



**Predstavitvena brošura
svetovalne družbe**

UPC SVETOVALNA SKUPINA d.o.o.

2009



UPC SVETOVALNA SKUPINA d.o.o.

Dunajska 106, SI - 1000 Ljubljana

t: +386 599 64081

f: +386 599 64082

e: info@upc-si.com

Uvod

Dinamičnost fiskalnega sistema predstavlja veliko negotovost v družbah in povzroča napake pri obračunavanju in plačevanju davkov. Po drugi strani pa so družbe vedno bolj izpostavljene nadzoru s strani davčnih organov. Prav zato davčne nepravilnosti lahko predstavljajo za družbo veliko finančno tveganje.

Zaradi navedenega uspešne družbe težijo k pravilnemu in pravočasnemu plačevanju davčnih obveznosti, vendar pri tem želijo plačati le toliko davka kot določa zakon in ne več - davčne obveznosti je namreč mogoče z zakonitimi metodami optimizirati.

Pri zagotavljanju pravilnega, pravočasnega in smotrnega plačevanja davčnih obveznosti vam lahko učinkovito pomagamo s svojimi bogatimi izkušnjami.

*»Ni greh urediti tako, da so davki kar najnižji.
Vsi to delajo, bogati in revni, in tako je prav.
Nihče ni dolžan plačati več, kot mu določa zakon.
Davki so izsiljevanje in ne prostovoljni prispevki.«
(Learned Hand – sodnik)*

Zavedamo se, da cenite kakovostno in pravočasno storitev po razumni ceni. Svetovali vam bomo na način, ki vam bo zagotavljal dodano vrednost. Poleg storitev davčnega svetovanja vam svetujemo tudi na področju vrednotenja podjetij, zadolževanja, statusnih preoblikovanj in druge s tem povezane problematike.

Želimo si, da vzpostavimo uspešno in dolgoročno poslovno sodelovanje.

S spoštovanjem,

Uroš Petrovič
Direktor



Predstavitev družbe

UPC SVETOVALNA SKUPINA d.o.o. združuje skupino svetovalcev, ki so znanje in izkušnje pridobivali v velikih svetovalnih družbah doma in v tujini. S svojim strokovnim znanjem vaši družbi zagotavljajo izvedbo kvalitetnih storitev v smeri pravilnosti, pravočasnosti in smotrnosti obračunavanja in plačevanja davčnih obveznosti.

Zakaj UPC SVETOVALNA SKUPINA?

Pri izbiri davčnega svetovalca je potrebno upoštevati nekatere bistvene kriterije. V nadaljevanju navajamo nekatere, ki odlikujejo našo družbo:

- skupino sestavlja mlad in dinamičen kolektiv, ki ga odlikuje prilagodljivost in odzivnost - odgovore vam nudimo v najkrajšem možnem času ob ohranjanju visoke kvalitete naših storitev;
- strokovnost svetovalcev na področju davčne zakonodaje in poznavanje predpisov s področja računovodstva in revizije;
- praktične izkušnje pri svetovanju malim, srednjim in velikim družbam v Sloveniji in tujini;
- sodelovanje v inšpekcijskih postopkih in posledično poznavanje dela davčnega organa, kar nam dodatno pomaga pri odkrivanju davčnih tveganj;
- zasledujemo cilja ustvarjanja dodane vrednosti za naše stranke - davčni prihranek družbe je praviloma bistveno večji od stroškov naših storitev;
- vsak čas smo dosegljivi na naših telefonskih številkah in preko elektronske pošte, da vam odgovorimo na vaša vprašanja;
- najmanj enkrat mesečno se s stranko na skupnem sestanku pogovorimo o tekočih davčnih zadevah;
- stranke obveščamo o aktualnih novostih.

Področja svetovanja

Svetovalci družbe UPC SVETOVALNA SKUPINA d.o.o. vam nudimo svetovalne storitve na vseh področjih obdavčitve pravnih oseb in posameznikov.

Naše storitve obsegajo zlasti svetovanje s področja:

- davka od dohodka pravnih oseb,
- dohodnine,
- davka na dodano vrednost in
- drugih davkov in prispevkov.

Poleg rednega svetovanja v obliki davčnih mnenj na omenjenih področjih nudimo tudi naslednje storitve:

- opravljanje preventivnih davčnih pregledov,
- (mednarodno) davčno načrtovanje in optimizacija;
- svetovanje na področju transfernih cen in priprava potrebne dokumentacije;
- priprava elaboratov za potrebe uveljavljanja olajšave za vlaganja v raziskave in razvoj;
- davčno prestrukturiranje družb in finančnih institucij,
- prevzemi in združitve družb.

Poleg storitev davčnega svetovanja vam nudimo tudi storitve finančnega in poslovnega svetovanja. V nadaljevanju kratko predstavljamo nekatere od navedenih storitev.

Davčno svetovanje

Redno davčno svetovanje

Družbe se dnevno znajdejo v situacijah, ki zbujejo dvom in porajajo vprašanje, kako pravilno ravnati, da bi se izognili neugodnim finančnim posledicam. Zato vam zlasti v primeru nejasnih zakonskih določil s področja davčne zakonodaje svetujemo in za vas pripravimo strokovna mnenja s področja vseh vrst davkov.

Preventivni davčni pregled

Z davčnim pregledom preverimo tiste kritične točke, ki so po naših izkušnjah največkrat predmet inšpekcijskega pregleda s strani davčnega organa, in tista področja, ki so najbolj izpostavljena napakam oziroma davčnemu tveganju pri majhnih in srednje velikih zasebnih družbah.

Poleg tega nam ugotovitve, pridobljene tekom davčnega pregleda, omogočajo, da svojim strankam učinkoviteje svetujemo pri problemih njihovega vsakodnevnega poslovanja s področja davka od dohodkov pravnih oseb, dohodnine, davka na dodano vrednost in drugih davkov ter prispevkov.

Davčne preglede izvajamo po metodiki, ki je plod lastnega znanja in bogatih izkušenj. Izkušnje kažejo, da z davčnimi pregledi ugotovimo več napak kot davčni organi v inšpekcijskih postopkih, zato lahko našim strankam uspešno svetujemo, kako te napake odpraviti še preden pride davčni inšpektor.

Davčno načrtovanje in optimiranje

Kot nadgradnjo davčnega pregleda, nudimo našim strankam tudi možnost (mednarodnega) davčnega načrtovanja. Tako jim pomagamo, da si z uporabo davčnega načrtovanja znižajo svoje obveznosti do ravni, določene z zakonom.

V okviru davčnega načrtovanja analiziramo poslovanje družbe in na podlagi tako pridobljenih ugotovitev podamo predlog davčne strukture, ki družbi omogoča izboljšanje poslovanja in zmanjšanje davčnega bremena. V svetu je že dolgo uveljavljeno, v Sloveniji pa se davčni zavezanci šele začenjajo zavedati njegove pomembnosti. Davek je namreč s podjetniškega vidika le strošek, ki ga je možno ustrezno znižati v skladu z veljavnimi mednarodnimi pogodbami in sporazumi, državnimi zakonodajami in ostalimi obligatornimi pravili.

Transferne cene

Z vstopom Slovenije v EU je področje transfernih cen tudi v Sloveniji urejeno po vzoru smernic Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj (OECD). Poleg številnih novosti na področju opredelitve povezanih oseb in metod za določanje transfernih cen, nova zakonodaja zavezancem nalaga tudi pripravo obsežne dokumentacije v zvezi s povezanimi osebami.

V okviru svetovanja na področju transfernih cen vam lahko ponudimo pomoč v obliki svetovanja pri izbiri ustrezne metode pri določanju transfernih cen, pri pripravi celotne dokumentacije ali le dela (posameznih transakcij), oziroma vam že pripravljeno dokumentacijo pregledamo in podamo naše mnenje in predloge.

Olajšava za vlaganja v R&R

Uspešne družbe v okviru svojega poslovanja neprestano vlagajo v raziskave in razvoj, pri tem pa so premalo pozorne na možnost uveljavljanja davčne olajšave iz naslova teh vlaganj. Vendar družba, ki ne bo imela vlaganj v R&R določenega izdelka, storitve, procesa ali poskusne proizvodnje opredeljene v poslovnem načrtu oziroma posebnem razvojnem projektu, ne bo mogla zagovarjati davčne olajšave za vlaganja v R&R, ki jo lahko uveljavi v davčnem obračunu za posamezno leto.

V okviru svetovanja na področju uveljavljanja olajšave za vlaganja v raziskave in razvoj vam nudimo dve obliki sodelovanja, in sicer:

- v obliki svetovalne funkcije pri pripravi razvojnega načrta ali
- v obliki priprave razvojnega načrta v celoti.

Optimiranje davčne osnove

Davke je mogoče z ustreznimi metodami, ob dobrem poznavanju davčne zakonodaje ter računovodskih standardov in v okviru zakonskih možnosti znižati. Optimiranje davčne osnove podjetja je tesno povezano s poznavanjem delovanja podjetja. Po drugi strani pa optimiranje davčne osnove vidimo kot proces davčnega načrtovanja, ki ga je treba zasnovati že v zgodnji fazi razvoja podjetja.

Z vstopom Slovenije v Evropsko unijo so se te možnosti - zlasti za velika podjetja z razvejano dejavnostjo in podjetja, ki delujejo internacionalno - še dodatno povečale, saj lahko ob izpolnjevanju določenih pogojev koristijo ugodnosti, ki izhajajo iz evropskih direktiv.

Statusna preoblikovanja

Pri statusnih preoblikovanjih, naj si gre za združitev, delitev ali prenos obrata (dejavnosti) na drugo družbo, lahko ponudimo celotno rešitev, ki zajema:

- izdelavo mnenja glede davčnih in računovodskih vidikov transakcije,
- pripravo priglasitve transakcije davčnemu organu, na podlagi katere je družba upravičena do določenih davčnih ugodnosti,
- pripravo načrta oziroma pogodbe, primeroma oddelitvenega načrta, ki ga je potrebno uvložiti pri registrskemu organu in
- druge storitve po želji stranke.

Mednarodno davčno načrtovanje

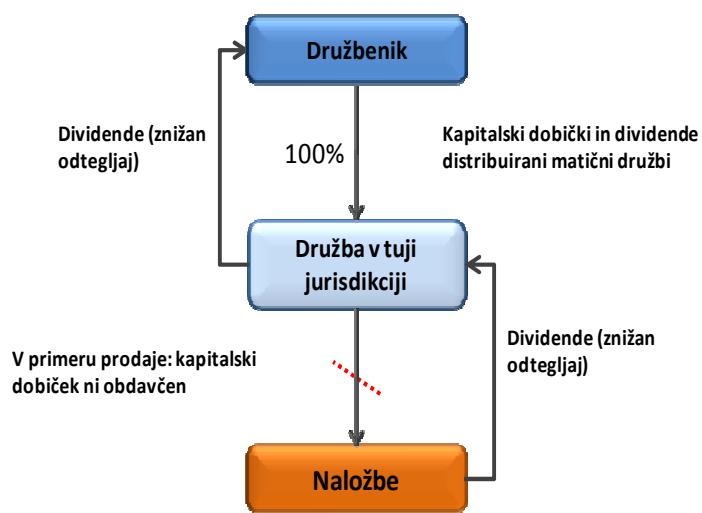
Davčno načrtovanje, pri katerem se z zakonitimi metodami in sredstvi zmanjša davčno obveznost davčnega zavezanca, je v svetu že dolgo uveljavljeno, v Sloveniji pa se davčni zavezanci šele začenjajo zavedati njegove pomembnosti. Razlog, da imajo v Sloveniji države z ugodnejšo davčno zakonodajo in nižjimi davčnimi stopnjami izjemno slab prizvok, je predvsem posledica nepoučenosti o teh jurisdikcijah in rezultat delovanja državnih organov, ki s svojimi stališči zavirajo njihovo uporabo. Tako družbe kot posamezniki se žal premalo zavedajo, da so davki zgolj strošek, ki ga je mogoče ustrezno znižati in posledično premalo izkoriščajo ugodnosti, ki jih ponujajo takšne države.

V okviru storitev mednarodnega davčnega načrtovanja analiziramo poslovanje družbe in na podlagi tako pridobljenih ugotovitev predlagamo konstrukcijo, ki omogoča izboljšanje poslovanja družbe in zmanjšanje davčnega bremena tako za družbo kot tudi za njene lastnike. V okviru davčnega načrtovanja torej iščemo najoptimalnejše oblike pravno-formalne ter poslovne organiziranosti družbe v ciljnem okolju, s katero bo dosežen optimalni davčni prihranek na mednarodnem nivoju.

Čeprav je mednarodno davčno načrtovanje usmerjeno v zmanjšanje davčnega bremena investitorja, ki posluje tudi izven meja svoje države, je sočasno naravnano tudi k zagotavljanju optimalnih poslovnih in komercialnih učinkov.

Storitve mednarodnega davčnega načrtovanja nudimo tudi posameznikom, ki imajo razpoložljiva sredstva, katera želijo smotrno naložiti, oziroma z njimi trgovati na domačem ali tujih trgih in pri tem optimirati svoje davčne obveznosti iz naslova realiziranih dividend in kapitalskih dobičkov.

Primer enostavne holding strukture v tujini:



Trust office

Za vas lahko izpeljemo celoten postopek ustanovitve in registracije družbe v Sloveniji ali tujini (Ciper, Malta, Nizozemska, itd.). Za registracijo slovenske družbe izdelamo in pripravimo vso potrebno dokumentacijo in uredimo administrativne formalnosti pri notarju, sodnem registru in davčnem organu. Slovensko družbo vam lahko praviloma priskrbimo v roku enega dne, saj imamo praviloma vedno na razpolago že ustanovljene družbe (off-the-shelf company).

Strankam ponujamo:

- storitev sedeža družbe,
- vodenje družbe,
- urejanje tekoče administracije,
- računovodstvo in pripravo davčnih obračunov,
- komunikacijo z davčnimi in upravnimi organi,
- pripravo pogodb,
- odprtje bančnih in trgovalnih računov
- drugo.

Poslovno svetovanje

Zniževanje stroškov (Cost-cutting)

V mnogih podjetjih predstavljajo stroški materiala kot tudi storitev več kot 70% prodajne cene proizvoda oziroma storitve. Zato je nadzor nad cenami in količinami ključnega pomena za doseganje poslovne uspešnosti. Za uspešen nadzor je potrebno vzpostaviti ustrezno vodenje materialnega poslovanja, katero vključuje ustrezno strukturo zajemanja podatkov v informacijskem sistemu. Struktura zajemanja mora biti čim preglednejša ter mora omogočati vpogled tako v cene in količine porabljenih poslovnih prvin kot v specifične postavke kot je npr. opravljeno število kilometrov, vrsta embalaže, idr. Pri iskanju optimalne ravni stroškov je možnih več strategij, odvisno predvsem od stanja v dejavnosti, v kateri podjetje posluje.

Ustrezno financiranje zalog prav tako omogoča izboljšanje poslovanja preko optimalnejše porabe denarnega toka. Pri tem je pomembno, da raven zalog sovпада z poslovnim procesom, predvsem z vidika preprečevanja ozkih grl na eni strani kot tudi nepotrebnega obsega financiranja zalog na drugi. Ena izmed metod, ki poskuša optimirati količino in zaloge je ABC metoda (Activity Based Costing).

Naše storitve zajemajo predhodno oceno materialnega poslovanja, kateri sledi strukturiranje poslovnih prvin v materialne skupine. V materialne skupine uvrščamo materiale in storitve, ki predstavljajo največji delež stroškov in kjer obstajajo znatne možnosti za doseganje prihranka. Na podlagi materialnih skupin izvedemo transparentne razpise. Naše storitve zajemajo tudi pregled in oceno poslovanja nabavnega oddelka ter možnosti za vpeljavo specifičnih nabavnih metod (ABC, JIT idr).

Finančno svetovanje

Vrednotenje podjetij

Ocenjevanje vrednosti podjetij pridobiva v Sloveniji čedalje večji pomen. Razlogi za to ležijo tako v vzpostavljanju zakonodajnih okvirov, ki naj bi omogočali transakcije po tržnih načelih, zaščito malih delničarjev kot tudi porast aktivnosti na področju prevzemov in združitvev, managerskih odkupov ter umiku države iz gospodarstva.

Naša storitev obsega izvedbo vrednotenja ne glede na namen transakcije: statusna preoblikovanja (oddelitve, prenos na holdinge), managerski odkupi (MBO), odkupi z finančnim vzvodom (LBO), prevzemi in združitve, dokapitalizacija idr.

Skrbni finančni pregledi

Finančni skrbni pregled omogoča, da je potencialni kupec seznanjen z ključnimi riziki poslovanja podjetja. Ugotovljeni riziki omogočajo doseganje optimalne vrednosti za vlagatelja, ki je lahko strateški kupec, sam prodajalec, investitor, posojilodajalec ali druge zainteresirane stranke. Stranke zanimajo elementi kot so ključna tveganja poslovanja, obveznosti, ki lahko onemogočijo posel, elementi, povezani z določanjem pogodbene cene in pogojev, dolgoročna likvidnost ipd.

Svetovanje pri zadolževanju

Zasebna podjetja kot tudi pravne osebe javnega značaja se zavedajo pozitivnih efektov, ki jih omogoča koriščenje finančnega vzvoda, nemalokrat pa dajejo premalo poudarka samemu postopku pridobivanja finančnih virov.

Pri tem je bistveno pridobivanje konkurenčnih ponudb, ki lahko od enega do drugega kreditodajalca močno variirajo. Za ilustracijo si pogledajmo kredit z ročnostjo 5 let, 6-mesečnim moratorijem, glede na različno višino glavnice in obrestne mere.

Obrestna mera v %	Višina kredita (v EUR)			
	50.000	100.000	500.000	1.000.000
3,5	5.304	10.609	53.044	106.088
4,0	6.083	12.166	60.829	121.658
4,5	6.867	13.733	68.666	137.331
5,0	7.655	15.311	76.554	153.107
Razpon zneska obresti	2.351	4.702	23.510	47.019

Čeprav je obrestna mera ključen dejavnik, ne smemo zanemarjati ostalih dejavnikov kot je višina nadomestil za odobritev in vodenje kreditnega posla, pogoji vračila, zavarovanja ipd.

Glede na vaše potrebe za vas izdelamo optimalno strukturo virov financiranja, ki obsega izbiro najustreznejšega vira (kredit, finančni ali operativni leasing, viri iz skladov EU) kot tudi pridobitev najugodnejše ponudbe.

Finančna reorganizacija

Za namen prisilne poravnave izdelamo načrt finančne reorganizacije (ocena poslovanja. Razvrstitev terjatev upnikov v upniške razrede, razporeditev glasovalnih pravic, sprememba osnovnega kapitala, napoved prihodnjega poslovanja)

Izdelava poslovnega načrta

Imate obetajočo poslovno idejo, a ne dovolj znanja da bi jo prenesli na papir? Dobro izdelan poslovni načrt posreduje informacije različnim interesnim skupinam: kreditodajalcem daje informacije o možnem poplačilu najetih kreditov, omogoča sodelovanje z znanimi kupci in dobavitelji, investitorjem predstavlja ključne dejavnike za zagotavljanje donosnosti investiranih sredstev ipd.

Predlagana cena

Naše urne postavke so glede na uvrstitev davčnih svetovalcev sledeče:

- **vodja področja: 150 EUR**
- **svetovalec: 120 EUR**
- **sodelavec: 100 EUR**

Cena ne vključuje davka na dodano vrednost in materialnih stroškov, ki se obračunajo posebej.

Pri pavšalnih pogodbah in obsežnejših projektih se lahko dogovorimo za popust oziroma ceno storitev dogovorimo pavšalno.



Kontakt

UROŠ PETROVIČ
direktor

mob: 041 590 949
e-mail: uros.petrovic@upc-si.com

UPC SVETOVALNA SKUPINA d.o.o.

Dunajska cesta 106
1000 Ljubljana
Slovenija

tel: 0599 64081
fax: 0599 64082
e-mail: info@upc-si.com

KATJA ERJAVŠEK
manager

mob: 040 330 456
e-mail: katja.erjavsek@upc-si.com



t a x

f i n a n c e

l e g a l