



INFORAKADEMIA

Polski Ład – dla kogo estoński CIT?

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda szkolenia

- Kto może wybrać estoński CIT – preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę
- Jak należy zadać pytania, by w sposób wstępny ocenić, czy estoński CIT może się spółce opłacać?
- Istota opodatkowania estońskim CIT
- Jakie są wady i zalety estońskiego CIT?
- Najważniejsze obowiązki związane ze stosowaniem estońskiego CIT
- Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty
- Mechanizm redukcyjny dotyczący podwójnego opodatkowania
- Inne wybrane zagadnienia, mogące pomóc w dokonaniu wyboru formy opodatkowania
- Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – forma prawna i własność

Forma prawna:

- spółka z o.o.
- spółka akcyjna
- prosta spółka akcyjna
- spółka komandytowa
- spółka komandytowo-akcyjna



Właścicielami są wyłącznie osoby fizyczne nieposiadające praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciele (fundatorzy) lub beneficjenci fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym.

Spółka nie posiada:

- udziałów (akcji) w kapitale innej spółki,
- tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania,
- ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną,
- innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym.

Prowadzenie ksiąg wg ustawy o rachunkowości (w sposób umożliwiający wyznaczenie wyniku finansowego netto) jako warunek konieczny stosowania estońskiego CIT.

Kto może wybrać estoński CIT – preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – przychody pasywne

Mniej niż 50% przychodów z działalności osiągniętych w poprzednim roku podatkowym, liczonych z uwzględnieniem kwoty należnego podatku od towarów i usług (**brutto**), pochodzi*:

- z wierzytelności,
- z odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek,
- z części odsetkowej raty leasingowej,
- z poręczeń i gwarancji,
- z praw autorskich lub praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw,
- ze zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych,
- z transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 – w przypadku gdy w związku z tymi transakcjami nie jest wytwarzana wartość dodana pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma.

**UWAGA: warunek uznaje się za spełniony w pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem.*

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – zatrudnienie

Warunki zatrudnienia minimalnego – podatnik:

- zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, niebędące udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych – przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym, **lub**
- ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych, niebędących udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń na podatniku ciąży obowiązek poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych i składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Kto może wybrać estoński CIT
– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – zatrudnienie – odstępstwa

Podatnik rozpoczynający działalność

Warunek minimalnego zatrudnienia nie dotyczy:

- roku rozpoczęcia tej działalności i
- 2 lat podatkowych bezpośrednio po nim następujących,

z tym że począwszy od drugiego roku podatkowego podatnik jest obowiązany do corocznego zwiększenia zatrudnienia o co najmniej **1 etat w pełnym wymiarze czasu pracy** aż do osiągnięcia wielkości zatrudnienia wymaganego dla stosowania estońskiego CIT.

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – zatrudnienie – odstępstwa

Mały podatnik

W pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem, warunek:

- zatrudnienia w ramach stosunku pracy uznaje się za spełniony, jeżeli podatnik zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 1 osobę w przeliczeniu na pełne etaty, niebędącą udziałowcem, akcjonariuszem ani współnikiem tego podatnika,
- zatrudnienia w ramach innej umowy niż umowa o pracę uznaje się za spełniony, jeżeli podatnik ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzenia na rzecz zatrudnionej na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 1 osoby, niebędącej udziałowcem, akcjonariuszem ani współnikiem tego podatnika, oraz w związku z wypłatą tego wynagrodzenia na podatniku ciąży obowiązek poboru zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych i składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Kto może wybrać estoński CIT **– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę**

Wymogi formalne stosowania estońskiego CIT – zawiadomienie (ZAW-RD)

Zawiadomienie o stosowaniu (wyborze) estońskiego CIT:

- do końca pierwszego miesiąca pierwszego roku podatkowego, w którym ma być opodatkowany ryczałtem, lub
- w trakcie roku z zamknięciem roku, sporządzeniem sprawozdania i rozpoczęciem stosowania ryczałtu od następnego miesiąca.

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wyłączenia podmiotowe – estońskiego CIT nie można stosować do:

- przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w art. 15c ust. 16;
- instytucji pożyczkowych w rozumieniu art. 5 pkt 2a ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- podatników osiągających dochody, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 34 lub 34a (SSE i PSI);
- podatników postawionych w stan upadłości lub likwidacji.

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wyłączenia podmiotowe – estońskiego CIT nie można stosować do:

podatników, którzy zostali utworzeni:

- w wyniku połączenia lub podziału albo
 - przez osoby prawne, osoby fizyczne albo jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej wnoszące, tytułem wkładów niepieniężnych na poczet kapitału podatnika, składniki majątku uzyskane przez te osoby albo jednostki w wyniku likwidacji innych podatników, jeżeli te osoby albo jednostki posiadały udziały (akcje) tych innych likwidowanych podatników, albo
 - przez osoby prawne, osoby fizyczne albo jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, jeżeli w roku podatkowym, w którym podatnik został utworzony, lub w roku podatkowym bezpośrednio po nim następującym, zostało do niego wniesione na poczet kapitału uprzednio prowadzone przedsiębiorstwo, zorganizowana część przedsiębiorstwa albo składniki majątku tego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej łącznie równowartość w złotych kwoty 10 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w pierwszym dniu roboczym miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wniesiono te składniki majątku, w zaokrągleniu do 1000 zł, przy czym wartość tych składników oblicza się, stosując odpowiednio przepisy art. 14
- w roku podatkowym, w którym rozpoczęli działalność, oraz w roku podatkowym bezpośrednio po nim następującym, nie krócej jednak niż przez okres 24 miesiące od dnia utworzenia;

Kto może wybrać estoński CIT

– preselekcja ze względu na wymogi stawiane przez prawodawcę

Wyłączenia podmiotowe – estońskiego CIT nie można stosować do:

podatników, którzy:

- zostali podzieleni przez wydzielenie albo
- wnieśli tytułem wkładu do innego podmiotu, w tym na poczet kapitału:–
- uprzednio prowadzone przez siebie przedsiębiorstwo, zorganizowaną część przedsiębiorstwa albo składniki majątku tego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej łącznie równowartość w złotych kwoty 10 000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w pierwszym dniu roboczym miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wniesiono te składniki majątku, w zaokrągleniu do 1000 zł, przy czym wartość tych składników oblicza się, stosując odpowiednio przepisy art. 14, lub
- składniki majątku uzyskane przez tego podatnika w wyniku likwidacji innych podatników, jeżeli ten podatnik posiadał udziały (akcje) tych innych likwidowanych podatników

– w roku podatkowym, w którym dokonano podziału albo wniesiono wkład, oraz w roku podatkowym bezpośrednio po nim następującym, nie krócej jednak niż przez okres 24 miesięcy od dnia dokonania podziału albo wniesienia wkładu.

Istota opodatkowania estońskim CIT

- Wyjątkowy i opcjonalny charakter rozwiązania (brak powszechności)
- Odejście o modelu inwestycyjnego
- Ograniczenie znaczenia czteroletniego cyklu stosowania
- Opodatkowanie dochodów na etapie konsumpcji
- Ograniczenie podwójnego opodatkowania ze względu na płaską strukturę
- Ograniczenie dualizmu ewidencyjnego

Jakie są wady i zalety estońskiego CIT

Wady

- Modyfikacja zasad rozliczania strat podatkowych z lat ubiegłych*
- Korekta wstępna – wyrównanie wyników*
- Przychód z przekształcenia*
- Wyłączenie stosowania korzystnych rozwiązań typowych dla zasad ogólnych (np. IP Box, ulg podatkowych, ulgi na złe długi)
- Wątpliwości w stosowaniu warunku zatrudnienia
- Otwarty katalog ukrytych zysków i szerokie wskazanie na wydatki niezwiązane z działalnością
- Ograniczenie stosowania redukcji podatkowej
- Wątpliwości w stosowaniu niektórych przepisów, w tym np. dotyczących redukcji (brak ugruntowanej wykładni)

*możliwość ograniczenia negatywnych skutków

Zalety

- Możliwe w czasie odsunięcie momentu opodatkowania
- Brak zaliczek podatkowych
- Ograniczenie kosztów prowadzenia ewidencji
- Rzeczywiste ograniczenie stosowania większości wyłączeń kosztowych
- Brak rozbieżności dotyczących alokacji kosztów w czasie
- Brak podziału na źródła przychodu
- Redukcja podwójnego opodatkowania

Najważniejsze obowiązki związane ze stosowaniem estońskiego CIT

Podatnik opodatkowany ryczałtem od dochodów spółek jest obowiązany do prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz sporządzania sprawozdań finansowych na podstawie ustawy rachunkowości w sposób zapewniający prawidłowe określenie:

- wysokości zysku (straty) netto, podstawy opodatkowania i wysokości należnego podatku oraz
- w kapitale własnym:
 - kwoty zysków niepodzielonych i kwoty zysków podzielonych odniesione na kapitały, wypracowanych w latach opodatkowania ryczałtem, oraz
 - kwoty niepokrytych strat poniesionych w latach opodatkowania ryczałtem.

Podatnik i jego następca prawny są obowiązani wykazywać wyodrębnienie w kapitale własnym zysków lub strat, o których mowa w ust. 1 pkt 2, w sprawozdaniu finansowym sporządzanym zgodnie z przepisami o rachunkowości do roku wypłaty tych zysków lub pokrycia tych strat.

Najważniejsze obowiązki związane ze stosowaniem estońskiego CIT

- Obowiązek wypełniania warunków stosowania estońskiego CIT
- Obowiązek składania rocznych deklaracji CIT-8E (do końca trzeciego miesiąca następnego roku – elektronicznie)
- Obowiązek składania spółce oświadczenia o podmiotach, w których właściciel spółki posiada co najmniej 5% udziałów w kapitale, ogółu praw i obowiązków, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub instytucji wspólnego inwestowania lub innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym (w terminie do końca pierwszego miesiąca każdego roku podatkowego podatnika, w którym stosuje opodatkowanie ryczałtem, a w przypadku zmiany stanu faktycznego - w terminie 14 dni od dnia zaistnienia tych zmian) – nie dotyczy podmiotów, z którymi spółka nie dokonuje żadnych transakcji (w tym z podmiotami pośredniczącymi)
- Płacić podatek zgodnie z przepisami, w terminie przewidzianym w ustawie.

Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty

W modelu opodatkowania ryczałtem przedmiot opodatkowania określony został jako zysk spółki dystrybuowany nie tylko w prostej formule, to jest poprzez uchwałę o jego podziale, ale również w drodze wypłat innego rodzaju, które potencjalnie docelowo mogą służyć zaspokajaniu potrzeb właścicieli, jak również podmiotów z nimi powiązanych.

Na dochód składają się:

- dochód wypracowany w czasie stosowania ryczałtu, przeznaczony do podziału oraz do pokrycia strat sprzed okresu stosowania ryczałtu (w tym na poczet przewidywanej dywidendy),
- dochód z tytułu ukrytych zysków,
- dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą,
- dochód z tytułu zmiany wartości składników majątku,
- dochód z tytułu zysku netto,
- dochód z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych.

Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty

Ukryte zyski to świadczenia pieniężne, niepieniężne, odpłatne, nieodpłatne lub częściowo odpłatne, wykonane w związku z prawem do udziału w zysku, inne niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, jest udziałowiec, akcjonariusz albo wspólnik lub podmiot powiązany bezpośrednio lub pośrednio z podatnikiem lub z tym udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem.

- kwota pożyczki (kredytu) udzielonej przez podatnika udziałowcowi, akcjonariuszowi albo wspólnikowi, w tym za pośrednictwem tworzonych z zysku funduszy, lub podmiotowi powiązanemu z udziałowcem, akcjonariuszem lub wspólnikiem oraz odsetki, prowizje, wynagrodzenia i opłaty od pożyczki (kredytu) udzielonej przez te podmioty podatnikowi;
- świadczenia wykonane na rzecz:
 - fundacji prywatnej lub rodzinnej, podmiotu równoważnego takiej fundacji lub przedsiębiorstwa prowadzonego przez taką fundację albo taki podmiot, lub na rzecz beneficjentów takiej fundacji lub takiego podmiotu,
 - trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym;
- nadwyżka wartości rynkowej transakcji określona zgodnie z art. 11c ponad ustaloną cenę tej transakcji;
- nadwyżka zwróconej kwoty dopłaty, wniesionej do spółki zgodnie z odrębnymi przepisami, ponad kwotę wniesionej dopłaty, przy czym jeżeli dopłata została wniesiona w walucie obcej, przeliczenia tej kwoty na złote dokonuje się według średniego kursu waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień odpowiednio zwrócenia dopłaty i faktycznego jej wniesienia;
- wypłacone z zysku wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziału (akcji), ze zmniejszenia wartości udziału (akcji), z wystąpienia wspólnika ze spółki, ze zmniejszenia udziału kapitałowego wspólnika w spółce;
- równowartość zysku przeznaczonego na podwyższenie kapitału zakładowego;
- darowizny, w tym prezenty i ofiary wszelkiego rodzaju;
- wydatki na reprezentację;
- dopłaty wypłacone w przypadku połączenia lub podziału podmiotów;
- odsetki od udziału kapitałowego, wypłacane na rzecz wspólnika przez spółkę;
- zysk przeznaczony na uzupełnienie udziału kapitałowego wspólnika spółki;
- świadczenia pieniężne i niepieniężne wypłacone w przypadku zmniejszenia udziału kapitałowego wspólnika w spółce.

Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty

Do ukrytych zysków nie zalicza się:

- wynagrodzeń z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłaconych osobie fizycznej – w części, w jakiej suma tych wynagrodzeń i zasiłków wypłacona w danym miesiącu tej osobie nie przekracza pięciokrotności średniego miesięcznego wynagrodzenia wypłacanego przez podatnika z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 ustawy o PIT, nie więcej jednak niż pięciokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, przy czym średnie i przeciętne miesięczne wynagrodzenie ustala się za miesiąc poprzedzający miesiąc dokonania wypłat osobie fizycznej;
- wydatków i odpisów amortyzacyjnych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, związanych z używaniem samochodów osobowych, środków transportu lotniczego, taboru pływającego oraz innych składników majątku:
 - w pełnej wysokości - w przypadku składników majątku wykorzystywanych wyłącznie na cele działalności gospodarczej,
 - w wysokości 50% - w przypadku składników majątku, które nie są wykorzystywane wyłącznie na cele działalności gospodarczej;
- kwoty pożyczki (kredytu) zwróconej przez podatnika udziałowcowi akcjonariuszowi lub wspólnikowi lub podmiotowi powiązanemu, z wyłączeniem odsetek, prowizji, wynagrodzeń i opłat.

Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty

Ryczałt wynosi:

1. 10% podstawy opodatkowania – w przypadku małego podatnika oraz podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności;
2. 20% podstawy opodatkowania – w przypadku podatnika innego niż wskazany w pkt 1.

Przedmiot opodatkowania, stawki podatku, terminy zapłaty

Podatnik jest zobowiązany do zapłaty:

- ryczałtu od dochodu z tytułu podzielonego zysku i dochodu z tytułu zysku przeznaczonego na pokrycie strat oraz domiaru zobowiązania podatkowego od tych dochodów – **do 20 dnia siódmego miesiąca roku podatkowego;**
- ryczałtu od rozdysponowanego dochodu z tytułu zysku netto – **do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano w całości lub w części wypłaty tego dochodu lub rozdysponowano nim w jakiejkolwiek innej formie, nie później niż do 20 dnia siódmego miesiąca roku podatkowego, w którym dokonano tej dyspozycji (co jest bezpośrednio powiązane ze wskazanym przez prawodawcę założeniem);**
- ryczałtu od dochodu z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych – **do końca trzeciego miesiąca roku podatkowego następującego po roku, w którym przychody lub koszty powinny zostać zarachowane;**
- ryczałtu od dochodu z tytułu ukrytych zysków i dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą – **do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty, wydatku lub wykonania świadczenia;**
- ryczałtu od dochodu z tytułu zmiany wartości składników majątku – **do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu przejęcia, przekształcenia lub wniesienia wkładu niepieniężnego.**

W przypadku zapłaty ryczałtu od rozdysponowanego dochodu z tytułu zysku netto (pkt 2), a zatem płaconego po zakończeniu stosowania opodatkowania w formie ryczałtu, podatnik może skorzystać z alternatywnych terminów płatności. Może zapłacić ten podatek w całości, jednorazowo do końca trzeciego miesiąca roku podatkowego następującego po ostatnim roku stosowania ryczałtu.

Mechanizm redukcyjny dotyczący podwójnego opodatkowania

Zryczałtowany podatek dochodowy wspólnika, udziałowca czy akcjonariusza spółki obliczony od udziału w zysku spółki wypracowany w okresie stosowania przez nią estońskiego CIT podlega pomniejszeniu (redukcji) o kwotę stanowiącą:

- 90% kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału wspólnika w zysku spółki liczonego na dzień nabycia przez niego prawa do wypłaty podzielonego zysku i należnego ryczałtu od dochodów spółek z zysku podzielonego tej spółki, z którego przychód ten został uzyskany – w przypadku przychodów z podzielonego zysku spółki wypłaconych z zysków spółki, które zostały opodatkowane 10% ryczałtem od dochodów spółek (czyli gdy spółka jest małym podatnikiem lub rozpoczynającym działalność), albo
- 70% kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału wspólnika w zysku spółki liczonego na dzień nabycia przez niego prawa do wypłaty podzielonego zysku i należnego ryczałtu od dochodów spółek z zysku podzielonego tej spółki, z którego przychód ten został uzyskany – w przypadku przychodów z podzielonego zysku spółki wypłaconych z zysków spółki, które zostały opodatkowane 20% ryczałtem od dochodów spółek (czyli gdy spółka nie ma statusu małego podatnika i 10% podatek nie był stosowany dla spółki w związku z rozpoczęciem prowadzenia działalności).

Mechanizm redukcyjny dotyczący podwójnego opodatkowania

O zastosowaniu mechanizmu redukującego podatek dochodowy właściciela decyduje nie moment wypłaty udziału w zysku, ale to, z jakiego zysku jest ona wypłacana, a konkretnie, czy jest ona wypłacana z zysku wypracowanego przez spółkę w okresie stosowania ryczału.

Warunkiem stosowania redukcji jest wydzielenie w kapitale własnym spółki zysku z okresu stosowania estońskiego CIT.

Zgodnie z zasadami podziału zysku udział wspólnika ustalany jest według stanu z dnia, w którym wspólnik staje się uprawnionym do otrzymania wypłaty podzielonego zysku spółki.

Efektywna łączna stawka obciążenia CIT i PIT: 18,1% i 21,2% czy 20% i 25%

**Inne wybrane zagadnienia,
mogące pomóc w wyborze formy opodatkowania**



INFORAKADEMIA

Polski Ład – dla kogo estoński CIT?

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA