čomu môže klientom poskytovať služby rýchlejšie. Naopak, ak zamestnanec vykonáva home-office zo zahraničia z osobných dôvodov či z dôvodu úspory nákladov zamestnávateľa, stála prevádzkareň zamestnávateľovi nevzniká.

Praktické príklady

Overte si na praktických príkladoch konkrétne situácie, kedy vzniká, resp. nevzniká stála prevádzkareň:

Príklad A:

Zamestnanec vykonáva home-office z bytu prenajatého v zahraničí po dobu troch mesiacov v roku. Stála prevádzkareň nevzniká, keďže výkon pracovnej činnosti z tohto bytu nie je pravidelný či trvalý.

Príklad B:

Zamestnanec pracuje zo svojho domova v zahraničí pravidelne jeden až dva dni v týždni, čo celkom predstavuje 30 % jeho pracovného času. V takomto prípade je miesto výkonu činnosti považované za trvalé, nakoľko je využívané pravidelne. Stála prevádzkareň však zamestnávateľovi nevzniká, keďže zamestnanec v zahraničí vykonáva menej ako 50 % svojho pracovného času.

Príklad C:

Zamestnanec vykonáva pracovné povinnosti zo svojho domova v zahraničí v rozsahu 80 % svojho pracovného času. Pravidelne v tejto krajine navštevuje klientov svojho zamestnávateľa za účelom poskytovania služieb. Zamestnávateľovi v tejto krajine vzniká stála prevádzkareň, keďže výkon činnosti zo zahraničia predstavuje viac ako 50 % pracovného času a zároveň je činnosť zamestnanca považovaná za činnosť obchodnej povahy.

Príklad D:

Zamestnanec vykonáva home-office zo svojho domova v zahraničí v rozsahu 60 % pracovného času, pričom svoju činnosť vykonáva takmer výhradne na diaľku a len príležitostne navštívi klienta v tejto krajine. Stála prevádzkareň zamestnávateľovi nevzniká, keďže absentuje obchodný dôvod pre prítomnosť zamestnanca v tomto štáte.

Príklad E:

Zamestnanec pracuje takmer výlučne zo svojho domova v zahraničí a poskytuje služby zákazníkom v rôznych časových pásmach. Miesto výkonu činnosti je považované za trvalé, zamestnanec pracuje viac ako 50 % svojho pracovného času zo zahraničia a činnosť zamestnanca v tejto krajine má obchodnú povahu (t. j. poskytovanie služieb zákazníkom v reálnom čase v rôznych časových pásmach), a teda zakladá vznik stálej prevádzkarne.

Aktualizovaný komentár OECD prináša **prehľadnejšie pravidlá pri posudzovaní vzniku stálej prevádzkarne v zahraničí**, ktoré firmám uľahčujú posúdiť, či **home office zo zahraničia predstavuje daňové riziko**.

Zároveň však upozorňujeme na prístup daňových úradov, napríklad v Českej republike, kde sa očakáva, že pri posudzovaní vzniku stálej prevádzkarne pri home-office budú stále uplatňovať prísnejšie pravidlá. Prečítajte si viac [na nasledujúcom linku](#).

Sleduje vaša spoločnosť dni práce zamestnancov na diaľku, aby spĺňala tieto nové kritériá? Neváhajte nás kontaktovať, radi vám pomôžeme nastaviť interné pravidlá, zhodnotiť riziká a pripraviť sa na zmeny v praxi.

Vzťahuje sa Smernica o daňovej neutralite na regulovaný odvod?

Najvyšší správny súd SR sa zaoberal otázkou, či sa Smernica o daňovej neutralite má aplikovať aj na regulovaný odvod, a či zisk dosiahnutý z vnútropodnikovej reorganizácie podlieha tomuto odvodu.



Zuzana Svinčáková
zsvincakova@kpmg.sk
+421 917 713 842



Mário Ondruš
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Rozsudok Najvyššieho správneho súdu č. 5Sžfk/10/2021

Predmetom sporu bolo posúdenie zákonnosti určenia osobitného odvodu zo zisku, ktorý vznikol v roku 2017 v dôsledku vnútropodnikovej reorganizácie regulovanej osoby, nepeňažných vkladov obchodných podielov a akcií v pôvodných cenách v sume 10,2 mil. EUR. Regulovaná osoba vykonala čisto vnútroštátnu podnikovú operáciu bez zahraničných subjektov, pričom **účtovný rozdiel z tejto operácie ovplyvnil jej hospodársky výsledok v daňovom priznaní.**

Tento výsledok hospodárenia, ktorý bol smerodajný pre výpočet regulovaného odvodu, tvoril:

- zisk z prevádzkovej činnosti v sume 157 tis. EUR,
- zisk z finančnej činnosti v sume vyššie spomínaných 10,2 mil. EUR.

Regulovaná osoba namietala povinnosť zaplatiť odvod aj zo zisku mimo regulovanej činnosti (z finančnej činnosti), pričom má byť v danom prípade zohľadnený ústavný a euro-konformný výklad práva, a to najmä Smernica Rady 2009/133/ES z 19. októbra 2009 o spoločnom systéme zdaňovania, uplatniteľnom pri zlučovaní, rozdeľovaní, čiastočnom rozdeľovaní, prevode aktív a výmene akcií spoločností rôznych členských štátov a pri premiestnení sídla SE alebo SCE medzi členskými štátmi (ďalej „Smernica o daňovej neutralite“).

Záver Najvyššieho správneho súdu SR

Najvyšší správny súd SR (NSS SR) preskúmal vec v kontexte práva EÚ a **konštatoval, že osobitný odvod je vnútroštátnym daňovým opatrením, ktoré nie je upravené právom EÚ.** Smernica o daňovej neutralite sa podľa súdu vzťahuje len na cezhraničné transakcie, pričom **slovenský zákon o osobitnom odvode neobsahuje jasný odkaz na jej aplikáciu.** Preto **nie je** možné automaticky aplikovať predmetnú smernicu EÚ na čisto vnútroštátne situácie.

NSS SR predložil v tejto súvislosti Súdnu dvoru EÚ prejudiciálne otázky týkajúce sa výkladu Smernice o daňovej neutralite. **Súdny dvor uznesením vo veci C-201/24 zo dňa 28. apríla 2025 rozhodol tak, že nenašiel presah na právo EÚ** a vyhlásil, že nemá právomoc odpovedať. Z uvedeného dôvodu sa Smernica o daňovej neutralite na tento vnútroštátny prípad neuplatňuje a určenie odvodu v tomto prípade nespadá pod právo EÚ. Úmyslom zákonodarcu regulovaného odvodu bolo zaťažovať celkový hospodársky výsledok regulovaných subjektov, čo potvrdil aj Súdny dvor EÚ vo veci Slovenské elektrárne (C-376/18). Realizácia nepeňažných vkladov nevyvolala pre regulovanú osobu nepredvídateľné daňové povinnosti.

Prečo je tento rozsudok dôležitý?

Závery NSS SR sa tak odkláňajú od záverov Najvyššieho súdu SR v skutkovo podobnom prípade eustream, a. s. (rozsudok Najvyššieho súdu SR č. 5Sžf/1/2019), a to práve z dôvodu záverov Súdneho dvora EÚ v prejudiciálnom konaní.

NSS SR v rozsudku č. 5Sžfk/10/2021 potvrdil, že osobitný odvod sa v danom prípade vzťahuje na celý výsledok hospodárenia regulovaných subjektov, vrátane výnosov z neregulovanej činnosti, čím tak potvrdil zákonnosť postupu správnych orgánov.

V prípade otázok sa na nás neváhajte obrátiť, radi posúdime vašu situáciu.

Koniec prechodného obdobia: Podnikanie s kryptoaktívami už len s licenciou NBS

Živnostenské oprávnenia, na základe ktorých bolo možné počas prechodného obdobia poskytovať služby kryptoaktív, už nestačia - nová regulácia prináša prísnejšie pravidlá v súlade s európskym nariadením MiCA. Licencovaných poskytovateľov si môžete overiť v registri NBS.



Peter Dibala
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

Kto môže podnikáť s kryptoaktívami?

Od 30. decembra 2025 môžu na území Slovenskej republiky poskytovať služby súvisiace s kryptoaktívami len subjekty, ktoré disponujú **povolením od Národnej banky Slovenska (NBS)** alebo príslušného zahraničného orgánu dohľadu. Trh s kryptoaktívami sa tak plne presúva pod reguláciu Európskej únie podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2023/1114 o trhoch s kryptoaktívami (**Nariadenie MiCA**). Zoznam licencovaných subjektov je dostupný v [registri subjektov finančného trhu](#) zverejnenom na webe NBS. Nariadeniu MiCA sme sa komplexne venovali už v [našom predchádzajúcom článku](#).

Prechodné obdobie sa končí

Do 30. decembra 2025 mohli služby kryptoaktív poskytovať aj subjekty oprávnené na základe živnostenského oprávnenia na prevádzkovanie zmenárne virtuálnej meny. Toto bolo možné vďaka prechodnému obdobiu, ktoré umožňovalo existujúcim poskytovateľom pokračovať v činnosti **na základe živnosti až do 30. decembra 2025**, alebo do právoplatného rozhodnutia o žiadosti o povolenie na činnosť poskytovania služieb kryptoaktív podľa nových pravidiel. Subjekty, ktoré do tohto dátumu poskytovali služby kryptoaktív len na základe živnostenského oprávnenia, by mali poskytovanie týchto služieb **bezodkladne ukončiť a klientske kryptoaktíva vrátiť klientom**.

Ďalšie poskytovanie služieb kryptoaktív bez príslušného povolenia môže byť podľa Nariadenia MiCA sankcionované. V prípade fyzickej osoby môže byť uložená pokuta vo výške až 700 000 EUR, v prípade právnickej osoby až 5 000 000 EUR alebo až 12,5 % celkového ročného obratu právnickej osoby podľa poslednej dostupnej účtovnej závierky.

Čo sa mení v účtovníctve od 31. 12. 2025 a 1. 1. 2026?

V decembri 2025 Ministerstvo financií SR vydalo dve významné opatrenia, ktoré aktualizujú postupy účtovania pre podnikateľov a pravidlá pre účtovnú závierku veľkých účtovných jednotiek a subjektov verejného záujmu. Zmeny reagujú najmä na novelu zákona o DPH a na zosúladenie slovenskej legislatívy s právom EÚ.



Andrea Šikulová

asikulova@kpmg.sk
+421 907 745 010

Postupy účtovania

1. Zmeny účinné od 31. decembra 2025 - finančný prenájom

Najväčšie úpravy sa **týkajú účtovania finančného prenájmu**, keďže novela zákona o DPH od 1. 1. 2025 zásadne zmenila pohľad na nájomné zmluvy s právom kúpy.

Dodanie tovaru namiesto služby

- Po novom sa väčšina finančných prenájomov posudzuje ako dodanie tovaru už pri odovzdaní majetku nájomcovi.
- To znamená vznik daňovej povinnosti z celej protihodnoty (akontácia + všetky budúce splátky) už na začiatku vzťahu.
- Mesačné splátky počas trvania nájmu už nie sú zaťažené DPH, keďže tá sa vyrieši celá pri odovzdaní predmetu nájmu.

Úprava definície istiny

V § 30a sa spresňuje, čo presne je „**istina u nájomcu**“:

- Istina = súčet všetkých platieb znížený o nerealizované finančné náklady.
- Istiny prenajímateľa a nájomcu sa rovnajú len ak si nájomca uplatní DPH v plnom rozsahu.
- Ak nájomca nemá nárok na plný odpočet, časť DPH zvyšuje obstarávaciu cenu majetku, čo spôsobí rozdiel medzi istinami.

Účtovanie v účtovníctve nájomcu - nový pohľad na úroky

Zavádza sa použitie účtu **399 - Zúčtovací účet**:

- Už v deň prevzatia majetku musí nájomca vykázať budúce úrokové náklady, keďže na účely DPH ide o plnenie už zdanené v plnej výške.
- Ku dňu prijatia majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu suma nerealizovaných finančných nákladov účtuje na ľarchu účtu 399 - Zúčtovací účet, so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 - Záväzky z nájmu a zároveň sa táto suma účtuje v prospech účtu 399 - Zúčtovací účet so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu 474 - Záväzky z nájmu..

13 | Daňové a právne aktuality | Január 2026

- Tento zúčtovací účet pri uzavieraní účtovných kníh nemá zostatok.

Prechodné ustanovenia

Podľa prechodných ustanovení postupov účtovania sa ustanovenia § 30a ods. 1 písm. d) a ods. 7 postupov účtovania v znení účinnom od 31. decembra 2025 prvýkrát použijú pri predmete finančného prenájmu obstaranom na základe zmluvy o finančnom prenájme uzavretej najskôr **1. januára 2025**.

2. Zmeny účinné od 1. januára 2026

Zmeny sa dotýkajú dvoch oblastí:

- **účtovanie ložísk nevyhradeného nerastu,**
- **účtovanie DPH vo vybraných situáciách.**

Účtovanie ložísk nevyhradeného nerastu

Opatrenie zavádza novinku: možnosť oddeliť hodnotu ložiska od hodnoty pozemku, čo má dopad na klasifikáciu majetku.

Kľúčové pravidlá:

- Ak účtovná jednotka pozemok vlastní a ťaží nerast sama, hodnota ložiska sa preúčtuje na 112 – Materiál na sklade ku dňu právoplatnosti banského oprávnenia.
- Ak účtovná jednotka pozemok prenájma inej účtovnej jednotke, ktorá uskutočňuje ťažbu, hodnota ložiska sa eviduje ako 029 – Ostatný dlhodobý hmotný majetok ku vzniku nájomného vzťahu.
- Po ukončení ťažby sa nevyťažená hodnota ložiska preúčtuje späť na účet 031 – Pozemky.

Prechodné ustanovenia:

- Nové pravidlá sa použijú na pozemky, ktoré
- boli obstarané do 31. decembra 2025 a ku ktorým banské oprávnenie nadobudne právoplatnosť po 31. 12. 2025,
- boli obstarané po 31. decembri 2025.
- Pravidlá účinné do 31. decembra 2025 sa použijú na pozemky, ktoré boli
- obstarané do 31. decembra 2025, ku ktorým banské oprávnenie nadobudlo právoplatnosť do 31. decembra 2025.

Účtovanie DPH vo vybraných situáciách

Paušálne odpočítanie pri osobných motorových vozidlách (50 % podľa § 85n zákona o DPH)

- Ak auto slúži aj na súkromné účely, nárok na odpočet je automaticky len 50 %.
- Neodpočítateľná časť DPH **je súčasťou obstarávacej ceny majetku**.

Zmeny účelu alebo rozsahu používania majetku (§ 54 - 54d zákona o DPH)

- DPH sa účtuje cez **343 - DPH**, so súvzťažnosťou:
- **548 - náklady**, ak ide o zníženie nároku,
- **648 - výnosy**, ak ide o jeho zvýšenie.

Nevymožiteľné pohľadávky (§ 25a zákona o DPH)

- Dodávateľ môže znížiť daňovú povinnosť, ak pohľadávka spĺňa podmienky nevymožiteľnosti.
- V účtovníctve dodávateľa aj odberateľa ide o preúčtovanie **v rámci analytických účtov 343**.

Opatrenie k ÚZ pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu

Opatrenie MF/013838/2025-74 prináša aktualizácie v oblasti individuálnej účtovnej závierky pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu. Opatrenie nadobudlo účinnosť **1. januára 2026**.

Hlavné úpravy:

- Zmeny sa týkajú najmä zosúladenia ustanovení týkajúcich sa uvádzania vybraných informácií v poznámkach účtovnej závierky s úpravami v zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), ktoré sú súčasťou čl. III zákona č. 385/2025 Z. z.
- Z § 23d zákona o účtovníctve sa vypúšťajú odseky 7 a 8 súvisiace s povinnosťou predkladať výročnú správu a záznamy z valných zhromaždení Ministerstvu financií Slovenskej republiky účtovných jednotiek, ktorých činnosť je zaradená do kategórie priemyselnej výroby a ktorých čistý obrat za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250 000 000 eur, a to v súvislosti s transpozíciou smernice Komisie (EÚ) 2025/1442 z 18. júla 2025, ktorou sa mení smernica 2006/111/ES, pokiaľ ide o vykazovacie povinnosti (Ú. v. EÚ L, 2025/1442, 21.7.2025).
- V nadväznosti na uvedenú zmenu v zákone o účtovníctve sa v obsahovej časti poznámok v prílohe č. 1 čl. VIII vypúšťa odsek 2, ktorý súvisí s vykazovaním určitých informácií uvedených účtovných jednotiek.
- Podľa prechodného ustanovenia § 6a opatrenia sa informácie podľa prílohy č. 1 čl. VIII ods. 2 v znení účinnom do 31. decembra 2025 v poznámkach účtovnej závierky zostavenej po 31. decembri 2025 neuvádzajú.
- Formálne sa upravuje označovanie poznámok – používa sa jednotné označenie „**Úč POD**“.
- Ostatné zmeny majú legislatívno-technický charakter na účely zosúladenia so zákonom o účtovníctve a týkajú sa § 1 ods. 1 a ods. 3, prílohy č. 1 čl. II, IV a VI.

Vedeli ste, že od 1.1.2026 sa spresňuje účtovanie neodpočítateľnej DPH pri obstaraní auta?

Spôsob výpočtu účtovných a daňových odpisov pri osobných automobiloch sa mení. Finančná správa prináša nové usmernenie, ktoré jasne oddeľuje účtovný pohľad od daňového a vysvetľuje ako predísť chybám pri určení obstarávacej ceny aj základu dane z príjmov.



Andrea Šikulová
asikulova@kpmg.sk
+421 907 745 010



Martina Regásková
kpmg@kpmg.sk
+421 259 984 111

V nadväznosti na [novelu zákona o DPH](#), dochádza s účinnosťou odo dňa 1. januára 2026 **k spresneniu účtovania dane z pridanej hodnoty** pri nadobudnutí majetku, pri ktorom účtovnej jednotke nevzniká nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty v rozsahu uvedenom podľa §85n zákona o DPH, **teda pri kúpe auta aj na iné ako podnikateľské účely**. Podľa postupov účtovania je súčasťou obstarávacej ceny, okrem vedľajších nákladov a prípadných znížení obstarávacej ceny, aj daň z pridanej hodnoty v rozsahu, v akom nevzniká nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty.

Neodpočítateľná DPH ako súčasť účtovných odpisov

Ak účtovná jednotka obstarala hmotný majetok a DPH z tohto obstarania nie je v plnej výške odpočítateľná (napríklad pri použití majetku na podnikateľské aj iné účely), časť neodpočítanej DPH sa zahrnie do účtovnej obstarávacej ceny majetku na účte 042. Táto suma sa následne premietne **do účtovných výdavkov prostredníctvom odpisov**.

Po uvedení majetku do užívania sa dlhodobý majetok ocenený obstarávacou cenou účtuje na príslušných účtoch majetku, pričom účtovné odpisy určené z obstarávacej ceny sa účtujú prostredníctvom oprávok v prospech účtu účtovej skupiny 08 – Oprávky k dlhodobému hmotnému majetku a na ťarchu účtu 551– Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku.

Neodpočítateľná DPH z pohľadu zákona o dani z príjmov

Daň z pridanej hodnoty sa podľa zákona o dani z príjmov nepovažuje za daňový výdavok, ak na jej odpočítanie nemá platiteľ dane z pridanej hodnoty nárok, pričom ak ide o daň z pridanej hodnoty vzťahujúcu sa na hmotný majetok vymedzený v § 85n zákona o dani z pridanej hodnoty, táto nie je súčasťou daňovej vstupnej ceny.

V nadväznosti na uvedené, ak daňovník obstará v období od 01.01.2026 do 30.06.2028 hmotný majetok podľa § 85n ods. 1 zákona o dani z pridanej hodnoty, ktorý bude používať aj na iný účel ako na podnikanie, v dôsledku čoho bude mať nárok na paušálne odpočítanie dane z pridanej hodnoty vo výške 50 %, t. j. daňovník nebude mať podľa zákona o dani z pridanej hodnoty nárok na odpočítanie zostávajúcich 50 % z dane z pridanej hodnoty, **táto neodpočítaná časť dane z pridanej hodnoty nevstupuje do daňovej vstupnej ceny**. To znamená, že **daňovník bude mať rozdielnú vstupnú cenu na účely uplatňovania účtovných a daňových odpisov**.

Zmeny platné od **1. januára 2026**, Finančná správa zverejnila v [metodickom pokyne](#), ktorý detailne popisuje, ako správne určiť obstarávaciu cenu a kedy ju zahrnúť do základu dane z príjmov.

Januárové novinky jednou vetou

Rýchly súhrn daňových a právnych aktualít za posledný mesiac



Daňové a právne oddelenie

kpmg@kpmg.sk

+421 259 984 111

- Mikroodvod do Sociálnej poisťovne sa **nebude vzťahovať na zamestnancov a konateľov**, ktorí síce majú oprávnenie na podnikanie, ale z tejto činnosti **nemajú žiadne príjmy**. Ak teda pracujete len ako zamestnanec alebo konateľ a nemáte príjmy z podnikania, mikroodvod platiť nemusíte. Túto skutočnosť stačí oznámiť Sociálnej poisťovni predložením **čestného vyhlásenia**, ktoré nájdete na [tomto odkaze](#).
- Finančná správa zverejnila [elektronické formuláre](#) pre **daňové priznania k dani z príjmov fyzických osôb (typ A aj B)** a daňové priznania **k dani z príjmov právnických osôb**, ktoré sú platné **od 1. januára 2026**.
- Nezabudnite na podanie **daňového priznania k dani z motorových vozidiel** za zdaňovacie **obdobie 2025**. Daňovník je povinný podať priznanie a zároveň zaplatiť daň v rovnakej lehote **do 31. januára 2026**. Keďže termín na podanie a zaplataenie dane pripadá na sobotu, podľa daňového poriadku sa **lehota predlžuje na pondelok 2. februára 2026**.
- Ministerstvo financií SR vydalo [predbežnú informáciu](#) k **novele zákona o dorovnávačnej dani**, ktorej cieľom je zabezpečiť minimálne zdanenie veľkých nadnárodných a domácich skupín podnikov podľa pravidiel druhého piliera daňovej reformy OECD/G20. Pripravované zmeny majú reagovať na nové administratívne usmernenia a skúsenosti z praxe po zavedení tejto dane, ale aj zosúladiť slovenskú legislatívu s aktuálnymi európskymi a globálnymi štandardmi v oblasti zdaňovania veľkých spoločností.
- Ak ste v roku 2025 **nadobudli alebo predali nehnuteľnosť**, nezabudnite podať **daňové priznanie k dani z nehnuteľností za rok 2026** na príslušný mestský alebo obecný úrad. Lehota na podanie daňového priznania je **31. január 2026**. Vzhľadom na to, že tento termín pripadá na sobotu, lehota sa predlžuje na pondelok **2. februára 2026**.
- Fyzické osoby môžu od roka 2026 darovať **2 % zo zaplatenej dane svojim rodičom**, ak sú **poberateľmi dôchodku**. Táto novinka vyplýva z § 50aa zákona o dani z príjmov a daňovníci tak môžu okrem neziskových organizácií podporiť aj svojich rodičov, pričom celkovo môžu poukázať až 6 % (resp. 7 %) zo svojich daní. Podmienkou je **riadne zaplataenie dane, podanie daňového priznania v lehote** a splnenie špecifických kritérií týkajúcich sa rodičov. Viac informácií nájdete na [stránke finančnej správy](#).

[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.