

Výkon činnosti športového odborníka po 1.1.2026 z hľadiska daní a odvodov

1. Činnosť športového odborníka (ďalej len „ŠO“) po 1.1.2026.

ŠO môže vykonávať činnosť v rôznych **právnych formách**, a to najmä :

- a. ako podnikanie - samostatne zárobkovo činná osoba (SZČO) alebo s.r.o.,
- b. na základe zmluvy o výkone činnosti ŠO (§ 49a ZoŠ) (ak ide o závislú prácu),
- c. na základe pracovnej zmluvy, dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru alebo v štátnozamestnaneckom alebo služobnom pomere (ak ide o závislú prácu),
- d. ako dobrovoľník,
- e. na základe inej zmluvy,
- f. bez písomnej zmluvy (= bez odmeny).

2. Závislá práca ŠO po 1.1.2026

Závislá práca je najmä osobné vykonávanie činnosti, podľa pokynov športovej organizácie, v jej mene a v organizačnej podriadenosti. Od 1.1.2026 vypadla z definície závislej práce podmienka „v pracovnom čase určenom zamestnávateľom“. Ak činnosť ŠO tieto znaky naplňa, mala by byť vykonávaná v **pracovnoprávnom vzťahu** a nie ako podnikanie. V športe sa závislá práca ŠO realizuje najčastejšie na základe **zmluvy o výkone ŠO podľa § 49a zákona o športe**, alebo na základe **pracovnej zmluvy alebo dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru**.

2.1 Zmluva o výkone činnosti ŠO (§ 49a ZoŠ)

Zmluva o výkone činnosti športového odborníka musí byť uzatvorená písomne, svojím charakterom sa **podobá dohode o pracovnej činnosti**, umožňuje výkon činnosti **až do 30 hodín týždenne** a vyžaduje, aby bol ŠO **zapísaný v registri fyzických osôb v ISS**. Odmena ŠO musí dosahovať najmenej výšku **minimálnej hodinovej mzdy** (pre rok 2026 najmenej vo výške **5,259 eur** za hodinu). Na rozdiel od pracovného pomeru alebo niektorých dohôd však pri tejto zmluve **nevzniká nárok na mzdové zvýhodnenia** za prácu v noci, cez víkend alebo vo sviatok.

2.2 Daňový režim ŠO – zamestnanca

Na účely dane z príjmov sa príjem ŠO z vyššie uvedených zmlúv považuje za **príjem zo závislej činnosti** podľa §5 zákona o dani z príjmov. ŠO má postavenie **zamestnanca**, môže si uplatniť **nezdaniteľnú časť základu dane na daňovníka**, môže si uplatniť **daňový bonus na dieťa**, nemôže si uplatňovať žiadne výdavky (ani skutočné, ani paušálne). Športová organizácia ako zamestnávateľ zráža preddavky na daň, odvádza daň správcovi dane a môže vykonať ročné zúčtovanie dane.

2.3 Oslobodenie príjmu trénera do 300 eur mesačne – novinka od 1.1.2026

Oslobodenie sa **vzťahuje** na **trénerov** vykonávajúcich trénerskú činnosť podľa zákona o športe, ktorí sú **zapísaní v registri fyzických osôb v športe**. Podmienkou je, aby tréner vykonával svoju činnosť v režime závislej práce, teda **iba na základe pracovnej zmluvy, dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru alebo na základe zmluvy o výkone činnosti športového odborníka** podľa § 49a zákona o športe.

Oslobodenie sa **nevzťahuje** na trénerov, ktorí vykonávajú činnosť ako podnikanie - samostatne zárobkovo činné osoby (SZČO) alebo prostredníctvom obchodnej spoločnosti (s.r.o.). Oslobodenie sa neuplatní ani na iné odborné činnosti v športe, aj keď ich vykonáva tá istá osoba (napr. **na rozhodcov**). Limit 300 eur mesačne sa posudzuje za kalendárny mesiac a vzťahuje sa na všetky príjmy trénera zo závislej činnosti spolu. Ak má tréner uzatvorených viacero zmlúv s rôznymi športovými organizáciami,

príjmy sa na účely uplatnenia oslobodenia sčítavajú. V prípade, že celkový mesačný príjem trénera presiahne sumu 300 eur, zdaniteľným príjmom je len časť presahujúca tento limit.

Keďže vymeriavací základ na zdravotné poistenie vychádza zo zdaniteľného príjmu, oslobodenie od dane má priamy vplyv aj na povinnosť platenia zdravotného poistenia. Príjem trénera do výšky 300 eur mesačne nepodlieha nielen dani z príjmov, ale ani zdravotnému poisteniu. Ak je mesačný príjem vyšší, zdravotné poistenie sa vypočítava len zo sumy, ktorá presahuje hranicu 300 eur.

V oblasti sociálneho poistenia sa od 1. januára 2026 uplatňuje osobitný mechanizmus – odvodová odpočítateľná položka z príjmu z trénerskej činnosti. Táto položka predstavuje sumu 300 eur mesačne a uplatňuje sa automaticky, bez potreby akejkoľvek žiadosti zo strany trénera. Znižuje vymeriavací základ trénera aj športovej organizácie na účely sociálneho poistenia. Ak má tréner viacero pracovnoprávných alebo obdobných vzťahov, odvodová odpočítateľná položka sa uplatňuje pri každom poistení osobitne. Táto položka neznižuje vymeriavací základ zamestnávateľa na úrazové a garančné poistenie (spolu 1,05%).

U zamestnanca-trénera, ktorému právny vzťah trvá k 31. decembru 2025, je potrebné, aby zamestnávateľ oznámil Sociálnej poisťovni takéhoto zamestnanca-trénera prostredníctvom tlačiva Registračný list fyzických osôb – zmena najneskôr do 31.12.2025 (dátum vzniku zmeny 1.1.2026).

2.4 Dohoda o brigádnickej práci študenta

Dohoda o brigádnickej práci študenta je osobitný typ dohody určený pre žiakov a študentov denného štúdia, ktorý umožňuje vykonávať príležitostnú prácu v priemere max. 20 hodín týždenne (§ 227 Zákonníka práce). Pri tejto dohode má študent možnosť uplatniť si **odvodovú odpočítateľnú položku (OOP) vo výške max. 200 € mesačne**, čo znamená, že zo sumy hrubej odmeny do 200 € sa neplatí SP, odvody sa začínajú platiť až z časti príjmu nad tento limit. Pri tejto dohode sa **ZP neplatí z celej výšky odmeny**, a to ani zo strany študenta, ani zo strany zamestnávateľa. Túto výnimku si môže študent uplatniť len pri jednej dohode u jedného zamestnávateľa v jednom mesiaci a o jej uplatnenie musí požiadať zamestnávateľa písomným vyhlásením pri uzatváraní dohody.

2.5 Sadzby poistného pre rok 2026

Zamestnanec platí zo svojho vymeriavacieho základu SP podľa týchto sadzieb: nemocenské poistenie 1,40%, dôchodkové starobné poistenie 4%, dôchodkové invalidné poistenie 3%, poistenie v nezamestnanosti 1 %. **Celkovo vo výške 9,40%**. Zamestnanec zároveň platí do zdravotnej poisťovne **5%** z vymeriavacieho základu na ZP, čo je zvýšenie oproti predchádzajúcemu stavu (4%). Celkové percentuálne zaťaženie poistného zamestnanca zo základu tak v roku 2026 predstavuje **14,40% (SP + ZP)**, ak ide o zamestnanca bez zdravotného postihnutia.

Zamestnávateľ je povinný platiť poistné z hrubej mzdy zamestnanca nasledovne: 14% na dôchodkové starobné poistenie, 3% na dôchodkové invalidné poistenie, a 1,4% na nemocenské poistenie. Ďalej prispieva na poistenie v nezamestnanosti sumou 1% alebo pri niektorých kategóriách 0,5%, na garančné poistenie 0,25%, na úrazové poistenie 0,8% a do rezervného fondu 4,75%. Celkovo tieto položky tvoria **25,2% z hrubej mzdy** zamestnanca ako SP zamestnávateľa. ZP platené zamestnávateľom je stanovené vo výške **11%** z vymeriavacieho základu zamestnanca (zdravotne postihnutý zamestnanec 5,5%). Celkové percentuálne zaťaženie poistného zamestnávateľa zo základu tak v roku 2026 predstavuje **36,2% (SP + ZP)**, ak ide o zamestnanca bez zdravotného postihnutia.

3. ŠO ako SZČO po 1.1.2026

Výkon činnosti ŠO formou podnikania predstavuje činnosť trénerov a rozhodcov a ďalších odborníkov,

ktorí vykonávajú činnosť **samostatne, na vlastnú zodpovednosť a bez znakov závislej práce.**

3.1 Vznik a pozastavenie podnikania ŠO

Ak chce ŠO vykonávať činnosť ako SZČO, musí požiadať o zápis oprávnenia na podnikanie na jednotnom kontaktnom mieste (JKM) na okresnom úrade a získať IČO. Oprávnenie na podnikanie je možné **pozastaviť najmenej na 3 mesiace a najviac na 3 roky**, pozastavenie je možné aj opakovane. Pozastavenie podnikania má praktický význam najmä pri sezónnej činnosti trénerov alebo rozhodcov.

3.2 Daň z príjmov ŠO – SZČO

Príjem ŠO ako SZČO je na účely dane z príjmov upravený v § 6 ods. 2 písm. e) zákona o dani z príjmov. Ide o **príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti**, ŠO si môže uplatniť **paušálne výdavky vo výške 60% príjmov** (najviac 20 000 eur ročne) plus zaplatené poistné na SP a ZP, alebo skutočné výdavky. Sadzba dane je **15%**, ak ročné príjmy nepresiahnu 100 000 eur, pri vyšších príjmoch je progresívna sadzba dane 19% až 35%. Výhodou SZČO je možnosť znižovať základ dane o výdavky, nevýhodou je vyššia administratívna a odvodová záťaž pri nízkych príjmoch.

3.3 Sociálne poistenie SZČO od roku 2026 – zásadné zmeny

Od 1.1.2026 dochádza k významným zmenám v SP u SZČO, ktoré sa výrazne dotýkajú ŠO.

Skrátenie odvodových prázdnin – začínajúca SZČO má nárok na oslobodenie od povinného SP **len počas prvých 6 mesiacov podnikania** (predtým 12 mesiacov). Zákon za nový začiatok živnosti bude považovať už len prípad osoby, u ktorej od zrušenia živnosti alebo oznámenia o ukončení SZČO uplynulo viac ako 60 mesiacov.

Ak základ dane SZČO zistený v daňovom priznaní za predchádzajúci rok **nepresiahne 50%** priemernej ročnej mzdy spred dvoch rokov (za rok 2025 ide o hranicu **9 144 eur**), SZČO je povinne poistená v Sociálnej poisťovni s vymeriavacím základom vo výške 26% priemernej mesačnej mzdy, čo od 1.7.2026 predstavuje **mikroodvod 131,34 eur mesačne** (mikroodvod sa platí bez ohľadu na výšku aktuálneho mesačného príjmu, čo je z pohľadu nízkopríjmových ŠO veľmi dôležité – aktuálne sa však navrhuje určenie hranice minimálneho príjmu vo výške cca 2900 eur – ak SZČO zarobí menej, nebude musieť platiť mikroodvod). **Ak základ dane presiahne 9 144 eur**, SZČO bude platiť od 1.7.2026 odvod mesačne vo výške **minimálne 303,11 eur**.

3.4 Zdravotné poistenie SZČO od roku 2026

Od roku 2026 sa zvyšuje sadzba ZP u SZČO z 15% na **16%**. Konkrétna výška odvodov závisí od postavenia ŠO. Ak je **SZČO – poistenec štátu** (napr. študent) alebo **SZČO a súčasne zamestnanec**, ZP sa vypočíta zo skutočného vymeriavacieho základu, bez minimálneho odvodu. Pri „**klasickej**“ SZČO (nie je zamestnanec ani poistenec štátu), vzniká povinnosť platiť **minimálny zdravotný odvod**, ktorý v roku 2026 predstavuje **121,92 eur mesačne**. **Pri nízkych príjmoch tak môže ZP spolu s mikroodvodom na SP predstavovať významnú fixnú záťaž.**

3.5 Zrážková daň pri ŠO - SZČO

ŠO, ktorý vykonáva činnosť ako SZČO, má podobne ako autori alebo umelci, **možnosť rozhodnúť sa pre zdanenie príjmu formou zrážkovej dane**. Ide však o režim, ktorý je vhodný len v určitých situáciách a v praxi býva často nesprávne používaný. Podľa § 43 ods. 3 písm. u) zákona o dani z príjmov (ďalej len „ZDP“) sa **zrážkovou daňou zdaňujú príjmy z činnosti ŠO**, ak je SZČO a **neuplatní postup podľa § 43 ods. 14 ZDP**, t. j. vopred sa nedohodne s platiteľom dane (klubom), že daň nebude vyberaná zrážkou. V takom prípade športová organizácia (klub) zrazí z vyplácanej odmeny **daň vo výške 19%**, klub daň odvedie správcovi dane a príjem ŠO sa považuje za **konečne zdanený**.

Pri zdanení príjmu zrážkovou daňou **nie je možné uplatniť výdavky** (základom dane je celá vyplatená odmena), **nie je možné uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane**, **nie je možné uplatniť daňový**

bonus, nie je možné poukázať podiel zaplatenej dane (1% alebo 2%) a z príjmu sa neplatia žiadne odvody na SP ani na ZP. Z pohľadu čistého príjmu tak ide o jednoduchý režim: **čistý príjem = 81% z vyplatenej sumy.**

Zrážková daň je nevýhodná najmä v prípadoch, keď ŠO má pravidelné alebo vyššie príjmy, mohol by si uplatniť paušálne výdavky 60%, mohol by si uplatniť nezdaniteľnú časť základu dane alebo ide o hlavnú formu jeho príjmu. V takýchto prípadoch je zvyčajne výhodnejší klasický režim SZČO podľa § 6 ods. 2 písm. e) ZDP.

ŠO a športová organizácia sa môžu **vopred písomne dohodnúť**, že **daň nebude vyberaná zrážkou**. V takomto prípade klub nezrazí zrážkovú daň, ŠO si príjem zdaní sám v daňovom priznaní ako SZČO a klub má povinnosť túto dohodu oznámiť správcovi dane na [tlačive](#) určenom Finančným riaditeľstvom SR, a to najneskôr do 31. januára po skončení roka, v ktorom bola dohoda uzavretá.

Pre kluby aj ŠO platí, že **pred použitím zrážkovej dane je vždy potrebné posúdiť charakter vykonávanej činnosti, výšku a pravidelnosť príjmov a posúdiť jej výhodnosť z hľadiska platenia dane a odvodov**. Ak ŠO dosahuje príjmy od viacerých platiteľov, môže sa rozhodnúť, ktorú časť príjmov podrobí zdaneniu zrážkovou daňou, a ktorú si ponechá na zdanenie v rámci daňového priznania ako SZČO, pričom toto rozhodnutie má priamy vplyv aj na povinnosť a výšku platieb SP a ZP.

3.6 Praktické dôsledky režimu SZČO pre ŠO

Zmeny účinné od 1.1.2026 vedú k týmto záverom:

- SZČO už **nie je automaticky výhodná forma** pri nízkych alebo nepravidelných príjmoch,
- kombinácia mikroodvodu do SP a minimálneho ZP môže viesť k tomu, že čistý príjem SZČO je nízky alebo nulový,
- SZČO je vhodnejšia najmä pri vyšších a stabilných príjmoch, reálne samostatnom výkone činnosti a možnosti uplatniť paušálne výdavky v plnej miere.

Zároveň platí, že ak činnosť ŠO **napĺňa znaky závislej práce**, použitie režimu SZČO je rizikové a môže viesť k jej prekvalifikovaniu inšpekciou práce aj daňovým úradom.

4. Výkon činnosti ŠO prostredníctvom obchodnej spoločnosti (s. r. o.)

Výkon činnosti ŠO prostredníctvom spoločnosti s ručením obmedzeným predstavuje **osobitný model podnikania**, ktorý sa v praxi využíva najmä pri vyšších objemoch príjmov alebo pri kombinácii viacerých činností. Z hľadiska práva, daní a odvodov ide o **odlišný režim** než SZČO aj zamestnanecké vzťahy.

Ak ŠO vykonáva činnosť prostredníctvom s. r. o., platí, že:

- **ŠO je fyzická osoba**, nie obchodná spoločnosť,
- fyzická osoba musí byť zapísaná v **registri fyzických osôb v športe**,
- s. r. o. musí mať v predmete činnosti uvedené „športová činnosť podľa § 3 písm. a) zákona č. 440/2015 Z. z. o športe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov“; zápis tejto činnosti nie je podmienený žiadnym osobitným dokladom (oprávnením).
- s. r. o. vystupuje navonok ako **zmluvný partner športovej organizácie**.

Pri výkone činnosti cez s. r. o. existujú typicky dva zmluvné vzťahy:

1. **zmluva medzi športovou organizáciou a s. r. o.** (napr. zmluva o poskytovaní služieb),
2. **vnútorný vzťah medzi s. r. o. a ŠO** (konateľská zmluva, pracovná zmluva alebo iný právny vzťah).

Príjem vzniká obchodnej spoločnosti, nie priamo fyzickej osobe. Zisk dosiahnutý s. r. o. podlieha **dani**

z príjmov právnických osôb. Základná sadzba dane je **10%** (ak zdaniteľné príjmy neprevyšujú sumu 100 000 eur) **alebo 21%** (ak zdaniteľné príjmy neprevyšujú sumu 5 000 000 eur). Minimálna daň s. r. o. pri príjmoch do 50 000 eur je 340 eur.

Ak si ŠO vypláca zo s. r. o. príjem:

1. ako **mzdu alebo odmenu konateľa**, ide o príjem zo závislej činnosti, daň a odvody ako pri zamestnancovi (tento výdavok znižuje základ dane u s. r. o.),

2. ako **podiel na zisku (dividendu)**, dividendy vyplácané fyzickej osobe podliehajú zrážkovej dani z dividend vo výške **7%** s tým, že SP a ZP sa z dividend neplatí (tento výdavok neznižuje základ dane u s. r. o.).

5. Výkon činnosti ŠO ako dobrovoľníka

ŠO môže vykonávať činnosť aj ako **dobrovoľník** podľa zákona o dobrovoľníctve, a to na základe **písomnej zmluvy o dobrovoľníckej činnosti**.

Základné znaky dobrovoľníckej činnosti sú, že sa vykonáva **bez nároku na odmenu za prácu**, ide o činnosť vo verejnom záujme a dobrovoľník nie je v pracovnoprávnom ani obdobnom pracovnom vzťahu. Dobrovoľníkovi je možné poskytnúť náhradu preukázaných výdavkov (napr. cestovné, ubytovanie, stravné), náhradu za stratu času, poistenie, ochranné pracovné prostriedky a nevyhnutné školenia. Dobrovoľníctvo je vhodné najmä pri jednorazových alebo príležitostných aktivitách, pri podujatiach a súťažiach.

Náhrada za stratu času predstavuje kompenzáciu času, ktorý dobrovoľník strávi výkonom dobrovoľníckej činnosti alebo cestou na jej výkon a späť. Nejde o odmenu za prácu, ale o paušálnu náhradu, ktorej výška a spôsob určenia musia byť dohodnuté v dobrovoľníckej zmluve.

Z daňovo-odvodového hľadiska náhrada za stratu času ŠO **najviac vo výške hodinovej minimálnej mzdy** (pre rok 2026 vo výške 5,259 eur) nie je mzdou, ale je ostatným príjmom podľa § 8 ods. 1 písm. r) ZDP. Náhrada je **oslobodená od dane z príjmov v úhrnnej výške 500 eur** za celé zdaňovacie obdobie. Príjem dobrovoľníka bude evidovaný na základe zápisov v ISŠ. Ak by bol úhrn vyplatených náhrad od všetkých prijímateľov dobrovoľníckej činnosti za zdaňovacie obdobie vyšší ako 500 eur, zdaní sa v podanom daňovom priznaní dobrovoľníka – fyzickej osoby len suma prevyšujúca 500 eur, zároveň si z nej zdravotná poisťovňa uplatní v ročnom zúčtovaní poistné 16%.

Daňové priznanie za rok 2026 je fyzická osoba povinná podať až vtedy, ak výška zdaniteľných príjmov uvádzaných do daňového priznania presiahne hranicu 2983,37 eur. **Ak ŠO – dobrovoľník nemá iné príjmy** (napr. ide o dôchodcu alebo študenta) **a suma náhrady za stratu času nepresiahne 2983,37 eur + 500 eur = 3.483,37 eur**, tak nebude podávať daňové priznanie a z tohto príjmu neplatí žiadnu daň ani ZP.

6. Výkon činnosti na základe inej zmluvy

V prípade, že ŠO vykonáva činnosť nepravidelne, resp. jeho činnosť nenapĺňa znaky závislej práce podľa Zákonníka práce, a zároveň ju ŠO nevykonáva ani za účelom podnikania (Podnikanie je samostatná, sústavná činnosť, ktorú vykonáva podnikateľ vo vlastnom mene, na vlastnú zodpovednosť a s cieľom dosiahnuť zisk.), môže ŠO vykonávať činnosť aj na základe inej zmluvy podľa Občianskeho zákonníka, napríklad na základe príkaznej zmluvy, ktorej podstatou je výkon úlohy, ktorú špecifikuje príkazná zmluva (napríklad rozhodovanie na konkrétnom športovom podujatí).

Príjem z činnosti na základe príkaznej zmluvy má charakter ostatných príjmov podľa § 8 zákona o dani z príjmov – ak ide jednorazovú nezávislú činnosť, resp. príležitostné činnosti. Príjem do 500 eur ročne



Slovak swimming
federation

sa nezdaňuje. Platenie poistného z príjmu je závislé od spôsobu zdanenia príjmu – ak ide o takýto „ostatný“ príjem (príjem z príležitostnej činnosti) – príkazca poistné na sociálne poistenie neplatí a poistné na zdravotné poistenie platí v rámci ročného zúčtovania zdravotného poistenia. Poistné sa neplatí preddavkovo pri poskytnutí príjmu, ale až v rámci ročného zúčtovania zdravotného poistenia, ktoré vykoná príslušná zdravotná poisťovňa na základe údajov z daňového priznania (ak ŠO zarobí ročne viac ako 500 eur). Ak je príkazník povinný zaplatiť poistné na zdravotné poistenie v súvislosti s príjmami podľa § 8 zákona o dani z príjmov, preukázateľne zaplatené poistné môže uplatniť do výdavkov.

7. Výkon činnosti bez písomnej zmluvy

Aktuálna úprava Zákona o športu umožňuje aj situáciu, aby ŠO vykonával svoju činnosť bez zmluvy, a to bezodplatne. Pôjde teda o činnosť, ktorú vykonávajú napríklad rodičia športovcov, a to bez akéhokoľvek písomného zmluvného vzťahu so športovou organizáciou, len na základe ústnej dohody.