

Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi

HMDP wraz z kancelarią OKW prowadzi obsługę

księgową,

płacową,

podatkową,

prawną,

doradztwo w zarządzaniu finansami przedsiębiorstw.



Husarski, **M**ichalski **D**oradcy **P**odatkowi

Optymalizacja podatkowa dochodów menedżerów

Opodatkowanie rezydentów

Piotr Michalski, Olga Bańkowska Doradcy podatkowi

Opodatkowanie nierezydentów

Ewa Kilian Doradca podatkowy

Optymalizacja

Piotr Michalski- Partner

UMOWA O PRACĘ

Wady:

1. Dochody netto podlegają **fluktuacji** przy niezmiennym dochodzie brutto
2. **Koszt pracodawcy jest zmienny** w zależności od miesiąca, w którym osoba przestaje podlegać ubezpieczeniu emerytalnemu,
3. Wysokie dochody opodatkowane są stawką **32%**,
4. Premie roczne powodują **wysoki podatek na początku roku**, co działa demotywująco.

Zalety:

1. **Łatwość** i automatyzacja rozliczeń,
2. Możliwość rozliczania dochodów **z małżonkiem**,
3. **Ochrona wynagrodzenia** wynikająca z prawa pracy,
4. Korzystne opodatkowanie świadczenia w naturze w postaci **samochodu służbowego**.

2015. KWOTA WOLNA OD PODATKU.

Finlandia - 67 137zł

GB - 50 940zł

Kolumbia - 47 512zł

Austria - 46 870zł

Belgia - 36 300zł

Niemcy - 36 500zł

Ekwador - 31 752zł

Brazylia - 28 285zł

Francja - 25 350zł

Czechy - 25 150zł

Węgry - 21 600zł

RPA - 20 362zł

Tajlandia - 14 928zł

Botswana - 12 938zł

Namibia - 12 166zł

Maroko - 11 171zł

Indie - 10 015zł

Tanzania - 7 408zł

Zambia - 3 971zł

Polska „zielona wyspa” - 3 091zł



www.facebook.com/SokzBuraka

Od roku 2009 skala podatkowa jest zamrożona

Rok	inflacja grudzień/grudzień %	wzrost „ceny” 100 PLN
2009	3,5	103,50
2010	2,6	106,19
2011	4,13	110,58
2012	2,4	113,23
2013	0,1	114,36
2014	-1	113,22

Skala podatkowa

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85.528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
85.528		14.839 zł 02 gr +32% ponad 85 528

Realna wartość 85 528 PLN ze stycznia 2009 wynosi 75 541 PLN

Delta – Różnica między kosztem pracodawcy a wynagrodzeniem netto

- Podatek dochodowy,
- Składka zdrowotna w części nie odliczanej od podatku,
- Składki na ubezpieczenie społeczne ponoszone przez pracownika,
- Składki na ubezpieczenie społeczne ponoszone przez pracodawcę,
- Składki na fundusz pracy.

Jakie są legalne możliwości obniżenia delty

- Przekształcenie dochodu opodatkowanego według skali podatkowej w **dochód opodatkowany ryczałtowo** (samochody służbowe, najem lokalu)
- Przekształcenie dochodu opodatkowanego według skali podatkowej w **dochód opodatkowany liniowo** (dochody z kapitałów pieniężnych, działalność gospodarcza)
- **Zwiększenie kosztów** uzyskania przychodów (korzystanie z praw autorskich)
- Przekształcenie dochodu na nie **podlegający składkom na ubezpieczenia społeczne** (honorarium zarządu)
- Kombinacje umów.

Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi

Opodatkowanie dochodów rezydentów

OPODATKOWANIE WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU

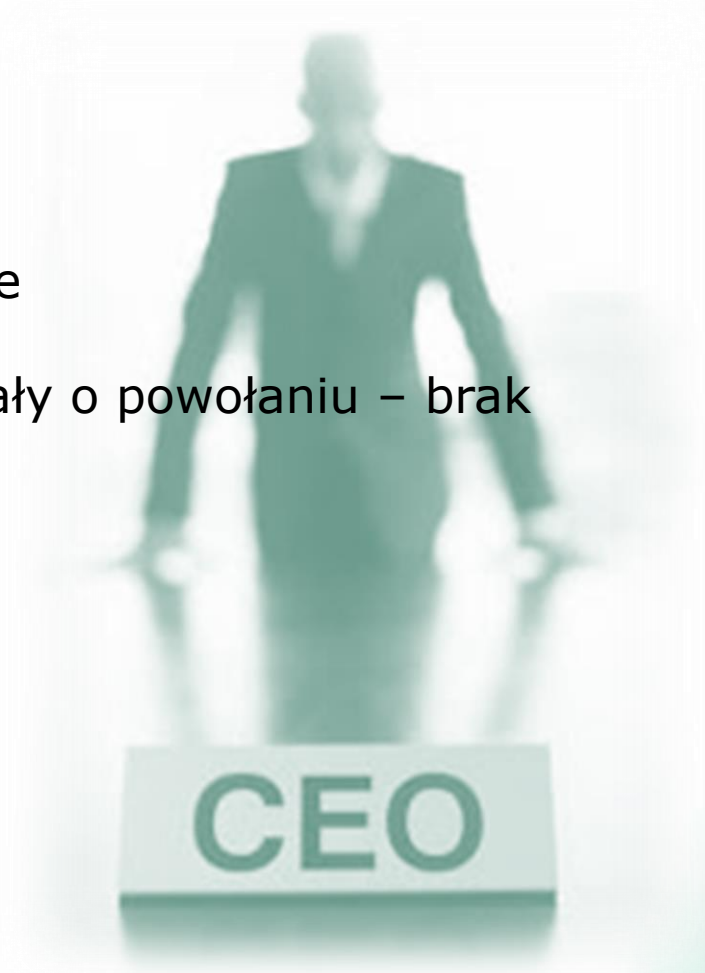
- Menedżer a umowa o pracę
- Członek zarządu z powołania
- Menedżer a umowa zlecenia
- Menedżer a umowa o świadczenie usług
- Kombinacja – umowa o pracę oraz umowa o świadczenie usług
- Kontrakt menedżerski w ramach prowadzonej działalności gospodarczej

UMOWA O PRACĘ

- Podlega pod KP – ochrona wynikająca z KP
- Opodatkowanie według zasad ogólnych
- ZUS - pracownik i pracodawca
- Oświadczenie o wspólnym rozliczaniu z małżonkiem, z dzieckiem – zaliczki wg. 18%
- Zasilek chorobowy
- Uprawnienia rodzicielskie
- Urlop
- Ograniczona odpowiedzialność

CZŁONKOWIE ZARZĄDU Z POWOŁANIA

- Powołanie członka zarządu
- Brak ZUS
- Przychody z działalności wykonywanej osobiście
- Wynagrodzenie wypłacane na podstawie Uchwały o powołaniu – brak odrębnej umowy
- Brak okresu wypowiedzenia
- Brak urlopu
- Nieregulowany czas pracy
- Odpowiedzialność osobista



UMOWA ZLECENIA niebędąca kontraktem menedżerskim

- Podlega pod KC
- Umowa zlecenie z własnym pracodawcą
- Kilka umów zlecenia na różne tytuły z jednym pracodawcą – możliwość wyboru oskładkowania z tytułu jednej wybranej umowy, od pozostałych składka zdrowotna
- Brak składek na ZUS jeśli jest inny tytuł do ubezpieczenia – tylko składka zdrowotna
- Umowa zlecenia a umowa o pracę – pozorność umowy zlecenia
- Zaliczka na podatek 18%, KUP 20% - podlega pod progresję

KONTRAKTY MENEDŻERSKIE

- Kontrakty menedżerskie a działalność wykonywana osobiście – opodatkowanie z tytułu art. 13 ustawy o PIT
- Nie podlega VAT, gdy jest zawarty z członkiem zarządu
- Może podlegać VAT, w pozostałych przypadkach
(Wyrok WSA w Gdańsku 23.09.2013 I SA/Gd 792/13)

KONTRAKTY MENEDŻERSKIE

- ZUS a kontrakty menedżerskie
- Kontrakt menedżerski w ramach mowy o świadczenie usług –
 - interpretacje ZUS
 - Wyrok Sądu Najwyższego z dnia 4 listopada 2014 r. sygn. I UK 103/14

„Pojęcie gospodarczej działalności usługowej nie pozwala przyjąć, że stałe wykonywanie rodzajowo jednej umowy (usługi) i dla jednego podmiotu nie może być działalnością gospodarczą. Brak jest także podstaw do ingerowania w sposób prowadzenia i wykonywania tej działalności, w szczególności do stwierdzenia, że skoro umowy menedżerskie mają być wykonywane tylko osobiście, to wobec tego nie stanowią prowadzenia działalności gospodarczej.”

KOMBINACJA – UMOWA O PRACĘ ORAZ UMOWA O ŚWIADCZENIE USŁUG

- Opodatkowanie – wg. skali + podatek liniowy 19%
- ZUS od umowy o pracę oraz składka zdrowotna od działalności gospodarczej
- Rozwiązanie umowy o pracę i zawarcie umowy o świadczenie usług
- Koszty Uzyskania Przychodu
- Brak możliwości wspólnego rozliczenia z małżonkiem

UMOWA O PRACĘ Z HONORARIUM AUTORSKIM

- Rozwiązanie dla menedżerów wykonujących utwory
 - Kampanie reklamowe
 - Prezentacje marketingowe
 - Inne o unikalnym charakterze
- Stały procent wynagrodzenia jako honorarium
- 50% kosztów nie więcej niż 42.764 zł
- Konieczna ewidencja utworów

	Umowa o pracę	Kontrakt menedżerski w ramach działalności gospodarczej	Członek zarządu z powołania	Działalność gospodarcza + umowa o pracę		Umowa o pracę i autorskie KUP od 34% wynagrodzenia	Umowa zlecenie
				Działalność gospodarcza	Umowa o pracę		
Wynagrodzenie brutto	300 000	300 000	300 000	199 336	100 664	300 000	300 000
KUP	1 335	1 335	1 335		1 335	44 099	60 000
Składki na ZUS	20 724	9 756			13 801	20 724	20 724
Składki na NFZ	25 135	3 353		3 353	7 818	25 135	25 135
Podatek 18%	14 839	14 839	14 839		14 839	14 839	14 839
Podatek 32%	39 928	65 751	68 631			26 244	21 155
Podatek 19%				34 994			
Podatek razem	54 767	80 590	83 470	49 833		41 083	35 994
Wynagrodzenie netto	199 374	206 301	216 530	160 989	79 045	213 058	218 147
Wynagrodzenie netto razem	199 374	206 301	216 530	240 035		213 058	218 147
Koszt pracodawcy	332 752	300 000	300 000	199 336	121 542	332 752	332 752
Koszt pracodawcy razem	332 752	300 000	300 000	320 878		332 752	332 752
Delta	133 378	93 699	83 470	80 843		119 694	114 605

Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi

Opodatkowanie dochodów nierезydydentów

REZYDENCJA PODATKOWA

➤ W rozumieniu polskiej ustawy o podatku dochodowym

➤ Art.3 ust. 1

Nieograniczony obowiązek podatkowy – miejsce zamieszkania na terytorium Polski – podlega opodatkowaniu od całości swoich dochodów

➤ Art.3 ust. 2a

Ograniczony obowiązek podatkowy – nie posiada miejsca zamieszkania na terytorium Polski – podlega opodatkowaniu tylko od dochodów osiągniętych na terytorium Polski

REZYDENCJA PODATKOWA

➤ W rozumieniu polskiej ustawy o podatku dochodowym

➤ MIEJSCE ZAMIESZKANIA

Wg. PIT

- Posiada na terytorium centrum interesów osobistych i gospodarczych
- Przebywa na terytorium dłużej niż 183 dni w roku podatkowym

Wg. KC

- Miejscem zamieszkania osoby fizycznej jest miejscowość, w której osoba ta przebywa z zamiarem stałego pobytu

REZYDENCJA PODATKOWA

► W rozumieniu umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

► MIEJSCE ZAMIESZKANIA

Każda osoba, która zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego Państwa, podlega w nim opodatkowaniu z uwagi na jej miejsca zamieszkania.

Łączniki funkcjonalne:

1. Centrum interesów rodzinnych
2. Centrum interesów gospodarczych
3. Miejsce pobytu
4. Obywatelstwo



ŹRÓDŁA PRZYCHODÓW WG UPO

- Działalność gospodarcza – **PRZEDSIĘBIORSTWO** i pojęcie **ZAKŁADU**
 - **ZAKŁAD a Oddział** (art. 7 Konwencji)
- **Działalność wykonywana osobiście** (art. 14 Konwencji)
 - **Kontrakty menedżerskie, umowy zlecenie, umowy o dzieło**
 - **Stała placówka**
- **Praca najemna** (art. 15 Konwencji)
 - **Klauzula 183 dni**
- **Wynagrodzenia dyrektorów** (art. 16 konwencji)
 - **Definicja organów**

Kwalifikacji danego
dochodu do jednego ze
źródeł w świetle UPO,
dokonuje się co do zasady
według prawodawstwa
Państwa źródła, w którym
te dochody są uzyskiwane.



Opodatkowanie zryczałtowane nierezydentów

► Art. 29 PIT

► Ze źródeł przychodów wymienionych w art. 13:

- Pkt.2 – działalność artystyczna
- Pkt. 6 – biegli
- Pkt. 7 - organy spółek
- Pkt.8 – umowy zlecenia i o dzieło
- Pkt. 9 – kontrakty menedżerskie

► 20% uzyskanego przychodu



Pobyt krótszy niż 183 dni



Pobyt dłuższy niż 183 dni



Metody unikania podwójnego opodatkowania

➤ Metoda Wyłączenia (Zwolnienia):

- Wyłączenie pełne
- Wyłączenie z progresją

➤ Metoda Zaliczenia

- Zaliczenie pełne
- Zaliczenie proporcjonalne (zwykłe)
- Zaliczenie fikcyjne (Tax sparing clause)

Zapisy umowne				
Kraj	Dania	Finlandia	Norwegia	Szwecja
Zyski przedsiębiorstw	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji
- Zakład	Kraj źródła	Kraj źródła	Kraj źródła	Kraj źródła
Wolne zawody	brak	brak	brak	Kraj źródła, w przypadku stałej placówki
Praca najemna	183 dni	183 dni	183 dni	183 dni
Pełnienie funkcji	Kraj siedziby osoby prawnej	Kraj siedziby osoby prawnej	Kraj siedziby osoby prawnej	Kraj siedziby osoby prawnej
Inne dochody	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji	Kraj rezydencji
Metody unikania opodatkowania	Zaliczenie poporcjonalne	Zaliczenie pełne	Zaliczenie proporcjonalne	Zaliczenie pełne
-Polska	Wyłączenie z progresją	Wyłączenie pełne	Wyłączenie pełne	Wyłączenie z progresją
Opodatkowanie w kraju rezydencji				
Kwota wolna	6.230 Euro	16.100 Euro	48.800 NOK	2.046 Euro
Stawki	40%-55%	6,5%-31,75%	27%-48%	28%-60%
Efektywna dla dochodu 300 tyś	44%	6,90%	28%	48%

Minimalizacja opodatkowania nierezydentów

- Porównanie wysokości indywidualnych obciążeń w kraju źródła i w kraju rezydencji
- Ocena statusu podatkowego – rezydent/nierezydent
- Ustalenie rodzaju umowy z uwzględnieniem obciążeń podatkowych
- Kombinacja wynagrodzeń
- Miejsce świadczenia
- Długość pobytu w Polsce
- Wybór pracodawcy
- Stosunek zobowiązaniowy pomiędzy pracodawcą a polską spółką

	Umowa o pracę	Kontrakt menedżerski w ramach działalności gospodarczej	Członek zarządu z powołania	Działalność gospodarcza + umowa o pracę		Umowa o pracę i autorskie KUP od 34% wynagrodzenia	Umowa zlecenie
				Działalność gospodarcza	Umowa o pracę		
Wynagrodzenie brutto	300 000	300 000	300 000	199 336	100 664	300 000	300 000
Podatek razem	54 767	80 590	60 000	49 833		41 083	60 000
Wynagrodzenie netto	199 374	206 301	240 000	160 989	79 045	213 058	240 000
Wysokość podatku w kraju rezydencji							
Dania	78 758	52 936	53 670	83 693		68 923	53 670
Finlandia	-11 208	-37 030	-16 040	-6 273		-7 425	-16 040
Norwegia	24 025	-	19 273	28 959		22 314	19 273
Szwecja	89 174	63 351	84 742	94 109		77 200	84 742



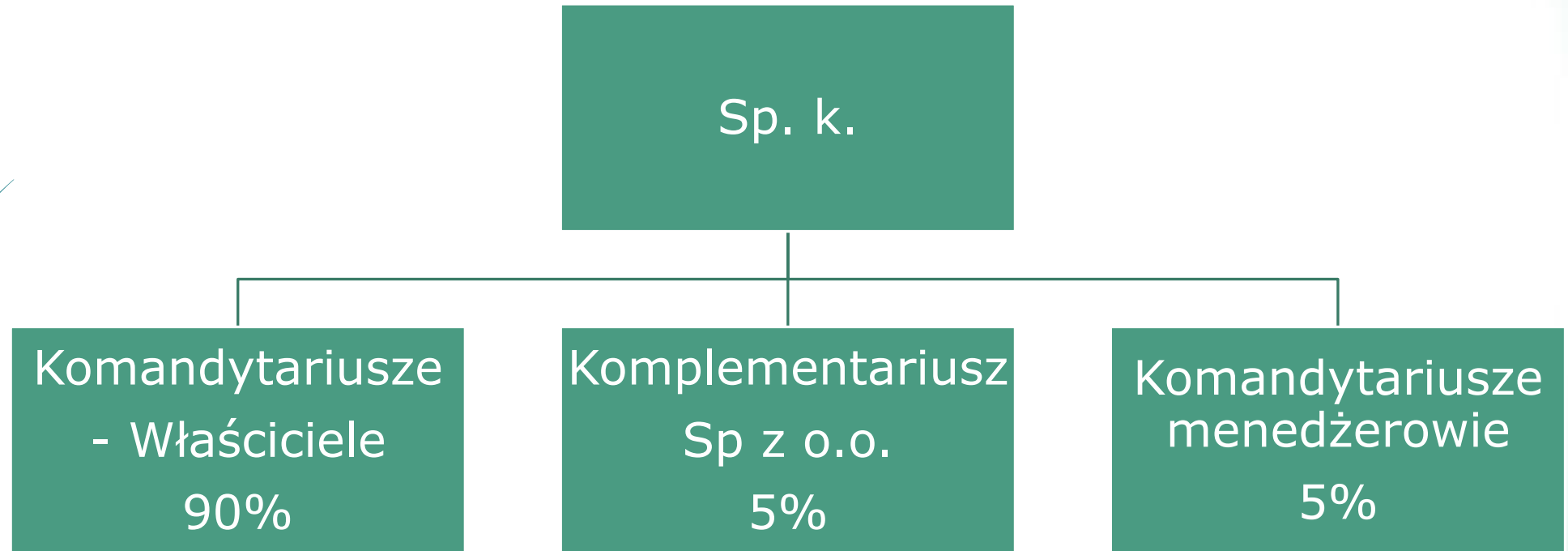
Pozostałe formy optymalizacji

Dochody z kapitałów pieniężnych ściśle kierownictwo i właściciele.

Pożyczka udzielona spółce – dobra inwestycja – niski podatek

1. Opodatkowanie stawką 19%,
2. Tylko wypłata, nie samo naliczenie odsetek jest przychodem,
3. Wartość pożyczki ograniczona przepisami o cienkiej kapitalizacji,
4. Warunki rynkowe, odpowiadające ofertom bankowym dla kredytów,
5. Dokumentacja podatkowa obejmuje transakcje o wartości odsetkowej 30 000 Euro w ciągu roku.

Spółka osobowa z menedżerem



Elastyczność struktury spółki komandytowej

- Umowa spółki może kształtować prawa komandytariusza do udziału w zyskach zarówno co do procentowego udziału jak i co do kwoty.
- Umowa spółki może także rozstrzygać kwestię wypłaty zysku.
- Wspólnik może udzielić pełnomocnictwa do nieodwołalnego wypowiedzenia umowy spółki. Umowa spółki może przewidywać skrócenie okresu wypowiedzenia.
- Umowa spółki może przewidywać, że w razie śmierci komandytariusza jego spadkobierca nie zostaje komandytariuszem lecz wypłaca mu się jedynie udział kapitałowy.
- Komandytariusz uczestniczy w stratach do wysokości udziału i odpowiada za zobowiązania spółki do wysokości sumy komandytowej. (Mogą to być kwoty pomijalne).

Najem biura

- Jedną z form optymalizacji jest wynajem biura od Właściciela (Prezesa).
- Wynajmujący płaci podatek zryczałtowany w wysokości 8,5% lub podatek dochodowy na zasadach ogólnych (dochód minus koszty),
- Stosując zasady ogólne opodatkowania dochodu Wynajmujący zalicza w koszty amortyzację, koszty finansowe i inne (pożyczki na zakup nieruchomości może udzielić mu spółka),
- Ustalając przyśpieszoną amortyzację budynku przez 10 lat nie powinien wystąpić podatek dochodowy.

Akcje i opcje na akcje

- W odróżnieniu od premii pieniężnych nabycie akcji oraz ich późniejsze zbycie przez pracownika nie jest traktowane jako przychód ze stosunku pracy (służbowego lub podobnego).

Stanowisko takie zostało potwierdzone m.in. w wyrokach NSA z dnia 27 kwietnia 2011 r., II FSK 2176/09 oraz z dnia 27 kwietnia 2011 r., II FSK 1410/10. Wyjątkiem jest jednak sytuacja, gdy możliwość objęcia lub nabycia akcji w ramach programu motywacyjnego, na preferencyjnych zasadach, byłaby przedmiotem postanowień umowy o pracę lub warunków pracy i płacy. Wyłącznie w takim przypadku przychód uzyskany w trakcie realizacji takiego programu mógłby być potraktowany jako przychód ze stosunku pracy (por. przywoływany wyrok NSA z dnia 27 kwietnia 2011 r., II FSK 1410/10).

Opcje na akcje

- Przyznanie opcji na akcje jest jedynie potencjalną możliwością uzyskania korzyści w przyszłości. Nie jest pewne, czy pracownik spełni wszystkie warunki przewidziane w regulaminie danego planu i czy będzie mógł skorzystać z opcji. Nie powstaje zatem obowiązek podatkowy po stronie pracownika. Takie stanowisko zostało potwierdzone w piśmie Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 2 marca 2010 r., IPPB2/415-756/09-2/AS.

Plan akcji restrykcyjnych

- Akcje zatrzymane do z góry określonego momentu

Program akcji fantomowych

- Rozliczany tylko zysk wynikający ze wzrostu wartości akcji

Nabycie akcji za złotówkę

- Zgodnie z powszechnie przyjętą praktyką w momencie nabycia lub objęcia akcji po cenie nierynkowej po stronie pracownika powstaje przychód.
- Przychód taki będzie obliczony jako różnica pomiędzy ceną rynkową a faktyczną ceną, jaka została zapłacona przez danego pracownika. Pracownik zakupił akcje w ramach programu motywacyjnego za symboliczną złotówkę, a cena rynkowa akcji wynosi 100 zł (np. zgodnie z wyceną lub kursem notowania na giełdzie), pracownik zobowiązany będzie do rozpoznania przychodu w wysokości 99 zł.
- Wyjątek z art. 24 ust. 11 u.p.d.o.f. określa **2 warunki**:
 - Nabycie lub objęcie akcji nastąpiło na mocy uchwały walnego zgromadzenia spółki,
 - spółka, której akcje zostaną nabyte lub objęte, posiada siedzibę w jednym z krajów Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

- Przychód ze sprzedaży akcji jako przychód z kapitałów pieniężnych podlega opodatkowaniu na mocy art. 17 ust. 1 pkt 6 lit. a u.p.d.o.f.
- Opodatkowaniu podlega dochód obliczony jako różnica pomiędzy przychodem a wydatkami na objęcie lub nabycie akcji (art. 23 ust. 1 pkt 38 u.p.d.o.f.).
- Gdy przy nabyciu lub objęciu akcji pracownik zobowiązany był zapłacić podatek, ponieważ nie mógł skorzystać ze zwolnienia przewidzianego w art. 24 ust. 11 u.p.d.o.f. (np. nabył akcje spółki amerykańskiej), opodatkowaniu będzie podlegała tylko część przychodu zgodnie z regulacją zawartą w art. 22 ust. 1d u.p.d.o.f. Zgodnie z tym przepisem w przypadku odpłatnego zbycia nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie nabytych akcji, w związku z którymi stosownie do art. 11 ust. 2–2b u.p.d.o.f. określony został przychód, **kosztem uzyskania przychodów z ich odpłatnego zbycia będzie przychód wykazany do opodatkowania w momencie nabycia akcji.**
- Jeżeli więc podatnik nabył akcje za 1 zł, podczas gdy ich wartość wynosiła 100 zł, obowiązany był on wykazać i opodatkować przychód w wysokości 99 zł. Następnie, w sytuacji gdy pracownik sprzedał akcje za kwotę 150 zł, jego przychodem będzie różnica pomiędzy kwotą 150 zł i 99 zł. Opodatkowaniu podlegać będzie więc kwota 51 zł. Za koszty uzyskania przychodu zostanie uznany przychód rozpoznany w momencie nabycia akcji (tj. 99 zł).
- Dochód opodatkowany jest na zasadach określonych w art. 30a ust. 1 pkt 4 u.p.d.o.f., tj. podlega opodatkowaniu **19% stawką**. Dochód uzyskany ze sprzedaży akcji nie łączy się z innymi dochodami i powinien zostać wykazany w zeznaniu rocznym na formularzu PIT-38.

Wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego
z dnia 3 lipca 2013 r.
II FSK 2232/11

Refinansowanie (ex post) przez krajową spółkę określonej części wydatków organizowanych przez inną spółkę w zakresie planów udostępniania na dogodnych zasadach akcji podmiotu zagranicznego, nie świadczy samodzielnie o tym, że jest to wynikające ze stosunku pracy, w szczególności warunków pracy, płacy i ewentualnie innych świadczeń wymagalnych od pracodawcy, świadczenie ponoszone za uprawnionych pracowników. **Związki gospodarcze, czy też kapitałowe łączące spółkę krajową ze spółką zagraniczną nie są wystarczającą podstawą** do uznania, że wartości lub prawa uzyskiwane od spółki zagranicznej są świadczeniami ze stosunku pracy zawartego i realizowanego ze spółką krajową.

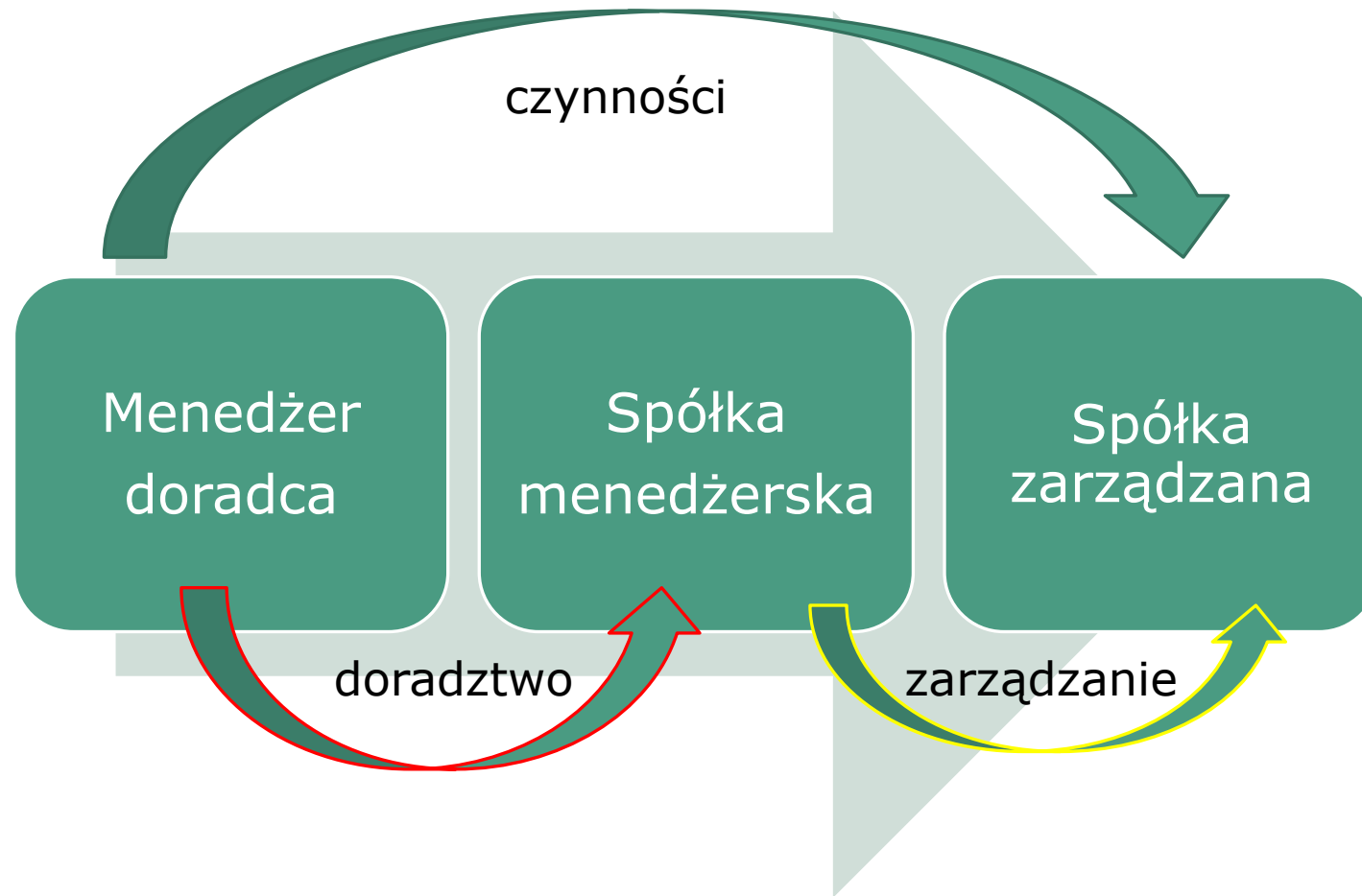
Błędy przy stosowaniu optymalizacji

- Świadczenie usług zarządzania poprzez spółkę osobową
- Stosowanie podmiotów pośredniczących w usługach menedżerskich
- Stosowanie rozwiązań poprzez usługi spółki off shore

Świadczenie usług zarządzania poprzez spółkę osobową

NSA w uchwale z dnia 23 kwietnia 2010 r., II FPS 10/09, **Z faktu, że pozarolniczą działalność gospodarczą prowadzi spółka nieposiadająca osobowości prawnej, nie wynika, by działalność wspólnika polegająca na świadczeniu usług zarządzania lub o podobnych charakterze była pozbawiona cech działalności wykonywanej osobiście**, a tym samym, że przychody wspólnika z udziału w takiej spółce mogą być uznane za przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Stosowanie podmiotów pośredniczących w usługach menedżerskich



Stosowanie rozwiązań poprzez usługi spółki off shore

W większości przypadków fakturowania usług menedżerskich świadczonych dla spółki w Polsce musi istnieć **zakład** - stała placówka firmy zagranicznej.

W sytuacji braku zakładu pozostaje problem opodatkowania dochodów uzyskiwanych od zagranicznej spółki. Interpretacja z dnia 17 marca 2014 r. Izba Skarbowa w Poznaniu ILPB2/415-1194/13-3/WS

Wynagrodzenie dyrektora spółki z ZEA jest zwolnione od podatku w Polsce

Jest to wyłączenie z progresją, które nie wpływa na wysokość podatku o dochodu z działalności gospodarczej w Polsce opodatkowanego stawką 19%

Konkluzje

1. Optymalizacja jest możliwa w zależności od uwarunkowań,
2. Optymalizacja transakcyjna łączy się z dokumentacją cen transferowych,
3. HMDP posiada wiedzę i możliwości przeprowadzenia analizy wariantów optymalizacyjnych,
4. Kontakty poprzez KRESTON pozwalają na sprawne rozwiązywanie kwestii międzynarodowych,
5. Optymalizacja nie jest rozwiązaniem raz na zawsze. Co roku należy poddawać ją analizie.

Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi

Doradcy podatkowi



p.michalski@hmdp.pl

w.husarski@hmdp.pl



o.bankowska@hmdp.pl



e.kilian@hmdp.pl

OKW Olczak-Klimek, van der Kroft, Węgiełek

00-511 Warszawa
ul. Piękna 19
+48 22 481 60 80
www.okw-kancelaria.pl

Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi Sp.p.

00-844 Warszawa
ul. Grzybowska 80/82
+48 22 661 55 50
www.hmdp.pl