



Průběžná 1550/85, 100 00 Praha 10

Komory auditorů České republiky
auditorské oprávnění číslo 490

společnost je zapsaná v OR u Městského

soudu v Praze, oddíl C, vložka 141085

IČ: 28432568, DIČ : CZ 28432568

tel. /fax : + 420 274 776 117

www.saul-audit.cz, e-mail: info@saul-audit.cz

Zdravotní pojišťovny – změny v dani z příjmů pro rok 2014 (platí pro legislativu roku 2014)

V České republice působí v roce 2014 pouze 7 zdravotních pojišťoven. SAUL AUDIT nyní provádí audit u jedné z nich (Zaměstnanecká pojišťovna Škoda) a dlouholeté zkušenosti z auditu zdravotních pojišťoven dělají ze SAUL AUDIT specialistu na daný segment. S určitou nadsázkou lze říci, že SAUL AUDIT má na trhu zdravotních pojišťoven cca 15% podíl. Proto vznikl i tento malý článek, leč je určen úzkému okruhu čtenářů.

Není tajemstvím, že zdravotní pojišťovny realizují svoje činnosti, především provádění veřejného zdravotního pojištění v prostředí, které je dlouhodobě velmi nestabilní a mnohdy velmi nejasné. Za jednu z nejasných oblastí považujeme některá ustanovení zákona o dani z příjmu. Podle našich dostupných informací existují či existovaly různé názory na zdanění „vybraných“ příjmů pojišťoven či na uplatnění položek snižující základ daně.

Od 1. ledna 2014 platí opět novelizovaný zákon o daních z příjmů (zákon č. 586/1992 Sb.), který nenápadně změnil některé části zákona a jistě zdravotním pojišťovnám tyto změny radost neudělají. Tyto změny nejsou sice materiálního významu, ale je dobré o nich již vědět nyní tj. na začátku zdaňovacího období a nenechat se změnami zaskočit až v momentě sestavení přiznání k dani z příjmů, které se bude sestavovat pravděpodobně až v roce 2015 (nenastane-li nějaká událost typu fúze apod.).

Změn je celá řada. Změny bych rozdělil na změny týkající se všech poplatníků a změny „určené“ zdravotním pojišťovnám. Změny týkající se všech poplatníků jsou v odborné veřejnosti velmi frekventovaným tématem, a proto je nebudu zmiňovat.

Pro zdravotní pojišťovny je jistě důležitá změna v přístupu k položkám snižujících základ daně. Celkové srovnání vybraných oblastí, které se týkají zdravotních pojišťoven je uvedeno v samostatné tabulce.

Praha 19. 4. 2014

Ing. Zdeněk Kolář, auditor
736 609 102, zdenek.kolar@saul-audit.cz

SAUL AUDIT s.r.o.
Průběžná 1550/85, Praha 10

www.SAUL-AUDIT.cz

Rok 2013 - ZDP	Rok 2014 - ZDP	Poznámky
§18 Předmět daně	§ 18 Obecná ustanovení o předmětu daně	změna textace, podstata se nezměnila
<p>(1) Předmětem daně jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem (dále jen "příjmy"), není-li dále stanoveno jinak.</p>	<p>1) Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem, není-li dále stanoveno jinak.</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>(3) U poplatníků, kteří nejsou založeni nebo zřízení za účelem podnikání, jsou předmětem daně vždy příjmy z reklam, z členských příspěvků a příjmy z nájemného s výjimkou uvedenou v odstavci 4 písm. d).</p>	<p>Zrušen</p>	
<p>(12) U zdravotních pojišťoven zřízených zvláštním právním předpisem nebo podle zvláštního právního předpisu [17e] nejsou předmětem daně příjmy plynoucí</p>	<p>Zrušen</p> <p>§18 (2) Předmětem daně nejsou</p> <p>g) příjmy zdravotní pojišťovny plynoucí ve formě</p>	<p>Odstavec z roku 2013 číslo 12 zrušen, nahrazen novým odstavcem v § 18 (2)</p>
<p>a) z pojistného na veřejné zdravotní pojištění podle zvláštního právního předpisu,</p>	<p>1. pojistného na veřejné zdravotní pojištění,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>b) z pokut uložených za neplnění povinností pojištěnců a plátců pojistného</p>	<p>2. pokuty uložené pojištěnci nebo plátcí pojistného,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>c) z penále od plátců pojistného</p>	<p>3. penále uloženého plátcí pojistného,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>d) z přírůžek k pojistnému vyměřených zaměstnavatelům</p>	<p>4. přírůžky k pojistnému vyměřené zaměstnavateli,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>e) z náhrad škod,</p>	<p>5. náhrady nákladů na hrazené zdravotní služby, které zdravotní pojišťovna vynaložila v důsledku zaviněného protiprávního jednání třetí osoby vůči pojištěnci,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>f) od zaměstnavatelů na úhradu plátek za výkon pracovních lékařských služeb a specifické zdravotní péče,</p>	<p>6. úhrady plátek za výkon pracovních lékařských služeb a specifické zdravotní péče od zaměstnavatele,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>g) z kauce</p>	<p>7. kauce podle právního předpisu upravujícího resortní, oborové, podnikové a další zdravotní pojišťovny,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>h) z návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu</p>	<p>8. návratné finanční výpomoci ze státního rozpočtu na úhradu nákladů poskytnutých hrazených služeb po vyčerpání prostředků rezervního fondu v případě platební neschopnosti Všeobecné zdravotní pojišťovny,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>ch) z účelové dotace ze státního rozpočtu.</p>	<p>9. účelové dotace ze státního rozpočtu,</p> <p>10. pohledávky za uhrazené zdravotní služby poskytnuté v České republice cizím pojištěncům, kterými jsou fyzické osoby, za které byly zdravotní služby uhrazeny v souladu s vyhlášenými mezinárodními smlouvami o sociálním zabezpečení, s nimiž vyslovil souhlas Parlament a jimiž je Česká republika vázána, nebo podle přímo použitelného předpisu Evropské unie,</p>	změna textace, podstata se nezměnila
<p>§19 Osvobození od daně</p>	<p>§19 Osvobození od daně</p>	<p>nové vymezení v roce 2014</p>

Rok 2013 - ZDP	Rok 2014 - ZDP	Poznámky
(1) Od daně jsou osvobozeny	(1) Od daně jsou osvobozeny	
t) příjmy z úroků plynoucí zdravotní pojišťovně zřízené zvláštním právním předpisem nebo podle zvláštního právního předpisu z vkladů u bank, pokud jsou vložené prostředky získány ze zdrojů veřejného zdravotního pojištění	t) příjmy z úroků plynoucí zdravotní pojišťovně zřízené zvláštním právním předpisem nebo podle zvláštního právního předpisu z vkladů u bank, pokud jsou vložené prostředky získány ze zdrojů veřejného zdravotního pojištění,	beze změny
§20 Základ daně a položky snižující základ daně	§20 Základ daně a položky snižující základ daně	
(1) Povlatníci vymezení v §18 odst. 3 , kteří nejsou založeni nebo zřízeni za účelem podnikání, mohou základ daně zjištěný podle odstavce 1 snížený podle §34 dále snížit až o 30 %, maximálně však o 1 000 000 Kč, použijí-li prostředky získané takto dosaženou úsporou daňové povinnosti ke krytí nákladů (výdajů) souvisejících s činnostmi, z nichž získané příjmy nejsou předmětem daně, a to nejpozději ve 3 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích; přitom u poplatníků zřízených k poskytování veřejné služby v televizním nebo rozhlasovém vysílání pouze tehdy, použijí-li takto získané prostředky v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) spojených s poskytováním veřejné služby a u společenství vlastníků jednotek pouze tehdy, použijí-li takto získané prostředky v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) spojených se správou domu, u poplatníků, kteří jsou poskytovateli zdravotních služeb, pouze tehdy, použijí-li takto získané prostředky v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) spojených s poskytováním zdravotních služeb. V případě, že 30% snížení činí méně než 300 000 Kč, lze odečíst částku ve výši 300 000 Kč, maximálně však do výše základu daně. Veřejné vysoké školy a veřejné výzkumné instituce mohou základ daně zjištěný podle odstavce 1 snížený podle §34 dále snížit až o 30 %, maximálně však o 3 000 000 Kč, použijí-li prostředky získané takto dosaženou úsporou daňové povinnosti v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) na vzdělávání, vědecké, výzkumné nebo umělecké činnosti a v případě, že 30% snížení činí méně než 1 000 000 Kč, mohou odečíst částku ve výši 1 000 000 Kč, maximálně však do výše základu daně.	(7) Veřejně prospěšný poplatník s výjimkou obce, kraje, poskytovatele zdravotních služeb a profesní komory a poplatníka založeného za účelem ochrany a hájení podnikatelských zájmů svých členů, kteří nejsou organizací zaměstnavatelů, může základ daně zjištěný podle odstavce 1 snížený podle § 34 dále snížit až o 30 %, maximálně však o 1000000 Kč, použije-li prostředky získané touto úsporou na dani ke krytí nákladů (výdajů) souvisejících s činnostmi, z nichž získané příjmy nejsou předmětem daně, a to nejpozději ve 3 bezprostředně následujících zdaňovacích obdobích. Obecně prospěšná společnost a ústav musí prostředky získané touto úsporou použít v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) prováděných nepodnikatelských činností. V případě, že 30 % snížení činí méně než 300000 Kč, lze odečíst částku ve výši 300000 Kč, maximálně však do výše základu daně. Veřejná vysoká škola, obecně prospěšná společnost nebo ústav, které jsou soukromou vysokou školou podle zákona upravujícího vysoké školy, a veřejná výzkumná instituce mohou základ daně zjištěný podle odstavce 1 snížený podle § 34 dále snížit až o 30 %, maximálně však o 3000000 Kč, použijí-li prostředky získané touto úsporou na dani v následujícím zdaňovacím období ke krytí nákladů (výdajů) na vzdělávání, vědecké, výzkumné, vývojové nebo umělecké činnosti a v případě, že 30% snížení činí méně než 1000000 Kč, mohou odečíst částku ve výši 1000000 Kč, maximálně však do výše základu daně	Významná změna , týká se jen veřejně prospěšného poplatníka s s dalším omezením, kterým není zdravotní pojišťovna. §17a (2) Veřejně prospěšným poplatníkem není a) obchodní korporace, b) Česká televize, Český rozhlas a Česká tisková kancelář, c) profesní komora nebo poplatník založený za účelem ochrany a hájení podnikatelských zájmů svých členů, u nichž nejsou členské příspěvky osvobozeny od daně, s výjimkou organizace zaměstnavatelů, d) zdravotní pojišťovna,