

ZÁSADY HOSPODAŘENÍ S FKSP PRO ROK 2024

čj.: MZPSZN- 144/2024

Od 1. 1. 2024 se snižuje základní příděl z 2% na 1% z ročního objemu nákladů zúčtovaných na platy a náhrady platů. Nejméně 50 % z rozpočtovaného základního přídělu k 1. lednu rozpočtovaného roku podle věty první se použije na příspěvky na produkty spoření na stáří zaměstnanců, které jsou osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob. Fond je naplňován zálohově z roční plánované výše v souladu s jeho schváleným rozpočtem. Vyúčtování skutečného základního přídělu se provede v rámci účetní závěrky.

Zdrojem FKSP jsou i splátky zápůjček poskytnutých z fondu, náhrada škod a pojistná plnění od pojišťovny vztahující se k majetku pořízenému z fondu a peněžní dary poskytnuté do fondu.

Použití fondu stanoví právní předpis, kolektivní smlouva, kolektivní dohoda nebo vnitřní předpis.

Fond je fondem organizace. Za řádnou účetní agendu, za právo hospodaření a dodržování předpisů související s hospodařením s prostředky fondu odpovídá ředitelka Mateřské školy, základní školy a praktické školy Znojmo, příspěvkové organizace (dále jen „školy“). Žádosti o úhradu nákladů a ostatní čerpání fondu schvaluje a podepisuje ředitelka školy – Mgr. Ludmila Falcová a předsedkyně ZOO Mgr. Dana Kratochvilová. Objednávky podepisuje ředitelka Mateřské školy, základní školy a praktické školy Znojmo, příspěvkové organizace Mgr. Ludmila Falcová (není-li přítomna, podepisuje Mgr. Lubor Blahůšek, který má plnou moc jako zástupce statutárního orgánu k zastupování po dobu nepřítomnosti ředitelky školy).

Na poskytování příspěvků a jiné plnění z fondu není právní nárok. Poskytuje se pouze v souladu se schválenými zásadami a rozpočtem pro daný rok. V případě změn rozpočtu na platy zřizovatelem a tím i odvodu do FKSP, lze dodatkem provést úpravy v rozpočtu FKSP. Na jednotlivé akce lze přispívat zaměstnanci, který má uzavřený pracovní poměr s organizací (dále jen „zaměstnanec“) a také rodinným příslušníkům (manžel, manželka, druh, družka, nezaopatřené děti do 26 let, děti manžela – manželky a druha – družky žijící ve společné domácnosti) a důchodcům – bývalým zaměstnancům, kteří při prvním přiznání starobního nebo invalidního důchodu pracovali u organizace (dále jen „důchodci“).

Čerpání příspěvku:

Požadavky na čerpání z fondu předkládá zaměstnanec na ekonomické oddělení, kde vyplní žádost k účelu čerpání příspěvku. Následně je tato žádost předložena ředitelce školy a předsedkyni ZOO ke schválení. Po schválení zaměstnanec předloží fakturu, která zní **na jméno a IČ naší organizace.**

Z fondu lze přispívat na tyto produkty:

- **spoření na stáří zaměstnanců ve výši 250 Kč měsíčně pro jednoho zaměstnance od 1. 4. 2024.**

Zákonné ustanovení k produktům na stáří zavádí novela zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů:

§ 15 a produkty spoření na stáří

§ 15 b daňová podpora produktů na stáří

- ▶ **Penzijní připojištění se státním příspěvkem** podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem
- ▶ **Doplňkové penzijní spoření** podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření – zákon 427/2011 Sb.
- ▶ **Penzijní pojištění u instituce penzijního pojištění** – poskytovatel finančních služeb oprávněný k provozování penzijního pojištění, který je provozován na principu fondového hospodaření, zřízen pro poskytování důchodových dávek mimo povinný důchodový systém na základě smlouvy nebo

- ▶ jinak sjednané účasti na penzijním pojištění a vykonává činnost z toho vyplývající a povolen a provozuje penzijní pojištění v EU nebo státě tvořícím Evropský hospodářský prostor.
- ▶ **Soukromé životní pojištění** – pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti a pojištění důchodu, na který vznikne nárok nejdříve v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku,
- ▶ **Dlouhodobý investiční produkt** – podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu a obdobný produkt poskytovaný zahraniční osobou oprávněnou poskytovat takový produkt v členském státě EU nebo státě tvořícím Evropský hospodářský prostor.

§ 15 b daňová podpora produktů na stáří

Produkt spoření na stáří je daňově podporovaný, pokud je sjednáno nebo jinak určeno, že výplata peněžních prostředků nebo plnění z tohoto produktu nebo odepsání majetku z dlouhodobého investičního produktu jsou ve prospěch poplatníka, který produkt sjednal, a to pouze:

1. po 120 kalendářních měsících od vzniku produktu, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku, a v případě plnění doplňkového penzijního spoření, na které podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření vzniká nárok dosažením věku o 5 let nižšího, než je jeho důchodový věk podle zákona upravujícího důchodové pojištění, nejdříve v okamžiku dosažení věku o 5 let nižšího, než je jeho důchodový věk podle zákona upravujícího důchodové pojištění,
2. při invaliditě třetího stupně, nebo
3. v souvislosti se zánikem spoření ve stáří, nebo smrti poplatníka, který produkt sjednal.

Pořízení hmotného majetku – příspěvek na vybavení ke zlepšení pracovního prostředí: např. konvice, mikrovlnná trouba, televize apod. **Vždy musí být k dispozici pro kolektiv zaměstnanců.**

Příspěvek na závodní stravování ve školní jídelně se stanovuje na jednoho zaměstnance 12 Kč denně. Podmínkou je vykonávání práce alespoň 3 hodiny na pracovišti. **Bývalí zaměstnanci - důchodci mají nárok na oběd v ceně potravin.**

Maximální částka pro kulturu, vzdělávání, tělovýchovu, sport, rekreace a zájezdy, příspěvek na penzijní či soukromé životní pojištění dohromady činí pro jednoho zaměstnance 800 Kč za rok. V tomto „balíčku“ je zahrnuto čerpání na:

- dioptrické brýle, kontaktní čočky nebo speciální optické pomůcky,
- preventivní péči na úseku dentální hygieny a zubní prevenci poskytované dentální hygienistkou a preventivní, léčebnou a diagnostickou péči na úseku zubního lékařství včetně ortodontické péče,
- očkování proti infekčním onemocněním,
- rekreace a zájezdy,
- penzijní či soukromé životní pojištění,
- vitamínové prostředky,
- rehabilitace, masáže,
- vstupenky – kultura, vzdělávání, tělovýchova a sport,
- vstupenky na Znojemské historické vinobraní
- úhradu tištěných knih, včetně obrázkových knih pro děti, mimo knih, ve kterých reklama nepřesahuje 50 % plochy knihy.

Nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho rodinnému příslušníkovi z FKSP, ze sociálního fondu **nepodléhá dani z příjmů do limitu – v roce 2024 do částky 21 983,- Kč.**

Nadlimitní plnění budou u zaměstnanců zdaněna včetně pojištění, jako běžný plat, ale na straně zaměstnavatele v poměrné výši nově daňově uznatelná podle § 24 odst. 2 písm. j) bod 4 ZDP (sjednána v kolektivní smlouvě, ve vnitřním předpise).

Maximální částka pro poskytování **zápůjčky na bytové účely** činí na zaměstnance **30.000 Kč**. Všechny druhy zápůjček se sepisují ve třech originálních vyhotoveních na předloženém formuláři „Smlouva o zápůjčce z FKSP“ (1x pro zaměstnance, který chce půjčku čerpat, 1x pro zaměstnavatele, 1x pro EO jako

doklad k provedení měsíční srážky z platu). Při uzavření zápůjčky je třeba zajistit ručitele. Zápůjčka je zpravidla splatná do jednoho roku od jejího poskytnutí (doba splácení může být individuálně upravena podle možností zaměstnance a musí být zanesena ve smlouvě o zápůjčce). Při zániku pracovního poměru je splatná nejpozději ke dni ukončení pracovního poměru. Zápůjčka je bezúročná. Celkový objem peněz určených na zápůjčky bude činit max. 60.000 Kč.

Při čerpání **sociální výpomoci a zápůjčky** na překonání tíživé situace bude přihlédnuto na celkový sociální stav rodiny. Sociální výpomoci lze poskytnout v případech, kdy se jedná o nenávratné postižení zaměstnance a zápůjčky při dočasné ztížené sociální situaci. Sociální výpomoc je nenávratná. Poskytují se v hotovosti nebo bezhotovostně, každá sociální výpomoc a zápůjčka musí být schválena samostatně. Jednorázovou sociální výpomoc (postižení živelní pohromou, ekologickou či průmyslovou havárií na územích, na kterých byl vyhlášen nouzový stav) lze zaměstnanci poskytnout max. do výše **5.000 Kč** (podle stavu situace a nutnosti) a musí být vázána na konkrétní případ. Na základě písemné smlouvy lze zaměstnancům poskytnout k překonání tíživé finanční situací bezúročnou zápůjčku nejvýše do **10.000 Kč** a musí se vázat na konkrétní případ. Při poskytování půjčky se bere zřetel na to, kolikrát zaměstnanec v minulosti již čerpal.

Daňový režim: Sociální výpomoci podléhají dani z příjmu, s výjimkou sociální výpomoci poskytnuté v souvislosti s průmyslovou havárií, ekologickou havárií a živelnou pohromou.

Čerpání fondu do schválení nového rozpočtu na rok 2025

Rozpočet FKSP Mateřské školy, základní školy a praktické školy Znojmo, příspěvkové organizace na rok 2025 bude projednán a schválen nejpozději 31. března 2025. Z tohoto důvodu jsou navržena následující pravidla rozpočtového provizoria pro měsíce leden, únor a březen roku 2025 tak, aby bylo umožněno do okamžiku schválení rozpočtu zajistit úhradu nutných výdajů z fondu kulturních a sociálních potřeb školy.

Návrh pravidel rozpočtového provizoria na rok 2025 potřebná k zajištění plynulosti hospodaření s fondem: Finanční prostředky budou čerpány pouze na nejnutnější výdaje, výdaje na stravování, výdaje na produkty na stáří, vybavení ke zlepšení pracovního prostředí, na úhradu služeb souvisejících s fondem – pravidelně se opakující kulturně společenské akce pořádané organizací, čerpání sociální výpomoci a úhradu závazků souvisejících s FKSP na základě individuální žádosti předložené ředitelce - ve výši schváleného rozpočtu na rok 2024.

Ve Znojmě dne 25. 3. 2024

Mgr. Ludmila Falcová, ředitelka
*Mateřské školy, základní školy a praktické školy Znojmo,
příspěvkové organizace*

Mgr. Dana Kratochvilová, předsedkyně ZOO
*při Mateřské škole, základní škole a praktické škole Znojmo,
příspěvkové organizaci*