



Številka: 429-101/2012

Datum: 18. 4. 2012

Zadeva: Zapis razprave in ključnih ugotovitev okrogle mize na temo pavšalne obdavčitve

Namen sestanka: Identificirati želje in potrebe zavezancev, ugotoviti pomanjkljivosti veljavne ureditve ter preučiti možnosti za nadgraditev obstoječih rešitev glede pavšalne obdavčitve na področju obdavčevanja dohodkov iz dejavnosti.

Datum sestanka: 18. 4. 2012 od 11. do 13.00 ure

Kraj sestanka: Župančičeva 6, velika sejna soba Ministrstva za finance

Prisotni: TZS – Marjanca Simsič, ZDS – Nataša Peterca, GZS – Igor Knez, ZDSS – Darko Končan in Sabina Lamut, ZRS – Maja Bohorič in Tomaž Okorn, DIZI – Ivan Simič in Dunja Verbajs, Davčno-finančni institut – Bojan Škof, SIR – Saša Jerman in Marjan Odar, Zveza računovodij Slovenije – Vera Zupančič in Matjaž Prusnik, OZS – Božena Macarol in Maja Hren ter MF – Tamara Prezelj, Alenka Kovač Arh, Lucija Perko Vovk, Dominik Kuzma, Meta Šinkovec, Mateja Tovornik, Neva Žibrik, Ingrid Andrejašič, Tadeja Rupnik, Marko Fortuna, Jožica Kastelic in Mateja Vraničar

Opravičeno odsotni: /

V skladu z usmeritvami iz Koalicijske pogodbe Ministrstvo za finance preučuje možnosti za nadgraditev obstoječih rešitev glede pavšalne obdavčitve na področju obdavčevanja dohodkov iz dejavnosti. Cilj te nadgradnje naj bi bil prvenstveno poenostavitev postopkov v zvezi s prostovoljnim obračunavanjem in plačevanjem davčnih obveznosti, podredno pa se želijo doseči tudi pozitivni učinki na področju boja proti sivi ekonomiji, čeprav slednje zahteva nekoliko drugačne rešitve.

Ministrstvo je organiziralo to okroglo mizo z namenom izmenjati si stališča in predloge glede načrtovanje nadgradnje pavšalne obdavčitve kot tudi pridobiti informacije strokovne javnosti glede potreb davčnih zavezancev v povezavi s pavšalno obdavčitvijo.

Prisotni predstavniki strokovne javnosti so soglašali s tem, da mora biti glavni cilj sprememb na področju pavšalne obdavčitve administrativna poenostavitev izpolnjevanja davčnih obveznosti. Poenostavitev naj bi bila ključna tako z vidika davčnih zavezancev kot tudi z vidika davčnega organa. Predlagane rešitve pa ne smejo pripeljati do tega, da bi bili davčni zavezanci, ki so obdavčeni na tak poenostavljen način, v bistveno boljšem položaju (neupravičeni nelojalni prednosti) v primerjavi z zavezanci, ki davke obračunavajo in plačujejo po običajnih shemah. Prisotni so izpostavili še nekatere druge cilje, ki bi jih bilo mogoče doseči z razširjeno uporabo sistema pavšalne obdavčitve, in sicer na primer na povečanem pomenu računovodenja za lastne potrebe in ne za potrebe izpolnjevanja davčnih obveznosti.

Po uvodni predstavitvi osnovnih izhodišč predloga MF (v prilogi) so bili v razpravi predstavljeni nekateri konkretni alternativni predlogi rešitev:

- Predlog OZS je, da bi se pavšalni način obdavčevanja dovolil za vse pravne in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, če višina njihovih letnih prihodkov ne presega 400.000 eurov. Ta sistem obdavčevanja bi bil opsijski in bi se zavezanec, ki izpolnjuje pogoje, sam odločal zanj ali za običajen način izpolnjevanja davčnih obveznosti. Normirani odhodki naj bi se dovolili na ravni 75 %. Davčna osnova se ugotavlja na podlagi fakturirane realizacije in ne plačane. Poslovni subjekt vodi poslovne knjige za svoje prihodkov ob hkratni ukinitvi sistema obračuna DDV po plačani realizaciji.
- Predlog DIZI (priloga) je, da se za pravne in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, če višina njihovih letnih prihodkov ne presega 50.000 eurov, določi obveznost plačila pavšalnega davka (v fiksnem znesku; lahko dveh različnih, glede na nivo prihodkov), da se hkrati dvigne predpisan obseg prihodkov za obvezno identifikacijo za namene DDV na isti nivo. Če bi bilo to bolj sprejemljivo za ostale prisotne, bi bilo mogoče njihov predlog modificirati tako, da se namesto pavšalnega davka v fiksnem znesku, uvedejo visoki normirani odhodki. Hkrati predlagajo, da se za določitev davčne osnove upošteva le fakturirana in ne plačana realizacija; glede vodenja knjig pa ocenjujejo, da bi za takšne zavezance zadoščalo, da vodijo knjigo izdanih računov. Obveznosti glede vodenja bilanc in računovodskega poročanja bi bilo potrebno ukiniti. Dohodki, od katerih je plačan pavšalni davek, se ne vključijo v letno davčno osnovo za odmero dohodnine.
- Predlog SIR je za poslovne subjekte (pravne in fizične osebe), ki dosegajo letne prihodke do največ 50.000 eurov, enak kot predlog DIZI – najmanjša podjetja in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, naj plačujejo le davek na firmo v pavšalnem fiksnem znesku. Dodatno predlagajo, da se za zavezance s prihodki nad 50.000 eurov vendar pod določeno mejo poleg tega uvede še možnost ugotavljanja davčne osnove z normiranimi odhodki. Ti subjekti bi vodili le knjigo izdanih računov, evidence za potrebe DDV in evidence za potrebe pravilnega obračuna plač in socialnih prispevkov. Za izvedbo predloga bi bile potrebne tudi spremembe ZGD-1 (vodenje knjig in računovodsko poročanje) ter spremembe na področju statističnega poročanja ter objavljanja bilanc.

V razpravi so se odprla še tri specifična vprašanja, ki jih je ob pripravi konkretnega predloga treba preučiti:

- ali je treba prilagoditi način plačila davkov od dividend, ki jih fizična oseba prejme od pravne osebe, ki je obdavčena po sistemu pavšalne obdavčitve;
- oblikovanje določb, ki bi se uporabile v primerih prehodov zavezancev med pavšalnim sistemom in običajnim načinom ugotavljanja davčnih obveznosti;
- kako je predlog, ki ga ministrstvo oblikuje, skladen s politiko obdavčevanja osnovne kmetijske in gozdarske dejavnosti.

S strani ZRFR je bil izražen pomislek o zainteresiranosti vključitve gospodarskih družb v sistem pavšalne obdavčitve po prvotno predstavljenem predlogu. Poudarjena je bila potreba po upoštevanju posameznih dejavnosti z vidika stroškovne učinkovitosti pri pripravi predloga.

Dodatno je bilo ugotovljeno, da bo resnična poenostavitev za mikro podjetja dosežena le v primeru, če se bo hkrati dosegla tudi sprememba v ZGD-1 glede vodenja knjig, sestavljanja bilanc in računovodskega poročanja ter sprememba ureditve, ki določa javno objavo bilanc ter statistično poročanje.

Da bi sistem pavšalnega obdavčevanja lahko zaživel v praksi in ne bi pomenil povečanja možnosti izogibanja plačilu davkom, je potrebno posebno pozornost nameniti sistemu nadzora nad pravilnostjo evidentiranja prihodkov. Oživiljenja je ideja uvedbe davčnih blagajn oziroma predlagano, da bi se davčnemu organu mesečno sporočalo podatke iz evidence izdanih računov. Okrepiti je potrebno tudi sankcije v primeru kršitve, ne le glob za prekrške ampak tudi druge sankcije po ZGD-1, kot na primer prepoved opravljanja dejavnosti ali določenih funkcij v podjetjih določeno obdobje po kršitvi. Tudi institut ugotavljanja izvora premoženja po ZDavP-2 bi lahko bil instrument dodatnega nadzora.

Katerakoli rešitev se bi že uveljavila, mora biti enostavna in enotna za vse subjekte. Rešitve, po katerih bi predlagali različne možnosti glede na dejavnost ali organizacijsko obliko zavezanca, zapletejo sistem in so v nasprotju s ciljem poenostavitve sistema.

S strani ZDSS je bilo podanih tudi nekaj opozoril in vidikov, na katere bi naj bili pozorni pri vzpostavljanju sistema pavšalne obdavčitve, in sicer:

- želijo sistem, ki bi bil z vidika doseganja ciljev učinkovit;
- po njihovem mnenju popolno poenotenje sheme (pravne, fizične osebe) ni mogoče;
- sistem naj bi bil vzpostavljen tako, da ne bi bil osnova za nelojalno konkurenco med različnimi poslovnimi subjekti; na možnost poenostavitve je smiselno pogledati celovito (tudi z vidika druge zakonodaje);
- določitev pogojev za vstop v sistem naj temelji tudi na ustreznih izračunih;
- razmisliti je potrebno tudi o nevarnostih zlorab ali negativnih vplivov, ki bi jih lahko omogočil predlagan sistem (delitve poslovnih subjektov na več majhnih, spodbujanje sive ekonomije).

Sklep:

Glede na predstavljene konkretne predloge je največ podpore med prisotnimi predstavniki strokovne javnosti dobila rešitev z naslednjimi elementi:

- pavšalna obdavčitev mora pomeniti veliko administrativno poenostavitev za male zavezanca
- pavšalna obdavčitev mora biti opcijska – odločitev za takšno vrsto obdavčitve ali običajno obdavčitev je na strani zavezanca;
- tako za pravne kot za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, mora veljati enak sistem pavšalne obdavčitve;
- sistem pavšalne obdavčitve mora temeljiti na fakturirani in ne na plačani realizaciji (tako za pravne kot za fizične osebe),
- enak znesek letnih prihodkov, kot je določen za vstop v sistem pavšalne obdavčitve, mora biti določen tudi kot prag za obvezen vstop v sistem obračunavanja DDV po običajni shemi, zato naj ministrstvo nemudoma sproži postopek za odobritev izjeme od DDV direktive, da bi se znesek letnega prometa za obvezen vstop v sistem obračunavanja DDV povišal na enak znesek, za katerega bi veljala pavšalna obdavčitev.
- kot izhodiščna vrednostna meja za pavšalno obdavčitev in za obvezen vstop v sistem DDV se predlaga 50.000 eurov;
- sistem pavšalne obdavčitve naj se oblikuje v obliki določenega zneska davka, ki se letno plača (pavšalni davek ali davek na firmo), ali na način, da se določijo normirani odhodki na dovolj visoki ravni (brez upoštevanja dejanskih stroškov zaposlitve);
- zavezanec, ki bi se odločil za pavšalno obdavčitev, bi vodil le evidenco izdanih računov, možno pa bi bilo zahtevati, da podatke mesečno pošilja davčni upravi zaradi izvajanja nadzora;
- spremenjen sistem naj se uvede s 1. 1. 2013.

Vzporedno s spreminjanjem davčne ureditve je treba spodbuditi tudi MGRT, AJPES in SURS, da premislijo o obveznostih računovodskega poročanja in vodenja knjig za subjekte, ki bi bili vključeni v sistem pavšalne obdavčitve.

Zapisala: mag. Mateja Vraničar

Priloge:

- predstavitev izhodiščnih idej za nadgraditev obstoječih rešitev glede pavšalne obdavčitve na področju obdavčevanja dohodkov iz dejavnosti (dokument MF)
- predlog rešitev Davčno izobraževalnega instituta (dopis 031-12 z dne 17. 4. 2012)
- lista prisotnih

Zapisnik vročiti: vsem vabljenim

Fizične osebe:

1. Uvod

Po predlogu se nadgradi obstoječi sistem ugotavljanja davčne osnove na podlagi dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost, v skladu z Zakonom o dohodnin, pri čemer se:

- spremenijo pogoji za vstop v sistem normiranih odhodkov (do 3 zaposleni, različni vstopni pragi glede na prihodke in število zaposlenih);
- določijo se normirani odhodki ob hkratnem priznavanju dejanskih stroškov dela (plače, stroški socialnih zavarovanj).

2. Predlog

Tabela 1: Predlog nadgradnje

| Pogoj zaposlitve | Prvi razred | Drugi razred | Tretji razred | Četrti razred |
|--------------------------------|--|---|--|--|
| | 0 zaposlenih | do 1 zaposleni | do 2 zaposlena | do 3 zaposleni |
| Limit za vstop v sistem | do 50.000,00 EUR | od 50.000,01 EUR do 62.000,00 EUR | od 62.000,01 EUR do 74.000,00 EUR | od 74.000,01 EUR do 86.000,00 EUR |
| Višina normiranih odhodkov | 50% | 45% | 40% | 35% |
| Priznavanje dejanskih stroškov | se ne priznajo | stroški dela zaposlenega v delovnem razmerju (samo plače in stroški socialnih zavarovanj) | stroški dela zaposlenih v delovnem razmerju (samo plače in stroški socialnih zavarovanj) | stroški dela zaposlenih v delovnem razmerju (samo plače in stroški socialnih zavarovanj) |
| Druge značilnosti | <ul style="list-style-type: none">- Ukinejo se izjeme za dejavnosti, ki imajo po veljavni ureditvi možnost uveljavljati 70% normiranih odhodkov (domača in umetnostne obrti, kmetijske, gozdarske in dopolnilne dejavnosti na kmetiji, male hidroelektrane).- Izgube ni možno prenašati v naslednja davčna obdobja (nova določba).- Ni možno uveljavljati davčnih olajšav, vezanih na dohodke iz dejavnosti (tako kot do sedaj). | | | |

Predstavitev predloga

Predlaga se izbirni sistem z upoštevanjem dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov, po sistemu plačane realizacije in brez možnosti uveljavljanja davčnih olajšav, vezanih na dohodke iz dejavnosti.

Predlog je zasnovan tako, da se poveča višina normiranih odhodkov, v kombinaciji z višanjem vstopnega praga doseženih prihodkov, z 42.000,00 EUR na 86.000,00 EUR ter spremembo pogoja glede zaposlenih (do največ 3 zaposleni).

Namen spremembe je poenostavitev sistema obdavčevanja, ki bo zanimiva za širši krog poslovnih subjektov.

Prvi razred se sistemsko ne razlikuje od sedaj obstoječega. Drugače sta določena le vstopni prihodkovni prag (povišanje iz 42.000,00 EUR na 50.000,00 EUR) in višina normiranih odhodkov (povišanje iz 25% na 50%).

Za poslovne subjekte s prihodki iz poslovanja od 50.000,01 EUR do 62.000,00 EUR se določijo normirani stroški v višini 45%, s prihodki iz poslovanja od 62.000,01 EUR do 74.000,00 EUR normirani

stroški v višini 40% in s prihodki iz poslovanja od 74.000,01 EUR do 86.000,00 EUR normirani stroški v višini 35%.

Pri predlagani spremembi se uvaja tudi pomembno novost, in sicer možnost uveljavljanja dejanskih stroškov dela poleg normiranih odhodkov.

Pravne osebe:

1. Uvod

Predlagani sistem temelji na naslednjih izhodiščih:

- davčna osnova se ugotavlja na podlagi dejanskih (oz. prilagojenih) davčno priznanih prihodkov in normiranih odhodkov,
- pogoji za vstop v sistem normiranih odhodkov: 0 ali 1 zaposlen;
- določita se vstopna pragova glede na prihodke in število zaposlenih,
- upoštevajo se normirani odhodki ob hkratnem priznavanju dejanskih stroškov dela (plače, stroški socialnih in pokojninskih zavarovanj), če je pri zavezancu zaposlena ena oseba,
- zavezanci imajo obveznost vodenja poslovnih knjig za poslovne namene po drugi zakonodaji.

2. Predlog

Tabela 1: Pregled pogojev po razredih

| Pogoj zaposlitve | Prvi razred | Drugi razred |
|--------------------------------|---------------------------------------|---|
| | 0 zaposlenih | 1 zaposlen |
| Limit za vstop v sistem | do 38.000 EUR računovodskih prihodkov | do 50.000 EUR računovodskih prihodkov |
| Višina normiranih odhodkov | 70% | 50 % |
| Priznavanje dejanskih stroškov | se ne priznajo | stroški dela zaposlenega v delovnem razmerju (samo plače, stroški socialnih in pokojninskih zavarovanj) |

Predstavitev predloga

V skladu s predlogom:

- lahko v sistem vstopijo gospodarske družbe brez zavezancev iz 9. člena ZDDPO-2 in brez tihe družbe, z do 1 zaposlenim;
- je sistem izbiran;
- zavezanec, ki bi izbral sistem normiranih odhodkov, ne bi imel pravice uveljavljati davčnih olajšav in prenašati davčne izgube v naslednja leta;
- zavezanci vodijo poslovne knjige po načelu nastanka poslovnega dogodka (fakturirana realizacija), v skladu z ZGD-1;
- se za davčne potrebe uporabijo informacije, ki se pripravljajo po drugih predpisih (ZGD-1), kar pomeni, da posebno vodenje knjig po plačani realizaciji ne bi bilo potrebno;
- stroški dela se priznajo v obračunanih zneskih.

MINISTRSTVO ZA FINANCE
Direktorat za sistem davčnih, carinskih
in drugih javnih prihodkov
V.d. Generalna direktorica mag. Tamara Prezelj
Župančičeva 3
1000 LJUBLJANA

Naš znak: 031-12

Datum: 17.04.2012

ZADEVA: PAVŠALNA OBDAVČITEV

Spoštovani!

V zvezi s predvideno okroglo mizo na temo pavšalna obdavčitev vam že predhodno pošiljamo stališče Sekcije davčnih svetovalcev pri Davčno izobraževalnem inštitutu, ki je naslednje:

1. Pri zakonski ureditvi pavšalne obdavčitve podjetnikov in družb je potrebno izhajati predvsem iz poenostavitve poslovanja navedenih subjektov, pri katerem mora še zmeraj ostati ustrezen nadzor nad njihovim poslovanjem, toda ob zmanjšanju administrativnih ovir tako za te davčne zavezance kot za davčni organ. Menimo, da bi bil ustrezna meja za pavšalno obdavčitev do 50.000,00 evrov prihodkov.
2. Pavšalni način obdavčitve je zaradi tega smiselno uzakoniti le za tiste davčne zavezance, katerih višina dejanskih prihodkov ne preseže praga limita za vstop v sistem DDV, saj v nasprotnem primeru pavšalna obdavčitev ne doseže svojega namena. V primeru, da je meja za vstop v sistem DDV nižja od meje, do katere velja pavšalna obdavčitev, bo kljub izbrani pavšalni obdavčitvi prišlo do vzpostavitve knjigovodskih evidenc za namene DDV, kar pa je odstopanje od odprave administrativnih ovir.
3. Že v sedanjem sistemu, se zavezanci v glavnem ne odločajo za pavšalni sistem obdavčitve v trenutku, ko prekoračijo višino prihodkov 25.000 EUR, saj morajo v takšnem primeru voditi vse DDV evidence, kar pomeni med drugim tudi evidenco prejetih in izdanih listin. V kolikor se vodijo predpisane DDV evidence, jih takšni zavezanci ne znajo voditi sami in rabijo pomoč računovodskih servisov tako za vodenje evidenc kot tudi za sestavljanje in

oddajanje DDV obračunov, kar pa je že odmik od namena pavšalne obdavčitve davčnih zavezancev.

4. Zato predlagamo, da se zviša tudi limita za obvezni vstop v sistem DDV iz sedanjih 25.000,00 EUR na 50.000,00 EUR, kolikor bi bila tudi zgornja meja za pavšalno obdavčitev. Na podlagi dosedanjih izkušenj menimo, da bodo iz sistema DDV izstopili le tisti davčni zavezanci, ki se bodo odločili za pavšalno obdavčitev. Ostali davčni zavezanci, ki imajo letne prihodke med 25.000,00 EUR in 50.000,00 EUR in se ne bodo odločili za pavšalno obdavčitev, po našem mnenju ne bodo izstopili iz sistema DDV, saj za njih ima več prednosti kot slabosti.
5. Tisti, ki se bodo odločili za pavšalni način obdavčitve bodo na ta način morali izdajati račune in voditi le evidenco prihodkov.
6. Pri sami pavšalni obdavčitvi bi lahko izhajali iz dveh možnih oblik in to:
 - a) pavšalnega davka in to tako:
 - da se določi fiksni letni znesek pavšalnega davka, na primer 2.000,00 EUR za davčne zavezance, ki bi imeli prihodke do 25.000,00 EUR in
 - da se določi fiksni letni znesek pavšalnega davka, na primer 4.000,00 EUR za davčne zavezance, ki bi imeli prihodke med 25.000,01 EUR in 50.000,00 EUR, ali
 - b) normiranih odhodkov in to:
 - 50 % normiranih odhodkov za davčne zavezance, ki bi letno ustvarili do 25.000,00 EUR prihodkov in
 - 40 % normiranih odhodkov za davčne zavezance, ki bi ustvarili med 25.000,01 EUR in 50.000,00 EUR prihodkov.

Menimo, da je bolj enostaven način s pavšalnim davkom, saj v tem primeru ni nobenih obračunov.

7. O tem, ali naj se pavšalna obdavčitev uvede le za tiste davčne zavezance, ki nimajo zaposlenih ali pa tudi za tiste, ki imajo zaposlene delavce pa prepuščamo zakonodajalcu.

Morebitne dodatne predloge ali naša razmišljanja bomo podali na sami okrogli mizi, ko bomo slišali še predloge drugih udeležencev.

S spoštovanjem.



Mag. Ivan Simič
direktor



LISTA PRISOTNIH
OKROGLA MIZA NA TEMO PAVŠALNE OBDAVČITVE
NA MINISTRSTVU ZA FINANCE

dne: 18. 4. 2012

| Zap. št. | Organizacija | Ime in priimek | Podpis |
|----------|--------------------------------|--------------------|--------|
| 1 | MF | Tomaz Prezelj | |
| 2 | MF | Alenka Kovčič Ailc | |
| 3. | TRZ | Marijanca SIMSIČ | |
| 4. | ZDS | NATAŠA PETERCA | |
| 5 | GZS | IGOR KNEZ | |
| 6 | ZDSS | SABINA LAMUT | |
| 7 | ZDSS | DARKO KONČAN | |
| 8 | ZRS | MAJA BOHORIC | |
| 9 | ZRS | TOMAZ OGORH | |
| 10. | DIZI | IVAN SIMIČ | |
| 11 | DIZI | DANJA VERBANS | |
| 12 | Slovenski inštitut za revizijo | Sasa Jerman | |
| 13. | - " - | Marijan Džur | |
| 14 | Zveza goštanov, hrčkov | Vne Zupenič | |
| 15. | - " - | MATJAŽ PRUSNIK | |
| 16. | OZS | MAJA HREN | |
| 17. | OZS | Božena Macanč | |
| 18. | MF | LUCIJA PERKO VOJK | |
| 19. | MF | DOMINIK KUZMA | |
| 20 | H- | NETA ŠINKOVEC | |
| 21 | MF | MATEJA TOURNIK | |
| 22. | MF | ŽIBRIK NEVA- | |
| 23. | MF | INGRID ANDREJAŠIČ | |
| 24. | MF | TADEJA RUPNIK | |
| 25. | MF | MARJO FORTUNA | |
| 26. | MF | MATEJA VRANČIČ | |

27.
28

MF

JOŽICA KASTEZIC
du. Skof Boian

Parti



LISTA PRIBITNIKOV
OKROGLA MISA NA TEMO PAVŠALNE ODPOVITVE
NA MINISTRSTVI ZA FINANCO
dan: 18. 4. 2012

| Številka | Ime in priimek | Organizacija | Leto |
|----------|----------------|--------------|------|
| 1 | Tomaz ... | ... | ... |
| 2 | ... | ... | ... |
| 3 | ... | ... | ... |
| 4 | ... | ... | ... |
| 5 | ... | ... | ... |
| 6 | ... | ... | ... |
| 7 | ... | ... | ... |
| 8 | ... | ... | ... |
| 9 | ... | ... | ... |
| 10 | ... | ... | ... |
| 11 | ... | ... | ... |
| 12 | ... | ... | ... |
| 13 | ... | ... | ... |
| 14 | ... | ... | ... |
| 15 | ... | ... | ... |
| 16 | ... | ... | ... |
| 17 | ... | ... | ... |
| 18 | ... | ... | ... |
| 19 | ... | ... | ... |
| 20 | ... | ... | ... |
| 21 | ... | ... | ... |
| 22 | ... | ... | ... |
| 23 | ... | ... | ... |
| 24 | ... | ... | ... |
| 25 | ... | ... | ... |
| 26 | ... | ... | ... |
| 27 | ... | ... | ... |
| 28 | ... | ... | ... |