



INTEGRITY

PROXIMITY

PRAGMATIC APPROACH

FLEXIBILITY

STRONG INTERNATIONAL NETWORK



Nieuwsbrief

Nr. 04-2009

De eindejaarsperiode, het ideale moment om uw werknemers te belonen	02
Fin' analyse: cijfers waar je kan op steunen	04
'IFRS-light' voor KMO's	05
Nieuwe Europese regels inzake coördinatie van de sociale zekerheid bij grensoverschrijdende tewerkstelling vanaf 1 mei 2010	07
FAQ	09
Kan een kapitaalvermindering worden geherkwalificeerd als een uitkering van dividenden?	11
Herziening IAS 1: Presentation of Financial statements	13
BDO Atrio wordt BDO	14
Short News from BDO	15



Auditors
Accountants
Advisors

BDO knows its business!

De eindejaarsperiode, het ideale moment om uw werknemers te belonen

Geschenken die door de werkgever aan zijn werknemers worden toegekend vormen in principe een voordeel van alle aard en zijn bijgevolg belastbaar. Ook tijdens de eindejaarsperiode ontvangen tal van werknemers geschenken van hun werkgever. Maar zijn ze echt voordelig? In hoeverre kunnen werknemers van de fiscale en de sociale vrijstelling genieten?

Toch voorziet de fiscus in bepaalde gevallen in een belastingvrijstelling voor zgn. (geschenk)cheques en eigenlijk ruimer voor alle betaalbonnen ongeacht hun aard. Voor zover deze cheques een geringe waarde hebben en met een sociaal doel worden gegeven, worden zij als (niet belastbare) sociale voordelen beschouwd.

De keerzijde van deze vrijstelling is (meestal) de niet-afrekbaarheid van de kost in hoofde van de werkgever. Toch kunnen de kosten voor bepaalde cheques wel afgetrokken worden.

De vrijstelling voor fiscale doeleinden gaat meestal ook gepaard met een vrijstelling voor sociale zekerheid (ofschoon de voorwaarden niet altijd op dezelfde wijze geformuleerd worden).

Wij zullen hierna een aantal voorbeelden bespreken.

Geschenkcheques

Opdat geschenken en geschenkcheques fiscaal aftrekbaar zouden zijn als beroepskost in hoofde van de werkgever, en belastingvrij zouden zijn in hoofde van de werknemer dienen een aantal voorwaarden voldaan te zijn.

Sint, Kerstmis of Nieuwjaar

Ter gelegenheid van Sinterklaas, Kerstmis of Nieuwjaar mogen per jaar en per werknemer de geschenkcheques maximaal 35 EUR bedragen. Dit kan eventueel verhoogd worden met 35 EUR per jaar voor elk kind ten laste van de betreffende werknemer.

Onderscheiding of (brug)pensioen

Bij het overhandigen van een eervolle onderscheiding wordt het bedrag geplafonneerd op 105 EUR per jaar per werknemer. In geval van (brug)pensioenering, mag er maximaal 35 EUR per volledig dienstjaar toegekend worden

(met een minimum van 105 EUR). Bovendien geschenkmogelijkheden kunnen worden gecumuleerd.

Alleen inruilen bij vooraf geselecteerde ondernemingen

Ze mogen bovendien enkel worden ingeruild bij ondernemingen die daarover vooraf een akkoord hebben gesloten met de uitgevers van de cheques. De looptijd is beperkt tot één jaar vanaf de datum van overhandiging aan de werknemer. Deze cheques mogen in zijn geheel, noch gedeeltelijk, in speciën worden uitbetaald aan de begunstigde.

Om als werkgever de fiscale aftrekbaarheid te kunnen toepassen, moeten alle personeelsleden hetzelfde voordeel verkrijgen.

Sport- en cultuurcheques

Sport- en cultuurcheques stellen werknemers (en bedrijfsleiders) in staat om (actief) aan sportactiviteiten of culturele manifestaties deel te nemen. Deze regeling is bijgevolg niet van toepassing op geschenkcheques (zie hoger) in het domein van sport -en cultuur, zoals toegangskarten voor sportevenementen, filmcheques (zie verder), boekenbonnen,...

Sinds 1 juli 2006 kunnen de werkgevers aan hun werknemers sport- en cultuurcheques toekennen die zijn vrijgesteld van belastingen en van sociale zekerheidsbijdragen. Er dient wel aan enkele voorwaarden, gelijkwaardig aan die met betrekking tot de geschenkcheques, voldaan te zijn. Het totale bedrag van de toegekende sport- en cultuurcheques mag bv. per jaar en per werknemer maximaal 100 EUR bedragen. Zijn deze voorwaarden niet vervuld, dan worden de cheques aan bedrijfsvoorheffing en RSZ onderworpen. In hoofde van de werkgever

wordt een andere benadering gehanteerd dan voor geschenkcheques. Sport -en cultuurcheques vormen immers geen aftrekbare beroepskost indien voor de begunstigde sprake is van een vrijgesteld sociaal voordeel.

Wanneer de waarde van de cheque evenwel meer dan 100 EUR bedraagt (en bijgevolg niet meer kwalificeert als sociaal voordeel) zal de werknemer op het integrale bedrag belastbaar zijn en zal de werkgever de kost toch kunnen aftrekken.

Een combinatie van geschenkcheques met sport - of cultuurcheques is uiteraard wel mogelijk voor zover de respectieve voorwaarden worden nageleefd.

Ecocheques voor aankoop van ecologische producten en diensten

Ecocheques zijn waardebonnen waarmee werknemers ecologische producten en diensten kunnen aankopen. De nominale waarde van een ecocheque bedraagt maximaal 10 EUR. De totale waarde van de ecocheques mag tijdens het kalenderjaar 2009 in beginsel niet meer bedragen dan 125 EUR. Vanaf 2010 geldt een maximaal bedrag van 250 EUR.

De regeling is vergelijkbaar met deze uiteengezet voor sport - en cultuurcheques. Er wordt ook hier voorzien in een vrijstelling van belasting in hoofde van de werknemer binnen de hoger vermelde grensbedragen. De tussenkomst van de werkgever is evenwel niet aftrekbaar.

Filmcheques

De filmcheques kunnen toegang verlenen zowel tot gewone filmvoorstellingen als tot filmfestivals. De filmcheque

wordt beschouwd als een (belastingvrij) sociaal voordeel voor zover het bedrag 35 EUR per jaar, per werknemer niet overschrijdt. De cheque is ook aftrekbaar in hoofde van de werkgever.

werner.lapage@bdo.be
audrey.godart@bdo.be
BDO Atrio Fiscale Adviseurs

Geschenkcheque van 35 euro is belastingvrij

We kunnen concluderen dat de fiscus aanvaardt dat de werkgever zijn werknemers ter gelegenheid van één of meerdere feesten of jaarlijkse gebeurtenissen, zoals Kerstmis, Nieuwjaar of een sinterklaasfeest, een geschenkcheque toekent met een maximale waarde van 35 EUR (eventueel verhoogd met een aanvullend jaarlijks bedrag van maximaal 35 EUR per kind ten laste van de werknemer).

Als deze grenzen worden gerespecteerd, naast enkele andere formele voorwaarden, is het voordeel van de geschenkcheque vrij van belasting in hoofde van de werknemer-begunstigde én aftrekbaar als beroepskost voor de werkgever.

Fin' analyse: cijfers waar je kan op steunen

De huidige informatiemaatschappij dwingt bedrijven tot een almaar snellere rapportering van volledige en juiste cijfers. Om aan deze verscherpte eisen te voldoen dient voldoende aandacht te worden besteed aan het proces van de financiële analyse.



Verhoog uw inzicht in de cijfers...

De cijfers die uit de boekhouding van een onderneming voortvloeien vormen een belangrijke informatiebron voor het nemen van beleidsbeslissingen. Vaak zijn deze beslissingen bepalend voor de toekomst van de onderneming. Uiteraard dienen de aangeleverde boekhoudkundige gegevens volledig en juist te zijn. Dat het uiterst zinvol is om deze basisinformatie verder aan te vullen met een financiële analyse van die cijfers lijkt vanzelfsprekend. Immers achter de droge cijfers zit meestal meer dan op het eerste gezicht lijkt. Helaas leert onze dagdagelijkse praktijk dat een dergelijke analyse veelal achterwege blijft.

Financiële analyse is een geheel van technieken om inzicht te krijgen in de financiële gezondheid van een organisatie. Aan de hand van enkele financiële indicatoren tracht men een beeld te krijgen van het operationeel en commercieel succes van het bedrijf.

... door een degelijke financiële analyse

Klassiek maakt men daarbij gebruik van drie verschillende criteria, zijnde de rentabiliteit, de liquiditeit en de solvabiliteit.

Voor het meten van de rentabiliteit maakt men een vergelijking tussen de opbrengsten en kosten uit de werking van een onderneming. Die rentabiliteit kan bijvoorbeeld worden bekeken in relatie tot de verkopen (verkoopmarge), het geïnvesteerde vermogen (de bedrijfsactiva) of het eigen vermogen. Aldus krijgt men een goede indicatie van de efficiëntie van de bedrijfsactiviteit. Of de kasinkomsten voldoende zijn om de kasuitgaven te dekken leren we met de liquiditeit onder ogen te houden. Is dit niet het geval, en kan geen bijkomende financiering worden aangesproken, dan dreigt een liquiditeits tekort. De solvabiliteit tenslotte geeft

weer of de onderneming bij machte is al haar schulden, op korte en op lange termijn, af te lossen.

Gebruik van verschillende analysemethoden mogelijk

De beoordeling van de onderneming op grond van een financiële analyse kan plaatsvinden via diverse methoden. Zo zal men bij een tijdsanalyse de ontwikkeling van voornoemde financiële maatstaven over verschillende boekjaren bekijken. Een structuuranalyse heeft dan weer tot doel een zicht te krijgen op de structuur van de balans en de resultatenrekening door de verschillende posten procentueel uit te drukken ten aanzien van een referentiepост (meestal totaal actief en omzet). Om een duidelijker beeld te krijgen van de financierings- en investeringspolitiek van een onderneming kan men een vermogensstromenanalyse uitvoeren. Daarbij wordt nagegaan uit welke bronnen de onderneming vermogen aantrekt en hoe ze dit vermogen vervolgens gaat aanwenden. Tenslotte kan men een klassieke ratio analyse maken. Aan de hand van enkele kerngetallen, samengesteld uit de verhouding tussen twee of meerdere balans- en/of resultatenrekeningen die met elkaar verband houden, krijgt men zicht op de financiële toestand van het bedrijf. Deze ratio's kunnen nadien worden vergeleken met eventuele concurrerende ondernemingen (benchmarking).

Breng probleemgebieden in kaart en vind de juiste oplossingen

Het uiteindelijke doel van de financiële analyse is het leggen van verbanden tussen bovenvermelde indicatoren om

zo eventuele probleemgebieden te ontdekken en om tijdig corrigerende maatregelen te kunnen treffen.

Zo leidt een positieve of negatieve liquiditeit niet per definitie tot een positieve of negatieve rentabiliteit. Denk maar aan (te) snel groeiende ondernemingen (goede rentabiliteit) die veel investeren, maar geen bijkomende schuldfinanciering of aanvullend aandelenkapitaal meer kunnen verkrijgen (tijdelijk liquiditeitstekort). Anderzijds zijn er ondernemingen met een slechte rentabiliteit maar zonder betalingsproblemen. Vermits zich nog geen liquiditeitsproblemen stellen, is een reorganisatie aangewezen teneinde de rentabiliteit en levenskansen van het bedrijf alsnog te verhogen.

Ook de solvabiliteit staat in relatie met rentabiliteit. Zolang de geïnvesteerde middelen meer opbrengen dan de extra interestkost van de aangetrokken financiering leidt dit tot een positieve financiële hefboom. Niettemin geeft dit aanleiding tot bijkomende schuldaflossingen wat dan weer de liquiditeit in gevaar kan brengen.

Strategisch besturen met Balanced Scorecard

Ook al is de financiële controle-analyse een uiterst nuttig instrument, het geeft geen volledige kijk op het ondernemingsgebeuren. Daartoe dienen de financiële prestatie-indicatoren te worden aangevuld met andere belangrijke prestatiekenmerken binnen de onderneming zoals de productkwaliteit, de klantvriendelijkheid, de kwaliteit van het management, de motiverende werkomgeving,... Dit coherent geheel van prestatie maatstaven, beter gekend als Balanced Scorecard, biedt elke beslissingnemer een raamwerk om strategisch te besturen.

dirk.vandendaele@bdo.be
BDO Atrio Accountants

Fin'analyse

Met Fin'analyse beschikt BDO Atrio Accountants over een uiterst handige tool om te komen tot een volledig uitgewerkte financiële analyse. Op een overzichtelijke en bevattelijke manier weet men de rentabiliteit, liquiditeit en solvabiliteit van uw bedrijf in te schatten. Bij de bespreking wordt aangegeven waar u eventueel kan bijsturen.

Ook nood aan een volledig beeld van de financiële gezondheid van uw bedrijf? Neem dan contact met uw vaste BDO-contactpersoon of de afdeling Accountancy.

'IFRS-light' voor KMO's

In juni 2009 publiceerde de International Accounting Standards Board (IASB) de finale versie van de International Financial Reporting Standard (IFRS) voor Small and Medium-sized Entities (SME's). Dit is meteen de eerste verzameling van financiële verslaggevingstandaarden voor kleine en middelgrote entiteiten.

Algemeen

De nieuwe standaarden zijn gebaseerd op de originele IFRS-standaarden maar dienen als een zelfstandig product te worden beschouwd. Uitgangspunt hierbij is de transparantie en consistentie van de jaarverslaggeving, rekening houdend met de behoeften van de gebruikers van jaarrekeningen van KMO's. De kosten van 'full IFRS' kunnen immers aanzienlijk zijn en dat terwijl de informatiebehoefte niet dermate verstrekkend is.

Toepassingsgebied

De definitie van een KMO door de EU strookt niet volledig met de benadering van een SME door de IASB. Waar de EU gebruik maakt van kwantitatieve criteria (omzet, balanstotaal en aantal werknemers), geeft de IASB de voorkeur aan kwalitatieve criteria. 'SME's' worden immers omschreven als ondernemingen zonder 'public accountability'. Meer concreet worden hiermee ondernemingen bedoeld die niet beursgeno-

teerd zijn en ondernemingen die geen activa beheren voor derden (banken, verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen). De 'SME's' dienen wel een jaarrekening te publiceren die publiekelijk toegankelijk is.

De voordelen van een kwalitatieve wereldstandaard zijn velerlei:

- transparantie van de jaarverslaggeving over de landsgrenzen heen
- belang voor internationaal opererende niet-beursgenoteerde ondernemingen
- gemeenschappelijke verslaggeving voor multinationale groepen.

IFRS-light: een vereenvoudigde versie

Het uitgangspunt van de IASB heeft geleid tot een reeks van vereenvoudigingen ten opzichte van 'full IFRS'. De vereenvoudigingen van 'IFRS for SME's' kunnen worden onderverdeeld in vijf groepen:

- Onderwerpen die niet relevant zijn voor KMO's komen niet aan bod zoals bijvoorbeeld IFRS 8 over ge-

segmenteerde informatie en IAS 34 over tussentijdse financiële verslaggeving.

- Indien de 'full IFRS' keuzemogelijkheden bevatten, werd enkel de meest eenvoudige optie weerhouden.
- Talrijke principes voor het opnemen en waarderen van activa, verplichtingen, opbrengsten en kosten werden vereenvoudigd. (Er werd bijvoorbeeld geen onderscheid gemaakt tussen onderzoeks- en ontwikkelingskosten).
- De vereiste informatieverschaffing werd aanzienlijk vereenvoudigd en beperkt.
- De officiële standaarden werden geschreven in een eenvoudig en gemakkelijk te vertalen taalgebruik.

Principes van fair value integraal overgenomen

Niettegenstaande deze vereenvoudigingen bevat 'IFRS for SME's' talrijke gelijkenissen met de oorspronkelijke IFRS.

De belangrijkste principes zoals fair value werden quasi integraal overgenomen. Naast de vele overeenkomsten worden echter ook opvallende verschillen duidelijk. Een voorbeeld hiervan is de waarderingsregel om goodwill op tien jaar af te schrijven terwijl bij de full IFRS een afschrijvingsverbod geldt.

De standaarden zullen slechts eens om de drie jaar aangepast worden. Algemeen kan worden gesteld dat de toegangsdrempel voor IFRS light aanzienlijk naar beneden werd gehaald om zodoende de standaarden aantrekkelijk te maken voor het beoogd doelpubliek.

De toekomst

'IFRS for SME's' is in werking getreden op 9 juli 2009. De Europese Commissie zal in de nabije toekomst een consultatiedocument over het mogelijk gebruik van 'IFRS for SME's' verspreiden. Dit kadert ook in het lopende project voor de herziening van de Jaarrekeningrichtlijnen. Dit geeft aan dat de Commissie de SME-IFRS ernstig neemt. Het is aan de nationale regelgevers om te beslissen welke entiteiten deze standaard mogen of moeten toepassen. Op dit ogenblik is er geen project in die zin in België. Meerdere landen hebben ondertussen aangekondigd

dat het gebruik van deze nieuwe standaarden zal worden toegestaan. De huidige standaard bevat 230 pagina's en bevat naast de toepassingsleidraad ook een voorbeeld van een modeljaarrekening en een checklist voor informatieverschaffing. Het document werd beschikbaar gesteld op de site van de IASB (<http://www.iasb.org>).

erik.thuysbaert@bdo.be
philippe.blanche@bdo.be
BDO Atrio Bedrijfsrevisoren



Nieuwe Europese regels inzake coördinatie van de sociale zekerheid bij grensoverschrijdende tewerkstelling vanaf 1 mei 2010

Bij werken over de grens kan het voorkomen dat een werknemer of zelfstandige niet meer in zijn woonland sociaal verzekerd is of op basis van de interne regels van de betrokken lidstaten in twee lidstaten sociale zekerheidsbijdragen zou moeten gaan betalen zonder dat dit hem bijkomende uitkeringen oplevert. Binnen de Europese Unie is Europese regelgeving van toepassing op personen die zich in een grensoverschrijdende situatie bevinden. De huidige regelgeving wordt vanaf 1 mei 2010 grondig gewijzigd.

Coördinatie wetgeving om vrij verkeer werknemers en diensten te waarborgen

De huidige Verordening 1408/71 bepaalt o.m. in welk land de persoon die grensoverschrijdend werkt binnen de Europese Unie sociaal verzekerd is en waar hij welke uitkeringen kan ontvangen. Dit is uiteraard belangrijk omdat zowel de sociale zekerheidsbijdragen voor werknemer en werkgever alsook de uitkeringen enorm verschillen binnen de EU. Het gaat hierbij enkel om een coördinatie van de wetgeving van de diverse lidstaten om het vrij verkeer van werknemers en diensten te vrijwaren en bijgevolg niet de harmonisering van de sociale zekerheidswetgeving van de lidstaten.

Deze Verordening was ondertussen zeer complex geworden en op een aantal punten sterk verouderd. Ze hield geen of onvoldoende rekening met de nieuwe vormen van mobiliteit, nieuwe sociale zekerheidsrisico's en sociale zekerheidsprestaties. Ook is er ondertussen belangrijke rechtspraak van het Hof van Justitie die niet verwerkt was in de bestaande teksten.

Het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie had reeds in 2004 een nieuwe Verordening 883/2004 opgesteld ter vervanging van de huidige verordening. Na een periode van jarenlange onderhandeling werd recent ook eindelijk de nieuwe toepassingsverordening goedgekeurd die nodig was voor de effectieve implementatie van de Verordening 883/2004 inzake sociale zekerheid.

Deze nieuwe Europese regelgeving, die op 1 mei 2010 van kracht zal worden,

brengt een aantal belangrijke wijzigingen met zich.

Detachering werknemers

Onder de huidige verordening kunnen werknemers die voor maximaal 12 maanden worden gedetacheerd naar een andere lidstaat, sociaal verzekerd blijven in het land waar zij gebruikelijk hun prestaties leverden (de uitzendende staat). In de nieuwe verordening geldt een periode van maximaal 24 maanden. Dit betekent dat een aanvraag voor een detachering van 24 maanden niet langer de tussenkomst vereist van de sociale zekerheidsautoriteiten van het gastland. De mogelijkheid om verder onderworpen te blijven aan het sociaal zekerheidsstelsel van de uitzendende staat voor een periode van in principe 5 jaar op basis van een wederzijds akkoord tussen betrokken lidstaten bestaat nog steeds. Ook de belangrijkste voorwaarden voor een detachering wijzigen niet.

Detachering zelfstandigen

De bepaling voor een uitzending van zelfstandigen wordt strenger. Voor de zelfstandigen geldt straks dat zij zowel in de uitzendende staat als de nieuwe werkstaat dezelfde activiteiten moeten verrichten. Als een persoon in land A niet dezelfde activiteiten verricht als in land B, is geen sprake van een uitzending. Verder is het van belang dat de zelfstandige voorafgaandelijk aan zijn uitzending al enige tijd deze activiteiten uitoefende in het land van uitzending en tijdens de uitzending formeel in orde blijft met de (sector)verplichtingen ter zake.

Simultane tewerkstelling werknemers

In de nieuwe verordening is bepaald dat de werknemer bij werkzaamheden in verschillende landen waaronder het woonland in de volgende twee scenario's slechts in het woonland verzekerd is indien sprake is van substantiële werkzaamheden:

- De werknemer is in dienst van slechts 1 werkgever;
- De werknemer is in dienst van meerdere werkgevers in dezelfde lidstaat.

Door de nieuwe verordening zal men bijgevolg sociaal verzekerd zijn in het land waar de werkgever is gevestigd als men niet kan aantonen dat de werknemer substantieel werkt in het woonland. Onder substantieel moet verstaan worden minimaal 25% van het loon of de werktijd. In de huidige verordening is dit niet geregeld. Vaak werd hiervoor het minimum van 1 dag per maand (op regelmatige basis) gehanteerd.

Bij een simultane tewerkstelling voor twee werkgevers welke gevestigd zijn in verschillende lidstaten blijft het sociaal zekerheidsregime van het woonland wél nog van toepassing zelfs indien er geen of geen substantiële werkzaamheden worden verricht.

Simultane tewerkstelling als werknemer en zelfstandige

Indien een persoon kwalificeert als werknemer en voor een andere functie of in een ander land ook als zelfstandige, kan op grond van de huidige verordening onderworpenheid aan twee socialezekerheidsstelsels ontstaan (bijlage VII). Onder de nieuwe verordening zal slechts één sociale zekerheidsstelsel

van toepassing zijn, namelijk het stelsel van het land dat heffingsbevoegd is voor de werkzaamheden als werknemer. Bijgevolg zal hij in deze staat onderworpen worden aan sociale zekerheidsbijdragen over zowel zijn inkomsten als werknemer als deze uit de zelfstandige activiteit.

Personen die werken voor een internationaal transportbedrijf

Het gaat hierbij om wegtransportbedrijven (goederen of personen), spoorwegmaatschappijen, luchtvaartmaatschappijen en de binnenvaart. De huidige uitzonderingsbepalingen die het toepasselijk sociale zekerheidsstelsel bepalen in functie van de plaats van de zetel van de werkgever of filiaal, vervallen. Vanaf 1 mei 2010 zijn voor werknemers in de transportsector de algemene regels in verband met gelijktijdige tewerkstelling (zoals hierboven besproken) van toepassing. Dit zal voor vele werknemers en werkgevers belangrijke wijzigingen met zich meebrengen.

Zeelieden

De detachingsbepalingen voor zeelieden verdwijnen. Dit betekent dat zeelieden verzekerd zullen zijn in het land onder wiens vlag het zeeschip vaart. Wanneer de zeelieden in hetzelfde land wonen als waar de werkgever gevestigd is, is evenwel de sociale verzekeringswetgeving van dat land van toepassing. Op deze twee regels, die nu ook al bestaan zijn in principe geen uitzonderingen meer mogelijk.

Elektronische gegevensuitwisseling

De nieuwe verordening brengt verder de invoering van een nieuw systeem van elektronische gegevensuitwisseling tussen de lidstaten met zich. Op termijn zullen de papieren E101-verklaringen vervangen worden. Het zal naar alle waarschijnlijkheid nog twee jaar duren voordat daadwerkelijk alle lidstaten gebruik zullen maken van deze elektronische uitwisseling van documenten. Tot die tijd zullen beide

systemen naast elkaar blijven bestaan. Een E101 wordt niet langer afgeleverd. Wel moeten de bevoegde autoriteiten op verzoek van werkgever/werknemer een verklaring (vermoedelijk vergelijkbaar met de E101) afgeven waaruit blijkt in welk land de werknemer sociaal verzekerd is.

Specifieke wijzigingen met betrekking tot de prestaties

Sommige wijzigingen hebben betrekking op de bepalingen die verband houden met specifieke takken van sociale zekerheidsvoordelen. Zo wordt bijvoorbeeld de uitvoer van werkloosheidsuitkeringen nu mogelijk gedurende een periode van 6 maanden in plaats van 3 maanden onder de Verordening 1408/71.

Impact

Bovenstaande wijzigingen kunnen ingrijpende gevolgen hebben. Bijvoorbeeld, voor Nederlandse grensarbeiders die slechts één dag per week in Nederland werken en hun overige arbeidstijd in België doorbrengen, geldt dat zij niet meer in Nederland sociaal verzekerd kunnen blijven. Dit scheelt aanzienlijk in de kosten voor de werkgever, maar ook voor de werknemer verandert er veel door de wijziging van het sociale zekerheidsstelsel.

Overgangsbepalingen

Er bestaan overgangsbepalingen voor werknemers en zelfstandigen die op dit moment grensoverschrijdend werken. Zij blijven voor een periode van maximum 10 jaar (in beginsel dus tot 1 mei 2020) onder de oude verordening vallen zolang hun situatie niet wijzigt. Zij kunnen echter ook expliciet vragen om onder de toepassing van de nieuwe Verordening te vallen indien zij hier belang bij hebben. Dit keuzerecht voor de werknemers kan evenwel belangrijke (financiële) consequenties hebben voor de werkgever. De huidige EG-verordening 1408/71 blijft van toepassing op de EER-landen (Noorwegen, Liechtenstein en IJsland) en Zwitserland totdat de nieuwe verordening ook door deze landen is aangenomen. Dit is ook

het geval voor de niet EU-onderdanen die wettig verblijven binnen de EU met een grensoverschrijdende situatie en waarbij de regels van de huidige verordening werden uitgebreid voor deze personen (niet door Denemarken) vanaf juni 2003.

Waarvoor moet u als ondernemer waakzaam zijn?

De inwerkingtreding van de Verordening 883/2004 kan een herziening van de sociale zekerheids situatie van de mobiele werknemers vereisen waardoor het eventueel nodig is de loonpolitiek en de loonadministratie aan te passen en de arbeidsverhoudingen te herzien.

De sociale zekerheidspositie van Belgische bedrijfsleiders die van een "split payroll" genieten wijzigt grondig onder de nieuwe Verordening. Een analyse van de tewerkstellings situatie is dus meer dan ooit aangeraden. De invoering van de Verordening 883/2004 kan ook verregaande financiële gevolgen hebben. Gelet op de significante verschillen in de hoogte van de sociale bijdragen in de diverse landen, kan de invoering van de Verordening ook een aantal mogelijkheden voor (financiële) optimalisatie creëren. Anderzijds kan de toepassing van een ander sociaal zekerheidssysteem ook een impact hebben op de uitkeringen voor de werknemer en zijn gezin.

Ook het feit dat de werknemer en dus niet de werkgever een keuze-recht heeft, zal een zorgvuldige afweging en beheer vereisen.

frank.ruelens@bdo.be
BDO Juridische Adviseurs

nancy.slegers@bdo.be
BDO Fiscale Adviseurs
Lid van het Competence Center Employment Tax & Legal Services

Bron:

- Verordening 883/2004

(Publicatieblad van de Europese Unie 30.04.2004)

- Toepassingsverordening 987/2009

(Publicatieblad van de Europese Unie 30.10.2009)



1 - Wat is een voorziening voor risico's en kosten?

In het boekhoudrecht beogen de voorzieningen voor risico's en kosten "naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op de balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, doch waarvan het bedrag niet vaststaat"

2 - Wanneer en hoe moet men uitmaken of een voorziening moet worden gevormd?

Op het einde van het boekjaar moet men voorzichtigheidshalve en om het getrouwe beeld van de rekeningen te verzekeren de kosten of verliezen betreffende het boekjaar of de vorige boekjaren overlopen en dit zonder rekening te houden met de betaaldatum van deze kosten. De voorzieningen moeten stelselmatig worden gevormd op basis van de methoden die door de onderneming zijn vastgelegd. Zij mogen dus niet afhangen van het resultaat van de onderneming. De verliezen of de kosten moeten niet zeker of definitief zijn, zij moeten gewoon waarschijnlijk zijn. Het is het beheersorgaan van de onderneming dat zal bepalen of kosten waarschijnlijk of zeker zijn (bijv. garantie die door een constructeur is gegeven, geschil dat bij de rechtbank aanhangig is gemaakt ...)

Het bedrag blijft onbepaald, dat wil zeggen dat er een waarschijnlijke of zekere schuld is, waarvan men echter op de afsluitdatum van de rekeningen het bedrag nog niet kent. (bijv. een ontslagen gewezen werknemer spant bij de arbeidsrechtbank een rechtsgeding aan om een hogere opzeggingsvergoeding te krijgen). In de boekhouding moet rekening worden gehouden met alle voorzienbare risico's, de eventuele verliezen en de waardeverminderingen die zijn ontstaan tijdens het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft of tijdens vorige boekjaren, zelfs indien deze feiten pas bekend zijn geworden tussen de afsluitdatum van het boekjaar en de datum waarop het bestuursorgaan de rekeningen van de onderneming afsluit.

3 - Voor welke soorten van kosten moet een voorziening worden gevormd?

De voorzieningen worden doorgaans gevormd om de volgende redenen:

- De verplichtingen betreffende garanties;
- De grote herstellings- of onderhoudswerken;
- De sociale verplichtingen (brugpensioenen, pensioenen en gelijkaardige rechten ...);
- De lopende geschillen (de advocaten van de onderneming zullen op het einde van het jaar een overzicht kunnen opstellen van de risico's verbonden aan de lopende geschillen);
- De uitgestelde belastingen (op ontvangen niet-vrijgestelde subsidies, meerwaarden die zijn verwezenlijkt met gespreide belastingheffing...);
- De herstellingen aan gehuurde gebouwen;
- De sanering van vervuilde terreinen;
- De risico's voor verliezen die voortvloeien uit zekerheden die ten bate van derden zijn gesteld;
- De risico's die verbonden zijn aan financiële posities. Men moet opmerken dat de voorzieningen voor risico's en kosten geenszins tot doel hebben een actiefbestanddeel te corrigeren.

4 - En op fiscaal vlak?

Krachtens artikel 48 WIB 92 worden de waardeverminderingen en de voorzieningen voor risico's en kosten die door de ondernemingen worden geboekt om het hoofd te bieden aan scherp omschreven verliezen of kosten die volgens de aan de gang zijnde gebeurtenissen waarschijnlijk zijn binnen de grenzen en onder de voorwaarden die de Koning bepaalt, vrijgesteld. Onder bepaalde voorwaarden is het bijgevolg toegestaan af te wijken van het principe van de éénjarigheid van de belastingen en de aftrek van kosten te eisen die nog niet het karakter van zekere en vaststaande schulden hebben verkregen. De voorzieningen voor risico's en kosten zullen van de belastbare grondslag worden uitgesloten en als vrijgestelde reserves worden beschouwd. De kosten, ter bestrijding waarvan de voorzieningen voor risico's en kosten bestemd zijn, moeten uiteraard aftrekbaar zijn als beroepskosten en geacht worden normaal op de uitslagen van het belastbare tijdperk te drukken (art. 24 KB WIB 92).

Worden bovendien geacht normaal op de uitslagen van het belastbare tijdperk te drukken, de kosten die het gevolg zijn van de in dat tijdperk uitgeoefende beroepswerkzaamheid of van in dat tijdperk voorgekomen gebeurtenissen. Een voorziening is dus niet fiscaal aftrekbaar indien:

- Ze is ontstaan vóór of na het in aanmerking genomen belastbare tijdperk;
- Ze op de afsluitingsdatum ervan niet meer bestaat (art 25 KB WIB 92).

De voorzieningen voor risico's en kosten zullen moeten worden geboekt op een of meer afzonderlijke rekeningen van het passief en worden verantwoord in een staat nr. 204.3 die bij de belastingaangifte wordt gevoegd.

Het totaal van de staat 204.3 zal moeten overeenstemmen met het saldo van de voorzieningsrekeningen die zijn geboekt op het passief van de balans van de onderneming. De vrijstelling blijft in principe behouden zolang de belastingplichtige de waarschijnlijkheid bewijst van de kosten waarvoor de voorziening werd gevormd. Zowel de boekhoudwetgeving als de belastingwetgeving verplichten de belastingplichtige de voorziening te gebruiken of terug te nemen wanneer die zonder voorwerp is geworden ten gevolge van de verdwijning of de vermindering van het risico.

Fiscale aspecten die verbonden zijn aan bepaalde soorten van voorzieningen

- **De verplichtingen betreffende de garanties:**

Ten gevolge van een arrest van het Hof van Cassatie van 23 december 1971 aanvaardt de Administratie dat de voorzieningen betreffende de toekomstige uitgaven die voortvloeien uit aan de klanten toegekende garanties, worden vrijgesteld voor zover zij gebaseerd zijn op redelijke statistieken die berusten op statistische gegevens die zijn opgesteld in het kader van het beheer van de onderneming en die het mogelijk maken de kosten of het verlies zo nauwkeurig mogelijk vast te stellen.

Er dient echter te worden opgemerkt, dat ditzelfde arrest eraan herinnert dat de wet de gewone voorzieningen en de benaderende ramingen uitsluit. Een voorziening voor een algemene garantie zal dus nooit worden aanvaard.

Het is op het ogenblik dat het goed wordt verkocht of dat de prestatie wordt geleverd, dat de voorziening moet worden gevormd (In de resultatenrekening waarin de opbrengst van de verkoop of van de prestatie wordt geboekt).

- **De grote herstellingswerken en onderhoudswerken:**

De vorming van een voorziening voor de vermoedelijke kosten met het oog op de herstelling van een gebouw, materieel en outillering moet fiscaal voldoen aan twee voorwaarden:

- Het moet gaan om een grote herstelling en niet om een renovatie
- De periodiciteit van het onderhoud of van de herstelling mag niet groter zijn dan 10 jaar.

Het bedrag van de voorziening zal evenredig over de boekjaren moeten worden verdeeld volgens het bedrag van de vermoede kosten en het interval tussen de uit te voeren onderhouds-/herstellingswerken (maximum 10 jaar).

- **De sanering van vervuilde terreinen:**

De voorzieningen die worden gevormd voor saneringsverplichtingen moeten gelijktijdig aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Er moet een bodemstudie worden verricht door een deskundige in bodemkunde,
- Er moet een vervuiling worden vastgesteld die een saneringsverplichting meebrengt.

- **De voorzieningen voor brugpensioen:**

De voorzieningen voor brugpensioen moeten worden geboekt op het ogenblik waarop de verplichting ontstaat een aanvullende vergoeding te betalen bij de werkloosheidsuitkeringen van de werknemer.

Deze verplichting gaat in op de datum van kennisgeving van het ontslag van de werknemer.

De voorziening moet worden gevormd rekening houdend met het totale bedrag van de gespreide brugpensioenbetalingen, met het sterfterisico, met de inflatie en met een actualisatiefactor.

- **De aanvullende pensioenen:**

Bepaalde toezeggingen inzake aanvullend pensioen die niet stelselmatig worden georganiseerd, kunnen worden gefinancierd door een bedrijfsintern fonds, voor de overeenkomsten die zijn opgesteld vóór 1 januari 2004 wanneer de begunstigde ofwel een loontrekkende is of een zelfstandig bedrijfsleider. Voor alle pensioentoezeggingen aan mandatarissen van een vennootschap los van de datum van de overeenkomst.

Het bedrag van de voorziening moet rekening houden met dezelfde factoren als die die worden vermeld in de paragraaf betreffende de brugpensioenen.

De zo gevormde voorzieningen zullen maar aftrekbaar zijn indien de pensioenen of uitkeringen die zullen worden toegekend, de 80%-regel in acht nemen.

5 - Besluit

Zowel op boekhoudkundig als op fiscaal vlak moet men ervoor zorgen de bedragen van de voorzieningen uitvoerig met documenten te staven door alle relevante informatie te verzamelen (statistieken uit het verleden voor de technische garanties, kostenramingen voor de grote herstellingen, advies van een advocaat voor de lopende geschillen enz.).

Ongeacht het soort van voorziening dat op het einde van het boekjaar moet worden geboekt, zal het bestuursorgaan van de vennootschap de jaarrekening moeten opstellen met inachtneming van de principes van voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw opdat derden een beeld zouden krijgen van de werkelijke situatie van de onderneming.

De belastingaftrek van een voorziening mag niet het criterium vormen voor het al dan niet aanleggen van voorzieningen. Het is de eerbied voor het getrouwe beeld van de jaarrekening en de spreiding in de tijd van bepaalde kosten die de beslissing moeten motiveren om al dan niet een voorziening voor risico's en kosten te vormen.

olivier.stacquez@bdo.be | BDO Atrio Accountants
fabrice.grognard@bdo.be | BDO Atrio Fiscale Adviseurs

Heeft u vragen met betrekking tot deze rubriek? Aarzel niet om een e-mail door te sturen naar het volgende adres: newsletter@bdo.be

Kan een kapitaalvermindering worden geherkwalificeerd als een uitkering van dividenden?

Artikel 344 §1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen luidt als volgt: "Aan de administratie der directe belastingen kan niet worden tegengeworpen, de juridische kwalificatie door de partijen gegeven aan een akte alsook aan afzonderlijke akten die een zelfde verrichting tot stand brengen, wanneer de administratie door vermoeden of door andere in artikel 340 vermelde bewijsmiddelen vaststelt dat die kwalificatie tot doel heeft de belasting te ontwijken, tenzij de belastingplichtige bewijst dat die kwalificatie aan rechtmatige financiële of economische behoeften beantwoordt".

Kan de fiscus de terugbetaling door een vennootschap aan haar aandeelhouders van kapitaal herkwalificeren tot dividend en bijgevolg de roerende voorheffing op dat dividend innen?

De administratie heeft herhaaldelijk van dit fiscale wapen gebruik gemaakt om te pogen deze verrichtingen van kapitaalvermindering te herkwalificeren tot uitkeringen van dividend waarop roerende voorheffing moet worden betaald van, naargelang het geval, 15% of 25%. Uit artikel 344 §1 blijkt dat de belastingadministratie slechts haar toevlucht kan nemen tot deze antimisbruikmaatregel indien de volgende twee voorwaarden gelijktijdig vervuld zijn:

- Dat de kwalificatie van de gestelde daad het voorwerp kan zijn van een andere kwalificatie;
- Dat deze kwalificatie die tot doel heeft de belasting te ontwijken, niet beantwoordt aan rechtmatige financiële of economische behoeften.

Kapitaalvermindering via onttrekking aan het fiscale kapitaal

De verrichting die wij hier voor ogen hebben, bestaat in een kapitaalvermindering die wordt toegepast op de inbrengen die oorspronkelijk in contanten of in natura gebeurden.

Ter herinnering, de totale of gedeeltelijke terugbetalingen van maatschappelijk kapitaal worden in principe beschouwd als normale dividenduitkeringen, tenzij de terugbetalingen gebeuren ter uitvoering van een rechtsgeldige beslissing tot kapitaalvermindering met inachtneming van de bepalingen van het Wetboek van Ven-

nootschappen en voor zover zij betrekking hebben op het volstort kapitaal.

Met andere woorden, indien deze twee voorwaarden zijn vervuld, zal de kapitaalvermindering logischerwijze een vrijstelling van belasting genieten en zal ze niet onderworpen zijn aan de roerende voorheffing.

Bijgevolg zal in de notariële akte expliciet moet worden aangegeven dat het wel degelijk gaat om een kapitaalvermindering die betrekking heeft op het volstort kapitaal. In het tegenovergestelde geval zal de administratie ervan uitgaan dat de kapitaalvermindering verhoudingsgewijs betrekking heeft op het volstort kapitaal en op de geïncorporeerde reserves en dus aanleiding geeft tot de inning van roerende voorheffing op het gedeelte van de terugbetaling dat op de geïncorporeerde reserves wordt aangerekend.

Hoe zou de Schatkist kunnen proberen de verrichting te herkwalificeren tot een uitkering van dividenden via artikel 344 §1 van het WIB?

Ter herinnering, de voorwaarden van een mogelijke herkwalificatie en van het ontbreken van rechtmatige behoeften moeten gelijktijdig vervuld zijn.

Rechtmatige behoeften

In 2006 heeft de Dienst Voorafgaande Beslissingen (DVB) (ruling van 26 januari 2006) geantwoord dat de verrichting inzake kapitaalvermindering niet onderworpen is aan herkwalificatie en dus voldoet aan rechtmatige economische of financiële behoeften wan-

neer de vennootschap die aan de verrichting ten grondslag ligt, zich ertoe verbindt de volgende voorwaarden na te leven:

- De geplande kapitaalvermindering moet gebeuren ongeveer drie jaar na de laatste incorporatie van belastbare reserves;
- De vennootschap mag niet overgaan tot een incorporatie van reserves vóór of gelijktijdig met de voorgenomen kapitaalvermindering, noch tijdens de termijn van de drie jaar na de datum van de kapitaalvermindering;
- De vennootschap zal over voldoende liquide middelen moeten beschikken om over te gaan tot de geplande terugbetaling;
- Het zal een daadwerkelijke terugbetaling moeten betreffen en niet een tegenboeking in rekening-courant;
- De aandeelhouders mogen de terugbetaalde bedragen niet door middel van een lening opnieuw ter beschikking stellen van de vennootschap;
- De terugbetaling van het kapitaal mag niet leiden tot wijzigingen op het vlak van de vergoedingen die de vennootschap aan de aandeelhouders betaalt.

Indien deze voorwaarden zijn vervuld, is geen enkele herkwalificatie mogelijk en dit omdat de verrichting beantwoordt aan rechtmatige economische en financiële behoeften.

De administratie heeft in een omzendbrief van juli 2009 trouwens opnieuw bevestigd dat de kapitaalverminderingen die enkel een fiscale optimalisatie (in hoofde van de vennoten) beogen, niet beantwoorden aan rechtmatige financiële of economische behoeften.

De herkwalificatie van kapitaalvermindering tot dividend

We herinneren eraan dat het wel degelijk aan de partijen is om de kwalificatie te kiezen die zij aan hun daden willen geven en dit zelfs indien laatstgenoemde vatbaar zijn voor andere kwalificaties.

Opdat de administratie de kapitaalvermindering zou kunnen herkwalificeren tot een uitkering van dividenden, is de administratie ertoe gehouden de juridische werkelijkheid te eerbiedigen die door de belastingplichtige is gecreëerd. Zij mag niet raken aan de inhoud en aan de rechtsgevolgen van de daad die door hem is gesteld. De rechtsgevolgen van een kapitaalvermindering zijn volgens het gemene recht echter fundamenteel verschillend van die van een uitkering van dividenden. De kapitaalvermindering leidt immers met name ipso facto tot een vermindering van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap, terwijl bij een uitkering van dividenden geen enkele vermindering van het maatschappelijk kapitaal plaatsheeft.

In november 2005 bevestigde het Hof van Cassatie dit door eraan te herinneren: *"Dat uit deze tekst (artikel 344 § 1 WIB), net als uit de parlementaire*

voorbereiding van de wet van 22 juli 1993 die deze bepaling in het WIB 1992 heeft ingevoerd, voortvloeit dat enkel de kwalificatie van een akte aan de belastingadministratie niet kan worden tegengeworpen en dat de administratie de kwalificatie slechts met inachtnaeme van de rechtsgevolgen van die akte kan wijzigen".

En het Hof van Cassatie vervolgde:

"Door niet na te gaan of de geherkwalificeerde verrichting en de oorspronkelijk gekwalificeerde verrichting gelijkaardige gevolgen hadden, heeft het arrest zijn beslissing om artikel 344, § 1 toe te passen, niet naar recht verantwoord".

Met dit arrest dat als een valbijl neerkwam, heeft het Hof van Cassatie duidelijk het gebruik van artikel 344 §1 opnieuw gedefinieerd en het heeft tezelfdertijd de toepassing ervan zeer moeilijk gemaakt in het geval van een kapitaalvermindering.

Twee bewijzen nodig om verrichting van kapitaalvermindering te herkwalificeren tot een dividend

Om een verrichting van kapitaalvermindering te herkwalificeren tot een dividend, moet de belastingadminis-

tratie gelijktijdig twee bewijzen leveren, namelijk:

- dat de kwalificatie van de gestelde daad het voorwerp kan zijn van een andere kwalificatie;
- dat deze kwalificatie die tot doel heeft de belasting te ontwijken, niet beantwoordt aan rechtmatige economische of financiële behoeften.

Hoewel de administratie, al dan niet terecht, kan oordelen dat bepaalde verrichtingen van kapitaalvermindering niet beantwoorden aan rechtmatige economische of financiële behoeften, lijkt het ons echter onmogelijk voor haar om te bewijzen dat de rechtsgevolgen van een kapitaalvermindering en die van een dividenduitkering op ieder punt gelijkaardig kunnen zijn.

Met andere woorden, aangezien de verrichtingen van kapitaalverminderingen die worden toegerekend op het volgestorte kapitaal, niet kunnen worden geherkwalificeerd tot een dividenduitkering, zijn die niet onderworpen aan de vennootschapsbelasting en genieten zij een vrijstelling van de roerende voorheffing.

fabrice.grognard@bdo.be
marc.hubert@bdo.be
BDO Atrio Fiscale Adviseurs





Herziening IAS 1: Presentation of Financial statements

De International Accounting Standards Board (IASB) heeft de herziening van de IAS 1 in een eerste fase gepubliceerd. Deze herziening kadert in de doelstelling van het IASB om de presentatie van de financiële verslaggeving verder te stroomlijnen met de presentatie onder US GAAP. De gewijzigde IAS 1 is van toepassing voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2009.

Mutaties in het eigen vermogen en de resultaten

De belangrijkste wijziging in IAS 1 heeft betrekking op de presentatie van elementen die voldoen aan de definitie van baten of lasten, maar die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen. De nieuwe versie van IAS 1 verandert niet de directe verwerking van de betreffende transacties in het eigen vermogen maar verplicht de entiteit om een bijkomend resultaat te tonen.

Dit bestaat uit de som van:

- de winst en het verlies zoals vooropgesteld in de winst- en verliesrekening en
- de som van baten en lasten die direct worden opgenomen in het eigen vermogen

Deze voorstelling, deze som wordt de 'comprehensive income' of het "allesomvattende resultaat" genoemd.

Voor het presenteren van de "comprehensive income" heeft de onderneming de keuze tussen een totaaloverzicht of voor twee afzonderlijke overzichten. Bij het totaaloverzicht wordt de comprehensive income onmiddellijk na de winst of verlies van het boekjaar gepresenteerd. Een model van presentatie kan geconsulteerd worden op de website van BDO (zie verder).

Wijzigingen in het eigen vermogen die zijn ontstaan door transacties met aandeelhouders worden nog steeds afzonderlijk gepresenteerd ten overstaan van de overige wijzigingen in het eigen vermogen. Deze worden namelijk opgenomen in het 'statement of changes in equity'.

Nieuwe terminologie

Volgens IAS 1 dient een jaarrekening volgende overzichten te bevatten:

- Statement of financial position at the end of the period
- Statement of comprehensive income for the period
- Statement of changes in equity for the period
- Statement of cash flows for the period

Opvallend is dat de benamingen 'balance sheet' en 'cash flow statement' zijn vervangen door respectievelijk 'statement of financial position' en 'statement of cash flows'. De term 'comprehensive income' vervangt de term 'income statement'. Dit is niet louter een naamswijziging maar ook een inhoudelijke aanpassing (zie supra). Deze nieuwe terminologie sluit volgens het IASB beter aan bij de functie van de overzichten. De toegevoegde waarde van deze nieuwe terminologie is beperkt en het gebruik van deze terminologie is niet verplicht.

Vergelijkende cijfers: regels aangepast

IAS 1 bepaalt dat voor de financiële positie (= balans) vergelijkende cijfers dienen te worden opgenomen voor zowel begin als voor eindtoestand van de vergelijkende periode indien één van volgende gevallen zich voordoet:

- De onderneming past een verslaggevingstandaard retrospectief toe;
- De onderneming voert retrospectief een wijziging door in de jaarrekening;
- De onderneming maakt reclassificaties in haar jaarrekening.

Deze wijziging heeft tot gevolg dat vergelijkende cijfers op drie balansdata moeten worden weergegeven. Deze wijziging moet ervoor zorgen dat gebruikers beter in staat zijn een langetermijn-analyse van de prestaties van de onderneming te maken.

Conclusie

Na deze aanpassingen aan de standaard IAS 1 zal nog een tweede fase volgen. In deze tweede fase zal de IASB dieper ingaan op meer fundamentele vragen omtrent presentatie van zaken in de jaarrekening. Door BDO International is een afzonderlijk 'Bulletin (11-08)' inzake de wijzigingen (fase 1) van IAS 1 uitgebracht. Dit Bulletin bevat ook een model van de 'comprehensive income'. Deze kan geconsulteerd worden op de website van BDO (www.bdo.be) bij Publicaties/Nieuwsbrieven/IFRS Bulletin.

De belangrijkste wijzigingen

- Aangepaste regels voor de presentatie van mutaties in het eigen vermogen en de resultaten
- Naamswijzigingen van enkele overzichten in de jaarrekening
- Aangepaste regels voor het opnemen van vergelijkende cijfers

erik.thuysbaert@bdo.be
philippe.blanche@bdo.be
BDO Atrio Bedrijfsrevisoren

BDO Atrio wordt BDO

Vanaf 1 januari 2010 wijzigen alle BDO-organisaties over gans de wereld hun naam naar BDO. Zo zullen we in België niet meer spreken over BDO Atrio, in Nederland niet meer over BDO Camps Obers, in het Verenigd Koninkrijk niet meer over BDO Stoy Hayward, ... Het wordt gewoon overal ter wereld "BDO". Door dezelfde naam te gebruiken versterken we niet alleen onze "Brand Name", maar we benadrukken ook duidelijker dat we één geïntegreerd netwerk zijn nl. het grootste netwerk naast de "Big Four".

Verhogen van de wereldwijde herkenbaarheid

De verandering naar een "single global trading name" voor alle BDO-organisaties benadrukt dat wij behoren tot een netwerk van kantoren die naar hetzelfde streven: adviezen van hoge kwaliteit of uw bedrijf nu nationaal of internationaal actief is. Deze wijziging verhoogt bovendien de herkenbaarheid voor de cliënten die wereldwijd opereren.

Maar we veranderen meer dan alleen onze naam. Deze naamswijziging reflecteert ook enkele andere belangrijke wijzigingen op business- en operationeel vlak, die voordelen bevatten voor al onze cliënten (zie kaderstuk).

Kwalitatief en hoogstaand advies

Persoonlijk en nauw contact met onze cliënten. Dit blijft één van de basiswaarden van BDO. De naamswijziging staat voor nog betere standaarden en kwaliteitscontroles van onze adviezen voor al onze cliënten waar ook ter wereld. Bovendien kunnen we de BDO-clieënten die groeien in nieuwe markten blijven ondersteunen met ons wereldwijd geïntegreerd netwerk.

Sterke nationale verankering

De kracht van ons netwerk zit in een sterke nationale verankering. Onze cliënten verwachten het best mogelijke professionele advies en een hoge kwaliteit en dit doorheen ons netwerk. De vooropgestelde veranderingen stel-

len ons in staat om een divers klantenpotentieel te bedienen: van een kleine KMO tot een grote wereldspeler. Dit divers klantenpubliek geeft ons bovendien toegang tot internationale industriële ontwikkelingen en trends. Verder hebben we ook een goede Partner-Staff ratio, wat betekent dat onze cliënten vaak geadviseerd worden door ervaren en senior medewerkers en niet een leger aan juniors over de vloer krijgen.

Delen van expertise en "best practices"

Onze geïntegreerde structuur, onze eigen methodologie en IT-platformen, samen met ons engagement om kennis en "best practices" te delen, betekent dat expertise gemakkelijk verspreid wordt tussen de verschillende BDO-organisaties. Dit geeft ons de mogelijkheid een consistente en onberispelijke dienstverlening te geven aan al onze cliënten.

annick.deklerck@bdo.be
BDO Atrio Communicatie

BDO in de wereld: enkele kerncijfers

- **Omzet:** 3.710 (miljoen EUR)
- **Aantal Partners & Medewerkers:** 46.035
- **Aantal landen:** 110
- **Aantal kantoren:** 1.138

Wijzigingen op business- en operationeel vlak

- De **introdactie van een nieuwe auditmethodologie** en audit process tool. Beide tools moeten er voor zorgen dat we een permanente hoogstaande kwaliteit kunnen leveren op vlak van auditopdrachten en dit in alle landen waar we actief zijn.
- Een **nieuwe IT-standaard** voor het **volledige netwerk**. Onze nieuwe overeenkomst met Microsoft zorgt er enerzijds voor dat alle bedrijven uit ons netwerk kunnen werken met standaard IT-software. Bovendien geeft het ons de mogelijkheid om nieuwe applicaties en tools te introduceren in gans het netwerk.
- De **introdactie** van een **vernieuwde corporate visual identity** die deze naamsverandering en de waarden waar we voor staan mee ondersteunt.

Short News



Competence Center "Employee Benefits" heet voortaan "Employment Tax & Legal Services"

Het dienstenaanbod van het Competence Center bevat niet alleen de adviesverlening en loonoptimalisatie van werknemers maar is ook gericht op de fiscale en juridische advisering van bedrijfsleiders en vennootschappen bij nationale en internationale tewerkstelling. Om die reden hebben we de naam van ons Competence Center "Employee Benefits" gewijzigd in "Employment Tax & Legal Services". De nieuwe naam biedt een juistere weergave van het breed dienstenpakket dat ons Competence Center u te bieden heeft.

Voor verdere informatie kan u steeds terecht bij: employment@bdo.be

Bonusplannen: indexatie leidt tot een lager bedrag voor 2010

Sinds 1 januari 2008 kunnen werkgevers aan hun personeelsleden jaarlijks een bonus toekennen die hen een fiscaal en sociaal voordelig regime oplevert. Het gaat meer bepaald over «niet-recurrente resultaatgebonden voordelen», die de motivatie van de werknemers stimuleren. Op sociaal vlak is een bijzondere unieke sociale bijdrage van 33% verschuldigd. Op fiscaal vlak zijn zowel de bedragen van de bonus als van de sociale zekerheidsbijdrage integraal aftrekbaar als professionele kosten. Bovendien vindt er geen enkele taxatie plaats in hoofde van de werknemers.

Het bedrag van de bonus dat dit voordeel kan opleveren, is echter wel beperkt tot 2.200 euro per werknemer voor het jaar 2008. Dit bedrag was geïndexeerd tot 2.314 euro voor het jaar 2009. **Voor 2010 zal het bedrag lager zijn nl. 2.299 euro.**

Om te kunnen genieten van dit voordeel moet er een vooraf door de werkgever bepaald doel gerealiseerd worden door de (categorie van de) betrokken werknemers gedurende een referentieperiode. Hierbij mag het om een financieel doel (bv. realisatie van een bepaalde winst, rendabiliteit, enz. ...) of een niet-financieel doel (bv. ecologisch, verbetering van de kwaliteit, kosten, enz. ...) gaan.

Advies nodig met betrekking tot het implementeren van bonusplannen in uw bedrijf? Neem contact op met het Competence Center Employment Tax & Legal Services op: employment@bdo.be

Knowledge Management

Knowledge Management is in de adviessector van vandaag onontbeerlijk. BDO heeft beslist om per 1 oktober 2009 haar kennisbeheer van fiscale en juridische materie op een gestructureerde wijze verder te ontwikkelen en fors uit te bouwen. Zo wenst BDO op een nog efficiëntere wijze haar cliënteel te bedienen op fiscaal en juridisch vlak met een focus op continue kwaliteitsverbetering van de aangeboden diensten. Dit doen we aan de hand van het centraliseren, ontwikkelen en delen van kennis en kennisbronnen. Hiervoor heeft Cindy De Bock na 10 jaar ervaring als fiscaal en juridisch adviseur, de functie als Knowledge Manager opgenomen. Uiteraard is kennisbeheer niet het werk van één persoon, maar engageren al onze medewerkers uit het fiscale en juridische team zich om hier actief aan mee te werken. Wij zijn ervan overtuigd dat dit de integere en pragmatische aanpak van ons beroep te goede zal komen.

Gunstarief schenking bouwgronden verlengd

Sinds 2003 is er in het Vlaamse gewest een gunstregeling van kracht voor de schenking van bouwgronden. Er wordt meer bepaald een "korting" gegeven op het normaal geldende schenkingsrecht voor onroerende goederen indien binnen de 3 jaar na

de schenking van de bouwgrond een volledig dossier is ingediend om een stedenbouwkundige vergunning te bekomen.

De maatregel loopt in principe tot en met 31 december 2009 en de laatste weken deden geruchten de ronde dat deze niet verlengd zou worden.

Intussen werd echter door de bevoegde minister meegedeeld dat de gunstregeling opnieuw verlengd zal worden en eind 2011 wordt geëvalueerd (waarna mogelijks nogmaals een verlenging zou kunnen gebeuren).

Agenda



• BDO Ondernemersdag

In het voorjaar van 2010 organiseert BDO een Ondernemersdag. Meer informatie over dit evenement vindt u weldra op de website van BDO bij evenementen.

• Tax & Legal Update

De jaarlijkse Tax & Legal Updates zullen in de periode februari-maart 2010 georganiseerd worden op verschillende locaties in België. Meer informatie over deze opleidingen vindt u weldra op de website van BDO bij evenementen.

• International Tax & Legal Update

Er zal in het voorjaar 2010 ook een Internationale Tax en Legal Update zijn. Meer informatie over deze opleidingen vindt u weldra op de website van BDO bij evenementen.



Auditors Accountants Advisors

BDO Atrio Antwerpen	Uitbreidingstraat 66/13 T. +32 (0)3 230.58.40 - F. +32 (0)3 218.45.15	B-2600 Antwerpen bdoantwerpen@bdo.be
BDO Atrio Brussels	The Corporate Village, Da Vincilaan 9 - Box E.6, Elsinore Building T. +32 (0)2 778.01.00 - F. +32 (0)2 771.56.56	B-1935 Zaventem bdobrusseel@bdo.be
BDO Atrio Gent	Axxes Business Park, Guldensporenpark 100 - blok K T. +32 (0)9 210.54.10 - F. +32 (0)9 232.43.40	B-9820 Merelbeke bdogent@bdo.be
BDO Atrio Hasselt	Prins Bisschopssingel 36/3 T. +32 (0)11 28.60.60 - F. +32 (0)11 28.52.78	B-3500 Hasselt bdohasselt@bdo.be
BDO Atrio DFSA Lasne	Chaussée de Louvain 428 T. +32 (0)2 352 04 90 - F. +32 (0)2 351.04.87	B-1380 Lasne delvaux@dfsa.be
BDO Atrio Liège	Rue Waucomont 51 T. +32 (0)87 69.30.00 - F. +32 (0)87 67.93.58	B-4651 Battice bdobattice@bdo.be
BDO Atrio Namur	Parc Scientifique Crealys, Rue Camille Hubert 1 T. +32 (0)81 20.87.87 - F. +32 (0)81 20.14.14	B-5032 Les Isnes bdonamur@bdo.be
BDO Atrio Roeselare	Clintonpark, Ter Reigerie 7/3 T. +32 (0)51 26.08.40 - F. +32 (0)51 24.10.89	B-8800 Roeselare bdoroeselare@bdo.be
BDO Atrio Wavre	Ferme des Quatre Sapins, Chaussée de Huy 120A T. +32 (0)10 23 89 70 - F. +32 (0)10 23 89 99	B-1300 Wavre bdowavre@bdo.be

De opgenomen informatie in deze trimestriële **Nieuwsbrief** heeft een signalerend en globaal karakter en is niet bedoeld als beroepsmatig advies. Onze adviseurs houden zich ter beschikking om verdere adviezen en acties terzake met u uit te werken. Wenst u deze **Nieuwsbrief** voortaan ook elektronisch te ontvangen, dan kan u ons contacteren via newsletter@bdo.be. U vindt onze **Nieuwsbrief** eveneens op www.bdo.be. Ook Frans-, Engels- en Duitstalige versies zijn beschikbaar.

V.U. Werner Lapage, p/a The Corporate Village
Da Vincilaan 9 Box E.6 - Elsinore Building - 1935 Zaventem.

