



Vážené dámy,
vážení pánové,
hlavní téma tohoto
newsletteru je
dáno termínem, ve
kterém vychází.
V prosinci 2013
prostě není možné

vyhnout se novému občanskému zákoníku. Je zbytečné šířit se o tom, že se jedná o největší rekodifikaci civilního práva za desítky let. Nemá ani smysl pouštět se do spekulací, jestli byly tak hluboké změny opravdu zapotřebí. Nový občanský zákoník tu prostě je, za pár týdnů vstoupí v účinnost a ovlivní řadu oblastí daní, účetnictví a příbuzenských i obchodních vztahů.

Hodně bylo řečeno o tom, že v této chvíli ještě nemůžeme vidět všechny dopady a důsledky nového zákoníku. Opravdu to tak je – už jen proto, že na ustálení výkladů a na některé judikáty budeme čekat roky. Nicméně už v této

chvíli je možné určit, jaké konkrétní daňové dopady můžeme očekávat a jaké nové povinnosti (i jaká usnadnění) změna přináší. A na to jsme ve společnosti LERIKA připraveni. Naši lidé věnovali dostatek úsilí tomu, aby vše s předstihem nastudovali.

Část důležitých informací najdete na následujících stránkách. Najdete na nich text shrnující hlavní daňové změny vstupující v platnost od začátku příštího roku. Najdete na nich i výklad speciálně zaměřený na dopad zákonných opatření, která senát přijal po zamítnutí novely. A najdete na nich i obšírnější článek o svěřenských fondech – zcela novém institutu, se kterým se nikdo z nás ještě v praxi nesetkal.

Přeji Vám příjemné čtení a bezproblémový vstup do roku 2014. A především nerušené svátky plně věnované tomu, co je v našem životě mnohem důležitější než zákoníky, účetnictví a daně.

Ivana Ottová



Obsah čísla

- Úvod do svěřenských fondů
- Daňové novinky roku 2014
- Dopady zákonných opatření senátu na daňové poplatníky
- Vladimíra Brožíková:
Dvaadvacet let nad výplatními páskami
- Daňové vtipy

ÚVOD DO SVĚŘENSKÝCH FONDŮ

K čemu bude sloužit v našich zemích dosud neznámý institut svěřenských fondů? Jak rozumět pojmem jako „obmyšlený“ nebo „svěřenský správce“? Jaké jsou daňové dopady vytvoření takového fondu? I když dosud chybí praktická zkušenost, přinášíme čtenářům alespoň shrnutí toho, co říkají paragrafy.

Nový Občanský zákoník (dále jen „NOZ“), jenž se stane účinným od 1. ledna 2014, s sebou nese velké množství legislativních změn a novinek. Některé z nich, jako například pacht či výprosa, se v českém právním systému vyskytovaly již v minulosti a v podstatě se k nim, i když možná s drobnými úpravami, pouze vracíme. Jiné novinky se v českém právním systému nicméně objevují úplně poprvé a až čas nám ukáže, zdali jejich zavedení bylo správné a zda vůbec mohou v českém právním systému a českém prostředí spolehlivě fungovat.

Po vzoru kanadského regionálního práva

Jednou z těchto novinek je zavedení tzv. svěřenských fondů. Svěřenské fondy



jsou specifikovány v §1448 – §1474 NOZ a téměř celá jejich právní úprava se inspirovala (více či méně byla převzata) z Code civil du Québec, či chcete-li z Quebeckého občanského zákoníku

z roku 1994. Ano, skutečně se jedná o kanadskou provincii Quebec a jinými slovy to znamená, že v podstatě dochází k začlenění prvků anglo-amerického konceptu trustu do tradičního kontinentálního práva ve formě svěřenského fondu, protože svěřenský fond není v podstatě ničím jiným než trustem.

Co, že je ten svěřenský fond vůbec zač? Hned na úvod je asi dobré podotknout, že se nejedná o právnickou osobu, neboť svěřenský fond není subjektem v právním slova smyslu. Je to pouze určitý soubor majetku, který jeho vlastník (zakladatel svěřenského fondu) vyčlení ze svého majetku a předá jej do správy svěřenskému správci. Tímto krokem pozbývá jakéhokoliv vlastnického práva k vyčleněnému majetku a nemůže s ním dále nijak nakládat. V praxi lze toto učinit dvěma způsoby, a to buď smlouvou (za života zakladatele) anebo závětí či dědickou smlouvou v případě pořízení svěřenského fondu pro případ smrti (tedy po smrti zakladatele). Ve zmíněných dokumentech vždy musí být určen vyčleněný majetek a rovněž i stanoven účel svěřenského fondu.

Každý svěřenský fond musí mít v souladu s § 1452 NOZ svůj statut, kterým je spravován. Tento statut vydává zakladatel a musí mít formu veřejné listiny – notářského zápisu. Statut je základním

dokumentem svěřenského fondu a musí obsahovat označení svěřenského fondu, označení majetku, který tvoří svěřenský fond při jeho vzniku, vymezení účelu, podmínky pro plnění z fondu, údaj o době trvání a rovněž, má-li být z fondu plněno určité osobě (tzv. obmyšlenému), určení této osoby, případně způsobu, jak bude obmyšlený určen. Přestože musí mít statut formu veřejné listiny, nebude

*...zakladatel si může určit,
že účelem fondu je vyplacení
určité sumy jeho dítěti či vnukovi
až např. po dokončení studia
na vysoké škole.*

nad svěřenskými fondy existovat žádný veřejnoprávní dohled, neboť žádný veřejný rejstřík svěřenských fondů, ve kterém by byl každý fond zapsán, nebude existovat. Zdali je to dobře či špatně, to nevím, ale z nějakého důvodu se trochu bojím, aby to nebylo spíše špatně. Jak všichni víme, česká vynalézavost nezná mezí, a to i v tom špatném slova smyslu.

Klíčová osoba: svěřenský správce

Svěřenský fond jako takový ale vznikne až poté, co svěřenský správce přijme pověření k jeho správě (zde je nutné podotknout, že svěřenského správce jmenuje/pověřuje a odvolává zakladatel, případně může způsob jmenování či odvolání svěřenského správce určit zakladatel ve statutu). Výjimku samozřejmě tvoří svěřenský fond, který bude zřízen pořízením pro případ smrti, kde ke vzniku takového fondu dochází až smrtí zůstavitele.

Svěřenský správce bude hrát v případě svěřenských fondů velmi důležitou roli. A kdo jím tedy vlastně může být? Svěřenským správcem může být jakákoliv svéprávní osoba, pokud je však tato osoba zároveň zakladatelem či obmyšleným, je nutné, aby měl svěřenský fond ještě dalšího správce, přičemž oba správci pak jednají společně. Stejně jako zakladatel, ani svěřenský správce není vlastníkem majetku vyčleněného do svěřenského fondu, a to i přesto, že do veřejného seznamu či jiné evidence (např. katastr nemovitostí) se správce запиše jako vlastník majetku ve svěřenském fondu s poznámkou "svěřenský správce". Správce však vlastnické právo

pouze vykonává a je povinen přitom postupovat s péčí řádného hospodáře a v souladu se statutem fondu.

Kdy přemýšlet o založení svěřenského fondu

Výše jsme si uvedli, co to vlastně svěřenský fond je, respektive jak může vzniknout a kdo a jakým způsobem jej spravuje. K čemu vlastně ale svěřenský fond bude sloužit a jaký že může být jeho účel? Účel může být ryze soukromý (k prospěchu určité osoby), veřejně prospěšný či investiční, za účelem dosažení zisku. Bude tak možné třeba zabránit lehkovážnému utracení lehce nabytých peněz případným dědictvím, kdy si zakladatel může určit, že účelem fondu je vyplacení určité sumy jeho dítěti či vnukovi až např. po dokončení studia na vy-

*Celkově vzato ale můžeme říci,
že v České republice svěřenský fond
vhodným nástrojem
pro daňovou optimalizaci
zřejmě nebude, tedy
alespoň prozatím.*

soké škole. Stejně tak bude možné účel fondu stanovit jako charitativní ve smyslu veřejně prospěšné činnosti či investiční, kdy se následně zakladatel např. nemusí obávat, že by si věřitelé mohli dělat nárok na jeho ostatní majetek či že by někde dokonce našli ve spojitosti s fondem jeho jméno. Účel fondu tedy může být v podstatě jakýkoliv, důležité je v této souvislosti pouze zmínit to, že pokud dojde k situaci, že účel fondu nebude moci být dosažen, svěřenský fond zanikne.

Jaké jsou ale výhody svěřenského fondu? Proč bychom měli o svěřenském fondu uvažovat? Toto jsou otázky, které si možná už teď pokládáte, nebo si je třeba položíte někdy v budoucnu. A odpovědi? Těch může být hned několik. Tak například vyhnout se dědickému řízení a tím zamezení lehkovážnému utracení lehce nabytých peněz právě případným dědictvím, zajištění sebe či svých blízkých, zajištění fungování rodinného

podniku i po smrti zakladatele, zajištění veřejně prospěšné činnosti, snížení rizik při investování, skrytí identity zakladatele a v neposlední řadě i daňová optimalizace...tedy alespoň v převážně většině států, kde již svěřenské fondy či trusty mají nějakou svoji historii.

Nástroj daňové optimalizace? Zatím spíše ne

V České republice bude svěřenský fond, i přesto, že nebude právnickou osobou, chápán jako poplatník daně z příjmů právnických osob a jeho zisk bude podléhat obecné sazbě korporátní daně (v současné době 19%). Samotné vyčlenění majetku do fondu bude daňově neutrální operací, jeho finální distribuce už takové ošetření ve všech případech mít nemusí. Pro účely daní by dále mělo platit i to, že při plnění ze svěřenského fondu se nejdříve bude plnit ze zisku fondu a až poté z ostatního majetku fondu. Podíl na zisku fondu pak bude chápán u fyzické osoby jako příjem z kapitálového majetku podle §8 zákona o daních z příjmů a bude podléhat 15% srážkové dani. Příjem svěřenského správce by měl být chápán jako příjem ze samostatné činnosti podle §7 odst. 1 písm. c) zákona o daních z příjmů. Jedním z mála pozitiv je snad to, že plnění z majetku svěřenského fondu, který byl do svěřenského fondu vyčleněn pro případ smrti zakladatele, bude od daně osvobozeno, stejně tak jako bezúplatné příjmy obmyšleného z majetku, který byl do svěřenského fondu vyčleněn osobou s ním v příbuzenské linii. Celkově vzato ale můžeme říci, že v České republice svěřenský fond vhodným nástrojem pro daňovou optimalizaci zřejmě nebude, tedy alespoň prozatím.

Ve výše uvedeném textu jsem se pokusil nastínit pouze základní informace týkající se svěřenských fondů, jejich právního ošetření, fungování, smyslu či účelu, avšak bez jakékoliv praktické zkušenosti, kterou v našem právním či daňovém prostředí zatím nikdo nemá. Jak jsem zmínil již výše, až čas nám ukáže, jaké uplatnění svěřenské fondy u nás najdou a třeba budu moci v budoucnu napsat i nějaký článek, jehož název bude znít – „Svěřenský fond – vhodný to nástroj pro daňovou optimalizaci“. No, nechme se překvapit!

Martin Pecka



DAŇOVÉ NOVINKY ROKU 2014

Tak jako již tradičně, i tentokrát vstoupí 1. ledna v účinnost řada legislativních změn, které ovlivní výši daní i související administrativu. Některé vyplývají z tolik diskutovaných zákonných opatření schválených senátem (viz samostatný článek v tomto newsletteru), ale změní se toho mnohem více. Proto přinášíme přehled alespoň těch nejvýznamnějších novinek.

- **Solidární zvýšení daně.** To platí již v roce 2013, od příštího roku však bude aplikováno až na hrubý příjem či daňový základ převyšující částku 1.245.216 korun za kalendářní rok (případně v zaměstnání alespoň v jednom měsíci částku ve výši 103.768 korun).

k 1. lednu kalendářního roku. Předpokladem je, že minimální mzda ve výši 8 500 korun se k 1. lednu 2014 nezmění.

- **Změny minimálních záloh na pojištění.** Záloha na důchodové pojištění bude nově činit 1 894 korun a na zdravotní pojištění 1 752 korun.

jednotkami. Zdanění bude řešeno zdaněním jednotky, kde se koeficient násobící výměru podlahové plochy jednotky zvýší z dosavadních 1,2 na 1,22;

- **Zděděný majetek osvobozen od daně bez výjimky.** Majetek fyzické osoby získaný zděděním bude vždy osvobozen od zdanění, bez ohledu na to, jaký měla fyzická osoba vztah k zůstaviteli (tj. nebude se muset jednat o majetek zděděný v rámci příbuzenského vztahu). Pokud dojde k nabytí majetku zděděním u právnické osoby, bude takto získaný majetek rovněž od daně zcela osvobozen;
- **Zrušení daně dědické a daně darovací.** Majetek získaný děděním stejně tak jako majetek darovaný bude nově spadat pod daň z příjmů. Na darovaný majetek se, co se týče osvobození od daně, bude nahlížet stále stejně. Osvobozen od daně bude v případě, že bude darován od příbuzného v přímé či vedlejší linii.



Veškerá podání finančnímu úřadu

*(daňová přiznání,
souhrnná hlášení,
přihlášky k registraci
apod.)*

***budou vyžadována
elektronicky.***

- **Zvýšení maximálního vyměřovacího základu pro důchodové pojištění.** I nadále platí, že se jedná o 48násobek průměrné mzdy, částka ovšem nově činí 1.245.216 korun. Pro zdravotní pojištění není žádný vyměřovací základ stanoven. Pojistné bude nadále odváděno z veškerých příjmů ze zaměstnání a samostatné výdělečné činnosti.
- **Darování orgánu jako odečitatelná položka.** Ten, kdo v roce 2014 daruje třeba ledvinu nebo jiný orgán, může uplatnit částku až 20 tisíc korun jako odečitatelnou položku ze základu daně z příjmu.
- **Těm, kdo pobírají důchod z důchodového pojištění se státním příspěvkem, bude zdaněna až částka nad 306 tisíc korun** (letos to bylo 288 tisíc). To je důsledkem zvýšení minimální mzdy na 8 500 korun, ke kterému došlo od 1. srpna letošního roku. Částka pro osvobození od daně je totiž 36násobkem minimální mzdy

- **Ztráta z prodeje** pozemku bude po novu daňově uznatelným nákladem, avšak pouze pro právnické osoby.
- **Ručení za DPH,** které nezaplatil váš obchodní partner (v případě, že peníze zaplatíte na nezveřejněný účet) se bude vztahovat na částky nad 700 tisíc korun (dvojnásobek maximální povolené platby v hotovosti).
- **Povinná komunikace v rámci DPH pouze elektronicky.** Veškerá podání finančnímu úřadu (daňová přiznání, souhrnná hlášení, přihlášky k registraci apod.) budou vyžadována elektronicky. Pouze fyzické osoby s obratem nepřesahujícím 6 milionů korun ročně budou mít na výběr mezi papírovou a elektronickou komunikací.
- **Změna úpravy ve zdanění pozemků.** Předmětem daně z pozemků budou nově pozemky, které jsou součástí jednotky a pozemky ve spoleuvlastnictví všech vlastníků jednotek v domě užívané společně s těmito

Výše uvedený výčet novinek roku 2014 zcela jistě není úplný. Celá řada dalších změn má návaznost na nový občanský zákoník, případně na nový zákon o obchodních korporacích. Pokud si nejste jisti, co by pro vás která legislativní změna mohla znamenat, rádi s vámi probereme situaci i dopady na vaše podnikání. To se pochopitelně týká i těch změn, které se do článku nevešly.

Výhodná koupě

„Předevčirem jste přišel o tři hodiny pozdě, protože vám upadlo kolo. Včera jste to o dvě hodiny nestihnul kvůli rozbité převodovce. Dneska jste tu místo v sedm ve dvanáct, kvůli vybité baterii,” soptí zaměstnavatel. „Můžete k tomu něco dodat?“ „Ano, koupit auto z bazaru se prostě vyplatí,” poznamenal spokojeně účetní.

DOPADY ZÁKONNÝCH OPATŘENÍ SENÁTU NA DAŇOVÉ POPLATNÍKY

Od převodu nemovitostí přes dědictví a ručení za DPH zaplacené na nezveřejněný účet až po tvorbu opravných položek – tak širokou oblast zasahují zákonná opatření přijatá senátem po rozpuštění parlamentu. Protože tato opatření budou účinná již za necelé čtyři týdny, informujeme čtenáře o klíčových bodech a zásadách.

Dne 12. září senát zamítl novelu zákona o daních z příjmů, která reagovala na rekodifikaci občanského zákoníku od 1. ledna 2014. Od té chvíle se daňoví poplatníci, specialisté i široká veřejnost ptali, jaké lahůdky na nás přelom roku 2013/2014 chystá.

Zákonodárci vše vyřešili šalamounsky – prostřednictvím zákonných opatření, která navrhla vláda, senát schválil, prezident podepsal a nová Poslanecká sněmovna na své první schůzi posvětila. Nebudeme nyní hloubat nad důvody senátu pro zamítnutí novely zákona nebo nad ústavností použití zákonných opatření pro tento konkrétní případ. Zákonná opatření jsou schválená, takže se můžeme podívat na některé významné změny, které pro rok 2014 přinášejí.

Zdanění převodu nemovitosti

Zákonné opatření o dani z nabytí nemovitých věcí, které nahrazuje dnešní daň z převodu nemovitostí, zachovává princip, že prodávající je poplatníkem daně a kupující je ručitelem. Strany se však mohou smluvně dohodnout, že poplatníkem bude kupující. V tomto případě se prodávající ručitelem nestává.

Osvobození u novostaveb, které dosud nebyly používány, nebude od ledna příštího roku platit plošně. Bude se týkat například nových bytů nebo pozemků s novými rodinnými domy. Rovněž již nebudou osvobozeny vklady do základního kapitálu.

Nová úprava však rovněž přináší některá zjednodušení, například to, že daň bude přiznávat pouze jeden z manželů nebo že v běžných případech nebude nutný znalecký posudek.

Dědictví, dary, půjčky a pozemky

Zákonné opatření novelizující daňové a další předpisy reaguje na nový občanský zákoník a zákon o obchodních korporacích, zahrnuje však i další změny, z nichž některé souvisí s rekodifikací pouze částečně, jiné vůbec.

Vládou navržené mimořádné odpisy vybraného hmotného majetku však v zákonném opatření nenajdete. Tuto úpravu Senát odmítl a pro rok 2013 se tedy neuplatní.

Pozitivní změnou, kterou přináší nová integrace daně dědické a darovací do předmětu daně z příjmů, je daňový přístup k bezúročným půjčkám. Přijetí bezúročné půjčky nebude podléhat zdanění, a to ani v případě půjček poskytnutých zaměstnavatelem zaměstnanci. V rámci integrace byl rozšířen přístup k osvobozením od daně – například majetek fyzické osoby získaný zděděním bude vždy osvobozen od zdanění, bez

... například majetek fyzické osoby získaný zděděním bude vždy osvobozen od zdanění, bez ohledu na to, jaký měla fyzická osoba vztah k zůstaviteli.

ohledu na to, jaký měla fyzická osoba vztah k zůstaviteli.

Úprava daně z nemovitých věcí (původně daně z nemovitostí) je zcela přepracována a předmětem daně ze staveb budou stavby bez ohledu na to, zda budou či nebudou součástí pozemku.

Daň z přidané hodnoty

Zákonné opatření rovněž zasahuje do zákona o DPH, kde se projeví zásada, že od 1. 1. 2014 bude stavba (až na stanovené výjimky) součástí pozemku. V souladu s § 56 zákona o DPH (zákon č. 235/2004 Sb.) bude převod pozemku zastavěného stavbou osvobozen v závislosti na splnění pětiletého časového testu od kolaudace stavby (tedy pokud doba mezi vydáním prvního kolaudačního souhlasu a převodem dosáhne alespoň pěti let). Nebude tedy již možný

případ, aby byl převod pozemku zastavěného stavbou osvobozen a převod stavby osvobozen nebyl.

Zákonné opatření dále zavádí úpravu ručení za neodvedenou DPH z důvodu úhrady na bankovní účet nezveřejněný v registru plátců DPH, a to od 1. 11. 2013. Po novu bude platit, že ručení za neodvedenou DPH se bude aplikovat až od výše úhrady za zdanitelná plnění 700.000 Kč a více.

Zdanění dohod, prodej cenných papírů a další

Zákonné opatření přináší celou řadu dalších dílčích změn, které nemají souvislost s kodifikací, nicméně jejich významnost se tím neztrácí.

- na příjmy ze závislé činnosti z dohod o provedení práce až do výše 10 tis. Kč bude uplatněna srážková daň (není-li podepsáno prohlášení k dani),
- příjmy zdaněné srážkovou daní bude možné zahrnout do daňového přiznání. Srážková daň bude započtena do celkové daňové povinnosti;
- od 1. 1. 2014 dochází k prodloužení časového testu (doba mezi nabytím a převodem) pro osvobození příjmů z prodeje cenných papírů z dnešních 6 měsíců na 3 roky;
- dochází ke zjednodušení tvorby opravných položek dle § 8a zákona o rezervách – podmínka soudního a obdobného vymáhání bude platit pouze pro pohledávky nad 200 tis. Kč nabyté postoupením. Tato úprava se však bude vztahovat až na pohledávky vzniklé po 1. 1. 2014.

Jak jsme již uvedli v úvodu, zákonná opatření zcela jistě nejsou standardním postupem pro přijímání nebo novelizování jakýchkoli zákonů, včetně daňových. Rozhodně však můžeme být rádi, že tyto novinky byly schváleny již v listopadu a ne až začátkem roku 2014.

Alena Kučerová



DVAADVACET LET NAD VÝPLATNÍMI PÁSKAMI

Pouhé tři dny stačily Vladimíře Brožíkové k tomu, aby po nástupu do společnosti LERIKA v polovině letošního roku kompletně převzala mzdové účetnictví pro asi 200 zaměstnanců několika firem. „Dělám mzdy už asi 22 let. Stačilo se zorientovat v systému předávání, zpracování a ukládání dokumentů a podkladů od klientů a ve mzdovém software,“ říká. A pochvaluje si klienty, které dostala přidělené. „Mám štěstí, že kontaktní osoby jsou ve všech případech vstřícní a komunikativní lidé, se kterými je radost spolupracovat, takže případné „zádrhly“ se vyřeší snadno a rychle k oboustranné spokojenosti.

Vladka Brožíková se mzdovým účetnictvím začala zabývat již během studií, když nastoupila do pražské pobočky jedné izraelské firmy. Během několika měsíců se naučila víc než za mnoho let v třídách a posluchárnách a brzy zjistila, že právě mzdy a daně jsou tím, čemu se chce věnovat dlouhodobě. Baví jí to dosud. „Rozhodně to není jednotvárná práce. Každý rok dochází ke spoustě změn – v daňových zákonech, v zákoníku práce, v občanském zákoníku a outsourcing je navíc velmi zajímavý tým, že



pracujete s různými klienty, a každý klient je něčím specifický.“

Na společnosti LERIKA se Vladce Brožíkové od začátku líbilo to, že majitelkami jsou dvě ženy a navíc s dětmi. „Ženské – a maminky řeší stejné starosti i radosti a spoustu věcí jsou schopny chápat lépe a vyjít si vstříc. V předchozím zaměstnání bylo naprosto nemyslitelné odejít z kanceláře před půl šestou, přestože školky i družiny fungují jen do pěti hodin. V Lericce je ale důležité, že člověk

dělá svou práci svědomitě, včas a k plné spokojenosti klienta“ říká. Pochvaluje si mezilidské vztahy, čím déle je ve firmě, tím lépe se zde cítí.

Takže jestli patříte k zákazníkům společnosti LERIKA v oblasti payrollu, za tím, že dostáváte výplatu správně a včas je i pečlivost této elegantní účetní. A její zkušenosti získané během 22 let nad výplatními páskami.

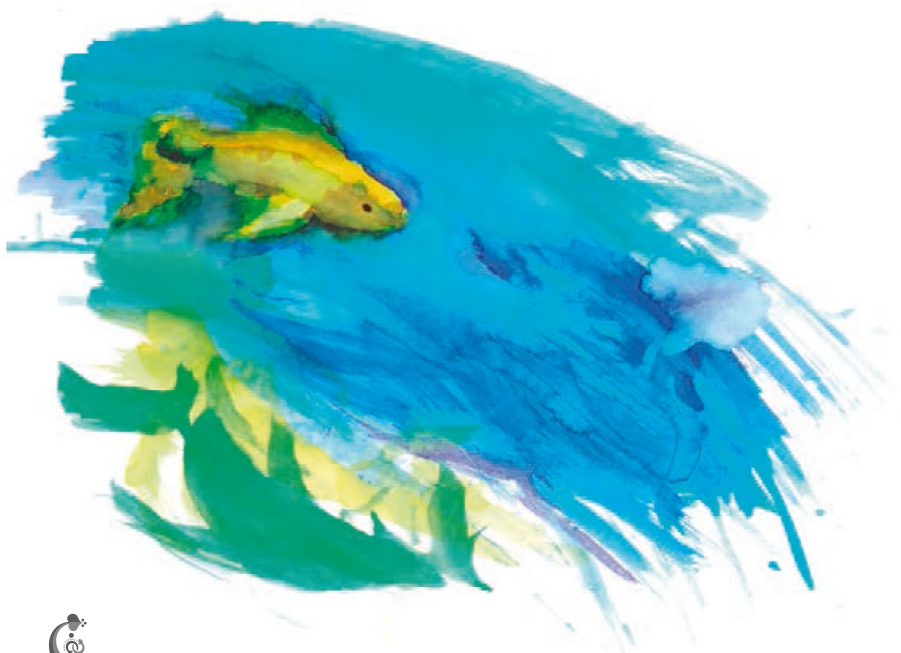
Pád z okna

Starý účetní vypráví kolegovi: „Víte, že bydlím v šestém poschodí. No a včera, když jsem se nahnul z okna, najednou se mi zatočila hlava a spadl jsem z okna.“ „Nepovídejte. To byste už byl dávno mrtvý!“ „Proč? Spadl jsem zpátky do pokoje!“

Šílenství

Jak přivést účetního k naprostému šílenství? „Přivažte ho k židli, postavte se před něj a složte cestovní mapu špatně.“

DAŇOVÉ VTIPY



Radostné prožití
vánočních svátků,
mnoho štěstí a úspěchů
v novém roce
Vám přeje společnost



Nákupem výrobků s motivy obrázků vytvořených žáky a studenty Jedličkova ústavu a škol podporujete rozvoj sociální firmy Maturus, o.p.s. a tranzitní program pro mladé lidi s postižením – zvyšujete tak jejich šance na uplatnění na otevřeném pracovním trhu. Děkujeme!

Zakladatelem obecně prospěšné společnosti Maturus je Nadace Jedličkova ústavu.

www.lerika.eu

Vydává LERIKA Tax & Accounting, s.r.o., Domažlická 1256/1, 130 00 Praha 3, info@lerika.eu
Redakční zpracování Petr Hampl, design Olga Hrdinová, www.atelier-apeo.cz