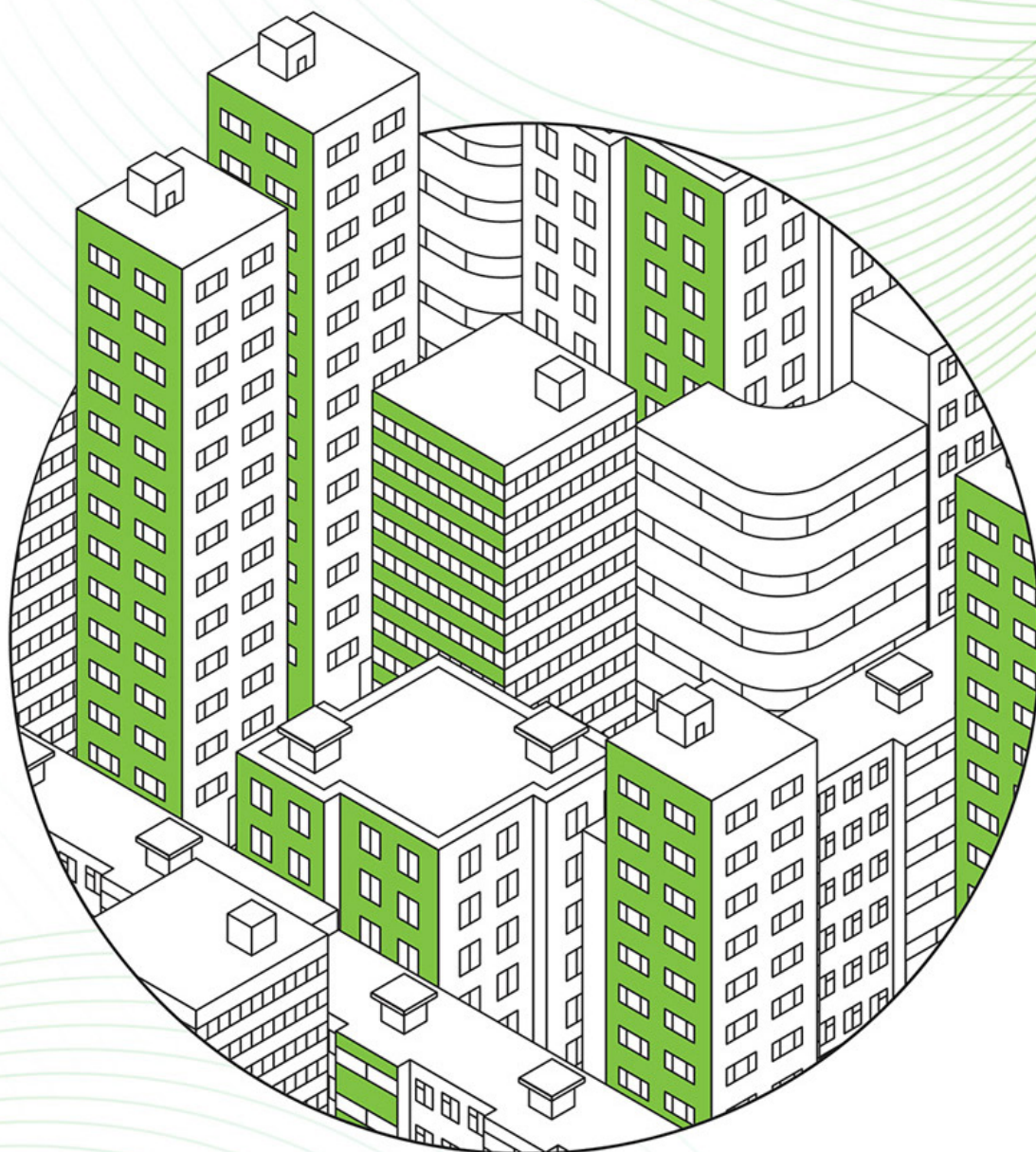


Deloitte.



14. edycja

REal Knowledge Newsletter

Sprawozdanie o stosowanych terminach zapłaty w transakcjach handlowych

Kilka lat temu wśród obowiązków nałożonych na polskich podatników pojawiło się sprawozdanie o stosowanych terminach zapłaty w transakcjach handlowych, powszechnie zwane również raportowaniem zatorów płatniczych.

Od stycznia 2020 roku w ustawie z dnia 8 marca 2013 r. o **przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych** („Ustawa zatorowa”) pojawił się nowy artykuł 13a, nakładający na kierowników niektórych podmiotów obowiązek składania sprawozdania o stosowanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym terminach zapłaty w transakcjach handlowych. Początkowo obowiązek sprawozdawczy określony był dość szeroko, jako że podmiotami zobowiązanymi do raportowania były jednostki określone w art. 27b ust. 2 Ustawy o CIT, a zatem podatkowe grupy kapitałowe, a z pozostałych jednostek te osiągające przychody roczne przekraczające 50 mln EUR oraz spółki nieruchomościowe (w tym te wchodzące w skład podatkowej grupy kapitałowej), niezależnie od osiąganych przychodów. Wzbudziło to niemałe poruszenie na rynku, zwłaszcza w kontekście małych spółek, posiadających niewielkie nieruchomości i osiągających stosunkowo niewielkie przychody. Spekulowano wręcz, iż ta kategoria spółek znalazła się na liście podmiotów zobowiązanych do raportowania zatorów płatniczych przez przeoczenie.

Być może było ziarno prawdy w tych spekulacjach, ponieważ ustawodawca w drodze kolejnych nowelizacji zmienił artykuł 13a Ustawy zatorowej, zawężając listę podmiotów zobowiązanych do raportowania.

Kto musi raportować?

W bieżącym roku do składania sprawozdania o stosowanych przez te podmioty w poprzednim roku kalendarzowym terminach **zapłaty w transakcjach handlowych** zobowiązani byli inni niż podatkowe grupy kapitałowe podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych:

- u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym, który zakończył się w roku kalendarzowym poprzedzającym rok podania indywidualnych danych podatników do publicznej wiadomości, przekroczyła równowartość 50 mln euro przeliczonej na złote po kursie NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego rok podania indywidualnych danych podatników do publicznej wiadomości, oraz
- którzy znaleźli się w zestawieniu

opublikowanym przez ministra finansów w terminie do 30 września roku, za który składane jest sprawozdanie.

Warto dodać, że **nie wystarczy sprawdzić, czy jednostka przekracza progi określone ustawą**, ale należy sięgnąć do Biuletynu Informacji Publicznej, aby sprawdzić, czy spółka została uwzględniona na liście przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Zgodnie z dostępnymi interpretacjami podmiot, który pomimo spełnienia warunku w zakresie uzyskanego przychodu nie znajdzie się na wspomnianej liście opublikowanej w powyższym terminie, nie ma obowiązku przygotowania raportu.

Kto jest odpowiedzialny?

Za przekazanie sprawozdania w terminie odpowiedzialni są kierownicy podmiotów, które mają obowiązek złożyć sprawozdanie, czyli Członkowie Zarządu lub innego organu zarządzającego, osoby pełniące funkcję takiego organu, a jeżeli w podmiocie nie działa taki organ – osoba zarządzająca jego działalnością.

Minister Rozwoju i Technologii w Biuletynie Informacji Publicznej podaje do publicznej wiadomości **zbiorcze zestawienie złożonych sprawozdań**, a ponadto przekazuje Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) złożone sprawozdania, a także informację o podmiotach, które nie złożyły ich w terminie. Dane te mogą być wykorzystane przez Prezesa UOKiK przy dokonywaniu tzw. analizy nadmiernego opóźniania się ze spełnianiem świadczeń pieniężnych.

Niezłożenie sprawozdania w terminie stanowi wykroczenie i może skutkować ukaraniem karą grzywny. Warto zaznaczyć, że **odpowiedzialność za niewypełnienie obowiązku ponoszą wszyscy członkowie organu zarządzającego**.

Analogicznie, gdy sprawozdanie zostanie przekazane przez jedną lub więcej osób (w zależności od przyjętych w danym podmiocie zasad reprezentacji), fakt ten uwolni od odpowiedzialności także pozostałych, niezależnie od tego, czy byli zaangażowani w ten proces czy też nie.

Jak i kiedy złożyć sprawozdanie?

Sprawozdanie składane jest do **30 kwietnia roku następnego** w formie elektronicznej. Jeśli sprawozdanie składa pełnomocnik, musi posiadać stosowne pełnomocnictwo (przepisy nie nakładają w tym zakresie szczególnych wymogów co do jego formy), które powinien załączyć do sprawozdania. Prokurent powinien natomiast dołączyć wypis z KRS potwierdzający ustanowienie prokury. W obu przypadkach powinna zostać uiszczona opłata skarbowa,

a jej potwierdzenie także powinno zostać przesłane jako załącznik do sprawozdania. Sprawozdanie składane jest za pośrednictwem dedykowanego formularza, dostępnego na stronie internetowej **www.biznes.gov.pl**. Złożenie sprawozdania jest wolne od opłat (poza koniecznością uiszczenia wyżej wspomnianej opłaty skarbowej).

Warto zauważyć, że sprawozdanie dotyczy roku kalendarzowego, dlatego termin jego złożenia jak i **okres objęty obowiązkiem sprawozdawczym** nie jest uzależniony od przyjętego przez jednostkę roku finansowego. Zapewnienie kompletności danych w spółkach, które mają inny niż kalendarzowy rok obrachunkowy, może się więc wiązać z dodatkowym nakładem pracy służb finansowych.

Co zawiera sprawozdanie?

Zgodnie z wymogami Ustawy zatorowej, podatnik podaje w sprawozdaniu następujące dane:

- firmę (nazwę) i numer identyfikacji podatkowej;
- wartość świadczeń pieniężnych:
 - otrzymanych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie;
 - spełnionych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie;
 - nieotrzymanych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie, w przypadku których przekroczone ten termin o nie więcej niż 5 dni, 6 do 30 dni, 31 do 60 dni,

61 do 120 dni, więcej niż 120 dni;
– niespełnionych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie, w przypadku których przekroczone ten termin o nie więcej niż 5 dni, 6 do 30 dni, 31 do 60 dni, 61 do 120 dni, więcej niż 120 dni;

- udział procentowy poszczególnych świadczeń pieniężnych nieotrzymanych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie (w ramach danych przedziałów czasowych) w całkowitej wartości świadczeń pieniężnych należnych temu podmiotowi w poprzednim roku kalendarzowym;
- udział procentowy poszczególnych świadczeń pieniężnych niespełnionych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie (w ramach danych przedziałów czasowych) w całkowitej wartości świadczeń pieniężnych, do których spełnienia zobowiązany był ten podmiot w poprzednim roku kalendarzowym.

W sprawozdaniu nie uwzględnia się natomiast świadczeń pieniężnych z transakcji handlowych zawieranych w zakresie działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, świadczeń pieniężnych z transakcji handlowych, których wyłącznymi stronami są podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej ani świadczeń pieniężnych, dla których upłynął termin przedawnienia.

Zgodnie z wytycznymi zawartymi w publikacji „Sprawozdania o stosowanych terminach zapłaty w transakcjach handlowych. Praktyczny Poradnik dostępnej

na stronie internetowej Ministerstwa Rozwoju i Technologii, wartości świadczeń pieniężnych wyrażone w walucie obcej przelicza się na walutę polską według zasad rachunkowości przyjętych przez dany podmiot.

W oczekiwaniu na publikację zestawienia ministra finansów na 30 września 2023 roku, **spółki, które mogą podlegać obowiązkowi składania sprawozdania powinny przeprowadzić analizę swoich systemów i ustawień**, aby stwierdzić, czy pozwalają one na sprawne wygenerowanie danych potrzebnych do sporządzenia sprawozdania o zatorach płatniczych. Warto też wcześniej przemyśleć, które pozycje z ksiąg powinny zostać uwzględnione w raporcie, a także czy spółka nie naraża się na negatywne konsekwencje opóźnień w płatnościach – jeśli tylko stan finansów na to pozwala. Nasze praktyczne doświadczenia pokazują, że niejednokrotnie przygotowanie danych na potrzeby raportowania okazuje się zajęciem czasochłonnym i złożonym.

Wiele wątpliwości bowiem pojawia się już na poziomie zakwalifikowania danego świadczenia pieniężnego jako objętego obowiązkiem sprawozdawczym. Mimo zawartych w Ustawie zatorowej przepisów wyłączających, nadal obserwowane są wśród podatników rozbieżności interpretacyjne w tym zakresie. Wobec czego, tym bardziej nie warto zostawiać tej kwestii na ostatnią chwilę.

Jeśli potrzebują Państwo pomocy w zakresie zidentyfikowania transakcji, które będą podlegały pod wymogi raportowe czy w realizacji obowiązku raportowego nasz multidyscyplinarny zespół pozostaje w pełnej gotowości do współpracy. **Posiadamy szerokie doświadczenie** w zakresie praktycznych aspektów stosowania przepisów Ustawy zatorowej, w tym w odniesieniu do wywiązania się z obowiązku złożenia sprawozdania o stosowanych terminach zapłaty w transakcjach handlowych.

Zapraszamy do kontaktu z autorami artykułu:

Sylwia Toczyska

Partner Associate, Head of Real Estate in Business Process Solutions

Deloitte Tax & Legal

Email: stoczyska@deloittece.com

Jakub Markiewicz

Adwokat, Senior Managing Associate

Deloitte Tax & Legal

Email: jamarkiewicz@deloittece.com

Beata Nader-Wejss

Senior Manager, Business Process Solutions

Deloitte Tax & Legal

Email: bnwejss@deloittece.com

14. edycja
REal Knowledge Newsletter



Podatek minimalny od budynków nie dotyczy hoteli

Naczelny Sąd Administracyjny (NSA) w wyroku z dnia 4 lipca 2023 r. (sygn. akt II FSK 71/21) uznał, że usługa hotelowa nie jest usługą o charakterze podobnym do umowy najmu lub dzierżawy i tym samym spółki świadczące usługi hotelowe nie powinny być objęte podatkiem minimalnym od przychodów z budynków.

Zgodnie z Ustawą o CIT tzw. podatki minimalnemu od przychodów z budynków podlegają budynki, które zostały oddane w całości lub w części do użytkowania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, a więc w praktyce obejmuje on m.in. budynki biurowe, centra handlowe, hale magazynowe. Podstawę opodatkowania stanowi suma wartości początkowych nieruchomości pomniejszona o 10 000 000 złotych. Podatek stanowi 0,035% tej podstawy.

NSA nie zgodził się dotychczasową praktyką organów podatkowych i sądów i wskazał, że **usługi hotelarskie nie są równoznaczne z najmem lub dzierżawą**

ani nie stanowią „umów o podobnym charakterze”, gdyż umowa hotelowa jest umową nazwaną. W ocenie NSA nie można więc rozszerzać na nią obowiązku związanego z podatkiem minimalnym, skoro przepisy ustawy o podatku dochodowym wprost do takiej umowy nie odsyłają,

Niestety pomimo wydanego wyroku, wydaje się, że **fiskus nadal jest odmiennego zdania i konsekwentnie chce obciążać właścicieli hoteli podatkiem minimalnym od budynków.**

Mamy nadzieję, że wyrok ten zapoczątkuje korzystną linię orzeczniczą w tej kwestii oraz że jego konkluzje będą miały szersze zastosowanie np. również do domów studenckich i budynków PRS.

Zapraszamy do kontaktu z autorem artykułu:

Maciej Mucha

Partner Associate

Deloitte Tax

Email: mamucha@deloittece.com

14. edycja
REal Knowledge Newsletter



Cyfryzacja procesu inwestycyjno-budowlanego

Ustawa Prawo budowlane została w bieżącym roku 2023 zmieniana aż siedem razy, jednak największą proponowaną zmianą ostatnich lat jest digitalizacja procesu budowlanego. Od kilku już lat trwają wysiłki mające na celu wprowadzenie cyfrowych ułatwień w procesie inwestycyjno-budowlanym. Dążono do zredukowania obciążeń dla inwestorów oraz organów administracji architektoniczno-budowlanej i nadzoru budowlanego, a także do usprawnienia całej procedury. Jakie już zmiany zostały wprowadzone, a czego możemy spodziewać się w 2023 roku?

Historia prac nad zmianami

W lutym 2021 roku rozpoczął się pierwszy etap cyfryzacji procesu inwestycyjno-budowlanego w Polsce.

Ten znaczący krok umożliwił składanie niektórych wniosków, zawiadomień i oświadczeń w formie elektronicznej poprzez **portal e-Budownictwo**, administrowany przez Główny Urząd Nadzoru Budowlanego (GUNB). Funkcjonalność tego portalu została rozszerzona od lipca 2021 roku. Dodatkowo, od 10 sierpnia 2022 roku, nowy rozdział 7a prawa budowlanego (art. 79a-79k) uregulował funkcjonowanie portalu e-Budownictwo. Warto również zaznaczyć, że od 1 sierpnia 2022 roku obowiązują przepisy dotyczące Centralnego Rejestru Osób Posiadających Uprawnienia Budowlane (systemu e-CRUB), a od 1 i 27 stycznia 2023 roku weszły w życie regulacje wprowadzające Cyfrową Książkę Obiektu Budowlanego (system c-KOB) oraz Elektroniczny Dziennik Budowy (system EDB), zastępujące wcześniejsze dokumenty w formie papierowej.

Jednak to nie koniec procesu cyfryzacji. Cały czas prowadzone są prace nad kolejną dużą nowelizacją prawa budowlanego.

Projekty nowelizacji ustawy, planują przyspieszenie dotychczasowych zmian i całkowitą cyfryzację procesu inwestycyjno-budowlanego. Nowe przepisy przewidują m.in. utworzenie Bazy Projektów Budowlanych oraz Systemu do Obsługi Postępowań Administracyjnych w Budownictwie.

Cyfryzacja procesu budowlanego stanowi znaczące ułatwienie dla inżynierów, architektów oraz inwestorów. Możliwość elektronicznego składania niezbędnych dokumentów do procesu budowy z pewnością przyspieszy i usprawni cały proces, co również zaowocuje oszczędnością czasu dla obywateli i inwestorów.

Dodatkowo, ograniczenie użycia papierowej dokumentacji budowlanej przyczyni się do uproszczenia pracy organów administracji architektoniczno-budowlanej.

Co zatem wprowadził szereg zmian i nowelizacji przepisów?

I. Elektroniczny Centralny Rejestr Upnień Budowlanych (e-CRUB)

Od 1 sierpnia 2022 roku funkcjonuje e-CRUB, będący wyszukiwarką zawierającą informacje o uprawnieniach inżynierów

i architektów. Dodatkowo, udostępniła informacje o karach zawodowych w budownictwie, co wprowadza większą przejrzystość w procesie budowlanym.

II. Cyfrowa Książka Obiektu Budowlanego (CKOB)

Funkcjonująca od 1 stycznia 2023 roku aplikacja, dostępna po zalogowaniu na stronie c-kob.gunb.gov.pl, pozwala właścicielom i zarządzającym obiektami na dokonywanie wpisów dotyczących różnych aspektów obiektu budowlanego, włączając w to kontrole, ekspertyzy, zmiany w strukturze budynku oraz zdarzenia z nim związane.

III. Elektroniczny Dziennik Budowy (EDB)

Odpowiedzialny za rejestrowanie przebiegu prac oraz istotnych wydarzeń na budowie, EDB jest dostępny na stronie e-dziennikbudowy.gunb.gov.pl od 27 stycznia 2023 roku. To kluczowy dokument, który powinien być prowadzony transparentnie i rzetelnie. Organom nadzoru oraz administracji architektoniczno-budowlanej umożliwia dostęp do tych danych. Warto również zaznaczyć, że znacząco zostanie skrócony termin wydawania dziennika budowy w formie papierowej. Zgodnie z projektem ustawy,

termin ten zostanie ograniczony do 31 grudnia 2029 roku, z pewnymi wyjątkami. Po tym terminie planowane jest zupełne przejście na wersję elektroniczną.

Jakie jeszcze czekają nas zmiany?

Zgodnie z proponowanym projektem zmian do ustawy Prawo Budowlane, po zakończeniu prac nad projektem przez Radę Ministrów, w dniu 1 czerwca 2023 roku został on oficjalnie przekazany do Sejmu. Razem z projektem ustawy zostały dostarczone odpowiednie dokumenty towarzyszące, w tym uzasadnienie projektu. Projekt został zarejestrowany pod numerem 3336. Z dostępnych informacji na temat postępu prac legislacyjnych wynika, że projekt jest po I czytaniu w komisjach i podjęte zostały przez nie prace.

Projekt zakłada **przyspieszenie dotychczasowych zmian w zakresie cyfryzacji sektora budowlanego oraz kompleksową digitalizację procesu inwestycyjno-budowlanego**, włączając w to elektroniczne postępowanie administracyjne. W ramach Systemu do Obsługi Postępowań Administracyjnych w Budownictwie (SOPAB) planowane jest utworzenie Bazy Projektów Budowlanych. Jej działanie zostanie uregulowane w nowym rozdziale 7b ustawy Prawo budowlane, w artykułach od 79l do 79t. Baza ta będzie pełnić funkcję gromadzenia elektronicznych wersji projektów budowlanych, obejmując zarówno projekty zagospodarowania działki lub terenu, jak i projekty architektoniczno-budowlane oraz techniczne. Zostaną one udostępnione przez użytkowników posiadających konta na **portalu e-Budownictwo**. Dodatkowo, w bazie znajdują się wszystkie niezbędne załączniki

do projektów oraz dokumentów wymaganych przez odrębne ustawy, w tym do wniosków, zgłoszeń i zawiadomień wpływających w ramach procesu inwestycyjno-budowlanego.

Planowana jest także **rozbudowa witryny e-budownictwo.gunb.gov.pl** - witryna ma być rozwinęta, aby jeszcze bardziej ułatwić proces inwestycyjny. 30 sierpnia br. Główny Urząd Nadzoru Budowlanego na swojej konferencji oficjalnie ogłosił pełne uruchomienie portalu eBudownictwo.

Główne cele portalu eBudownictwo:

- Centralizacja Usług Cyfrowych GUNB: zapewnienie dostępu do wszystkich usług cyfrowych Głównego Urzędu Nadzoru Budowlanego w jednym, łatwo dostępnym miejscu;
- Rozszerzenie użytkownika aplikacji GUNB: zwiększenie liczby aktywnych użytkowników korzystających z aplikacji udostępnionych przez Główny Urząd Nadzoru Budowlanego;
- Promocja projektu cyfrowych usług budowlanych: wzmacnianie świadomości i popularności projektu cyfrowych usług budowlanych, mających na celu ułatwienie i usprawnienie procesów w branży budowlanej.

Ponadto portal już teraz udostępnia informacje na temat Systemu do Obsługi Postępowań Administracyjnych w Budownictwie (SOPAB).

W kontekście omawianej sprawy, istnieją pewne ograniczenia związane z funkcjonowaniem SOPAB oraz obawy dotyczące procesu cyfryzacji sektora budowlanego oraz wykluczenia cyfrowego znacznej części społeczeństwa w Polsce. Zdaniem

twórców projektu, obecnie większość społeczeństwa ma podstawową znajomość technik komunikacji cyfrowej, a osoby nieobeznane z nimi będą mogły skorzystać z pomocy pracowników organów terenowych w siedzibach tych organów. Na ten moment przepisy nie przewidują jednak żadnych szczególnych rozwiązań w tym zakresie.

Zmiany dotyczące cyfryzacji procesu mają na celu **usprawnienie i przyspieszenie procedur**, co przyniesie korzyści zarówno inwestorom, jak i organom nadzoru. Jak wszystkie zmiany, przynoszą one dużo pytań, na które wciąż nie mamy odpowiedzi, a także wiele obaw. Dodatkowo bałagan w pracach legislacyjnych powoduje, że wciąż nie mamy jednoznacznych terminów wprowadzanych zmian. Jedno jednak jest pewne – te zmiany nadejdą. Patrząc na etap zaawansowania nad pracami działającymi już portali, kwestia wprowadzenia nowych przepisów dotyczących działania procedur przez te portale czeka nas w niedalekiej przyszłości, dlatego już dziś warto sprawdzić ich działanie i przygotować się do digitalizacji całej procedury.

Zapraszamy do kontaktu z autorkami artykułu:

Marta Bijak-Haiduk
Partner, Head of Real Estate
Deloitte Legal
Email: mbijakhaiduk@deloittece.com

Enrika Gawłowska-Nabożny
Associate, Real Estate,
Deloitte Legal
Email: egawlowska@deloittece.com

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, („DTTL”) i jej firm członkowskich oraz ich jednostek stowarzyszonych (zwanych łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), jej firmy członkowskie i podmioty z nimi powiązane są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, jej firmy członkowskie i podmioty z nimi powiązane ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Więcej informacji można znaleźć na stronie: www.deloitte.com/about.

Deloitte to marka używana przez około 415 000 specjalistów zatrudnionych w niezależnych firmach na całym świecie, współpracujących w toku świadczenia usług rewizji finansowej, atestacyjnych, doradztwa gospodarczego, finansowego, w zakresie zarządzania ryzykiem i podatkami oraz usług pokrewnych na rzecz wybranych klientów. Firmy te są członkami Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnej spółki z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji, zarejestrowanej w Anglii i Walii (zwanej „DTTL” lub „Deloitte Global”). DTTL, wyżej wymienione firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane tworzą „organizację Deloitte”. Każda firma członkowska DTTL wraz ze swoimi podmiotami powiązаныmi świadczy usługi w określonych obszarach geograficznych i podlega przepisom prawa oraz regulacjom branżowym kraju lub krajów, na terenie których działa. Każda firma członkowska DTTL ma indywidualną strukturę organizacyjną, odpowiadającą przepisom prawnym, regulacjom, praktyce zwyczajowej i specyfice kraju prowadzenia działalności i może świadczyć usługi profesjonalne na jego terytorium za pośrednictwem swoich podmiotów powiązanych. Nie wszystkie firmy członkowskie DTTL i podmioty z nimi powiązane świadczą pełną gamę usług. Zgodnie z zasadami i regulacjami dotyczącymi rachunkowości budżetowej, pewne usługi mogą być niedostępne dla klientów korzystających z usług atestacyjnych. DTTL i wszystkie firmy członkowskie wraz ze swoimi podmiotami powiązаныmi są prawnie odrębnymi, niezależnymi jednostkami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne jednostki wobec osób trzecich. DTTL, jej firmy członkowskie i podmioty z nimi powiązane ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich. Organizacja Deloitte jest globalną siecią niezależnych firm, nie stanowi spółki cywilnej ani innego rodzaju podmiotu gospodarczego. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanych łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczą za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność firmy, należy skorzystać z porady specjalisty.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych) dotyczących dokładności i kompletności informacji zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne.