

Odvodové zaťaženie od 01.01.2022

Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi (dividendy)

Každý spoločník (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň konateľom, alebo zamestnancom) má nárok na podiel na zisku.

Dane

Príjem spoločnosti ako takej sa za rok **2021** zdaňuje sadzbou vo výške **15 %** ak jej príjmy (výnosy) neprekročili sumu 49.790,00 eur. Ak prekročili hranicu príjmu 49.790,00 eur, použije sa sadzba dane z príjmov **21%** zo základu dane (od príjmov sa odpočítajú daňové výdavky). Z už zdaneného zisku s.r.o. po skončení účtovného obdobia si spoločníci môžu vyplatiť podiely na zisku. Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi (FO) za zdaňovacie obdobie **2021, 2020, 2019, 2018** alebo **2017 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby** (§ 3 ods. 1 písm. e. zákona o dani z príjmov). To znamená, že spoločník musí vyplatený podiel na zisku zvlášť zdaňovať a to sadzbou **7%** (resp. 35%, ak sú dividendy vyplácané do nezmluvného štátu alebo sú prijímané z nezmluvného štátu, tzv. daňové raje).

Podiel na zisku za zdaňovacie obdobie roku 2016 nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby, to znamená, že podiel na zisku vyplatený spoločníkovi v roku 2022 za zdaňovacie obdobie roku 2016 zdaneniu nepodlieha. Zdaňuje sa iba príjem spoločnosti ako takej a to vo výške 22% zo základu dane.

SP

Podiel na zisku vyplatený spoločníkovi, **nie je vymeriavacím základom na platenie poisťného na sociálne poistenie**, t.j. neplatia sa z neho odvody na sociálne poistenie.

ZP

Podiel na zisku vyplatený **spoločníkovi** za rok **2021, 2020, 2019, 2018** alebo **2017 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby** a preto **nie je vymeriavacím základom na platenie poisťného na zdravotné poistenie**, to znamená, že odvody na zdravotné poistenie sa z neho **neplatia** (vyplýva z § 3 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov a z § 13 zákona o zdravotnom poistení).

Z podielu na zisku vyplateného spoločníkovi za rok 2016 (nakoľko v tomto období podiel na zisku ešte nebol predmetom dane z príjmov fyzickej osoby) sa platia odvody na zdravotné poistenie a to vo výške 14 %, pričom výška maximálneho

vymeriavacieho základu je 60-násobok priemernej mesačnej mzdy spred dvoch rokov.

Preddavok na poistné z dividend za rok 2016 vyplatených v roku 2022 vypočítava a odvádza za poistenca, ktorý má príjem z dividend, platiteľ dividend. Platiteľom dividend je právnická osoba so sídlom na území SR, ktorá vypláca dividendy. Platiteľ dividend je povinný vykázat celkovú výšku vyplatených dividend a preddavkov na poistné do 8 dňa po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom boli dividendy vyplatené.

Podiel na zisku vyplatený konateľovi, resp. zamestnancovi spoločnosti, ktorý nie je zároveň spoločníkom

Podiel na zisku môže byť vyplatený aj konateľovi, resp. aj inému zamestnancovi spoločnosti, ktorý nie je zároveň spoločníkom spoločnosti (napr. na základe rozhodnutia valného zhromaždenia).

Dane

Podiel na zisku vyplatený konateľovi za zdaňovacie obdobie 2021, 2020, 2019, 2018 alebo 2017 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby. To znamená, že konateľ musí vyplatený podiel na zisku zvlášť zdaňovať a to sadzbou **7%** (resp. 35%, ak sú dividendy vyplácané do nezmluvného štátu alebo sú prijímané z nezmluvného štátu).

Podiel na zisku vyplatený zamestnancovi bez účasti na základnom imaní za zdaňovacie obdobie 2021, 2020, 2019, 2018 alebo 2017 sa zahŕňa do príjmu zo závislej činnosti (§ 5 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov), čiže je rovnako predmetom dane z príjmov fyzickej osoby a takýto zamestnanec ho musí zdaňovať spoločne so svojimi ostatnými príjmami.

Podiel na zisku vyplatený konateľovi v roku 2022 za zdaňovacie obdobie roku 2016 **nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby**, to znamená, že podiel na zisku vyplatený konateľovi za zdaňovacie obdobie roku 2016 nie je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby a teda konateľ ho nemusí zdaňovať. Podiel na zisku vyplatený v roku 2022 zamestnancovi bez účasti na základnom imaní spoločnosti za zdaňovacie obdobie roku 2016 je príjmom oslobodeným od dane. Aj v tomto prípade platí, že podiel na zisku zdaneniu nepodlieha.

SP

Pokiaľ ide o **odvody do sociálnej poisťovne** je potrebné rozlišovať, či konateľ má alebo nemá právo na iný druh príjmu ako podiel na zisku.

Ak konateľ spoločnosti s ručením obmedzeným, v ktorej **nie je** zároveň spoločníkom, **nemá právo na príjem za výkon funkcie konateľa a ani právo na iný príjem zo závislej činnosti** (t. j. nenadobudne postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia), **vyplatený podiel na zisku nie je vymeriavacím základom na platenie poistného na sociálne poistenie.**

Príklad 1:

Konateľ, ktorý nie je zároveň spoločníkom, vykonáva funkciu konateľa

<p>SP</p>	<p>bezodplatne. Popri tom tento konateľ nie je so spoločnosťou ani v pracovnoprávnom vzťahu. Tomuto konateľovi však bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vyplatený podiel na zisku. Takýto konateľ neplatí odvody do soc. poisťovne z podielu na zisku.</p> <p>Ak konateľ, ktorý nie je zároveň spoločníkom, nadobudne postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia na základe práva na iný príjem ako podiel na zisku (napr. poberá odmenu za výkon funkcie konateľa, alebo poberá mzdu ako zamestnanec spoločnosti), vyplatený podiel na zisku je vymeriavacím základom na platenie poistného na sociálne poistenie (§ 138 ods. 1 zákona o sociálnom poistení).</p> <p>Príklad 2: Konateľ, ktorý nie je zároveň spoločníkom spoločnosti, je zamestnaný v tejto spoločnosti na pracovnú zmluvu a zároveň mu spoločnosť vypláti podiel na zisku. V tomto prípade je tento podiel na zisku, z hľadiska povinnosti platiť odvody na sociálne poistenie, vymeriavacím základom zamestnanca spolu s vymeriavacím základom zamestnanca zo závislej činnosti. Teda vymeriavacím základom na účely sociálneho poistenia je mzda vyplývajúca z pracovného pomeru, ako aj poskytnutý podiel na zisku spoločnosti.</p>
<p>ZP</p>	<p>Podiel na zisku vyplatený konateľovi za rok 2021, 2020, 2019, 2018 alebo 2017 je predmetom dane z príjmov fyzickej osoby a preto nie je vymeriavacím základom na platenie poistného na zdravotné poistenie, to znam. odvody na zdravotné poistenie sa z neho neplatia (vyplýva z § 3 ods. 1 písm. e) zákona o dani z príjmov a z § 13 zákona o zdravotnom poistení).</p> <p>Podiel na zisku vyplatený za rok 2021, 2020, 2019, 2018 alebo 2017 zamestnancovi, ktorý nie je konateľom a ani spoločníkom (t.j. zamestnanec nemá účasť na základnom imaní) je príjmom zo závislej činnosti a preto je vymeriavacím základom na platenie poistného na zdravotné poistenie, to znam. že odvody na zdravotné poistenie sa z neho platia z celej vyplatenej sumy, t. j. bez určenia maximálnej sumy vymeriavacieho základu (vyplýva z § 5 ods. 1 písm. a) zákona o dani z príjmov a z § 13 ods. 1 a § 10b ods. 1 písm. a) zákona o zdravotnom poistení).</p> <hr/> <p>Z podielu na zisku vyplateného konateľovi alebo zamestnancovi bez účasti na základnom imaní v roku 2022 za rok 2016 sa platia odvody na zdravotné poistenie vo výške 14 %, pričom výška maximálneho vymeriavacieho základu je 60-násobok priemernej mzdy spred dvoch rokov.</p> <p>(vyplýva to z § 13 ods. 6 a ods. 9 písm. b) zákona o zdravotnom poistení účinného do 31.12.2016, nakoľko podiel na zisku za zdaňovacie obdobie 2016 vyplatený konateľovi nebol predmetom dane z príjmu fyzickej osoby a podiel na zisku za zdaňovacie obdobie vyplatený zamestnancovi bez účasti na základnom imaní zas</p>

bol v tomto období oslobodený od dane z príjmov fyzických osôb, čiže v oboch prípadoch vyplatený podiel na zisku vstupoval do vymeriavacieho základu na platenie poisťného na zdravotné poistenie).

Preddavok na poisťné z dividend za rok 2016 vyplatených v roku 2022 vypočítava a odvádza za poistenca, ktorý má príjem z dividend, platiteľ dividend. Platiteľom dividend je právnická osoba so sídlom na území SR, ktorá vypláca dividendy. Platiteľ dividend je povinný vykázat celkovú výšku vyplatených dividend a preddavkov na poisťné do 8 dňa po uplynutí kalendárneho mesiaca, v ktorom boli dividendy vyplatené.

Odmena konateľa (nie podiel na zisku) za výkon jeho funkcie a jej vplyv na odvody

Každý konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) môže poberať odmenu za výkon funkcie konateľa. Konateľ môže vykonávať funkciu konateľa aj bez nároku na odmenu.

V praxi sa môže vyskytnúť aj menej častý prípad, že odmenu za svoju prácu dostane spoločník, ktorý nie je konateľom (aj vtedy platí nižšie uvedené v závislosti od toho, či ide o pravidelný alebo nepravidelný príjem).

Konateľ bez nároku na odmenu

(napr. konateľ má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie, podľa ktorej mu za výkon funkcie konateľa neprislúcha odmena).

Konateľ, ktorý vykonáva svoju funkciu bez nároku na odmenu nenadobúda postavenie zamestnanca na účely sociálneho poistenia – **neplatí odvody do soc. poisťovne.**

Ak konateľ nie je zamestnaný v spoločnosti ani u iného zamestnávateľa a nepoberá ani odmenu za výkon funkcie konateľa a nie je ani SZČO alebo poistencom štátu, tak **na účely zdravotného poistenia** musí byť samoplatiteľom, čo v praxi znamená to isté ako dobrovoľne nezamestnaná osoba. **Minimálne poisťné na zdravotné poistenie je v takom prípade 79,31 eur/mes.**

Spoločník alebo konateľ odmeňovaný pravidelne - mesačne

(napr. na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, mandátnej zmluvy, alebo zmluvy o výkone funkcie uzavretej so

Nemocenské poistenie
Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.

Konateľ	1,4 %
Spoločnosť	1,4%

Starobné dôchodkové poistenie
Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.

Konateľ	4 %
Spoločnosť	ak spoločník alebo konateľ nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 %
	ak spoločník alebo konateľ je sporiteľom

spoločnosťou), platí nasledovné odvody:			starobného dôchodkového sporenia 8,5 % + 5,5% idú do DSS
	Invalidné poistenie Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.	Konateľ	3 % **
		Spoločnosť	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.	Konateľ	1 % ***
		Spoločnosť	1 % ***
	Úrazové poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí ÚP len z tohto PP vzťahu)	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Garančné poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí GP len z tohto PP vzťahu. Ak by však konateľ mal najmenej 50% účasť na majetku zamestnávateľa, t.j. bol by zároveň aspoň polovičným spoločníkom, tak v takom prípade neplatí garančné poistenie ani z tohto PP vzťahu) ****	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Rezervný fond solidarity Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.	Konateľ	-----
	Spoločnosť	4,75%	
Verejné zdravotné poistenie Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Konateľ	4% (2% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)	
	Spoločnosť	10% (5% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)	
Daň z príjmu – je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2022 je 381,61 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 20.235,97 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 9.638,25 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).***** Odmena konateľa sa považuje za príjem zo závislej činnosti		19% alebo 25 % ak základ dane presiahne 3212,75 Eur / mes.	
Spoločník alebo konateľ	Nemocenské poistenie	Konateľ	-----

<p>odmeňovaný nepravidelne - napr. štvrťročne, polročne ročne, a pod.</p> <p>(napr. na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, spoločenskej zmluvy, zakladateľskej listiny, mandátnej zmluvy, alebo zmluvy o výkone funkcie uzavretej so spoločnosťou),</p> <p>platí nasledovné odvody:</p>		Spoločnosť	-----
	Starobné dôchodkové poistenie Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes. (viď. upozornenie nižšie)	Konateľ	4 %
		Spoločnosť	ak spoločník alebo konateľ nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 %
	Invalidné poistenie Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes. (viď. upozornenie nižšie)	Konateľ	3 % **
		Spoločnosť	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Úrazové poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti. (ak je, tak platí ÚP len z tohto PP vzťahu)	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Garančné poistenie Platí v prípade, ak konateľ súčasne nie je v pracovnoprávnom vzťahu k danej spoločnosti (ak je, tak platí GP len z tohto PP vzťahu. Ak by však konateľ mal najmenej 50% účasť na majetku zamestnávateľa, t.j. bol by zároveň aspoň polovičným spoločníkom, tak v takom prípade neplatí garančné poistenie ani z tohto PP vzťahu) ****	Konateľ	-----
		Spoločnosť	-----
	Rezervný fond solidarity Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes. (viď. upozornenie nižšie)	Konateľ	-----
Spoločnosť		4,75%	
Verejné zdravotné poistenie Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Konateľ	4% (2% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)	

	Spoločnosť	10% (5% v prípade, ak je spoločník alebo konateľ ŤZP)
	Daň z príjmu – je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane. Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2022 je 381,61 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 20.235,97 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 9.638,25 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).***** Odmena konateľa sa považuje za príjem zo závislej činnosti	19% alebo 25 % ak základ dane presiahne 3212,75 Eur / mes.

Upozornenie! Ak je konateľovi, alebo spoločníkovi s.r.o. s **nepravidelným príjmom** vyplatená odmena počas trvania jeho dôchodkového poistenia, vymeriavacím základom je pomerná časť tohto príjmu pripadajúca na každý kalendárny mesiac trvania tohto poistenia v poslednom kalendárnom roku okrem obdobia, za ktoré bolo zaplatené poistné na dôchodkové poistenie z maximálneho vymeriavacieho základu (príjem sa teda nerozpočítava na kalendárne mesiace, v ktorých už bol dosiahnutý maximálny vymeriavací základ) - vyplýva z § 139b ods. 2 zákona o sociálnom poistení.

Príklad 1:

Konateľ s nepravidelným príjmom je prihlásený do registra poistencov na dôchodkové poistenie od 1. januára 2021. V roku 2022 jeho dôchodkové poistenie stále trvá. V apríli 2022 je mu vyplatená odmena v sume 6000,- Eur. Tento príjem musí zamestnávateľ (spoločnosť) rozpočítať pomernou časťou 2000,- Eur na mesiace január až marec 2022 (mesiace toho roku, v ktorom naposledy trvalo dôchodkové poistenie). Suma odmeny sa teda vydolí tromi a pomerné časti tejto odmeny sú vymeriavacím základom na platenie poistného na dôchodkové poistenie (starobné a invalidné) a poistného do rezervného fondu solidarity za mesiace január až marec 2022, pričom je potrebné rešpektovať maximálny vymeriavací základ vo výške 7931,- Eur samostatne pre každý z mesiacov január až marec 2022 (tu je rozdiel od maximálneho vymeriavacieho základu na zdravotné poistenie, ktorý pre rok 2022 nie je určený!)

Spoločník, resp. konateľ odmeňovaný pravidelnou aj nepravidelnou odmenou	SP	Ak spoločník, alebo konateľ (bez ohľadu na to, či je, alebo nie je spoločníkom) z jedného právneho vzťahu poberá nepravidelnú odmenu a z druhého pravidelnú , povinnosť platiť odvody na sociálne poistenie sa posudzuje pri každom právnom vzťahu samostatne.
---	-----------	---

Príklad 2:

Konateľ spoločnosti má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie konateľa, z ktorej mu vyplýva právo na pravidelnú mesačnú odmenu vo výške 700,- Eur. Táto fyzická osoba je zároveň spoločníkom tejto spoločnosti. Ako spoločník má podľa spoločenskej zmluvy právo na ročnú odmenu vo výške 2 000,- Eur. Uvedená fyzická osoba nadobúda z právneho vzťahu konateľa postavenie zamestnanca a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný

ju prihlásiť do registra poistencov na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie (starobné a invalidné) a poistenie v nezamestnanosti. K tomu je zamestnávateľ povinný prihlásiť uvedenú fyzickú osobu z právneho vzťahu spoločníka do registra poistencov na dôchodkové poistenie (starobné a invalidné).

Spoločník alebo konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) **poberá odmenu** (pravidelnú alebo nepravidelnú) **a zároveň je zamestnancom spoločnosti**

SP

Aj v tomto prípade sa povinnosť platiť odvody na sociálne poistenie **posudzuje pri každom právnom vzťahu samostatne.**

Ak spoločník, resp. konateľ (bez ohľadu na to, či je alebo nie je zároveň spoločníkom) **je zároveň zamestnancom spoločnosti** (napr. na základe pracovnej zmluvy, dohody o vykonaní práce, alebo dohody o pracovnej činnosti), aj v tomto prípade sa platia zvlášť odvody na sociálne poistenie z príjmu spoločníka, resp. konateľa a zvlášť z pracovnoprávneho vzťahu (pričom výška odvodov sa posudzuje podľa toho, či poberajú pravidelný alebo nepravidelný príjem).

Príklad 3:

Konateľ spoločnosti má so spoločnosťou uzatvorenú zmluvu o výkone funkcie, z ktorej mu vyplýva právo na polročnú odmenu vo výške 4 000,- Eur. Táto fyzická osoba je zároveň v pracovnom pomere k spoločnosti - má uzatvorenú pracovnú zmluvu na funkciu personalistu, podľa ktorej mu patrí mesačná mzda vo výške 1 200,- Eur. V tomto prípade uvedená fyzická osoba nadobúda z právneho vzťahu konateľa postavenie zamestnanca na účely dôchodkového poistenia a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný prihlásiť fyzickú osobu z tohto právneho vzťahu do registra poistencov na dôchodkové poistenie. Táto fyzická osoba zároveň z právneho vzťahu založeného pracovnou zmluvou nadobúda postavenie zamestnanca na účely nemocenského poistenia, dôchodkového poistenia a poistenia v nezamestnanosti a zamestnávateľ (spoločnosť) je povinný prihlásiť fyzickú osobu z tohto právneho vzťahu do registra poistencov na nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie v nezamestnanosti.

Dane	Postup pri zdaňovaní príjmov spoločníka, resp. konateľa, ktorý je v pracovnom pomere k spoločnosti, je taký istý ako u každého iného zamestnanca, tzn. spoločník podpíše v spoločnosti vyhlásenie, v ktorom uvedie, či si bude uplatňovať nezdaniteľnú časť základu dane, daňový bonus, či je poberateľom nejakého dôchodku a všetky ostatné skutočnosti vo vyhlásení uvedené.
ZP	Z hľadiska odvodov na zdravotné poistenie , je spoločník, resp. konateľ v pracovnom pomere posudzovaný rovnako ako každý iný zamestnanec s príjmom zo závislej činnosti.

Odvody, ktoré platí zamestnávateľ za zamestnanca z vymeriavacieho základu		
(jedná sa o zamestnanie na základe napr. pracovnej zmluvy alebo dohody o vykonaní práce)		
SP Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes. (v prípade úrazového poistenia je MVZ neobmedzený)	Nemocenské poistenie	1,4 % *
	Starobné poistenie	ak zamestnanec nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 14 % ak zamestnanec je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % + 5,5 % idú do DSS
	Invalidné poistenie	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti	1 % ***
	Úrazové poistenie	0,8 %
	Garančné poistenie	0,25 % ****
	Rezervný fond solidarity	4,75 %
ZP Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Verejné zdravotné poistenie	10 % (5% v prípade zamestnanca s ŤZP)
Odvody, ktoré platí zamestnanec z vymeriavacieho základu		
(jedná sa o zamestnanie na základe napr. pracovnej zmluvy alebo dohody o vykonaní práce)		
SP Maximálny vymeriavací základ je 7 931 Eur / mes.	Nemocenské poistenie	1,4 % *
	Starobné poistenie	4 %
	Invalidné poistenie	3 % **
	Poistenie v nezamestnanosti	1 % ***
ZP Maximálny vymeriavací základ /preddavok/ nie je určený.	Verejné zdravotné poistenie	4 % (2% v prípade zamestnanca s ŤZP)
Sadzba dane	19% zo zdaniteľnej mzdy alebo 25 % ak zdaniteľná mzda presiahne 3212,75 Eur / mes.	zdaniteľná mzda = hrubá mzda mínus odvody do sociálnej poisťovne, mínus odvody do zdravotnej poisťovne, mínus nezdaniteľná časť základu dane Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2022 je 381,61 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 20.235,97 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 9.638,25 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****

Odpočítateľná položka v zdravotnom poistení: Zamestnanec, ktorý vykonáva zárobkovú činnosť v pracovnom pomere, štátnozamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom vzťahu a jeho príjem z uvedenej zárobkovej činnosti **je nižší ako 570 eur** si môže uplatniť odpočítateľnú položku (OP), ktorej výška je najviac **380 eur mesačne** (zamestnanec, ktorý mal v kalendárnom mesiaci súčasne viacerých zamestnávateľov alebo bol súčasne samostatne zárobkovo činnou osobou si môže uplatniť OP až v ročnom zúčtovaní poistného).

OP sa neuplatňuje u zamestnancov pracujúcich na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (dohoda o pracovnej činnosti a dohody o vykonaní práce). Skutočnosť, že občan je poistencom štátu (napr. je študent, poberateľ dôchodku a pod.) **neovplyvňuje uplatnenie OP**, nakoľko nejde o súčasný súbeh so zamestnaním ani samostatnou zárobkovou činnosťou.

Pozor! S rastom príjmu podľa § 13 ods. 1 zákona 580/2004 Z.z. o zdravotnom poistení dosiahnutého v príslušnom kalendárnom mesiaci **sa OP znižuje o dvojnásobok časti tohto príjmu, ktorá prevyšuje 380 Eur/mes..** Ak je príjem podľa § 13 ods. 1 vo výške najmenej 570 Eur, odpočítateľná položka je 0 Eur. Z uvedeného vyplýva, že vzhľadom k tomu, že **od 01.01.2022 došlo k zmene minimálnej mzdy**, ktorá sa zmenila na 646 eur/mes., pre zamestnancov pracujúcich na plný pracovný úväzok OP stratila význam a v prípade takýchto zamestnancov je OP nulová. Odpočítateľnú položku na zdravotné poistenie v roku 2022 si však môže uplatniť zamestnanec, ktorého pracovný úväzok nie je plný a teda jeho mesačná hrubá mzda (vymeriavací základ) je nižšia ako 570 eur, t. j. **má napríklad polovičný pracovný úväzok** (jeho vymeriavací základ, t. j. hrubá mzda je 290 eur a pod.).

Bližšie v § 13a a § 16 ods. 16 až 18 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení.

SZČO		
Odvody ktoré platí SZČO z vymeriavacieho základu		
<p style="text-align: center;">SP</p> <p>Minimálny mesačný vymeriavací základ je 566,50 Eur => minimálne poistné 187,78 Eur Maximálny mesačný vymeriavací základ je 7 931 Eur => maximálne poistné 2 629,12 Eur.</p> <p>Začínajúci živnostník v prvom roku podnikania nemusí platiť odvody do sociálnej poisťovne</p>	<p>Nemocenské poistenie</p> <p>Starobné poistenie</p> <p>Invalidné poistenie</p> <p>Rezervný fond solidarity</p>	<p style="text-align: center;">4,4 %</p> <p>ak nie je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 18 %, alebo ak je sporiteľom starobného dôchodkového sporenia 8,5 % z vymeriavacieho základu + 5,5% idú do DSS</p> <p style="text-align: center;">6 %**</p> <p style="text-align: center;">4,75 %</p>
<p style="text-align: center;">ZP</p> <p>Minimálny mesačný vymeriavací základ je 566,50 Eur => minimálne poistné 79,31 Eur (resp. 39,65Eur, ak ide o ZŤP).</p> <p><i>(SZČO, ktorá je súčasne zamestnancom, alebo poistencom štátu nemá určený minimálny vymeriavací základ*****)</i></p> <p>Maximálny mesačný vymeriavací základ / preddavok nie je určený.</p>	<p style="text-align: center;">14%</p> <p style="text-align: center;">(7% ak je SZČO invalidná, resp. má preukaz ZŤP).</p> <p style="text-align: center;">Preddavok sa neplatí, ak jeho výška nedosahuje aspoň 3 Eur. Preddavok je splatný do ôsmeho dňa po uplynutí príslušného kalendárneho mesiaca.</p>	
<p style="text-align: center;">Sadzbe dane</p>	<p style="text-align: center;">15% z daňového základu</p>	

(po odpočítaní paušálnych alebo skutočných výdavkov, zaplatených odvodov, odpočítateľných položiek a pod.) ak zdaniteľné príjmy (výnosy) SZČO za rok 2021 **neprekročili** sumu 49.790 €.

Ak **prekročili** hranicu príjmu 49 790 eur, použijú sa dve odlišné sadzby dane z príjmu fyzických osôb, kedy platí, že z tej časti základu dane, ktorá nepresiahne sumu 38 553,01 Eur sa použije znížená sadzba dane **19 %** a na zvyšnú sumu vyššia sadzba **25 %**.

Za rok 2021 si SZČO môže uplatniť paušálne výdavky vo výške 60% z príjmov, avšak max. 20 000 Eur na rok.

Za rok 2021 si SZČO môže uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane.

Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2021 je 375,95 €/mes. Pri základe dane vyššom ako 19 936,22 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 9 495,486 Eura mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****

Nezdaniteľná časť základu dane od 01.01.2022 je **381,61** €/mes. Pri základe dane vyššom ako 20.235,97 Eur / rok sa nezdaniteľná časť vypočíta: 9.638,25 Eur / rok mínus ¼ základu dane (ak vyjde záporné číslo, nezdaniteľná časť je nulová).*****

Od 1. júla 2021 vzniklo povinné nemocenské poistenie a povinné dôchodkové poistenie tým SZČO, ktorých príjem (bez odpočítania výdavkov) bol za rok 2020 vyšší ako 12-násobok minimálneho vymeriavacieho základu platného v roku 2020, teda vyšší ako 6.552 Eur (čiže 6.552 Eur a viac).

Hranica pre posudzovanie príjmov na povinné platenie odvodov na sociálne poistenie od 1.7.2022 (resp. od 1.10.2022 pri odklade daňového priznania za rok 2021 do 30.6.2022) bude vo výške **6 798 eur** (566,50 x 12) z príjmov zo živnosti za rok 2021.

Pri zisťovaní vymeriavacieho základu pre výpočet platby do SP a ZP sa odvody do poisťovní neodrátavajú od základu dane.

* **Nemocenské poistenie** sa nevzťahuje na:

- fyzickú osobu, ktorá má so spoločnosťou uzatvorenú dohodu o brigádnickej práci študentov, dohodu o vykonaní práce alebo dohodu o pracovnej činnosti a zároveň je poberateľom starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku, invalidného dôchodku, výsluhového dôchodku (ak výsluhový dôchodca dovŕšil dôchodkový vek), alebo poberateľom invalidného výsluhového dôchodku. Tieto osoby sa nepovažujú za zamestnancov na účely nemocenského poistenia (bližšie v § 4 ods. 1 zákona 461/2003 o sociálnom poistení).

** **Invalidné poistenie neplatí:**

- **poistenc**, ktorý je dôchodkovo poistený po priznaní starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, alebo ak je poberateľom výsluhového dôchodku podľa osobitného predpisu a dovŕšil dôchodkový vek. Poistné na invalidné poistenie neplatí za uvedených poistencov ani **zamestnávateľ**.

*** **Poistenie v nezamestnanosti** sa nevzťahuje na:

- fyzickú osobu, ktorej bol priznaný starobný dôchodok, predčasný starobný dôchodok alebo invalidný dôchodok z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % a fyzickú osobu, ktorá má priznaný invalidný dôchodok a dovŕšila dôchodkový vek.

****** Garančné poistenie** sa nevzťahuje na:

- zamestnanca, ktorý má so svojim zamestnávateľom uzatvorený pracovnoprávny vzťah (má uzatvorenú pracovnú zmluvu, dohodu o vykonaní práce alebo dohodu o pracovnej činnosti) a zároveň je štatutárnym orgánom zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa alebo je členom štatutárneho orgánu zamestnávateľa a má najmenej 50 % účasť na majetku zamestnávateľa (§ 4 ods. 4 zákona 461/2003 o sociálnom poistení).

******* Nezdaniteľnú časť základu dane** si nemôže uplatniť:

- daňovník, ktorý je na začiatku zdaňovacieho obdobia poberateľom starobného dôchodku, vyrovnávacieho príplatku alebo predčasného starobného dôchodku zo sociálneho poistenia, starobného dôchodkového sporenia alebo dôchodku zo zahraničného povinného poistenia rovnakého druhu, výsluhového dôchodku alebo obdobného dôchodku zo zahraničia (ďalej len "dôchodok") alebo ak mu bol dôchodok priznaný spätne k začiatku zdaňovacieho obdobia alebo k začiatku predchádzajúcich zdaňovacích období a ak tento dôchodok je vyšší ako suma 4 579,26 eur (NČZD pre rok 2022). Ak suma dôchodku v úhrne nepresahuje sumu 4.579,26 eur, zníži sa základ dane len vo výške rozdielu medzi príslušnou sumou nezdaniteľnej časti a vyplatenou sumou dôchodku (§ 11 ods. 6 zákona o dani z príjmov).

******* Minimálny preddavok na zdravotné poistenie** sa týka len tých SZČO:

- ktoré nie sú súčasne zamestnancami alebo poistencami štátu. Ak je SZČO zároveň zamestnancom alebo poistencom štátu, nemusí mesačné preddavky na zdravotné poistenie platiť vôbec. Svoje odvodové povinnosti voči zdravotnej poisťovni si takáto osoba vysporiada až v rámci ročného zúčtovania zdravotného poistenia za rok 2021 v roku 2022. Nemá pritom stanovenú minimálnu sumu mesačného poistného, čo znamená, že poistné na zdravotné poistenie zaplatí v roku 2022 spätne za rok 2021 podľa toho, aký základ dane vykáže v daňovom priznaní. Ak živnostník vykáže v daňovom priznaní stratu, zdravotné odvody ako SZČO neplatí vôbec.