

**VALIK MAKSUMUUDATUSI
2017-2018**

**Urmas Võimre
Audit & Consult OÜ**

ETTEKANDE TEEMAD

- Ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamine
- Osalusoptsiooni maksustamine
- Töötaja majutus- ja transpordikulude katmine, parkimistasu hüvitis
- Maksuvaba tulu
- Ettevõtte tulumaks 14% (regulaarsed kasumijaotised)
- Tulumaks varjatud kasumieraldistelt (kontsernisisesed laenud)
- Ettevõtte sõiduauto ja veoauto erisoodustus, omatarve
- Tervise edendamise kulutused
- Ettevõtluses kasutatava sõiduauto kasutusotstarbe muutumine

ETTEVÕTLUSTULU LIHTSUSTATUD MAKSUSTAMINE (rakendatakse al 01.01.2018)

- Alus: Ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seadus
- Füüsiline isik võib avada krediidasutuses ettevõtluskonto
- Füüsiline isik annab krediidasutusele korralduse broneerida ja kanda kontole laekunud summadest maksu määrale vastav summa igakuiselt Maksu- ja Tolliametile
- Maksu määr on 20% summale kuni 25000 (arvutatuna kalendriaasta algusest) ning 40% summale, mis ületab 25000
- Maksu- ja Tolliamet kannab ettevõtluskonto avanud isiku andmed krediidasutuselt saadud info alusel töötamise registrisse (ettevõtluskontot omava maksumaksja andmed on avalikud)
- Maksustamisperiood on kalendrikuu ja krediidasutus kannab maksusumma Maksu- ja Tolliametile järgneva kuu 10. kuupäevaks

ETTEVÕTLUSTULU LIHTSUSTATUD MAKSUSTAMINE (MIINUSED)

- Füüsiline isik ei saa olla käibemaksukohustuslane ega tegutseda füüsilisest isikust ettevõtjana samal või sarnasel tegevusalal
- FIE ei saa ettevõtlustulust maha arvata lihtsustatud maksustamise seaduse alusel füüsilisele isikule teenuse osutamise eest tasutud summasid (TuMS § 34)
- Residendist äriühing maksab tulumaksu lihtsustatud maksustamise seaduse alusel füüsilisele isikule teenuse osutamise eest tasutud summalt (TuMS § 51 lg 2)
- Töötuskindlustuse seaduse tähenduses ei ole kindlustatu isik, kes on teenuse osutaja või kauba müüja ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduse tähenduses (töötuskindlustushüvitist ei saa)
- Ravikindlustuskaitse saamiseks ettevõtluskonto alusel on vajalik ca 1300-eurone igakuine tulu (ravikindlustuskaitse tekib sotsiaalmaksu miinimumkohustuse ulatuses laekumisel)

ETTEVÕTLUSTULU LIHTSUSTATUD MAKSUSTAMINE (PLUSSID)

- Kogumispensioniga liitunud isiku maksusumma 20% jaguneb:
 - ✓ Tulumaksu osa määr 20/55
 - ✓ Sotsiaalmaksu osa määr 33/55
 - ✓ Kogumispensioni osa määr 2/55
- Kogumispensioniga mitteliitunud isiku maksusumma 20% jaguneb:
 - ✓ Tulumaksu osa määr 20/53
 - ✓ Sotsiaalmaksu osa määr 33/53
- Vanemahüvitise saamise perioodil saab ettevõtluskonto kaudu teenida suuremat tulu ilma vanemahüvitise suuruses kaotamata (vanemahüvitise ümberarvestuse aluseks on tegelikult laekunud sotsiaalmaksu alusel arvutatud tulu)

OSALUSOPTSIOONI MAKSUSTAMINE (rakendatakse alates 01.07.2017) – TuMS § 48 lg 5³

- Optsiooni alusvara muutumise korral arvestatakse nimetatud tähtaega esialgse optsiooni andmisest arvates
- Kui kogu osalus tööandjas või temaga samasse kontserni kuuluvas äriühingus võõrandatakse vähemalt kolmeaastase tähtajaga optsioonilepingu kehtivuse ajal, samuti kui töötajal tuvastatakse täielik töövõimetus või töötaja sureb, ei loeta erisoodustuseks optsiooni alusvaraks oleva osaluse omandamist ulatuses, mis vastab proportsionaalselt optsiooni hoidmise ajale enne nimetatud sündmust
- Kui optsioonileping ei ole digitaalselt allkirjastatud ega notariaalselt kinnitatud, on tööandja kohustatud esitama nimetatud lepingu Maksu- ja Tolliametile viie tööpäeva jooksul selle sõlmimisest arvates
- Väiksema kui kolmeaastase tähtajaga optsioonilepingu korral maksuvabastust ei rakendata

TÖÖTAJATE TRANSPORDIKULUDE KATMINE – TuMS § 48 lg 5¹ (rakendatakse al 01.07.2017) KMS § 30 lg 4¹ (jõustus 01.08.2017)

- Samuti ei loeta erisoodustuseks tööandja ettevõtlusega seotud kulutusi töölepingu alusel töötava töötaja transpordiks elu- ja töökoha vahel, kui töötaja elukoht asub vähemalt 50 kilomeetri kaugusel töökohast või kui tööandja korraldab transporti sõidukiga, millel on vähemalt kaheksa istekohta, või bussiga liikluseaduse tähenduses
- Buss liikluseaduse tähenduses on M2- või M3-kategooria sõiduk
- Sõiduauto ettevõtluses kasutamisenä käsitatakse ka töötajate transporti elu- ja töökoha vahel tulumaksuseaduse § 48 lõikes 5¹ sätestatud tingimustel

TÖÖTAJA MAJUTUSKULUDE KATMINE (rakendatakse al 01.07.2017) – TuMS § 48 lg 5⁶

- Erisoodustuseks ei loeta tööandja ettevõtlusega seotud kulutusi töölepingu alusel töötava töötaja majutamiseks, kui on täidetud mõlemad alljärgnevad tingimused:
 - 1) töötaja elukoht asub vähemalt 50 kilomeetri kaugusel töökohast ja töötaja omandis ei ole töökohale lähemal asuvat eluasemena kasutatavat kinnisvara ning need tingimused on täidetud kogu majutamise perioodil;
 - 2) kulutused majutatava töötaja kohta on kuni 200 eurot kalendrikuus majutamise korral Tallinnas või Tartus ja kuni 100 eurot muudel juhtudel.

PARKIMISTASU HÜVITIS

(rakendatakse al 01.07.2017) – TuMS § 13 lg 3 p 2³

- Tulumaksuga ei maksustata ametnikule, töötajale või juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikmele makstavat parkimistasu hüvitist seoses isikliku sõiduauto kasutamisega teenistus-, töö- või ametiülesannete täitmisel
- Kuludokumendi alusel hüvitatakse parkimistasu, sõltumata isikliku sõiduautoga läbitud kilomeetritest või seda, kas isikliku sõiduauto töö-, ameti- või teenistusülesannete täitmiseks on hüvitist makstud

MAKSUVABA TULU

(rakendatakse al 01.01.2018) – TuMS § 23 lg 1-3

- Residendist füüsilise isiku maksustamisperioodi tulust arvatakse maha maksuvaba tulu 6000 eurot, arvestades lõiget 2
- Kui tulu on suurem kui 14400 eurot, arvutatakse maksuvaba tulu summa järgmise valemi kohaselt: **6000 – 6000 / 10800 × (tulu summa – 14400)**. Seejuures ei või maksuvaba tulu olla väiksem kui null
- Tuluna lõike 2 tähenduses käsitatakse lisaks tulumaksuga maksustatavale tulule ka maksustamisperioodil saadud § 44 lõikes 1³ nimetatud tulu, §-s 50 nimetatud, füüsilise isiku tasemel täiendavalt maksustamata tulu ja ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduse alusel maksustatud summat, mida on vähendatud ettevõtlustulu maksu sotsiaalmaksu osa võrra

MAKSUVABA TULU

(rakendatakse al 01.01.2018) – TuMS § 23 lg 3

- § 44 lõikes 1³ nimetatud tulu - välismaal saadud töötasu ja muu tasu ning dividend, mida Eestis tulumaksuga ei maksustata
- §-s 50 nimetatud, füüsilise isiku tasemel täiendavalt maksustamata tulu - Eesti äriühingult saadud dividend või omakapitali väljamakse, mis on äriühingu tasandil maksustatud
- Ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduse alusel maksustatavast summast arvatakse maha ettevõtlustulu maksu (20%) sotsiaalmaksu osa (33/55 või 33/53, sõltuvalt kogumispensioni olemasolust)

MAKSUVABA TULU

(rakendatakse al 01.01.2018) – TuMS § 42 lg 1

- Residendist füüsilisele isikule tehtud §-s 41 nimetatud väljamaksetest arvatakse maksumaksja kirjaliku avalduse alusel igas kalendrikuus enne kinnipeetava tulumaksu arvutamist maha summa, mis on arvutatud järgmise valemi kohaselt: **$500 - 500 / 900 \times$** (**väljamakse - 1200**). Nimetatud summa ei või olla väiksem kui null.
- Maksumaksja võib oma avalduses ette näha väiksema summa mahaarvamise

ETTEVÕTTE TULUMAKS 14% (rakendatakse al 01.01.2018) – TuMS § 50¹

- Kalendriaastas jaotatud kasum, mis on eelmise kolme kalendriaasta keskmisest jaotatud kasumist, millelt residendist äriühing on § 50 lõigete 1 ja 2 või käesoleva paragrahvi alusel maksnud tulumaksu, väiksem või sellega võrdne, maksustatakse § 4 lõikes 5 sätestatud määraga
- Kolme kalendriaasta keskmise jaotatud kasumi arvutamisel ei võeta arvesse § 50 lõike 1¹ alusel tulumaksust vabastatud dividendi, § 50 lõike 2¹ alusel tulumaksust vabastatud väljamakset ega § 50² alusel maksustatud kasumieraldist
- TuMS § 50¹ tulumaksu määr on 14%. TuMS § 50¹ nimetatud juhul jagatakse maksustatav summa enne maksumääraga korrutamist arvuga 0,86

ETTEVÕTTE TULUMAKS 14% (rakendatakse al 01.01.2018) – TuMS § 50¹

- Paragrahvi 50¹ alusel eelmise kolme kalendriaasta keskmise maksustatud jaotatud kasumi arvutamisel loetakse esimeseks arvesse võetavaks aastaks aasta 2018. Paragrahvi 4 lõikes 5 sätestatud määra rakendatakse:
 - 1) 2019. aastal ühele kolmandikule 2018. aastal jaotatud kasumist, millelt residendist äriühing on maksnud tulumaksu
 - 2) 2020. aastal ühele kolmandikule 2018. ja 2019. aastal jaotatud kasumist, millelt residendist äriühing on maksnud tulumaksu
- Füüsilise isiku maksustatava tulu hulka ei kuulu §-de 48–53 alusel maksustatavad erisoodustused, kingitused ja annetused, dividendid või muud kasumieraldised, välja arvatud § 50¹ alusel maksustatavad dividendid ja kasumieraldised

ETTEVÕTTE TULUMAKS 14% (rakendatakse al 01.01.2018) – füüsilise isiku maksukohustus

- Tulumaksuga maksustatakse kõik dividendid ja muud kasumieraldised, mis residendist füüsiline isik saab residendist äriühingult rahalises või mitterahalises vormis, kui need on § 50¹ alusel maksustatavad dividendi maksva äriühingu tasemel või dividendi maksmise aluseks olevat kasumit jaotanud äriühingu tasemel ja kui need ei ole maksustatavad § 50 lõike 1 alusel (TuMS § 18 lg 1³)
- Tulumaksuga maksustatakse dividend (§ 18 lõige 2) või muu kasumieraldis, mida mitteresidendist füüsiline isik sai residendist äriühingult, kui see on § 50¹ alusel maksustatav dividendi maksva äriühingu tasemel või dividendi maksmise aluseks olevat kasumit jaotanud äriühingu tasemel ja kui see ei ole maksustatav § 50 lõike 1 alusel (TuMS § 29 lg 7¹)

ETTEVÕTTE TULUMAKS 14% (rakendatakse al 01.01.2018) – tulumaksu kinnipidamine

- Tulumaks peetakse kinni (TuMS § 41 p 7²):
 - füüsilisele isikule makstud dividendilt või muult kasumieraldiselt, kui see on § 50¹ alusel maksustatav dividendi maksva äriühingu tasemel või dividendi maksmise aluseks olevat kasumit jaotanud äriühingu tasemel ja kui see ei ole maksustatav § 50 lõike 1 alusel (§ 18 lõige 1³ ja § 29 lõige 7¹)
- Paragrahvis 41 nimetatud väljamaksetelt peetakse tulumaksu kinni järgmiste määrade järgi (TuMS § 43 lg 1 p 1¹):
 - punktis 7² nimetatud väljamakselt – 7%
- Kinnipeetava maksu määr on 7%, et hoida summaarne maksukohustus 20% tasemel (maksubaasid ei ole samad)

ETTEVÕTTE TULUMAKS 14% (rakendatakse al 01.01.2018) – PLUSSID JA MIINUSED

- 14% maksumäär regulaarsetel kasumijaotistele omab tegelikkuses mõju üksnes kasumi jaotamisel mitteresidendist juriidilisele isikule, sest nii residendist kui ka mitteresidendist füüsiline isik tasuvad (peetakse väljamaksja poolt kinni) täiendavalt tulumaksu 7%
- TuMS § 18 lg 1³ ja § 29 lg 7¹ kasutatud lauseosa:

„kui see on § 50¹ alusel maksustatav dividendi maksva äriühingu tasemel või dividendi maksmise aluseks olevat kasumit jaotanud äriühingu tasemel ja kui need ei ole maksustatavad § 50 lõike 1 alusel“

tähendab seda, et: 1) tulumaksu peab kinni äriühing (edasimaksev ühing), mis sai 14% maksutatud dividendid teiselt äriühingult ning 2) kui edasimaksva ühingu osalus on alla 10%, siis vabastusmeetod ei kohaldu ning need maksustatakse 20% tavakorras (TuMS § 50 lg 1¹)

TULUMAKS VARJATUD KASUMIERALDISTELT (rakendatakse al 01.07.2017 antavatele laenudele) – TuMS § 50²

- Residendist äriühing maksab tulumaksu äriühingu aktsionärile, osanikule või liikmele antud laenult, kui tehingu asjaolud viitavad, et tegemist võib olla varjatud kasumieraldisega
- Emaettevõtjale lõike 2 ja äriseadustiku § 6 tähenduses ning sama emaettevõtja teisele tüdarettevõtjale, välja arvatud laenuandja tüdarettevõtjale, antud laenu puhul, mille tagastamise tähtaeg on pikem kui 48 kuud, lasub maksumaksjal maksuhalduri nõudmisel laenu tagasimaksmise võime ja kavatsuse tõendamise kohustus. Maksuhaldur annab äriühingule tõendite esitamiseks vähemalt 30-päevase tähtaja
- Emaettevõtjana käsitatakse ka ühingut, kes asub kontserni (äriseadustiku § 6) struktuuris laenu andvast tüdarettevõtjast ülalpool, samuti mittetulundusühingut ja sihtasutust, kellel on laenu andvas ühingus häälteenamus või valitsev mõju

TULUMAKS VARJATUD KASUMIERALDISTELT – TuMS § 56⁵ (rakendatakse al 01.01.2018)

- Residendist äriühing ja mitteresidendist äriühingu Eestis asuv püsiv tegevuskoht, välja arvatud aktsiaseltsifond, residendist krediidiasutus ja mitteresidendist krediidiasutuse Eesti filiaal, on kohustatud esitama Maksu- ja Tolliametile kvartalile järgneva kuu 20. kuupäevaks deklaratsiooni eelmise kvartali jooksul §-s 50² nimetatud isikutele antud laenude ja nende tagastamise kohta
- Deklaratsiooni vormi ja täitmise korra kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega
- Maksustatud laenu tagastamisel saab maksta dividende, mida tulumaksuga ei maksustata (TuMS § 50 lg 1¹ p 7)

TULUMAKS VARJATUD KASUMIERALDISTELT – rakendussätted

- Paragrahvis 50² sätestatud tõendamise kohustus ja § 56⁵ sätestatud laenude deklareerimise kohustus rakendub alates 2017. aasta 1. juulist antud laenu suhtes, samuti sellise laenu suhtes, mille puhul on alates 2017. aasta 1. juulist laenusummat suurendatud, laenu tagastamise tähtaega pikendatud või muid olulisi tingimusi muudetud (TuMS § 61 lg 54)
- Residendist äriühing on kohustatud deklareerima lõikes 54 nimetatud laenud 2018. aasta 10. veebruariks esitatavas § 54 lõikes 2 nimetatud maksudeklaratsioonis (TuMS § 61 lg 55)
- Antud sätte rakendamiseks koostab Rahandusministeerium koostöös Maksu- ja Tolliameti ning turuosalistega juhendi (allikas: muudatusettepanekute loetelu seaduse eelnõu juurde)

ETTEVÕTTE SÕIDUAUTO JA VEOAUTO ERISOODUSTUS – TuMS § 48 lg 8, lg 8¹ (rakendatakse al 01.01.2018)

- Tööandja omandis või valduses oleva sõiduauto töö-, ameti- või teenistusülesannete või tööandja ettevõtlusega mitteseotud tegevuseks kasutamise võimaldamisel on erisoodustuse hind 1,96 eurot sõiduauto liiklusregistris märgitud mootori võimsuse ühiku (kW) kohta kuus. Üle viie aasta vanuse sõiduauto puhul on erisoodustuse hind sõiduauto mootori võimsuse ühiku (kW) kohta 1,47 eurot. Erisoodustust ei teki maksustamisperioodil, kui sõiduauto on ajutiselt liiklusregistrist kustutatud või registrikanne on peatatud
- Lõikes 8 sätestatud erisoodustuse hinna määramise korda võib kasutada ka liiklusseaduse tähenduses kuni 3500 kilogrammise täismassiga veoauto kasutamise võimaldamisel töö-, ameti- või teenistusülesannete või tööandja ettevõtlusega mitteseotud tegevuseks

ETTEVÕTTE SÕIDUAUTO JA VEOAUTO ERISOODUSTUS – TuMS § 48 lg 8² (rakendatakse al 01.01.2018)

- Kui tööandja, kes on sõiduauto omanik või liiklusseaduse mõttes vastutav kasutaja, ei võimalda enda omandis või valduses oleva sõiduauto kasutamist töö-, ameti- või teenistusülesannetega või tööandja ettevõtlusega mitteseotud tegevuseks, teavitab ta sõiduauto soetamisel või kasutusele võtmisel Maanteeametit, kes teeb sõiduki liiklusregistri andmetesse märke sõiduauto üksnes töö-, ameti- või teenistusülesannete täitmiseks kasutamise kohta. Sellise sõiduauto töö-, ameti- või teenistusülesannetega või tööandja ettevõtlusega mitteseotud tegevuseks kasutusele võtmise korral peab tööandja sellest eelnevalt teavitama Maanteeametit
- *Märke puudumisel liiklusregistri andmetes loetakse sõiduauto ka eratarbes kasutuses olevaks (allikas: seaduse eelnõu seletuskiri)*

ETTEVÕTTE SÕIDUAUTO JA VEOAUTO OMATARVE – KMS § 12 lg 7¹ (rakendatakse al 01.01.2018)

- Kui omatarbe moodustab tööandja liiklusseaduse tähenduses kuni 3500 kilogrammise täismassiga veoauto või käesoleva seaduse § 30 lõike 4 punktides 3 ja 4 nimetatud juhtudel tööandja sõiduauto kasutada andmine töö-, ameti- või teenistusülesannetega või tööandja ettevõtlusega mitteseotud tegevuseks, on nimetatud käibe maksustatav väärtus koos käibemaksuga tulumaksuseaduse alusel arvutatud erisoodustuse hind
- Omatarbena ei käsitata sõiduauto kasutamist ettevõtlusega mitteseotud otstarbel, välja arvatud käesoleva seaduse § 30 lõike 4 punktides 3 ja 4 nimetatud juhtudel (KMS § 2 lg 6)
- KMS § 30 lg 4: punkt 3 (tasu eest korraldatav sõitjate vedu) ja punkt 4 (õppesõit)

TERVISE EDENDAMISE KULUTUSED

– TuMS § 48 lg 5⁵ (rakendatakse al 01.01.2018)

- Erisoodustusena ei maksustata järgmisi töötaja tervise edendamiseks tehtavaid kulutusi 100 euro ulatuses töötaja kohta kvartalis, kui tööandja on neid võimaldanud kõikidele töötajatele:
 - 1) avaliku rahvaspordiürituse osavõttu;
 - 2) sportimis- või liikumispaiga regulaarse kasutamisega otseselt seotud kulutusi;
 - 3) tööandja olemasolevate spordirajatiste ülalpidamiseks tehtavaid kulutusi;
 - 4) kulutusi tervishoiutöötajate riiklikusse registrisse kantud või vastavat kutsetunnistust omava taastusarsti, füsioterapeudi, tegevusterapeudi, kliinilise logopeedi või kliinilise psühholoogi teenustele;
 - 5) ravikindlustuslepingu kindlustusmakset.

TERVISE EDENDAMISE KULUTUSED

– TuMS § 56⁴ (rakendatakse al 01.01.2018)

- Residendist juriidiline isik, riigiasutus, kohaliku omavalitsuse üksuse asutus, füüsilisest isikust tööandja, Eestis püsivat tegevuskohta omav mitteresident ja tööandjana tegutsev mitteresident, kes on kalendriaasta jooksul katnud § 48 lõikes 55 nimetatud kulusid, on kohustatud nende kulude kohta esitama Maksu- ja Tolliametile deklaratsiooni järgmise aasta 1. veebruariks
- Deklaratsiooni vormi ja täitmise korra kehtestab valdkonna eest vastutav minister määrusega

ETTEVÕTLUSES KASUTATAVA SÕIDUAUTO KASUTUSOTSTARBE MUUTUMINE – KMS § 30 lg 7 (rakendatakse al 01.01.2018)

- /.../ Kui kahe aasta jooksul sõiduauto kasutusotstarve muutub ja seda hakatakse kasutama käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 2–5 nimetamata otstarbel ning maksukohustuslane on nimetatud kahe aasta jooksul arvestanud käibemaksu käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 3 ja 4 nimetatud juhtudel kasutatava sõiduauto omatarbena kasutamisel, vähendatakse tekkinud maksukohustust nimetatud kahe aasta jooksul sellise sõiduauto omatarbena kasutamisel arvestatud käibemaksusumma võrra. Sätet ei kohaldata, kui sõiduauto võõrandatakse kahe aasta jooksul selle käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 2–5 nimetatud otstarbel kasutusele võtmisest arvates

ETTEVÕTLUSES KASUTATAVA SÕIDUAUTO KASUTUSOTSTARBE MUUTUMINE – KMS § 30 lg 7

- NB! KMS § 30 lg 7 varasem sõnastus:

„Kui kahe aasta jooksul sõiduauto kasutusotstarve muutub ja seda hakatakse kasutama käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 2–5 nimetatuta otstarbel, tuleb mahaarvatud sisendkäibemaksu korrigeerida sõiduauto kasutusotstarbe muutumise maksustamisperioodil proportsionaalselt sõiduauto käesoleva paragrahvi lõike 4 punktides 2–5 nimetatud otstarbel kasutamise osatähtsusele kahe aasta jooksul.“

- *Periood, mille jooksul 100% mahaarvamise õigus oli täidetud, enam tähendust ei oma?*
- *Tuleb parandada algset sõiduauto soetamise (kasutuselevõtmise) kalendrikuu käibedeklaratsiooni ning tasuda intresse?*

ETTEVÕTLUSES KASUTATAVA SÕIDUAUTO KASUTUSOTSTARBE MUUTUMINE – KMS § 30 lg 8 (rakendatakse al 01.01.2018)

- Käesoleva paragrahvi lõike 4 rakendamise aluse äralangemise korral rakendatakse käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud sisendkäibemaksu mahaarvamise piirangut vähemalt ühe aasta jooksul aluse äralangemise maksustamisperioodi esimesest päevast arvates
- *Sätte eesmärk on maandada manipuleerimise riski, mis seisneb ettevõtluses kasutatava sõiduauto kasutusotstarbe sagedases muutmises (allikas: seaduse eelnõu seletuskiri)*

Audit & Consult OÜ

E-post: info@auditconsult.ee
veeb: www.auditconsult.ee