

Tax Day

ΕΙΣΑΣΤΕ ΙΔΙΟΚΤΗΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ;

**Μάθετε ποιες δαπάνες
εκπίπτουν και ποιες όχι**

EFM[®]

ACCOUNTING SERVICES · TAX · TAX ADVISORY · AUDIT

Πως θα σας βοηθήσει αυτός ο Οδηγός

Πολλές φορές δεν γνωρίζουμε τι πραγματικά εκπίπτει και τι όχι από τα έξοδα της επιχείρησής μας με αποτέλεσμα να γίνονται λάθη που ίσως στοιχίσουν.

Ο Οδηγός αυτός αποσκοπεί στα να σας βοηθήσει να οργανώσετε πιο αποτελεσματικά τα έξοδα της επιχείρησής σας γνωρίζοντας πλήρως τι εκπίπτει και τι όχι.

Για παράδειγμα – εάν τιμολόγιο αξίας πάνω από 500 ευρώ πληρωθεί με μετρητά δεν εκπίπτει (ακόμα και σε τμηματική εξόφληση). Εάν λοιπόν κάποιος δεν το γνωρίζει το έξοδο δεν θα εκπέσει από τα βιβλία του.

Χρειάζεται λοιπόν να δοθεί η απαραίτητη σημασία τόσο από τον επιχειρηματία όσο και από τον Λογιστή.

Ο Οδηγός αυτός είναι σύντομος και ευκολοδιάβαστος. Προτείνουμε να τον διαβάσετε μια φορά χωρίς παύση. Στην συνέχεια ανάλογα τις δαπάνες που θέλετε να ελέγξετε μπορείτε να ανατρέξετε ξανά στις ανάλογες σελίδες και να δείτε εάν τελικά η δαπάνη που σας ενδιαφέρει εκπίπτει.

Για οποιαδήποτε επιπλέον πληροφορία θα χαρούμε να βοηθήσουμε.

Στόχος μας είναι να κάνετε την δουλειά σας καλύτερα και πιο αποτελεσματικά.

Με εκτίμηση,

Η ομάδα του EFM

© EFM

ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Ο Οδηγός αυτός αποτελεί ενημερωτικό έντυπο και σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να συμβουλευτείτε τον Λογιστή σας.

Ποιες επιχειρηματικές δαπάνες εκπίπτουν

Με το νέο Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) ο οποίος ισχύει από 1/1/2014 αλλάζει το φορολογικό τοπίο των επιχειρηματικών δαπανών καθώς ότι ίσχυε με βάση το άρθρο 31 του ν. 2238/1994, δεν ισχύει πλέον.

Έτσι, το πρώτο έτος εφαρμογής του νέου Κ.Φ.Ε. περιέχει πολλές ερωτήσεις και ερμηνείες, αλλά καμία ΠΟΛ η οποία θα μπορούσε να καθοδηγήσει και να κατευθύνει τους συναδέλφους λογιστές. Στο άρθρο αυτό γίνεται μια προσπάθεια αποκρυπτογράφησης των σχετικών άρθρων του νόμου.

Σύμφωνα με το άρθρο 22 εκπίπτουν όλες οι επιχειρηματικές δαπάνες οι οποίες:

- 1. Πραγματοποιούνται για το συμφέρον της επιχείρησης και αποτελούν συνήθεις εμπορικές συναλλαγές της.** Εδώ θα πρέπει να παρατηρήσουμε πώς το συμφέρον της επιχείρησης δεν μπορεί να το κρίνει ο ελεγκτής και η συγκεκριμένη διάταξη παρουσιάζει μία επικίνδυνη υποκειμενικότητα καθώς ο ελεγκτής μπορεί να αποφασίσει ότι μία δαπάνη δεν είναι προς το συμφέρον της επιχείρησης και να την προσθέσει στις λογιστικές διαφορές. Ελπίζουμε ότι ο νομοθέτης αναφέρεται σε μη νόμιμες δαπάνες για τις οποίες ,προφανώς , έχει δικαιοδοσία ο ελεγκτής.
- 2. Αντιστοιχούν σε πραγματική συναλλαγή και η αξία της δεν κρίνεται κατώτερη ή ανώτερη της αγοραίας αξίας.** Η αξία της συναλλαγής δεν πρέπει να είναι υποτιμολογημένη ή υπερτιμολογημένη με βάση τα στοιχεία που διαθέτει η Φορολογική Διοίκηση.
- 3. Εγγράφονται στα βιβλία της περιόδου που πραγματοποιούνται και αποδεικνύονται με κατάλληλα δικαιολογητικά.** Οποιαδήποτε εγγραφή (ακόμα κι αν είναι πραγματική) η οποία δεν συνοδεύεται από κατάλληλα δικαιολογητικά (άρθρο 2, παρ. 3 Κ.Φ.Α.Σ.) δεν αναγνωρίζεται.

Το άρθρο 22Α δίνει κίνητρο στις επιχειρήσεις να κατευθυνθούν προς την επιστημονική και τεχνολογική έρευνα αναγνωρίζοντας τις σχετικές δαπάνες προσαυξημένες κατά 30%. Σε περίπτωση αγοράς παγίου εξοπλισμού, προκειμένου οι δαπάνες να προσαυξηθούν, θα πρέπει να κατανεμηθούν ισόποσα στα επόμενα 3 έτη.

Τα κριτήρια χαρακτηρισμού των δαπανών αυτών θα οριστούν με σχετικό Προεδρικό Διάταγμα. Ο έλεγχός τους, γίνεται με την σχετική υποβολή τους στο Υπουργείο Παιδείας, το οποίο είναι υποχρεωμένο να απαντήσει εντός 6 μηνών. Μετά την παρέλευση του συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος και εφόσον το Υπουργείο δεν έχει απαντήσει, θεωρείται ότι οι δαπάνες έχουν εγκριθεί.

Μη εκπιπόμενες επιχειρηματικές δαπάνες

Το άρθρο 23 περιλαμβάνει, ρητά, τις δαπάνες οι οποίες **δεν εκπίπτουν** και είναι οι ακόλουθες:

1. Τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους (εκτός τραπεζικών δανείων) με υψηλό επιτόκιο. Οι τόκοι αυτοί δεν πρέπει να υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν η επιχείρηση είχε δανειστεί με βάση το επιτόκιο δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις το οποίο δημοσιεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το ποσό, το οποίο υπερβαίνει τους τόκους αυτούς δεν αναγνωρίζεται.

Παράδειγμα

Η επιχείρηση Α έχει λάβει δάνειο 200.000 € με επιτόκιο 12 %, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος είναι 8% .

Πληρωτέος τόκος δανείου από επιχείρηση (200.000€ * 12%)	24.000€
Τόκος δανείου προς μη χρηματ/κές επιχειρήσεις (200.000€*8%)	16.000€
Λογιστική διαφορά	8.000 €

Το ποσό των 8.000 € θεωρείται λογιστική διαφορά και προστίθεται στα κέρδη.

2. Δαπάνες αγαθών ή υπηρεσιών άνω των 500 €, οι οποίες δεν εξοφλούνται (τμηματικά ή ολικά) μέσω Τραπεζής. Κάθε επιχείρηση θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτική σχετικά με τον τρόπο εξόφλησης των οφειλών που έχει προς τους προμηθευτές της.

Εφόσον η εξόφληση (ή η μερική πληρωμή τους) γίνεται με μετρητά και το τιμολόγιο (συμπεριλαμβανομένου του Φ.Π.Α.) είναι άνω των 500 €, η δαπάνη δεν αναγνωρίζεται.

Η επιταγή σε διαταγή του προμηθευτή ή η κατάθεση στον λογαριασμό του θεωρούνται οι πιο συνήθεις πρακτικές προκειμένου οι συγκεκριμένες δαπάνες να αναγνωρίζονται από την Φορολογική Αρχή.

Ένα θέμα που τίθεται επανειλημμένως είναι αν επιτρέπεται ο συμψηφισμός των απαιτήσεων όταν μία επιχείρηση είναι πελάτης αλλά και προμηθευτής με μία άλλη επιχείρηση. Θεωρούμε ότι παρόλο που ο σχετικός νόμος (4172/2013) δεν αναφέρει ρητά ότι επιτρέπεται, η παρ. 6 του άρθρου 10 του Κ.Φ.Α.Σ. αναγνωρίζει το συμψηφισμό των απαιτήσεων για ποσά άνω των 3.000€.

Επομένως στο πνεύμα του φορολογικού νομοθέτη υπάρχει ο σχετικός συμψηφισμός και δεν θα ήταν ανεκτό να μην ισχύει και για ποσά άνω των 500 €.

3. Μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Παρατηρούμε ότι σύμφωνα με τον προηγούμενο Κ.Φ.Ε. (ν. 2238/1994) δεν αναγνωρίζονταν τα έξοδα μισθοδοσίας εφόσον δεν είχαν καταβληθεί ή βεβαιωθεί οι σχετικές ασφαλιστικές εισφορές. Με τον νέο Κ.Φ.Ε. οι μισθοί αναγνωρίζονται έτσι κι αλλιώς, ενώ δεν αναγνωρίζονται οι ασφαλιστικές εισφορές που δεν έχουν καταβληθεί.

Τι γίνεται όμως σε περίπτωση που η επιχείρηση έχει ρυθμίσει τις ασφαλιστικές της εισφορές και δεν τις έχει ολοσχερώς εξοφλήσει; Η απάντηση που μας δίνεται είναι ότι εκπίπτουν κατά το μέρος του ποσού των δόσεων που έχουν πληρωθεί μέχρι την ημερομηνία υποβολής της δήλωσης εισοδήματος της επιχείρησης. Οι υπόλοιπες ασφαλιστικές εισφορές θα πρέπει να αναμορφωθούν.

4. Προβλέψεις εκτός αυτών που γίνονται σύμφωνα με το άρθρο 26. Κάθε πρόβλεψη η οποία γίνεται, δεν αναγνωρίζεται εκτός αν αφορά τις προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων οι οποίες γίνονται σύμφωνα με το άρθρο 26. Για να αναγνωρισθεί μία δαπάνη θα πρέπει να είναι βέβαιη, δεδουλευμένη και εκκαθαρισμένη. Έτσι δεν είναι δυνατό να αναγνωρισθεί οποιαδήποτε πρόβλεψη πριν την πραγματοποίησή της.

5. Πρόστιμα, ποινές και προσαυξήσεις. Δεν αναγνωρίζονται τα κάθε είδους φορολογικά και ασφαλιστικά πρόστιμα, οι ποινές και οι προσαυξήσεις τους αλλά και οι τόκοι υπερημερίας.

6. Παροχή ή λήψη αμοιβών σε χρήμα ή σε είδος που συνιστούν ποινικό αδίκημα. Οποιαδήποτε αμοιβή η οποία αποδεικνύεται τελεσίδικα ότι συνιστά ποινικό αδίκημα δεν εκπίπτει από τα έσοδα της επιχείρησης και κατά συνέπεια αναμορφώνεται.

7. Φόρος εισοδήματος, τέλη επιτηδεύματος, έκτακτες εισφορές και ο Φ.Π.Α. μη εκπιπτόμενων δαπανών. Ενδιαφέρον παρουσιάζει η συγκεκριμένη διάταξη που αφορά τον Φ.Π.Α. ο οποίος δεν εκπίπτει εφόσον η δαπάνη δεν αναγνωρίζεται σύμφωνα με το συγκεκριμένο άρθρο (23). Άρα θα πρέπει να γνωρίζουμε ότι ο ΦΠΑ δεν εκπίπτει όχι μόνο σύμφωνα με το άρθρο 30 του ν. 2859/2000 αλλά και όταν ο Κ.Φ.Ε. δεν αναγνωρίζει μία συγκεκριμένη δαπάνη.

8. Τεκμαρτό μίσθωμα της παρ. 2 του άρθρου 39 σε περίπτωση ιδιόχρησης κατά το μέτρο που υπερβαίνει το 3% επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου. Οποιοδήποτε ποσό τεκμαρτού μισθώματος ιδιόχρησης καταχωρείται στα βιβλία της επιχείρησης και είναι μεγαλύτερο του 3% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου της, δεν αναγνωρίζεται και θεωρείται λογιστική διαφορά.

9. Έξοδα οργάνωσης ημερίδων για σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων άνω των 300 € ανά άτομο και η ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% του ετήσιου τζίρου.

Οποιαδήποτε δαπάνη αφορά την σίτιση και διαμονή πελατών ή εργαζομένων και γίνεται στα πλαίσια ενημέρωσης, δεν αναγνωρίζεται εφόσον ξεπερνά τα 300 € ανά άτομο και εφόσον υπερβαίνει το 0,5% του ετήσιου τζίρου της εταιρείας.

Αν μία από τις αναφερόμενες προϋποθέσεις δεν εκπληρώνεται, η δαπάνη δεν εκπίπτει.

Παράδειγμα 1

Επιχείρηση αναθέτει σε ξενοδοχείο την διεξαγωγή ημερίδας για συνολικό αριθμό 40 πελατών, με κόστος ενοικίασης 5.000 €, κόστος σίτισης 5.000 € και κόστος διαμονής 8.000 €.

Καθώς το κόστος ενοικίασης δεν ενδιαφέρει τον νόμο, τα υπόλοιπα κονδύλια είναι συνολικά 13.000 € και αφορούν 40 άτομα, άρα 325 € ανά άτομο.

Επομένως θα προστεθεί στις λογιστικές διαφορές το ποσό των (25€ * 40) 1.000 €.

Παράδειγμα 2

Επιχείρηση αναθέτει σε ξενοδοχείο την διεξαγωγή ημερίδας για ενημέρωση 20 στελεχών της. Το κόστος σίτισης είναι 2.000 € και το κόστος διαμονής είναι 4.000 €. Κατά συνέπεια το κόστος ανά άτομο είναι 300 € το οποίο και αναγνωρίζεται καθώς ο νόμος αναφέρει ότι δεν αναγνωρίζεται το υπερβάλλον ποσό του 300 €.

Ο περιορισμός, όμως του 0,5%, είναι αυτός που οδηγεί στη λογιστική διαφορά καθώς ο τζίρος της επιχείρησης είναι $1.100.000 * 0,5\% = 5.500 \text{ €}$.

Επομένως $6.000 - 5.500 = 500 \text{ €}$ το ποσό που θα αναμορφωθεί.

10. Δαπάνες εορταστικών εκδηλώσεων για σίτιση και διαμονή φιλοξενουμένων προσώπων άνω των 300 € ανά άτομο και η ετήσια δαπάνη υπερβαίνει το 0,5% του ετήσιου τζίρου. Η δαπάνη δεν αναγνωρίζεται εφόσον πρόκειται για εορταστική εκδήλωση και το κόστος σίτισης και διαμονής ξεπερνά τα 300 € ανά άτομο ή υπερβαίνει το 0,5% του ετήσιου τζίρου.

Παράδειγμα 1

Επιχείρηση νοικιάζει αίθουσα ξενοδοχείου με κόστος ενοικίασης 12.000 € για 35 άτομα. Η δαπάνη αναγνωρίζεται καθώς ο νόμος αναφέρεται σε κόστος σίτισης και διαμονής.

Παράδειγμα 2

Επιχείρηση νοικιάζει αίθουσα ξενοδοχείου για 5.000 € με κόστος σίτισης 4.000 € και κόστος διαμονής 6.000 προσκαλώντας 20 στελέχη από προμηθευτική της εταιρεία. Το κόστος ανά άτομο είναι $(4.000+6.000)/20 = 500$. Άρα $(500-300) * 20 = 4.000$ € θα είναι το ποσό της αναμόρφωσης.

11. Δαπάνες ψυχαγωγίας. Δεν εκπίπτουν οι δαπάνες ψυχαγωγίας με εξαίρεση τις επιχειρήσεις που παρέχουν ψυχαγωγία και οι δαπάνες αυτές πραγματοποιούνται στα πλαίσια της δραστηριότητάς τους.

Σίγουρα μιλάμε για μία ασαφή διάταξη για την οποία θα κληθεί, για μία ακόμα φορά, να αποφασίσει ο ελεγκτής αν μία δαπάνη της επιχείρησης είχε σαν στόχο την ψυχαγωγία των παρισταμένων και όχι π.χ. την επαγγελματική ενημέρωσή τους. Έτσι θα υπάρχει μία μόνιμη διάσταση απόψεων μεταξύ Φορολογικής Αρχής και επιχειρήσεων. Για ποιο λόγο όμως αφαιρούν την δυνατότητα από την επιχείρηση να ψυχαγωγήσει το προσωπικό της, θέτοντας έστω ένα περιορισμό στο κόστος ανά άτομο; Προφανώς πιστεύουν ότι η ψυχαγωγία, μας περισσεύει.

12. Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες. Οι προσωπικές δαπάνες των μετόχων δεν είναι δυνατό να καταχωρούνται στα βιβλία μιας επιχείρησης καθώς δεν αναγνωρίζονται. Οποιαδήποτε δαπάνη η οποία δεν αφορά την επιχείρηση και δεν γίνεται για τους σκοπούς της αναμορφώνεται. Τι γίνεται όμως με τον μέτοχο ο οποίος χρησιμοποιεί το εταιρικό κινητό και για δικούς του προσωπικούς σκοπούς;

Πρακτικά είναι αδύνατο να προσδιοριστεί ποιες κλήσεις είναι προσωπικές και ποιες εταιρικές. Άρα θα υπάρχει μία εκτίμηση του ελεγκτή για το ποσό των κινητών τηλεφώνων που θα αναμορφωθεί. Και εδώ θα υπάρξει πεδίο έντονων διαφωνιών.

13. Δαπάνες που καταβάλλονται σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που βρίσκεται σε κράτος μη συνεργάσιμο ή σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς. Η διάταξη αυτή ουσιαστικά φωτογραφίζει τις εξωχώριες εταιρείες (offshore) των οποίων τα τιμολόγια δεν αναγνωρίζονται ως δαπάνη.

Αφήνει όμως ανοικτό το ενδεχόμενο να αποδείξει η επιχείρηση ότι οι δαπάνες αυτές αφορούν πραγματικές και συνήθεις συναλλαγές και δεν έχουν ως αποτέλεσμα την μεταφορά κερδών και κατά συνέπεια την φοροδιαφυγή. Διευκρινίζεται ότι η διάταξη δεν αποκλείει φυσικά ή νομικά πρόσωπα που βρίσκονται εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου εφόσον υπάρχει η νομική βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και της συγκεκριμένης χώρας.

Στο σημείο αυτό σκόπιμο είναι να αναφερθεί ότι παρόλο που ο νόμος δεν προβλέπει σχετικά, δεν αναγνωρίζονται:

- Αποσβέσεις οι οποίες έγιναν με ανώτερο ποσοστό συντελεστή από αυτό που αναφέρεται στο άρθρο 24.
- Δαπάνες ενδοομιλικών συναλλαγών οι οποίες δεν στοιχειοθετούνται σύμφωνα με την αρχή των ίσων αποστάσεων.
- Δαπάνες βασισμένες σε πλαστά ή εικονικά στοιχεία χωρίς να ενδιαφέρει την Φορολογική Αρχή αν ο αγοραστής έχει υπαιτιότητα.

Συμπερασματικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι παρόλο που οι δαπάνες που δεν αναγνωρίζονται αναφέρονται πλέον στον νόμο και όχι σε μία ΠΟΛ, υπάρχουν αρκετές τις οποίες ο ελεγκτής , κατά την κρίση του , θα τις θεωρήσει ως λογιστικές διαφορές.

Η επιχείρηση είναι σε δυσμενή θέση καθώς για να έχει λεπτομερείς αποδείξεις για κάθε συναλλαγή, επόμενο είναι ότι θα έχει υψηλό κόστος για την διαχείρισή τους. Μπρος γκρεμός και πίσω ρέμα!

Αυτές λοιπόν ήταν οι δαπάνες του άρθρου 23 σύμφωνα με το οποίο δεν εκπίπτουν .

Το επόμενο βήμα

Όσοι είσαστε ιδιοκτήτες επιχείρησης μελετήστε τα παραπάνω σημεία και συζητήστε με τον Λογιστή σας ποιες νέες δαπάνες μπορείτε να προσθέσετε στις εκπιπτόμενες και ποιες θα πρέπει να αξιολογήσετε εκ νέου για τη μη εκπιπτόμενες.

Όσοι εργάζεστε σε κάποια επιχείρηση ή και σε Λογιστικό γραφείο και **θέλετε πραγματική εξάσκηση** και εμπειρία σε όλα τα παραπάνω – μπορείτε να παρακολουθήσετε το σεμινάριο A1 "*Μηχανογραφημένη Λογιστική με Διπλογραφικά Βιβλία*" με πραγματικά παραδείγματα και εισηγητές «μάχιμους» λογιστές - φοροτεχνικούς **με πολυετή εμπειρία σε εισήγηση σεμιναρίων.**

Για περισσότερες πληροφορίες, πατήστε το ακόλουθο Link της Σχολής μας:

<http://www.power-tax-training.gr/seminaria-mhxanografimenh-s-logistikhs/>

Σχετικά με εμάς:

Είμαστε ένας όμιλος επιχειρήσεων αποτελούμενοι από το EFM (Λογιστικό – Φοροτεχνικό γραφείο), το Power Tax Training (Κέντρο Λογιστικής εκπαίδευσης επιπέδου 1), καθώς και το εξειδικευμένο Portal λογιστικής ενημέρωσης PowerTax.gr.

Ο όμιλος EFM αριθμεί περισσότερα από 28 στελέχη απόλυτα εξειδικευμένα στο αντικείμενό τους. Το δε πελατολόγιο καλύπτει όλους τους τομείς του ελληνικού επιχειρείν.

Καθήκον μας, είναι να ανταποκρινόμαστε με ξεχωριστό τρόπο στις προσδοκίες κάθε πελάτη μας, δεσμεύοντας όλους του πόρους της γνώσης και των ικανοτήτων μας για την επίτευξη των στόχων και του οράματος των πελατών μας.

Με την επιλογή της E.F.M., επιτυγχάνεται η γρήγορη και αξιόπιστη μετάβαση της επιχειρήσεώς σας, σε ένα σύγχρονο περιβάλλον όπου μπορεί να προσαρμοστεί στις συνεχείς αλλαγές των φορολογικών νόμων και έτσι δημιουργείται υψηλή προστιθέμενη αξία για την επιχείρησή σας.

Ορισμένες από τις υπηρεσίες υψηλού επιπέδου που προσφέρουμε:

- Υποστήριξη – Εποπτεία Λογιστηρίου
- Φοροτεχνικές Υπηρεσίες
- Φορολογικές Σχεδιασμός
- Συμβουλευτικές Υπηρεσίες
- Υπηρεσίες Μισθοδοσίας
- Ίδρυση Επιχειρήσεων
- Ελεγκτικές Υπηρεσίες

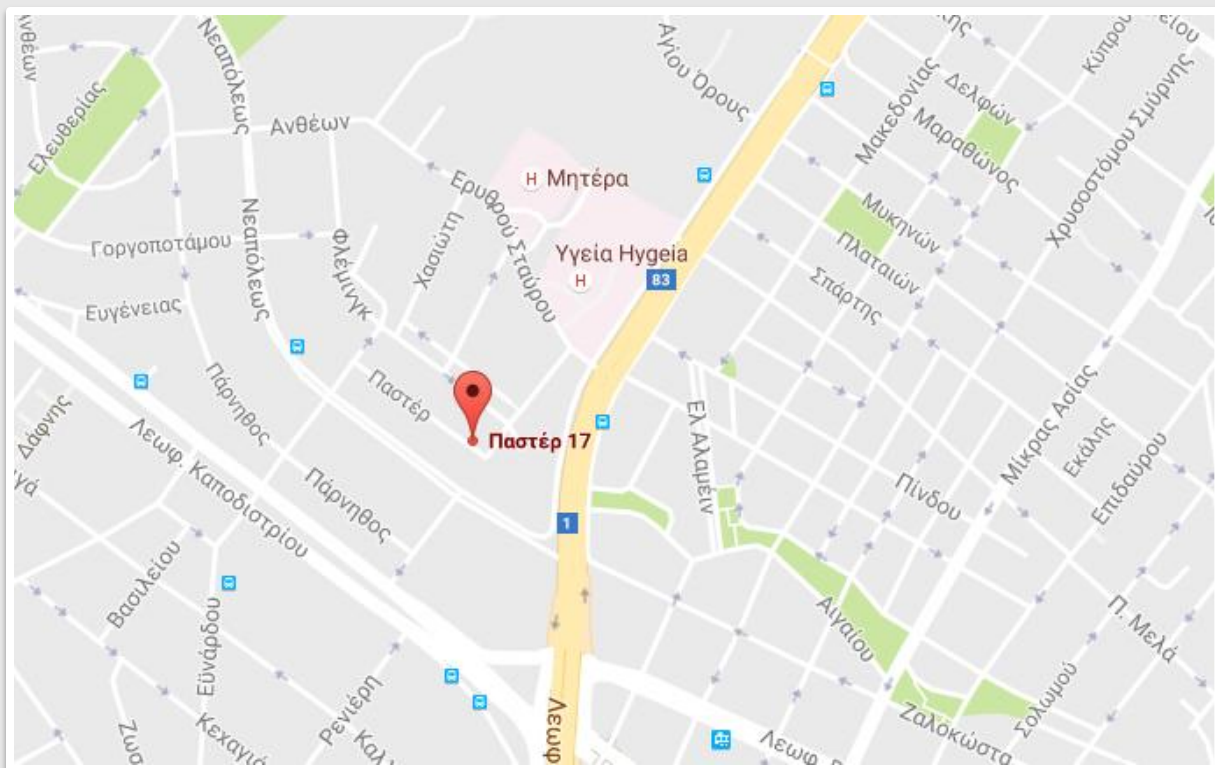
Η EFM και τα στελέχη της, με τις υπηρεσίες που προσφέρει, είναι ο καλύτερος σύμμαχος στην προσπάθεια των επιχειρήσεων για ευημερία, επιβίωση και επιτυχία στις δύσκολες συνθήκες που επικρατούν εδώ και χρόνια στη χώρα.

Με εκτίμηση,
Θωμάς Κολιοθωμάς



Επικοινωνήστε μαζί μας.

ΠΑΣΤΕΡ, 15123 | ΜΑΡΟΥΣΙ | ΤΗΛ. ΚΕΝΤΡΟ: +30 210 6858459 | FAX: +30 210 6858181
HTTP://EFM.GR | EMAIL: INFO@EFM.GR



EFM[®]

ACCOUNTING SERVICES · TAX · TAX ADVISORY · AUDIT