



NOWELIZACJA USTAWY PIT I USTAWY CIT

2018

NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY

opracowali:

Piotr Bulejak, doradca podatkowy 12 717

Konrad Filip Turzyński, doradca podatkowy 11 919

LISTA NAJWAŻNIEJSZYCH ZMIAN WPROWADZONYCH NOWELIZACJĄ:

➤ Zmiany wspólne dla podatku CIT i PIT

- 1) Wprowadzenie tzw. minimalnego podatku dochodowego w odniesieniu do podatników posiadających nieruchomości komercyjne o znacznej wartości, tj. takie, których wartość początkowa przekracza 10 mln zł.
- 2) Podwyższenie limitu jednorazowej amortyzacji z 3.500 zł do 10.000 zł.
- 3) Wprowadzenie regulacji pozwalających podatnikom na niewpłacanie zaliczek na podatek dochodowy w sytuacji, gdy podatek należny od dochodu osiągniętego od początku roku, pomniejszony o sumę zaliczek wpłaconych od początku roku, nie przekracza 1.000 zł.
- 4) Modyfikacja przepisów dotyczących rozliczania podatku od dochodów zagranicznej spółki kontrolowanej (CFC).
- 5) Doprecyzowanie definicji amortyzowanych wartości niematerialnych i prawnych (np. znaków towarowych).
- 6) Zmiana warunków kwalifikowania strat z tytułu zbycia wierzytelności.

➤ Zmiany dotyczące podatku CIT

- 1) Wyodrębnienie w ustawie CIT nowego źródła przychodów w postaci zysków kapitałowych.
- 2) Modyfikacja przepisów dotyczących ujmowania w kosztach podatkowych odsetek od pożyczek (cienka kapitalizacja).
- 3) Wprowadzenie ograniczenia w zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów wydatków na usługi niematerialne (np. na usługi reklamowe, doradcze, itp.).
- 4) Zmiany w opodatkowaniu połączeń i podziałów spółek.
- 5) Zmiany dotyczące opodatkowania wkładów pieniężnych do spółek

➤ **Zmiany dotyczące podatku PIT**

- 1) Ograniczenie możliwości amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych.

➤ **Zmiany dotyczące podatku zryczałtowanego**

- 1) Ograniczenie opodatkowania dochodów z najmu zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawki 8,5% jedynie do łącznej kwoty 100.000 zł przychodu. Nadwyżka opodatkowana zostanie stawką 12,5%.

OPIS ZMIAN WPROWADZONYCH NOWELIZACJĄ

➤ ZMIANY WSPÓLNE DLA PODATKU CIT I PIT

1) **MINIMALNY PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNYCH (TZW. PODATEK OD GALERII HANDLOWYCH)**

DOTYCHCZAS

Brak takiej kategorii podatku.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Wprowadzenie nowych art. 30g Ustawy PIT i 24b Ustawy CIT.

Podatek ten jest odpowiedzią ustawodawcy na brak wykazywania dochodów przez właścicieli nieruchomości biurowych i handlowych.

Opodatkowaniu podatkiem podlegają:

- 1) środki trwałe stanowiące własność podatnika, położone na terytorium RP, sklasyfikowane w Klasyfikacji jako:
 - centrum handlowe,
 - dom towarowy,
 - samodzielny sklep i butik,
 - pozostały handlowo-usługowy,
 - budynek biurowy,
- 2) o wartości początkowej przekraczającej 10.000.000 zł

Podstawa opodatkowania:

Podstawę opodatkowania ustala się miesięcznie i stanowi ona 0,035 % wartości początkowej środka trwałego podlegającego opodatkowaniu pomniejszoną o 10.000.000 zł. Opodatkowaniu podlega zatem jedynie nadwyżka ponad 10 mln zł, a roczna stawka podatkowa to dokładnie 0,42% (0,035% x 12).

Pobór podatku:

Podatek od nieruchomości komercyjnych powinien zostać obliczony i wpłacony do 20 dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy płatność na rachunek właściwego US.

Możliwość odliczenia:

Zapłacony podatek od nieruchomości komercyjnych podlega **odliczeniu** od zaliczki na podatek wynikającej z osiągniętego przez podatnika dochodu z działalności operacyjnej. W praktyce zatem, podatek od nieruchomości komercyjnych pomniejsza podatek dochodowy podatnika wynikający z osiągniętych przez niego dochodów z działalności gospodarczej.



Podatek od nieruchomości komercyjnych nieodliczony ze względu na niewystarczający dochód z działalności operacyjnej nie może zostać odliczony w kolejnych latach.

2) **PODWYŻSZENIE LIMITU JEDNORAZOWEJ AMORTYZACJI**

DOTYCHCZAS

Limit jednorazowej amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wynosił maksymalnie 3.500 zł.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Limit został podwyższony z kwoty 3.500 zł do kwoty 10.000 zł. Uprawnienie będzie przysługiwało podatnikom w stosunku do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych przyjętych do używania po dniu 31 grudnia 2017 r.

3) **BRAK OBOWIĄZKU WPŁACANIA ZALICZEK DO KWOTY 1.000 ZŁ**

DOTYCHCZAS

Podatnik miał obowiązek wpłaty zaliczki na podatek niezależnie od jej wysokości.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Zwolnienie podatników z obowiązku wpłat zaliczek, gdy wysokość podatku należnego od początku roku podatkowego nie przekracza kwoty 1.000 zł. Po przekroczeniu w danym okresie rozliczeniowym kwoty 1.000 zł, wpłacie podlegają całe należne zaliczki.

4) MODYFIKACJA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH ZAGRANICZNEJ SPÓŁKI KONTROLOWANEJ (CFC)

Zmiana przepisów została wymuszona na polskim ustawodawcy przyjęciem unijnej dyrektywy ATAD (Anti-Tax Avoidance Directive).

Najistotniejsze zmiany warunków decydujących o kwalifikacji podmiotu jako zagranicznej spółki kontrolowanej:

- a. Zwiększenie limitu posiadanych udziałów w spółce zagranicznej przez polskiego rezydenta z 25% do 50% przez okres dłuższy niż 30 dni.
- b. Jednocześnie zmniejszenie limitu przychów pasywnych w łącznej kwocie przychodów osiągniętych przez tę spółkę z 50% na 33%.
- c. Modyfikacja zasad dotyczących porównania efektywnego opodatkowania dochodów pasywnych osiągniętych przez zagraniczną spółkę kontrolowaną. Obowiązujący obecnie warunek opodatkowania przychodu uzyskiwanego za granicą stawką niższą o co najmniej 25% od stawki podatkowej w Polsce, zastąpiony został warunkiem, aby faktycznie zapłacony podatek za granicą był niższy niż ten, który spółka musiałaby zapłacić na podstawie przepisów Polskich.
- d. Modyfikacja zasad wyłączenia podmiotów z regulacji CFC ze względu na prowadzoną aktywnie za granicą działalność gospodarczą.

5) DOPRECYZOWANIE DEFINICJI AMORTYZOWANYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

DOTYCHCZAS

Zgodnie z linią orzecniczą NSA na podstawie przepisów w obecnym brzmieniu podatnicy mają prawo amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych zarówno nabytych, jak również wytworzonych we własnym zakresie (w wyniku uzyskania decyzji o objęciu znaku prawem ochronnym).

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Na mocy zmienionych przepisów amortyzacji będą podlegały wyłącznie wartości niematerialne i prawne nabyte od innego podmiotu (tzw. nabycie wtórne).

6) ZMIANA WARUNKÓW KWALIFIKOWANIA STRAT Z TYTUŁU ZBYCIA WIERZYTELNOŚCI

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 16 ust. 1 pkt 39 ustawy CIT (odpowiednio art. 23 ust. 1 pkt 34 ustawy PIT) wyklucza się z kosztów podatkowych straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (w tym na zasadzie wniesienia aportu), z wyjątkiem wierzytelności lub ich części, które uprzednio zostały zarachowane jako przychód należny – do wysokości uprzednio zarachowanej jako przychód należny.

DOTYCHCZAS

Zgodnie z uchwałą NSA z dnia 11 czerwca 2012 r. (sygn. I FPS 3/11) zaliczenie do kosztów podatkowych straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności następowało przy uwzględnieniu wartości wierzytelności z należnym podatkiem VAT. Zatem również należny podatek VAT, a nie tylko wartość netto wierzytelności mógł być przez podatnika zaliczony jako strata podatkowa z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Znowelizowany przepis wskazuje maksymalną wysokość straty – jest to wartość uprzednio zarachowana jako przychód należny. Ponieważ należny VAT nie stanowi co do zasady przychodu, to podatnik będzie mógł ująć w kosztach podatkowych jedynie wartość netto zbywanej wierzytelności, bez uwzględnienia należnego podatku VAT.

➤ **ZMIANY DOTYCZĄCE PODATKU CIT**

1) WYODRĘBNIENIE W USTAWIE CIT ŹRÓDEŁ PRZYCHODÓW

Zmianę tę należy ocenić jako najbardziej rewolucyjną z całej nowelizacji.

DOTYCHCZAS

Źródło przychodu było bez znaczenia, ponieważ podatnicy CIT sumowali wszystkie przychody i koszty niezależnie od źródła ich pochodzenia i od tak ustalonego łącznego dochodu obliczany był podatek.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Wprowadzono dwutorowy sposób rozpoznawania dochodu/ustalania straty w ramach dwóch odrębnych źródeł przychodów (zyski kapitałowe oraz pozostałe źródła). Określone kategorie przychodów wskazane enumeratywnie w ustawie (art. 7b Ustawy CIT) jako przychody z zysków kapitałowych mają być sumowane przez podatnika w ramach tego źródła przychodów. Do przychodów z danego źródła są przypisywane koszty dotyczące tego źródła.

W praktyce strata/dochód z jednego źródła (zyski kapitałowe) nie będzie mógł być kompensowany ze stratą/dochoodem z innego źródła (inne dochody).

Przykładowy katalog przychodów z zysków kapitałowych:

- 1)** Przychody z udziału w zyskach osób prawnych takie jak np.: dywidendy, przychody z umorzenia udziałów (akcji), wartość majątku otrzymanego w wyniku likwidacji podatnika CIT, wartość niepodzielonych zysków oraz wartość zysku przekazanego na inne kapitały niż kapitał zakładowy w przypadku przekształcenia podatnika CIT w spółkę niebędącą podatnikiem.
- 2)** Przychody uzyskane z tytułu wniesienia do spółki będącej podatnikiem CIT wkładu niepieniężnego.
- 3)** Przychody ze zbycia ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej podatnikiem CIT.
- 4)** Przychody ze zbycia papierów wartościowych, instrumentów finansowych, certyfikatów inwestycyjnych.
- 5)** Przychody z praw majątkowych o charakterze wartości niematerialnych i prawnych (np. licencji, praw własności przemysłowych, know-how) – z wyjątkiem bezpośrednio związanych z uzyskaniem przychodów niezaliczonych do zysków kapitałowych.

Odliczenie straty z lat ubiegłych



Zgodnie z przepisem przejściowym, straty poniesione przez podatników w latach poprzedzających rok podatkowy rozpoczęty po dniu 31 grudnia 2017 r. mogą być odliczone od łącznego dochodu uzyskanego przez podatnika z obu źródeł, z zastrzeżeniem przepisów limitujących maksymalną kwotę odliczenia straty (50%).

Innymi słowy straty poniesione przez podatników w latach poprzednich mogą być rozliczane na takich samych zasadach jak dotychczas.

2) OGRANICZENIE UJMOWANIA W KOSZTACH ODSETEK OD POŻYCZEK

DOTYCHCZAS

Do końca 2017 r. w ustawie CIT jedynymi przepisami limitującymi możliwość zaliczania odsetek do kosztów uzyskania przychodów były przepisy dotyczące tzw. cienkiej kapitalizacji: art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 ustawy CIT. Stanowią one, że nie uznaje się za koszty uzyskania przychodów odsetek od pożyczek udzielonych pomiędzy podmiotami kwalifikowanymi¹ w proporcji, w jakiej wartość zadłużenia spółki wobec podmiotów kwalifikowanych przekraczająca wartość kapitału własnego spółki pozostaje do łącznej kwoty zadłużenia wobec podmiotów kwalifikowanych.

Podatnik miał prawo do rezygnacji z ograniczeń dotyczących cienkiej kapitalizacji poprzez wybór alternatywnej metody zaliczania odsetek do kosztów uzyskania przychodów opisanej w art. 15c ustawy CIT.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Nowelizacja całkowicie modyfikuje opisane powyżej ograniczenia w zaliczeniu odsetek do kosztów uzyskania przychodów.

Zgodnie z nowym art. 15c ustawy CIT: *do kosztów uzyskania przychodów nie można zaliczyć kosztów finansowania dłużnego w części w jakiej nadwyżka finansowania dłużnego przekracza 30% podatkowego EBITDA.*

¹ Obecnie za podmioty kwalifikowane uznaje się pożyczkodawców, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio nie mniej niż 25% udziałów danej albo, podmioty którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio 25% udziałów w spółkach (siostrach), które zawierają ze sobą umowę pożyczki.

Pojęcia użyte w przepisie oznaczają:

- 1) **Koszty finansowania dłużnego** należy rozumieć jako wszelkiego rodzaju koszty związane z uzyskaniem od innych podmiotów, w tym w od podmiotów niepowiązanych, środków finansowych, w szczególności odsetki (w tym skapitalizowane), opłaty, prowizje, premie, część odsetkowa raty leasingowej.
- 2) **Nadwyżkę kosztów finansowania dłużnego** należy rozumieć jako kwotę, o jaką poniesione przez podatnika koszty finansowania dłużnego przewyższają uzyskanie przez podatnika w roku podatkowym przychody o charakterze odsetkowym – dzięki takiej definicji spółka, która prowadzi działalność pożyczkową w całości zaliczy do kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego jeśli te koszt są powiązane z przychodami odsetkowymi.
- 3) **Podatkowa EBITDA** to z kolei nadwyżka sumy przychodów ze wszystkich źródeł przychodów pomniejszonej o przychody o charakterze odsetkowym nad sumą kosztów uzyskania przychodów pomniejszonych o wartość zaliczonych w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych. Formuła wyliczenia podatkowej EBITDA przedstawia się następująco:

PODATKOWA EBITDA

=

(suma przychodów - przychody odsetkowe)

-

(koszty uzyskania przychodów - odpisy amortyzacyjne)

Ograniczenia w zaliczaniu kosztów finansowania dłużnego do kosztów uzyskania przychodów nie stosuje się do części, w której nie przekraczają one kwoty **3.000.000** zł w roku podatkowym.

Podatnik może zatem w roku podatkowym bez żadnych przeszkód zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów odsetki w wysokości maksymalnie 3.000.000 zł. Przekroczenie tej kwoty wiąże się z obowiązkiem badania limitu 30% podatkowej EBITDA, która wyznacza górny poziom kwoty możliwej do zaliczenia w koszty.

Koszty finansowania dłużnego niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów w danym roku ze względu na ograniczenia, mogą być rozliczone w następnych 5 latach podatkowych w ramach obowiązujących w danym roku limitów finansowania dłużnego.

Należy pamiętać, że w przeciwieństwie do dotychczasowych przepisów dot. cienkiej kapitalizacji, **ograniczenie zaliczania odsetek do kosztów wprowadzone nowelizacją**

dotyczy transakcji zarówno z podmiotami powiązаныmi jak i niepowiązаныmi (np. bankami).



Na mocy przepisów przejściowych, w przypadku faktycznego przekazania podatnikowi kwoty pożyczki (kredytu) przed dniem 1 stycznia 2018 r. do odsetek z tytułu takich pożyczek (kredytów) stosuje się przepisy dotychczasowe, nie dłużej jednak niż do końca 2018 r. Oznacza to, że dopiero od 2019 r. przepisy znowelizowane obejmą wszystkie kwoty finansowania dłużnego.

3) OGRANICZENIE WYDATKÓW NA NABYCIE USŁUG I WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH

DOTYCHCZAS

Brak generalnego ograniczenia zaliczania do kosztów podatkowych wydatków na nabycie usług i wartości niematerialnych.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Ograniczenie zostało unormowane w nowym przepisie art. 15e ustawy CIT.

Od 1 stycznia 2017 r. limitowanie będą następujące koszty poniesione bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotów powiązanych:

- a. usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze,
- b. wszelkiego rodzaju opłat i należności za korzystanie lub prawo do korzystania z praw majątkowych o charakterze wartości niematerialnych i prawnych (licencje, prawa własności przemysłowej, know-how),
- c. przeniesienia ryzyka niewypłacalności dłużnika z tytułu pożyczek, innych niż udzielonych przez banki.

Podatnik ma prawo zaliczyć powyższe koszty do kosztów podatkowych w danym roku podatkowym do wysokości limitu ustalonego jako kwota równa 5% podatkowej EBITDA.

Wartość podatkowego EBITDA wyliczana jest na tej samej podstawie co w przypadku przepisu limitującego zaliczanie odsetek do kosztów.

Podobnie jak w przypadku ograniczenia dotyczącego kosztów finansowania dłużnego, limit nie ma zastosowania do wydatków na nabycie usług i wartości niematerialnych w kwocie nieprzekraczającej 3.000.000 zł w roku podatkowym.

Ponadto przedmiotowe ograniczenie **nie dotyczy kosztów usług, opłat i należności zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów bezpośrednio związanych z wytworzeniem lub nabyciem przez podatnika towaru lub wykonaniem usługi.**

Koszty na nabycie usług i wartości niematerialnych niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów w danym roku ze względu na ograniczenia, mogą być rozliczone w następnych 5 latach podatkowych w ramach obowiązujących w danym roku limitów finansowania dłużnego.

4) ZMIANY W OPODATKOWANIU POŁĄCZEŃ I PODZIAŁÓW SPÓŁEK

Zmiany wynikają głównie z wprowadzenia do ustawy nowego źródła przychodów – zyski kapitałowe. Skutkowało to wykreśleniem całej dotychczasowej treści art. 10, który określał przychody z udziału w zysku osób prawnych i zastąpieniem go przepisami rozproszonymi w kilku artykułach ustawy (art. 7b, 12 i 15).

Nowe przepisy dotyczące połączeń i podziałów spółek miały odpowiednikiem starych przepisów, jednak do końca tak się nie stało. Najistotniejsze różnice dotyczą połączeń.

DOTYCHCZAS

Jeżeli istnieje ekonomiczne uzasadnienie połączenia, to dochody spółki przejmującej oraz wspólników wygenerowane w ramach połączenia były zwolnione z opodatkowania. W razie braku uzasadnienia ekonomicznego przychód po stronie spółki przejmującej powstawał w wysokości kwoty majątku przejmowanych spółek, jednak mógł być on pomniejszony o wartość nominalną udziałów wydanych wspólnikom spółek przejmowanych. Zatem wcześniej podatkowi podlegała jedynie nadwyżka wartości przejętego majątku nad koszt jego przejęcia w wysokości wartości nominalnej udziałów wydanych wspólnikom spółek przejmowanych.

OD 1 STYCZNIA 2018r.

Tak jak dotychczas zasadą będzie, że dochody spółki przejmującej oraz wspólników spółek przejmowanych są zwolnione z opodatkowania, jeżeli istnieje ekonomiczne uzasadnienie dla transakcji. Natomiast w razie braku takiego uzasadnienia, przychód dla wspólników spółki przejmowanej powstanie w wysokości wartości emisyjnej udziałów wydanych wspólnikom spółek przejmowanych. Spółce przejmującej w razie braku uzasadnienia ekonomicznego nie przysługuje prawo do pomniejszenia dochodu o wartość nominalną udziałów wydanych wspólnikom, a przychodem jest cała wartość przejętego majątku.

W praktyce oznacza to kilkukrotne opodatkowanie tej samej transakcji.

5) OPODATKOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH

Zmiana ta wynika z błędu twórców projektu ustawy – rzekomo nie jest celowa. Zapowiedziano jej poprawienie.

DOTYCHCZAS

Wkłady pieniężne do spółek kapitałowych nie były opodatkowane.

OD 1 STYCZNIA 2018 R.

Wkłady pieniężne dokonywane przez podatników podatku CIT będą opodatkowane podatkiem CIT od wartości wnoszonego wkładu.

➤ **ZMIANY DOTYCZĄCE PODATKU PIT**

1) OGRANICZENIE MOŻLIWOŚCI AMORTYZACJI ŚRODKÓW TRWAŁYCH I WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH NABYTYCH NIEODPŁATNIE (W WYNIKU DAROWIZNY LUB SPADKU)

DOTYCHCZAS

W przypadku nabycia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych nabytych przez podatników PIT w wyniku spadku lub darowizny, podatnicy mają prawo nieograniczonej amortyzacji tych składników. Co więcej, przy takim nabyciu podatnicy

mieli prawo amortyzacji nabytego środka od wartości początkowej równej ich wartości rynkowej z dnia nabycia.

Taka konstrukcja przepisów dawała możliwość kilkukrotnej amortyzacji tego samego aktywa w ramach najbliższej rodziny.

OD 1 STYCZNIA 2018 r.

Ustawodawca w Nowelizacji zdecydował o całkowitym zniesieniu możliwości amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych przez podatnika nieodpłatnie, w tym w ramach darowizn i spadków. Brak możliwości amortyzacji dotyczy sytuacji, gdy nabycie składnika majątkowego nie rodzi powstania obowiązku podatkowego po stronie otrzymującego (jest zwolnione z podatku dochodowego bądź podatku od spadków i darowizn).

Oznacza to, że nie uwzględnione w odpisach amortyzacyjnych po stronie darczyńcy bądź spadkodawcy koszty nabycia aktywów, nie mogą zostać uwzględniona w kosztach u nabywcy jako amortyzacja.



Ministerstwo Finansów zapowiedziało już zmianę powyższych przepisów w odniesieniu do nabycia w wyniku spadku, kiedy spadkobierca miałby prawo kontynuacji amortyzacji po spadkodawcy.



Wobec braku jakichkolwiek przepisów przejściowych ograniczenie amortyzacji dotknie wszystkich podatników, którzy kiedykolwiek (np. 20 lat temu) otrzymali w darowiźnie/spadku składnik majątku, który obecnie wykorzystują w ramach działalności gospodarczej

➤ WEJŚCIE W ŻYCIE:

Ustawa Nowelizacyjna wchodzi w życie 1 stycznia 2018 r. z wyjątkiem spółek, których rok podatkowy jest inny niż rok kalendarzowy i rozpoczął się przed dniem 1 stycznia 2018 r., a zakończy się po dniu 31 grudnia 2017 r. Dla takich podatników nowe przepisy będą miały zastosowanie od kolejnego roku podatkowego.

Niniejsza ogólna informacja w żadnym razie nie może być traktowana jako porada prawna. Nie zawiera ona informacji o wszelkich zmianach przepisów wchodzących w życie od 2018 r. stanowiąc jedynie nasz subiektywny ich wybór. Kancelaria KNDP w żadnym razie nie ponosi odpowiedzialności za skutki zastosowania się do niniejszej informacji przed zasięgnięciem szczegółowej porady. Przed podjęciem jakichkolwiek działań przez Państwa zalecamy kontakt z Państwa doradcą podatkowym i zasięgnięcie indywidualnej opinii w Państwa sprawie, po dokładnym przedstawieniu stanu faktycznego występującego w Państwa sytuacji.