



LTCA

ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI

Z PASJI DO PODATKÓW

**CZYLI CYKLICZNY PRZEGLĄD NOWOŚCI
PODATKOWYCH OD LTCA**

#Zpasjidopodatkow

Warszawa, 17.04.2023 r.



LTCA

ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI

Spis treści:

1. NAJNOWSZE ORZECZENIA I INTERPRETACJE

CIT

- 1.1. Przekształcenie spółki jawnej w spółkę komandytową nie przekreśla możliwości odliczenia CIT. 1
- 1.2. Sprzedaż NFT a źródło przychodów w CIT. 2

PIT

- 1.3. Zmiana rezydencji podatkowej w trakcie roku a roczne rozliczenie PIT. 4
- 1.4. Wydatki na studia w kosztach jednoosobowej działalności. 5

FUNDACJA RODZINNA

- 1.5. Rola fundatora w fundacji rodzinnej. 6

2. TEMAT TYGODNIA

- 2.1. Manicure w kosztach podatkowych, a okulary korekcyjne bez odliczenia! Żelazna logika organów podatkowych!? 7
- 2.2. Kto jest wpisywany do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych w przypadku fundacji? 8
- 2.3. Zbiórki charytatywne jednak bez podatku. 9

3. SZKOLIMY SIĘ Z LTCA

- 3.1. Webinary. 10
- 3.2. Szkolenia. 10
- 3.3. LIVE. 10

4. KONTAKT

- 4.1. Zapraszamy do kontaktu. 11



Najnowsze orzeczenia i interpretacje

➡ Przekształcenie spółki jawnej w spółkę komandytową nie przekreśla możliwości odliczenia CIT.

Dnia 4 kwietnia 2023 roku WSA w Warszawie wydał pozytywny wyrok dla spółki jawnej, uchylając przy tym negatywną interpretację indywidualną w tej sprawie (sygn. 0114-KDIP3-1.4011.575.2022.3.BS).

Spółka jawna, która w 2022 roku stała się podatnikiem CIT, rozważała jeszcze w tym samym roku przekształcenie się w spółkę komandytową. Planowała przy tym nie zamykać ani nie otwierać ksiąg rachunkowych, o czym mowa w art. 12 ust. 3 pkt 1 ustawy o rachunkowości.

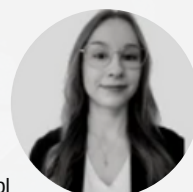
Spółka ta wystąpiła z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej pomniejszenia zryczałtowanego 19% PIT o cały swój CIT należny za 2022 rok na mocy art. 30a ust. 6a ustawy o PIT, co miałyby obejmować całość zaliczek CIT wpłaconych w 2022 roku oraz całości podatku należnego za ten rok podatkowy. Zgodnie z brzmieniem przytoczonego przepisu, zryczałtowany podatek od przychodów komplementariusza z udziału w zyskach spółki komandytowej pomniejsza się o kwotę odpowiadającą iloczynowi procentowego udziału komplementariusza w zysku tej spółki i podatku należnego od dochodu tej spółki za rok podatkowy, z którego przychód z udziału w zysku został uzyskany.

W negatywnej interpretacji indywidualnej Dyrektor KIS wskazał, iż z przepisu wynikającego z art. 30a ust. 6a **mogą korzystać wyłącznie komplementariusze spółek komandytowych i komandytowo-akcyjnych**. Podkreślono także, że przekształcenie spółki nastąpi w trakcie roku, w związku z czym nie można odliczyć tej części CIT, która przypada na okres, gdy osoby fizyczne nie były współnikami spółki komandytowej czy komandytowo-akcyjnej a spółki jawnej.

Sąd zgodził się ze stanowiskiem spółki. Zgodnie z rozważaniami sądu, **należy brać pod uwagę termin płatności podatku oraz status współnika – w momencie zapłaty podatku PIT osoby fizyczne byłyby już komplementariuszami, co przesądza o możliwości odliczenia CIT**. Podkreślono także, iż zysk komplementariuszy również konkretyzuje się z końcem roku podatkowego.

Wyrok WSA w Warszawie z 4 kwietnia 2023 r., sygn. akt III SA/Wa 2590/22

Autor:
Katarzyna Zielińska
Konsultant Podatkowy
katarzyna.zielinska@ltca.pl





Najnowsze orzeczenia i interpretacje

➡ Sprzedaż NFT a źródło przychodów w CIT cz. I

Tokeny NFT (*ang. non-fungible token*) to unikatowe cyfrowe składniki aktywów, reprezentujące cyfrową treść opartą na blockchainie. Token NFT ma często charakter kolekcjonerski. Może to być przykładowo cyfrowy zasób w grze, zdjęcie, obrazek, materiał wideo. Przyjmuje się, że zasadniczo takie tokeny NFT nie spełniają definicji waluty wirtualnej w rozumieniu art. 4a pkt 22a ustawy o CIT.

Zgodnie z ustawą o CIT walutę wirtualną należy definiować zgodnie z definicją legalną znajdującą się w art. 2 ust. 2 pkt 26 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. **Na gruncie tej ustawy, przez pojęcie waluty wirtualnej rozumie się cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:**

- prawnym środkiem płatniczym emitowanym przez NBP, zagraniczne banki centralne lub inne organy administracji publicznej,
- międzynarodową jednostką rozrachunkową ustanawianą przez organizację międzynarodową i akceptowaną przez poszczególne kraje należące do tej organizacji lub z nią współpracujące,
- pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- wekslem lub czekiem

oraz jest wymienialne w obrocie gospodarczym na prawne środki płatnicze i akceptowane jako środek wymiany, a także może być elektronicznie przechowywane lub przeniesione albo może być przedmiotem handlu elektronicznego.

Z przywołanego przepisu wynika, że **kryptowaluta jest cyfrowym odwzorowaniem wartości**. Ponadto kryptowaluta jest wymienialna na prawne środki płatnicze i akceptowana jako środek wymiany oraz zgodnie z definicją może być przechowywana cyfrowo oraz uznawana za przedmiot handlu elektronicznego. **Tokeny NFT są to zasadniczo niewymienialne tokeny oparte na technologii blockchain, które są unikalnym elementem kodu blockchain.**

W konsekwencji przychody ze sprzedaży tokenów NFT, **nie spowodują powstania przychodów z tytułu sprzedaży walut wirtualnych**. Zasadniczo sprzedaż NFT spowoduje na gruncie CIT powstanie przychodu z innych źródeł przychodów (działalności operacyjnej czy z prowadzonej działalności gospodarczej), podlegający opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 19 ustawy o CIT.

Potwierdzeniem powyższego jest interpretacja indywidualna z dnia 23 września 2022 r. Dyrektora KIS, sygn. 0111-KDIB1-1.4010.224.2022.2.SH w której wskazano, że „*przysporzenie z tytułu sprzedaży tokenów NFT, niebędących, jak wskazano we wniosku walutą wirtualną za kryptowalutę niewątpliwie powstaje w ramach obrotu gospodarczego. Nie ma zatem wątpliwości, że ww. przychód jest przychodem z prowadzonej przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej. Podsumowując, w przypadku sprzedaży tokenów NFT nie będących walutą wirtualną w zamian za kryptowalutę (walutę wirtualną) – po stronie Wnioskodawcy powstaje przychód podatkowy zgodnie z zasadami określonymi w art. 12 ustawy o CIT.*”

W konsekwencji otrzymane z tytułu sprzedaży NFT (niebędących walutą wirtualną) przychody winny zostać rozpoznane jako przychody z działalności operacyjnej (gospodarczej).

Natomiast w myśl art. 12 ust. 3 ww. ustawy, za przychody związane z działalnością gospodarczą i z działami specjalnymi produkcji rolnej, osiągnięte w roku podatkowym, a także za przychody uzyskane z zysków kapitałowych, z wyłączeniem przychodów, o których mowa w art. 7b ust. 1 pkt 1, uważa się także należne przychody, choćby nie zostały jeszcze faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont.



Najnowsze orzeczenia i interpretacje

➡ Sprzedaż NFT a źródło przychodów w CIT cz. II

Tym samym w przypadku sprzedaży tokenów NFT (niebędących walutą wirtualną) przychód zostanie określony w sposób memoriałowy. W odróżnieniu od zasady kasowej powstawania przychodów, w której przychód powstaje dopiero z chwilą wpływu środków pieniężnych do kasy lub na rachunek w banku jednostki, w przypadku zasady memoriałowej kryterium przesadzającym o powstaniu przychodu dla celów podatku dochodowego jest przychód należny. Oznacza to, że **przychody z tytułu sprzedaży tokenów NFT powinny zostać rozpoznane w momencie, w którym są należne, choćby jeszcze nie wpłynęły na konto podatnika.**

Ponadto należy pamiętać, że podatnik będzie zobowiązany do wpłaty zaliczek na podatek, jeżeli ustalając dochód z tego tytułu, powstanie nadwyżka przychodów nad kosztami uzyskania przychodów.



Autor:
Agnieszka Fijałkowska-Wocial
Doradca Podatkowy
agnieszka.fijalkowska-wocial@ltca.pl





Najnowsze orzeczenia i interpretacje

➡ Zmiana rezydencji podatkowej w trakcie roku a roczne rozliczenie PIT.

Podatnik, który w trakcie roku zmieni kraj rezydencji podatkowej na Polskę, w zeznaniu rocznym wykazuje tylko dochody, które osiągnął po jej zmianie zarówno w kraju jak i poza nim. Nie wykazuje w nim dochodów, które osiągnął w kraju poprzedniej rezydencji w okresie gdy był jego rezydentem. Przed zmianą rezydencji na polską posiada on ograniczony obowiązek podatkowy w Polsce.

Stanowisko Wnioskodawcy potwierdzone zostało w interpretacji DKIS wydanej w dniu 5.04.2023 r. o nr **0112-KDIL2-1.4011.112.2023.1.AK**.

Z wnioskiem o interpretację zwróciła się osoba, która przez kilkanaście lat wraz z rodziną mieszkała i pracowała w Wielkiej Brytanii. W Wielkiej Brytanii posiadała rezydencję podatkową. W połowie roku Wnioskodawca wraz z rodziną zdecydował się na powrót do Polski. Pracę w Wielkiej Brytanii zakończył 2 czerwca, 7 czerwca nastąpiła przeprowadzka a 1 lipca podjął pracę już w Polsce.

W związku z powyższym zdarzeniem Wnioskodawca zwrócił się z zapytaniem, **czy w deklaracji PIT za 2022 rok powinny znaleźć się dochody uzyskane do 2 czerwca w Wielkiej Brytanii.**

Według Wnioskodawcy w zeznaniu rocznym **powinny zostać wykazane wszystkie dochody powstałe po dniu zmiany rezydencji podatkowej** tj. 7 czerwca, kiedy nastąpiła zmiana rezydencji podatkowej z brytyjskiej na polską. Dochody uzyskane z pracy w Wielkiej Brytanii, którą Wnioskodawca wykonywał do dnia 2 czerwca powinny zostać wykazane wyłącznie w Wielkiej Brytanii ponieważ w tym okresie rezydencja podatkowa znajdowała się w tym kraju.

Stanowisko to DKIS uznał za prawidłowe. Zgodnie z art. 3 ust. 1 PIT Osoby fizyczne, jeżeli mają miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Natomiast zgodnie z art. 3 ust. 2a ww. ustawy Osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ograniczony obowiązek podatkowy).

Powyższe przepisy stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska.

DIK wyjaśnił, iż **ustalenie miejsca zamieszkania podatnika decyduje o zakresie ciążącego na nim obowiązku podatkowego. Od miejsca zamieszkania zależy czy podatnik podlega nieograniczonemu, czy ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce.**

Nieograniczonym obowiązkiem podatkowym objęci są podatnicy, którzy w Polsce mają miejsce zamieszkania. Podlegają oni obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów.

Natomiast jeśli podatnik będzie miał miejsce zamieszkania za granicą, to w Polsce będzie płacił podatek tylko od dochodów (przychodów) uzyskanych w danym roku podatkowym w Polsce (ograniczony obowiązek podatkowy).

Interpretacja DKIS z dnia 5.04.2023 r. nr 0112-KDIL2-1.4011.112.2023.1.AK

Link: eureka.mf.gov.pl





Najnowsze orzeczenia i interpretacje

➡ Wydatki na studia w kosztach jednoosobowej działalności.

Sprawa wydaje się oczywista, kosztem podatkowym mogą być wszelkie wydatki zmierzające do zwiększenia przychodów. Jeśli zatem wiedza zdobyta na studiach podyplomowych może wpływać na wysokość uzyskiwanych przez podatnika przychodów, opłaty za naukę mogą być kosztem podatkowym.

Takie podejście potwierdził Dyrektor KIS w najnowszej interpretacji podatkowej. Sprawa dotyczyła adwokata, który uznał że dodatkowa wiedza pozwoli poszerzyć ofertę kierowaną do klientów kancelarii, a przez co zwiększyć przychody. Kierunek studiów jest ściśle związany z branżą, w której działa firma podatnika, a zdobyta wiedza będzie miała odzwierciedlenie w powstaniu lub wzroście przychodu oraz w zachowaniu źródła tego przychodu.

W 100% podzielam stanowisko KIS.

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji z 15 marca 2023 r. (0115-KDIT3.4011.956.2022.2.MJ).

Autor:
Grzegorz Niebudek
Adwokat, Doradca Podatkowy
grzegorz.niebudek@ltca.pl





Najnowsze orzeczenia i interpretacje

FUNDACJA
RODZINNA

➔ Rola fundatora w fundacji rodzinnej.

Fundator jest kluczową osobą dla fundacji rodzinnej – jest jej twórcą i głównym strategiem

- Fundacja rodzinna powstaje wyłącznie wolą fundatora – to on wydaje akt założycielski: oświadczenie o ustanowieniu fundacji rodzinnej;
- Fundatorem może być wyłącznie osoba fizyczna;
- Fundację może założyć więcej niż jeden fundator;
- Fundator może założyć fundację rodzinną w ramach testamentu;
- Prawa i obowiązki fundatora są niezbywalne – nie mogą być przedmiotem obrotu;
- Fundator określa charakter i strategię fundacji – jest jej kołem zamachowym;
- Sporządza podstawowy dokument fundacji, na podstawie którego fundacja działa – jej statut;
- Zapewnia mienie, na bazie którego fundacja funkcjonuje i prowadzi działalność;
- Może być beneficjentem fundacji i uzyskiwać od niej świadczenia;
- Może być członkiem organów fundacji (ale nie musi);
- Gdy taka jest wola fundatora, po jej założeniu fundacja może działać całkowicie bez udziału fundatora;
- Jednak fundator wyłączając się z codziennego życia fundacji może zastrzec sobie kluczową rolę „właścicielską” w fundacji – może być beneficjentem mającym przeważający głos w ramach zgromadzenia beneficjentów.



Autor:
Bolesław Szyłkajtis
Adwokat
boleslaw.szylkajtis@ltca.pl





TEMATY TYGODNIA



Manicure w kosztach podatkowych, a okulary korekcyjne bez odliczenia! Żelazna logika organów podatkowych!?

Dwa oblicza organów podatkowych. Zaczniemy pod tego dobrego i łaskawego.

Mamy świeżutką interpretację, która pozwala na ujęcie w kosztach wydatki na manicure dla influencerki. KIS potwierdził, że wydatki na stylizację paznokci u kosmetyczki są niezbędne do autoprezentacji. Poniesienie tych wydatków przez podatniczkę jest niezbędne oraz konieczne i wynika wprost z charakteru prowadzonej działalności.

- **Tak:** interpretacja z dnia 22 marca 2023 r., Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej, 0115-KDIT3.4011.172.2023.3.AD.

Podobnie, w KIS uznał, że **modelka może rozliczyć w kosztach podatkowych wydatki na zakup odzieży, obuwia i kosmetyków.**

- **Tak:** interpretacja z dnia 9 marca 2023 r., Szef Krajowej Administracji Skarbowej, DOP3.8222.833.2020.HTCE.

I ja się z tymi interpretacjami zgadzam i nawet trochę zazdroszczę takim modelkom i influencerkom.

Bo już przykładowo taki adwokat, nie odliczy w kosztach wydatków na zakup odzieży i obuwia!

- **Tak:** interpretacja z dnia 25 września 2020 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej, 0114-KDIP3-1.4011.540.2020.1.MK1.

Czy adwokat jest gorszy od modelki lub influencerki? Może też chce dobrze wyglądać przed klientami, elegancko prezentować się na spotkaniach czy też podczas wystąpień publicznych i nagrań, też mu może ktoś robić zdjęcia itd.

Pal licha te ubrania, natomiast kompletnie nie rozumiem podejścia do okularów korekcyjnych. Przykładowo, ostatnio KIS stwierdził, że informatyk nie rozliczy w kosztach wydatków na okulary korekcyjne, bez których nie jest w stanie pracować, bo to wydatek osobisty.

- **Tak:** interpretacja z dnia 8 marca 2023 r., Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej, 0113-KDIPT2-1.4011.12.2023.2.HJ.

W skrócie zatem: manicure i ubrania dla modelki / influencerki nie są wydatkiem o charakterze osobistym, a okulary dla informatyka, który pracuje przy komputerze są.

Być może jest w tym jakaś ukryta logika, a może po prostu KIS nie lubi informatyków i adwokatów





TEMATY TYGODNIA

➡ Kto jest wpisywany do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych w przypadku fundacji?

W przypadku fundacji wpisowi do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (dalej CRBR) powinny podlegać osoby fizyczne, które sprawują kontrolę w tej fundacji. Zasadniczo jest to zarząd fundacji, fundator, członkowie rady fundacji, ale może też być pełnomocnik, czy też menedżer.

W gestii osób fizycznych sprawujących kontrolę w fundacji zazwyczaj leży jedno, czy też kilka z wymienionych poniżej uprawnień:

- prawo do dokonywania zmian w statucie fundacji,
- prawo do podejmowania decyzji o likwidacji fundacji lub jej połączeniu z inną fundacją,
- uprawnienie do powoływania i odwoływania członków innych organów fundacji.

Przykładowo: jeżeli fundator jedynie powołał fundację i nie ma wpływu na podejmowane decyzje – nie powinien podlegać wpisowi do CRBR.

Osoby wpisywane do CRBR jako beneficjenci rzeczywiści muszą ponadto mieć decydujący wpływ na działanie fundacji.

Przykładowo: w statucie fundacji może znajdować się zapis, który określone podmiotowi, przyznaje prawo do zgłaszania zmian w statucie, ale z zastrzeżeniem, że zmiany te wymagają zatwierdzenia przez inny podmiot, np. fundatora. W takim wypadku decydujący wpływ przysługuje nie temu podmiotowi, który dokonuje zgłoszenia zmiany, ale podmiotowi zatwierdzającemu tę zmianę. Podmiot jedynie składający wniosek w wyżej wskazanych kluczowych kwestiach, a nie dokonujący ich zatwierdzenia – co leży w gestii innego organu – nie będzie zatem podlegał wpisowi do CRBR.

Informacje na temat, czy fundator, członkowie rady fundacji, pełnomocnik, czy też menedżer posiadają uprawnienia przesądzające o konieczności wpisania do CRBR powinny znajdować się w statucie fundacji.

Dokonując zgłoszenia beneficjentów rzeczywistych fundacji, odznaczamy w części „B.2. INFORMACJA O UDZIAŁACH LUB UPRAWNIENIACH BENEFICJENTA” w polu nr „18. Charakter uprawnień przysługujących Beneficjentowi” – opcję „Inne uprawnienia”, dokonując jednocześnie opisu funkcji danego beneficjenta w polu nr „24. Pośrednie uprawnienia właścicielskie” (np. członek zarządu, fundator, członek rady, pełnomocnik, menedżer).





TEMATY TYGODNIA

➡ Zbiórki charytatywne jednak bez podatku.

Z przepisów uchwalonych przez Sejm 14 kwietnia 2023 roku wynika, że darowizny od wielu osób nie będą musiały być sumowane. Potrzebujący, którzy otrzymają pieniądze ze zbiórek nie zapłacą więc podatku z tytułu środków otrzymanych z popularnych zrzutek internetowych.

Kontrowersyjne przepisy znalazły się w projekcie tzw. ustawie deregulacyjnej. Ustawa podniosła kwoty wolne od podatku od spadków i darowizn, jednocześnie wynikało z niej, że darowizny od wielu osób muszą być sumowane. Przepisy uderzyłyby w szczególności w osoby potrzebujące, będące beneficjentami zbiórek charytatywnych i bardzo popularnych w ostatnich latach zrzutek internetowych.

Niekorzystna dla podatników zmiana przepisów o podatku od spadków i darowizn nie wejdzie w życie, ponieważ rządzący wprowadzili poprawki dotyczące darowizn do ustawy SLIM VAT 3. Regulacje w niej zawarte będą obowiązywać od dnia 1 lipca 2023 roku.

W ustawie znajdziemy również zdecydowanie wyższe kwoty wolne od podatku – w pierwszej grupie kwota wzrośnie z 10 434 zł do 36 120 zł, w drugiej z 7878 zł do 27 090 zł a w trzeciej z 5308 zł do 5733 zł. **W zakresie tzw. zerowej grupy, próg, od którego podatnik musi spełnić obowiązki formalne, dzięki którym zostanie w pełni zwolniony z podatku, wzrósł z 10 434 zł do 36 120 zł.**





Szkolimy się z LTCA

W najbliższym czasie mamy przyjemność spotkać się z Państwem na:

WEBINARACH

19/04	Jakie zapisy dotyczące czasu pracy powinny być w regulaminie pracy? Michał Olesiak	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>
25/04	KSeF w pigułce i aktualności Kajetan Kubicz	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>
27/04	Podatkowe podsumowanie miesiąca kwiecień 2023 Marcin Zarzycki	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>

SZKOLENIA

20/04	Fundacja Rodzinna Bolesław Szyłkajtis / Daniel Więckowski	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>
20/04	Składki zdrowotne z działalności gospodarczej Paweł Ziółkowski	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>
21/04	Zeznanie roczne za 2022 rok Izabela Leśniewska	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>

LIVE: EGZAMIN USTNY NA DORADCĘ PODATKOWEGO – WSKAZÓWKI PRAKTYCZNE I Q&A

20/04	Egzamin ustny na doradcę podatkowego – wskazówki praktyczne i Q&A. Marcin Zarzycki / Anna Karczevska	<u>ZAPISZ SIĘ!</u>
--------------	--	------------------------------------



LTCA

ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI

Zapraszamy do kontaktu



Marcin Zarzycki

Adwokat, Doradca podatkowy
tel.: 504 147 871
e-mail: marcin.zarzycki@ltca.pl



Urszula Zielińska

Doradca podatkowy
tel.: 790 366 460
e-mail: urszula.zielinska@ltca.pl



Tomasz Kraśniewski

Konsultant Podatkowy
e-mail: tomasz.krasniewski@ltca.pl



LTCA Zarzycki Niebudek Kubicz sp.k.
ul. Miodowa 1, 00 - 080 Warszawa
e: biuro@ltca.pl
t: 795-000-007

www.ltca.pl
www.akademialtca.pl