

# Le point sur les IFRS.

Faits récents et informations comptables sur les IFRS : mai 2012

## Table des matières

- Nouvelles à l'échelle internationale
- Communications et publications de Deloitte sur les IFRS
- Réunions de l'IASB et du Comité d'interprétation des IFRS
- Lettres de commentaires
- Personnes-ressources

## Nouvelles à l'échelle internationale

### L'IASB publie des modifications dans le cadre de son processus annuel d'amélioration

L'International Accounting Standards Board (IASB) a publié un ensemble de modifications visant cinq Normes internationales d'information financière (IFRS) dans le cadre de son processus annuel d'amélioration (cycle 2009-2011). Les modifications entreront en vigueur pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2013. Une application anticipée est autorisée. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse de l'IASB et le sommaire des sujets abordés dans les modifications (en anglais seulement).

### L'IASB publie un projet de modifications dans le cadre de son processus annuel d'amélioration

L'IASB a publié un exposé-sondage dans lequel il se propose d'apporter des modifications à 11 IFRS dans le cadre de son processus annuel d'amélioration (cycle 2010-2012). La date d'entrée en vigueur suggérée pour les modifications varie entre les périodes annuelles ouvertes à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2014 et celles ouvertes à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2015. Toutefois, l'adoption anticipée devrait être permise pour l'ensemble des modifications. La période de commentaires sur les modifications proposées se termine le 5 septembre 2012. [Cliquez ici](#) pour consulter l'exposé-sondage et le sommaire des sujets abordés dans le cadre du projet de modifications.

### Le Comité d'interprétation des IFRS publie un projet d'interprétation sur les prélèvements et les options de vente

Le Comité d'interprétation des Normes internationales d'information financière (IFRIC) a publié deux projets d'interprétation (DI). Le DI/2012/1 sur la comptabilisation des prélèvements effectués par les autorités publiques auprès des entités qui participent à un marché donné (*Levies Charged by Public Authorities on Entities that Operate in a Specific Market*) clarifie la façon dont une entité doit comptabiliser le paiement de prélèvements dans ses états financiers, autrement que dans les impôts sur le résultat, et en particulier à quel moment le passif au titre du paiement de prélèvements doit être comptabilisé. La période de commentaires sur le DI/2012/1 prend fin le 5 septembre 2012. Le projet d'interprétation DI/2012/2 Options de vente émises à l'égard des participations ne donnant pas le contrôle (Put Options Written on Non-controlling Interests) clarifie la façon de comptabiliser les options de vente émises à l'égard des participations ne donnant pas le contrôle dans les états financiers consolidés de l'actionnaire détenant le contrôle. La période de commentaires sur le DI/2012/1 prend fin le 1<sup>er</sup> octobre 2012. [Cliquez ici](#) pour consulter les projets d'interprétation (en anglais seulement).

### Les administrateurs de l'IFRS Foundation nomment un membre de l'IASB

Les administrateurs de l'IFRS Foundation ont annoncé la nomination de Martin Edelmann à titre de membre de l'International Accounting Standards Board (IASB) pour un mandat initial de cinq ans qui débutera le 1<sup>er</sup> juillet 2012.

Pour d'autres renseignements utiles, consulter les sites Web suivants :

[www.iasplus.com](http://www.iasplus.com)

[www.DeloitteIFRS.ca/fr](http://www.DeloitteIFRS.ca/fr)

Ce mandat pourra être renouvelé pour une période de trois ans. M. Edelmann occupe actuellement le poste de conseiller principal au sein du cabinet de consultation allemand zeb/rolfes.schierenbeck.associates (Zeb). Il a été membre du Conseil des normes comptables allemand de 2006 à 2011.

[Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse de l'IASB (en anglais seulement).

### **Les administrateurs de l'IFRS Foundation terminent leur examen du Comité d'interprétation des IFRS**

Les administrateurs de l'IFRS Foundation ont publié les conclusions de leur examen portant sur l'efficacité et l'efficacité du Comité d'interprétation des IFRS. Voici quelques-unes de ces conclusions :

- Le Comité d'interprétation doit disposer de meilleurs « outils » afin de répondre aux questions qui sont portées à son attention, y compris pour fournir des directives ne faisant pas autorité.
- Les critères d'inscription au programme de travail du Comité doivent être révisés et appliqués de manière uniforme à toutes les demandes.
- Les avis de refus doivent être améliorés afin d'offrir des indications utiles, dans les cas où le Comité d'interprétation est arrivé à une conclusion, en étant accessibles en mode lecture sans référence à d'autres documents et ouverts aux commentaires pendant une période de 60 jours.
- Le Comité d'interprétation doit resserrer ses relations avec les parties prenantes et faire preuve de plus de transparence dans ses décisions sur les sujets qu'il décide d'inscrire à son programme.

Les administrateurs espèrent que les recommandations formulées aideront le Comité d'interprétation à répondre à un éventail de demandes plus large en diminuant par la même occasion le nombre d'éléments dont l'inscription au programme du Comité est refusée. [Cliquez ici](#) pour consulter le rapport d'examen des administrateurs (en anglais seulement).

### **Les administrateurs de l'IFRS Foundation publient un projet de mise à jour du manuel des procédures de l'IFRS Foundation (Due Process Handbook)**

Les administrateurs de l'IFRS Foundation ont publié un projet de mise à jour du manuel des procédures de l'IFRS Foundation (Due Process Handbook) (« le manuel ») qui comprend les améliorations aux procédures recommandées par la récente revue sur la gouvernance du comité de surveillance, l'examen des administrateurs portant sur la stratégie et l'examen des administrateurs portant sur l'efficacité et l'efficacité du Comité d'interprétation des IFRS. Les propositions visent à consolider les exigences liées aux procédures de l'IASB et du Comité d'interprétation des IFRS en un seul document, à favoriser la réalisation d'une analyse détaillée du processus d'évaluation des incidences d'une IFRS; à offrir une description plus détaillée des processus lors de l'élaboration des revues à la suite de la mise en œuvre; à permettre au Comité de surveillance de déléguer les questions relatives à l'information financière aux administrateurs et à l'IASB; à tenir compte des exigences relatives aux procédures au cours des activités de sensibilisation menées par l'IASB ainsi qu'à intégrer d'autres améliorations qui ont vu le jour à la suite de conversations avec les administrateurs du comité de surveillance des procédures (Due Process Oversight Committee). La période de commentaires sur le projet de révision du manuel prend fin le 5 septembre 2012. [Cliquez ici](#) pour consulter le projet (en anglais seulement).

### **Les administrateurs de l'IFRS Foundation nomment quatre membres au Comité d'interprétation des IFRS**

Les administrateurs de l'IFRS Foundation ont approuvé la nomination de Sandra Peters et de John O'Grady à titre de nouveaux membres du Comité d'interprétation des IFRS et ont reconduit les mandats de Laurence Rivat et de Kazuo Yuasa. Sandra Peters est chef du groupe chargé des politiques en matière de présentation de l'information financière au sein du CFA Institute, aux États-Unis, et John O'Grady est le leader des IFRS en Asie/Pacifique pour Ernst & Young. Leurs mandats arrivent à échéance le 30 juin 2015, mais peuvent être renouvelés. Les mandats de M<sup>me</sup> Rivat (France) et de M. Yuasa (Japon) ont été renouvelés pour une période de 3 ans jusqu'au 30 juin 2015. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse de l'IFRS Foundation au sujet de ces nominations (en anglais seulement).

### **Les administrateurs de l'IFRS Foundation publient un résumé de leur réunion d'avril 2012**

Les administrateurs de l'IFRS Foundation ont publié un résumé de leur réunion d'avril 2012, qui s'est tenue à Londres. Voici un aperçu des sujets inscrits au programme : l'examen de la stratégie par les administrateurs et les efforts à déployer pour aligner le rapport d'examen de la stratégie sur celui du Comité de surveillance de l'IFRS Foundation ainsi qu'un résumé des résultats des activités régionales de sensibilisation et des réunions organisées avec les principales parties prenantes au Royaume-Uni et en Europe pour discuter des IFRS et de leur application. [Cliquez ici](#) pour consulter le résumé de la réunion des administrateurs de l'IFRS Foundation (en anglais seulement).

### **Le CSF met sur pied un groupe de travail chargé d'améliorer la présentation de l'information**

Le Conseil de stabilité financière (CSF) a annoncé la création d'un groupe de travail issu du secteur privé chargé d'améliorer la présentation de l'information (*Enhanced Disclosure Task Force*), dont le rôle consistera à élaborer des

principes visant à améliorer les informations présentées par les institutions financières compte tenu des conditions actuelles du marché ainsi qu'à identifier les pratiques exemplaires liées à la présentation de l'information sur le risque en fonction des aspects de risque clés. Le CSF, créé par le G7 et le G20, s'est vu confié la mission de coordonner à l'échelle internationale le travail d'autorités financières nationales ainsi que d'organismes de normalisation internationale (dont l'IASB) en plus de développer et de promouvoir la mise en œuvre de politiques efficaces de réglementation, de supervision et d'autres politiques en lien avec le secteur financier. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse du CSF (en anglais seulement).

#### **Le président du conseil de l'IFRS Foundation présente le rôle de l'OICV dans le développement des IFRS**

Lors d'un récent discours prononcé à l'occasion de la conférence annuelle de l'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV), à Beijing, le président du conseil de l'IFRS Foundation, Michel Prada, a présenté le rôle que joue l'OICV dans le développement des IFRS et l'avenir de l'IASB à titre d'organisme mondial de normalisation. Il a également fait part de son objectif d'une meilleure coordination entre l'IASB et l'OICV. [Cliquez ici](#) pour consulter la transcription du discours de M. Prada (en anglais seulement).

#### **L'OICV annonce la restructuration de sa structure de gouvernance et de fonctionnement**

L'OICV a publié un résumé de sa conférence annuelle à Beijing qui était axée sur sa structure de gouvernance, son fonctionnement ainsi que son financement. L'Organisation a annoncé la mise sur pied d'un nouveau conseil de transition de l'OICV qui intégrera les fonctions du Comité technique, du Comité exécutif et du Conseil consultatif du comité sur les marchés émergents de l'OICV. En outre une résolution a été adoptée permettant à l'OICV de prendre des mesures plus rigoureuses pour encourager la conformité de ses membres. Les responsables de l'OICV ont également discuté du besoin de trouver d'autres sources de financement afin d'élargir les services offerts aux membres. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse de l'OICV (en anglais seulement).

#### **L'IFAC publie une version provisoire du guide sur les processus efficaces de présentation de l'information sur les entreprises**

Le Comité des professionnels comptables en entreprise (PAIB) de l'International Federation of Accountants (IFAC) a publié un exposé-sondage intitulé *International Good Practice Guidance (IGPG) – Eleven Principles for Effective Business Reporting Processes*, qui contient un large éventail de recommandations sur les meilleures pratiques en matière de présentation de l'information sur les entreprises. L'objectif de cet exposé-sondage est d'établir une référence en matière de meilleures pratiques pour assurer une mise en œuvre efficace des processus de présentation de l'information au sein des organisations et, en particulier, pour venir en aide aux comptables professionnels ainsi qu'à leur organisation dans la création d'un cycle d'amélioration continue axé sur leurs processus d'information financière. Ainsi, les parties prenantes internes et externes pourront prendre des décisions éclairées au sujet de ces organisations en ayant accès à de l'information financière et non financière de grande qualité. La période de commentaires sur l'exposé-sondage prend fin le 23 août 2012. [Cliquez ici](#) pour consulter l'exposé-sondage (en anglais seulement).

#### **L'IFRS Foundation Education Initiative crée un module de formation sur les IFRS pour les PME**

L'IFRS Foundation Education Initiative a créé un module de formation sur la section 31, Hyperinflation, *des IFRS pour les PME* (Normes internationales d'information financière pour les petites et moyennes entreprises). Le matériel de formation lié au référentiel IFRS pour les PME comprendra en tout 35 modules autonomes, soit un module pour chaque section. À ce jour, 29 modules sont disponibles. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse concernant la création du module de formation sur la section 31 [et ici](#) pour accéder à tous les modules de formation offerts (en anglais seulement).

#### **La FEPEC adopte les normes comptables internationales**

L'Assemblée générale de la Fédération panafricaine des experts-comptables (FEPEC) (Pan African Federation of Accountants (PAFA)) a adopté une résolution appuyant l'adoption de normes internationales et le maintien de mécanismes d'application adéquats pour assurer le comportement professionnel de ses membres. Les normes qui seront adoptées sont les Normes internationales d'audit (ISA), les Normes comptables internationales du secteur public (IPSAS), les normes internationales de formation (IES), les IFRS, les Normes internationales d'information financière pour les petites et moyennes entreprises (IFRS pour les PME) ainsi que le Code élaboré par l'IESBA. [Cliquez ici](#) pour consulter le communiqué de presse de l'IFAC publié en réponse à l'adoption de la résolution [et ici](#) pour des renseignements additionnels au sujet de la FEPEC (en anglais seulement).

#### **Les États-Unis et la Chine réaffirment leur appui à un référentiel mondial**

À la suite d'une réunion des responsables du volet économique du 4<sup>e</sup> dialogue stratégique et économique sino-américain, à Beijing, le secrétaire du Trésor américain, Timothy Geithner et le vice-premier ministre chinois Wang Qishan ont publié une fiche de renseignements qui réaffirme l'appui des deux pays à un jeu unique de normes comptables internationales. La réunion s'inscrivait dans une série de rencontres organisées en vue de renforcer la coopération entre les États-Unis et la Chine, un partenariat fondé sur le respect et les avantages mutuels, et a été l'occasion d'annoncer d'autres mesures concrètes visant à améliorer la coopération macroéconomique, à promouvoir l'ouverture du commerce et des investissements, à améliorer la réglementation internationale ainsi que la gouvernance économique mondiale en

plus de créer un climat propice à la stabilité des marchés financiers et aux réformes. [Cliquez ici](#) pour consulter la fiche de renseignements (en anglais seulement).

#### **Le rapport de la SEC des États-Unis sur les IFRS devrait être prêt d'ici « quelques semaines »**

Dans une récente allocution prononcée lors de l'Annual Board of Trustees Dinner de 2012 de la Financial Accounting Foundation des États-Unis, la commissaire de la Securities and Exchange Commission (SEC) des États-Unis, Elisse B. Walter, a discuté de la date de publication du rapport définitif des permanents de la SEC sur l'intégration des IFRS pour les émetteurs américains. Elle a indiqué dans son allocution que le « personnel s'attend à publier son rapport définitif dans le cadre du plan de travail d'ici quelques semaines », après quoi la SEC examinera les « prochaines étapes à suivre » en ce qui concerne la possibilité d'adopter les IFRS aux États-Unis. [Cliquez ici](#) pour consulter la transcription de l'allocution de Mme Walter (en anglais seulement).

#### **Le Japon finalise la « désignation » des IFRS publiées par l'IASB en 2011**

La Financial Services Authority (FSA) du Japon a mis fin à la période de commentaires du public et a annoncé que des IFRS supplémentaires avaient été désignées aux fins d'utilisation par des entreprises qui appliquent les IFRS au Japon sur une base volontaire. La FSA a ajouté toutes les IFRS (y compris les modifications et les interprétations) publiées entre le 1<sup>er</sup> janvier et le 31 décembre 2011 à la liste des IFRS désignées. [Cliquez ici](#) pour consulter l'annonce faite par la FSA (en japonais).

#### **L'EFRAG publie des rapports de rétroaction sur l'événement de sensibilisation européen portant sur les documents de travail proactifs de l'EFRAG**

L'European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) a publié sur son site un compte rendu des commentaires qui reflètent la rétroaction recueillie lors de l'événement réunissant l'EFRAG, l'Accounting Standards Board du Royaume-Uni et l'Organismo Italiano di Contabilità à Londres au sujet des documents de travail traitant des regroupements d'entreprises sous contrôle commun (*Business Combinations Under Common Control*) et de l'amélioration de la présentation de l'information financière liée aux impôts sur le résultat (*Improving Financial Reporting of Income Tax*). La rétroaction recueillie au cours des événements de sensibilisation et les lettres de commentaires au sujet des documents de travail serviront de fondement aux nouvelles délibérations de l'EFRAG sur ces questions et sur l'orientation future des projets à venir. [Cliquez ici](#) pour consulter le rapport de rétroaction de l'EFRAG (en anglais seulement).

#### **L'EFRAG publie une mise à jour sur ses projets proactifs et d'autres activités de l'IASB**

L'EFRAG a publié le numéro de mai 2012 de son bulletin *EFRAG Update*, qui présente des détails sur trois de ses projets proactifs portant sur les informations à fournir dans les notes complémentaires, l'incidence des normes comptables et le rôle du modèle économique en information financière (*Disclosures Framework for the Notes to the Financial Statements, Considering the Effects of Accounting Standards et The Role of Business Model in Financial Reporting*) et une mise à jour de plusieurs projets de l'IASB (*Produits tirés de contrats conclus avec des clients, améliorations ciblées de l'IFRS 9, Instruments financiers et Améliorations annuelles des IFRS : cycle 2010-2012*). [Cliquez ici](#) pour consulter le bulletin *EFRAG Update* (en anglais seulement).

## Communications et publications de Deloitte sur les IFRS

Date de publication	Description
31 mai 2012	<b>Bulletin IFRIC Review</b> : Résumé de la réunion des 15 et 16 mai 2012 du Comité d'interprétation des IFRS (en anglais seulement).
30 mai 2012	<b>Webémission « Global Insurance Webcast – « The Boards approve the adoption of the OCI solution »</b> : Cette dernière webémission à diffusion mondiale de Deloitte fait le point sur les avancées et les principaux faits nouveaux marquant le projet relatif aux contrats d'assurance à la suite des réunions que l'IASB et le FASB ont tenues conjointement sur ce sujet en mai 2012 (en anglais seulement).
23 mai 2012	<b>Pleins feux sur les IFRS</b> : L'IASB approuve les améliorations des IFRS : cycle 2009-2011.
16 mai 2012	<b>Pleins feux sur les IFRS</b> : L'IASB publie un exposé-sondage sur les améliorations aux IFRS : cycle 2010-2012
10 mai 2012	<b>Global CFO Signals: Reasons to believe?</b> Dans cette édition de son rapport Global CFO Signals, Deloitte présente les faits saillants des résultats d'un sondage effectué récemment auprès des directeurs financiers des cabinets membres de Deloitte. Cette publication vise à fournir à la communauté des directeurs financiers le point de vue trimestriel de leurs pairs sur des sujets divers (en anglais seulement).

## Réunions de l'IASB et du Comité d'interprétation des IFRS

Description	
Réunion de l'IASB	<a href="#">Cliquez ici</a> pour le compte rendu de la réunion du 21 au 24 mai 2012 (en anglais seulement)
Réunion du Comité d'interprétation des IFRS	<a href="#">Cliquez ici</a> pour le compte rendu de la réunion du 15 et 16 mai 2012 (en anglais seulement).

## Lettres de commentaires

	Description	Organisme recevant les commentaires	Date limite de réception des commentaires
Lettres de commentaires publiées (en anglais seulement)	Décisions provisoires du Comité d'interprétation des IFRS : <b>IAS 1, <i>Présentation des états financiers</i> et IAS 12, <i>Impôts sur le résultat</i> – Présentation des paiements d'impôts sur le résultat</b> <b>IAS 12, <i>Impôts sur le résultat</i> – Comptabilisation des hausses de la valeur de marché découlant de l'instauration d'un nouveau régime fiscal</b>	Comité d'interprétation des IFRS	22 mai 2012
Lettres de commentaires en préparation	Document de travail intitulé <i>Improving the Financial Reporting of Income Tax</i>	EFRAG et Accounting Standards Board du Royaume-Uni	29 juin 2012
	ED/2012/1, <i>Améliorations annuelles des IFRS : Cycle 2010-2012</i>	IASB	5 septembre 2012
	Appel à commentaires, <i>Manuel des procédures de l'IASB et du Comité d'interprétation des IFRS</i>	IFRS Foundation	5 septembre 2012
	DI/2012/1, <i>Levies Charged by Public Authorities on Entities that Operate in a Specific Market (en anglais seulement)</i>	Comité d'interprétation des IFRS	5 septembre 2012
	DI/2012/2, <i>Put Options Written on Non-controlling Interests (en anglais seulement)</i>	Comité d'interprétation des IFRS	1 <sup>er</sup> octobre 2012

## Personnes-ressources

### Bureau mondial des IFRS

Leader mondial IFRS – Clients et marchés

Joel Osnoss  
ifrglobalofficeuk@deloitte.co.uk

Leader mondial IFRS – Questions techniques

Veronica Poole  
ifrglobalofficeuk@deloitte.co.uk

Leader mondial IFRS – Communications

Randall Sogoloff  
ifrglobalofficeuk@deloitte.co.uk

### Centres d'excellence des IFRS

#### Amérique

Canada

LATCO

États-Unis

Karen Higgins  
Fermin del Valle  
Robert Uhl

iasplus@deloitte.ca  
iasplus-LATCO@deloitte.com  
iasplusamericas@deloitte.com

#### Asie-Pacifique

Australie

Chine

Japon

Singapour

Anna Crawford  
Stephen Taylor  
Shinya Iwasaki  
Shariq Barmaky

iasplus@deloitte.com.au  
iasplus@deloitte.com.hk  
iasplus-tokyo@tohatsu.co.jp  
iasplus-sg@deloitte.com

#### Europe-Afrique

Belgique

Denmark

France

Allemagne

Luxembourg

Pays-Bas

Russie

Afrique du Sud

Espagne

Royaume-Uni

Laurent Boxus  
Jan Peter Larsen  
Laurence Rivat  
Andreas Barckow  
Eddy Termaten  
Ralph ter Hoeven  
Michael Raikhman  
Graeme Berry  
Cleber Custodio  
Elizabeth Chrispin

BEIFRSBelgium@deloitte.com  
dk\_iasplus@deloitte.dk  
iasplus@deloitte.fr  
iasplus@deloitte.de  
luriasplus@deloitte.lu  
iasplus@deloitte.nl  
iasplus@deloitte.ru  
iasplus@deloitte.co.za  
iasplus@deloitte.es  
iasplus@deloitte.co.uk

Deloitte désigne une ou plusieurs entités parmi Deloitte Touche Tohmatsu Limited, société fermée à responsabilité limitée par garanties du Royaume-Uni, ainsi que son réseau de cabinets membres dont chacun constitue une entité juridique distincte et indépendante. Pour obtenir une description détaillée de la structure juridique de Deloitte Touche Tohmatsu Limited et de ses sociétés membres, voir [www.deloitte.com/ca/apropos](http://www.deloitte.com/ca/apropos).

« Deloitte » est la marque sous laquelle des dizaines de milliers de professionnels spécialisés dans des sociétés indépendantes du monde entier collaborent pour fournir des services d'audit, de consultation, de conseils financiers, de gestion des risques et de fiscalité à des clients donnés. Ces sociétés font partie de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), société fermée à responsabilité limitée par garanties du Royaume-Uni. Chaque société membre fournit des services dans une région particulière en observant les lois et règlements professionnels propres aux pays où il exerce ses activités. DTTL n'offre lui-même aucun service aux clients. DTTL et ses sociétés membres constituent des entités juridiques distinctes qui n'ont pas le pouvoir de se lier les unes aux autres. DTTL et chacun de ses sociétés membres sont responsables uniquement de leurs propres actes et omissions et non de ceux des autres. Chaque société membre de DTTL a une structure différente établie en fonction des lois, règlements, usages et autres facteurs propres au pays et il peut fournir des services professionnels sur son territoire par l'entremise de sociétés affiliées ou d'autres entités.

Les renseignements contenus dans la présente publication sont d'ordre général. Deloitte Touche Tohmatsu, ses cabinets membres et leurs sociétés affiliées ne fournissent aucun conseil ou service dans les domaines de la comptabilité, des affaires, des finances, du placement, du droit, de la fiscalité ni aucun autre conseil ou service professionnel au moyen de la présente publication. Ce document ne remplace pas les services ou conseils professionnels et ne devrait pas être utilisé pour prendre des décisions ou mettre en œuvre des mesures susceptibles d'avoir une incidence sur vos finances ou votre entreprise. Avant de prendre des décisions ou des mesures qui peuvent avoir une incidence sur votre entreprise ou sur vos finances, vous devriez consulter un conseiller professionnel reconnu.

Ni Deloitte Touche Tohmatsu, ni aucun de ses cabinets membres ou leurs sociétés affiliées respectives, ne pourront être tenus responsables à l'égard de toute perte que pourrait subir une personne qui se fie à cette publication.

© 2012 Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Conçu et produit par The Creative Studio à Deloitte, Londres