

COMPTES ANNUELS :

**modèle abrégé pour établissements de crédit,
entreprises d'investissement et sociétés de gestion
d'organismes de placement collectif**

en milliers d'euros (EUR)
(à l'exclusion du bilan social, à exprimer en euros)

Des informations concernant le dépôt des comptes annuels et consolidés
sont disponibles sur le site Internet de la Centrale des bilans:
www.centraledesbilans.be

SOMMAIRE

Le présent dossier comprend :

1. Le modèle abrégé des comptes annuels pour établissements de crédit, entreprises d'investissement et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif (également dénommés "établissements"), comprenant entre autres :
 - . les éléments d'identification de l'entreprise, avec la liste complète des administrateurs, gérants et commissaires (section A-ét 1.1) ;
 - . l'identité des experts-comptables externes, des réviseurs, des comptables agréés ou des comptables-fiscalistes agréés auxquels une mission concernant les comptes annuels a été confiée (section A-ét 1.2) ;
 - . le bilan et postes hors bilan (sections A-ét 2.1, A-ét 2.2 et A-ét 2.3) ;
 - . le compte de résultats (section A-ét 3) ;
 - . le tableau des affectations et prélèvements (section A-ét 4) ;
 - . l'annexe (section A-ét 5) ;
 - . le bilan social (section A-ét 6).

2. Un rappel des informations complémentaires non normalisées à fournir. Les pages concernées ne sont pas numérotées en sections puisqu'elles ne sont pas destinées à être déposées.

10				9	EUR	
NAT.	Date du dépôt	N°	P.	E.	D.	A-ét 1.1

COMPTES ANNUELS EN MILLIERS d'EUROS

DENOMINATION :

Forme juridique :

Adresse : N° : Bte :

Code postal : Commune :

Pays :

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de Commerce de :

Adresse Internet* : http://www.

Numéro d'entreprise

DATE / / du dépôt de l'acte constitutif OU du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts.

COMPTES ANNUELS approuvés par l'assemblée générale du / /
et relatifs à l'exercice couvrant la période du / / au / /
Exercice précédent du / / au / /

Les montants relatifs à l'exercice précédent **sont / ne sont pas**** identiques à ceux publiés antérieurement

LISTE COMPLETE avec nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de l'entreprise des ADMINISTRATEURS, GERANTS ET COMMISSAIRES

Documents joints aux présents comptes annuels :

Nombre total de pages déposées : Numéros des sections du document normalisé non déposées parce que sans objet :

Signature
(nom et qualité)

Signature
(nom et qualité)

* Mention facultative.
** Biffer la mention inutile.

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GERANTS ET COMMISSAIRES (suite de la page précédente)

DECLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VERIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLEMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application des articles 34 et 37 de la loi du 22 avril 1999 relative aux professions comptables et fiscales.

Les comptes annuels **ont / n'ont pas*** été vérifiés ou corrigés par un expert-comptable externe, par un réviseur d'entreprises qui n'est pas le commissaire.

Dans l'affirmative, sont mentionnés dans le tableau ci-dessous : les nom, prénoms, profession et domicile; le numéro de membre auprès de son institut et la nature de la mission :

- A. La tenue des comptes de l'entreprise** ,
- B. L'établissement des comptes annuels ** ,
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des comptables agréés ou par des comptables-fiscalistes agréés, peuvent être mentionnés ci-après : les nom, prénoms, profession et domicile de chaque comptable agréé ou comptable-fiscaliste agréé et son numéro de membre auprès de l'Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agréés ainsi que la nature de sa mission.

Nom, prénoms, profession, domicile	Numéro de membre	Nature de la mission (A, B, C et/ou D)

* Biffer la mention inutile.

** Mention facultative.

BILAN APRES REPARTITION

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
ACTIF				
I. Caisse, avoirs auprès des banques centrales et des offices de chèques postaux		10100
II. Effets publics admissibles au refinancement auprès de la banque centrale		10200
III. Créances sur les établissements de crédit	5.1	10300
A. A vue		10310
B; Autres créances (à terme ou à préavis)		10320
IV. Créances sur clients	5.2	10400
V. Obligations et autres titres à revenu fixe	5.3	10500
A. D'émetteurs publics		10510
B. D'autres émetteurs		10520
VI. Actions, parts de sociétés et autres titres à revenu variable	5.4	10600
	5.5 /			
VII. Immobilisations financières	5.6.1	10700
A. Participations dans des entreprises liées		10710
B. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation		10720
C. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières		10730
D. Créances subordonnées sur des entreprises liées et sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation		10740
VIII. Frais d'établissement et immobilisations incorporelles	5.7	10800
IX. Immobilisations corporelles	5.8	10900
X. Actions propres		11000
XI. Autres actifs	5.9	11100
XII. Comptes de régularisation	5.10	11200
TOTAL DE L'ACTIF		19900		

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
PASSIF				
FONDS DE TIERS		201/208
I. Dettes envers des établissements de crédit	5.11	20100
A. A vue		20110
B. Dettes résultant de mobilisation par réescompte d'effets commerciaux		20120
C. Autres dettes à terme ou à préavis		20130
II. Dettes envers la clientèle	5.12	20200
A. Dépôts d'épargne		20210
B. Autres dettes		20220
1. A vue		20221
2. A terme ou à préavis		20222
3. Résultant de mobilisation par réescompte d'effets commerciaux		20223
III. Dettes représentées par un titre	5.13	20300
A. Bons et obligations en circulation		20310
B. Autres		20320
IV. Autres dettes	5.14	20400
V. Comptes de régularisation	5.15	20500
VI. Provisions et impôts différés		20600
A. Provisions pour risques et charges		20610
1. Pensions et obligations similaires		20611
2. Impôts		20612
3. Autres risques et charges	5.16	20613
B. Impôts différés		20620
VII. Fonds pour risques bancaires généraux		20700
VIII. Dettes subordonnées	5.17	20800
CAPITAUX PROPRES		209/213
IX. Capital	5.18	20900
A. Capital souscrit		20910
B. Capital non appelé		20920
X. Primes d'émission		21000
XI. Plus-values de réévaluation		21100
XII. Réserves		21200
A. Réserve légale		21210
B. Réserves indisponibles		21220
1. Pour actions propres		21221
2. Autres		21222
C. Réserves immunisées		21230
D. Réserves disponibles		21240
XIII. Bénéfice (Perte) reporté(e)		21300
TOTAL DU PASSIF		29900		

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
POSTES HORS BILAN				
I. Passifs éventuels	5.22	30100
A. Acceptations non négociées		30110
B. Cautions à caractère de substitut de crédit		30120
C. Autres cautions		30130
D. Crédits documentaires		30140
E. Actifs grevés de sûretés réelles pour compte de tiers		30150
II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit	5.22/ 5.24	30200
A. Engagements fermes de mise à disposition de fonds		30210
B. Engagements du fait d'achats au comptant de valeurs mobilières ou autres valeurs		30220
C. Marge disponible sur lignes de crédit confirmées		30230
D. Engagements de prise ferme et de placement de valeurs mobilières		30240
E. Engagements de rachat résultant de cessions rétrocessions imparfaites		30250
III. Valeurs confiées à l'établissement de crédit		30300
A. Valeurs détenues sous statut organisé de fiducie		30310
B. Dépôts à découvert et assimilés		30320
IV. A libérer sur actions et parts de sociétés		30400

COMPTE DE RESULTATS (présentation sous forme de liste)

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
I. Intérêts et produits assimilés	5.23	40100
A. Dont : de titres à revenu fixe		40110
II. Intérêts et charges assimilées		40200
III. Revenus de titres à revenu variable	5.23	40300
A. D'actions, parts de société et autres titres à revenu variable		40310
B. De participations dans des entreprises liées		40320
C. De participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation		40330
D. D'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières		40340
IV. Commissions perçues	5.23	40400
A. Courtages et commissions apparentées		40410
B. Rémunération de services de gestion, de conseil et de conservation		40420
C. Autres commissions perçues		40430
V. Commissions versées		40500
VI. Bénéfice (Perte) provenant d'opérations financières	5.23	40600
..... (+)/(-)				
A. Du change et du négoce de titres et autres instruments financiers		40610
B. De la réalisation de titres de placement		40620
VII. Frais généraux administratifs		40700
A. Rémunérations, charges sociales et pensions		40710
B. Autres frais administratifs		40720
VIII. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		40800
IX. Réductions de valeur sur créances et provisions pour les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan : dotations (reprises)		40900
..... (+)/(-)				
X. Réductions de valeur sur le portefeuille de placements en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable : dotations (reprises)		41000
..... (+)/(-)				
XI. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan : utilisations (reprises)		41100
..... (+)/(-)				
XII. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan		41200
XIII. Prélèvement sur le (Dotation au) fonds pour risques bancaires généraux		41300
..... (+)/(-)				
XIV. Autres produits d'exploitation	5.23	41400
XV. Autres charges d'exploitation	5.23	41500
XVI. Bénéfice (Perte) courant(e) avant impôts		41600
..... (+)/(-)				

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
XVII. Produits exceptionnels		41700
A. Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles ..		41710
B. Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières		41720
C. Reprises de provisions pour risques et charges exceptionnels		41730
D. Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés		41740
E. Autres produits exceptionnels	5.25	41750
XVIII. Charges exceptionnelles		41800
A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		41810
B. Réductions de valeur sur immobilisations financières		41820
C. Provisions pour risques et charges exceptionnels : dotations (utilisations)		41830 (+)/(-)
D. Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés		41840
E. Autres charges exceptionnelles	5.25	41850
XIX. Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts .. (+)/(-)		41910
XIXbis.A. Transfert aux impôts différés		41921
B. Prélèvements sur les impôts différés		41922
XX. Impôts sur le résultat	5.26	42000 (+)/(-)
A. Impôts		42010
B. Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales		42020
XXI. Bénéfice (Perte) de l'exercice		42100 (+)/(-)
XXII. Transfert aux (Prélèvements sur les) réserves immunisées		42200 (+)/(-)
XXIII. Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter		42300 (+)/(-)

COMPTE DE RESULTATS (présentation sous forme de compte)

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
FRAIS				
II. Intérêts et charges assimilées		40200
V. Commissions versées		40500
VI. Perte provenant d'opérations financières		40600
A. Du change et du négoce de titres et autres instruments financiers		40610
B. De la réalisation de titres de placement		40620
VII. Frais généraux administratifs		40700
A. Rémunérations, charges sociales et pensions		40710
B. Autres frais administratifs		40720
VIII. Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		40800
IX. Réductions de valeur sur créances et provisions pour les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit"		40900
X. Réductions de valeur sur le portefeuille de placements en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable		41000
XII. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan		41200
XIII. Dotation au fonds pour risques bancaires généraux		41300
XV. Autres charges d'exploitation	5.23	41500
XVIII. Charges exceptionnelles		41800
A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		41810
B. Réductions de valeur sur immobilisations financières		41820
C. Provisions pour risques et charges exceptionnels : dotations (utilisations)		41830
D. Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés		41840
E. Autres charges exceptionnelles	5.25	41850
XIXbis.A. Transfert aux impôts différés		41921
XX.A. Impôts	5.26	42010
XXI. Bénéfice de l'exercice		42100
XXII. Transfert aux réserves immunisées		42200
XXIII. Bénéfice de l'exercice à affecter		42300

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
PRODUITS				
I. Intérêts et produits assimilés	5.23	40100
A. Dont : de titres à revenu fixe		40110
III. Revenus de titres à revenu variable	5.23	40300
A. D'actions, parts de société et autres titres à revenu variable		40310
B. De participations dans des entreprises liées		40320
C. De participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation		40330
D. D'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières		40340
IV. Commissions perçues	5.23	40400
A. Courtages et commissions apparentées		40410
B. Rémunération de services de gestion, de conseil et de conservation		40420
C. Autres commissions perçues		40430
VI. Bénéfice provenant d'opérations financières	5.23	40600
A. Du change et du négoce de titres et autres instruments financiers		40610
B. De la réalisation de titres de placement		40620
IX. Reprises de réductions de valeur sur créances et reprises de provisions pour les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan		40900
X. Reprises de réductions de valeur sur le portefeuille de placements en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable		41000
XI. Utilisations et reprises de provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan		41100
XIII. Prélèvement sur le fonds pour risques bancaires généraux		41300
XIV. Autres produits d'exploitation	5.23	41400
XVII. Produits exceptionnels		41700
A. Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles ..		41710
B. Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières		41720
C. Reprises de provisions pour risques et charges exceptionnels		41730
D. Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés		41740
E. Autres produits exceptionnels	5.25	41750
XIXbis.B. Prélèvements sur les impôts différés		41922
XX.B. Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales	5.26	42020
XXI. Perte de l'exercice		42100
XXII. Prélèvements sur les réserves immunisées		42200
XXIII. Perte de l'exercice à affecter		42300

AFFECTATIONS ET PRELEVEMENTS

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. Bénéfice (Perte) à affecter	49100
1. Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter	(42300)
2. Bénéfice (Perte) reporté(e) de l'exercice précédent	(21300P)
B. Prélèvements sur les capitaux propres	49200
1. Sur le capital et les primes d'émission	49210
2. Sur les réserves	49220
C. Affectations aux capitaux propres	49300
1. Au capital et aux primes d'émission	49310
2. A la réserve légale	49320
3. Aux autres réserves	49330
D. Bénéfice (Perte) à reporter	49400
E. Intervention d'associés dans la perte	49500
F. Bénéfice à distribuer	49600
1. Rémunération du capital	49610
2. Administrateurs ou gérants	49620
3. Autres allocataires	49630

ANNEXE

I. ETAT DES CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT (poste III de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. RELEVÉ POUR LE POSTE DANS SON ENSEMBLE	(10300)
1. Créances sur les entreprises liées	50101
2. Créances sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	50102
3. Créances subordonnées	50103
B. RELEVÉ DES AUTRES CREANCES (A TERME OU A PREAVIS)	(10320)
1. Effets admissibles au refinancement auprès de la banque centrale du ou des pays d'implantation de l'établissement de crédit	50104
2. Ventilation des autres créances (à terme ou à préavis) selon leur durée résiduelle			
a. Trois mois maximum	50105	
b. Plus de trois mois à un an maximum	50106	
c. Plus d'un an à cinq ans maximum	50107	
d. Plus de cinq ans	50108	
e. A durée indéterminée	50109	

II. ETAT DES CREANCES SUR LA CLIENTELE (poste IV de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Créances sur les entreprises liées	50201
2. Créances sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	50202
3. Créances subordonnées	50203
4. Effets admissibles au refinancement auprès de la banque centrale du ou des pays d'implantation de l'établissement de crédit	50204
5. Ventilation des créances sur la clientèle selon leur durée résiduelle			
a. Trois mois maximum	50205	
b. Plus de trois mois à un an maximum	50206	
c. Plus d'un an à cinq ans maximum	50207	
d. Plus de cinq ans	50208	
e. A durée indéterminée	50209	
6. Ventilation des créances sur la clientèle selon la nature des débiteurs			
a. Créances sur les pouvoirs publics	50210
b. Créances sur les particuliers	50211
c. Créances sur les entreprises	50212
7. Ventilation des créances sur la clientèle selon leur nature			
a. Effets commerciaux (y compris acceptations propres)	50213	
b. Créances résultant de la location-financement et créances similaires	50214	
c. Prêts à taux de chargement forfaitaire	50215	
d. Prêts hypothécaires	50216	
e. Autres prêts à terme à plus d'un an	50217	
f. Autres créances	50218	
8. Ventilation géographique des créances sur la clientèle			
a. Origine belge	50219	
b. Origine étrangère	50220	
9. Données analytiques relatives aux prêts hypothécaires avec reconstitution auprès de l'établissement ou assortis de contrats d'assurance-vie et de capitalisation			
a. Capitaux initialement prêtés	50221	
b. Fonds de reconstitution et réserves mathématiques se rapportant à ces prêts	50222	
c. Encours net de ces prêts (a - b)	50223	

III. ETAT DES OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE (poste V de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. RELEVÉ GÉNÉRAL	(10500)
1. Obligations et titres émis par des entreprises liées	50301
2. Obligations et titres émis par d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	50302
3. Obligations et titres représentant des créances subordonnées	50303
4. Ventilation géographique des créances			
a. Emetteurs publics belges	50304	
b. Emetteurs publics étrangers	50305	
c. Emetteurs belges autres que publics	50306	
d. Emetteurs étrangers autres que publics	50307	
5. Cotations			
a. Valeur comptable des titres cotés	50308	
b. Valeur de marché des titres cotés	50309	
c. Valeur comptable des titres non cotés	50310	
6. Durées			
a. Durée résiduelle d'un an maximum	50311	
b. Durée résiduelle supérieure à un an	50312	
7. Ventilation selon que les titres font partie			
a. Du portefeuille commercial	50313	
b. Du portefeuille de placements	50314	
8. Pour le portefeuille commercial			
a. La différence positive entre la valeur de marché et la valeur d'acquisition des titres évalués à la valeur de marché	50315	
b. La différence positive entre la valeur de marché et la valeur comptable des titres évalués par application de l'article 35ter, § 2, alinéa 2	50316	
9. Pour le portefeuille de placements			
a. La différence positive de l'ensemble des titres dont la valeur de remboursement est supérieure à leur valeur comptable	50317	
b. La différence négative de l'ensemble des titres dont la valeur de remboursement est inférieure à leur valeur comptable	50318	

B. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50323P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions
- b. Cessions
- c. Ajustements effectués par application de l'article 35ter, § 4 et 5 (+)/(-)

50319	
50320	
50321	
50322	
50323	
50324	
50325	
50326	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

4. Transferts entre portefeuilles

- a. Transferts du portefeuille de placements au portefeuille commercial
- b. Transferts du portefeuille commercial au portefeuille de placements
- c. Impact sur le résultat

5. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50332P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

6. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises car excédentaires
- c. Annulées
- d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50327	
50328	
50329	
50330	
50331	
50332	
(50314)	

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

8. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

III BIS. PRETS CITOYENS THEMATIQUES

- 1. Montant total des fonds collectés**
- a. sous forme de bons de caisse et de dépôts à termes (art. 4).....
- b. au moyen de prêts interbancaires (art. 6)
- 2. Affectation des fonds collectés**
- a. Prêts citoyens accordés
- b. Investissements réalisés (art. 11).....
- c. Prêts interbancaires accordés
- 3. Revenus des investissements (art. 11)**

Codes	Exercice	Exercice précédent
50340
50341
50342
50350
50351
50352
50353
50360		

IV. ETAT DES ACTIONS, PARTS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE (poste VI de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. RELEVÉ GÉNÉRAL	(10600)
1. Ventilation géographique des titres			
a. Emetteurs belges	50401
b. Emetteurs étrangers	50402
2. Cotations			
a. Valeur comptable des titres cotés	50403	
b. Valeur de marché des titres cotés	50404	
c. Valeur comptable des titres non cotés	50405	
3. Ventilation selon que les titres font partie :			
a. Du portefeuille commercial	50406	
b. Du portefeuille de placements	50407	
4. Pour le portefeuille commercial			
a. La différence positive entre la valeur de marché et la valeur d'acquisition des titres évalués à la valeur de marché	50408	
b. La différence positive entre la valeur de marché et la valeur comptable des titres évalués par application de l'article 35ter, § 2, alinéa 2	50409	

B. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS ACTIONS, PARTS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50414P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions
- b. Cessions
- c. Autres adaptations (+)/(-)

50410	
50411	
50412	
50413	
50414	
50415	
50416	
50417	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

4. Transferts entre portefeuilles

- a. Transferts du portefeuille de placements au portefeuille commercial
- b. Transferts du portefeuille commercial au portefeuille de placements
- c. Impact sur le résultat

5. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50423P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

6. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises car excédentaires
- c. Annulées
- d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50418	
50419	
50420	
50421	
50422	
50423	
(50407)	

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

8. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

V. ETAT DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES (poste VII de l'actif)**A. RELEVÉ GÉNÉRAL****1. Ventilation des immobilisations financières selon le secteur économique**

- a. Participations dans des entreprises liées qui sont des établissements de crédit
- b. Participations dans des entreprises liées qui ne sont PAS des établissements de crédit
- c. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont des établissements de crédit
- d. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont PAS des établissements de crédit
- e. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui sont des établissements de crédit
- f. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui ne sont PAS des établissements de crédit
- g. Créances subordonnées sur des entreprises liées qui sont des établissements de crédit
- h. Créances subordonnées sur des entreprises liées qui ne sont PAS des établissements de crédit
- i. Créances subordonnées sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont des établissements de crédit
- j. Créances subordonnées sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont PAS des établissements de crédit ...

Codes	Exercice	Exercice précédent
50501
50502
50503
50504
50505
50506
50507
50508
50509
50510
50511
50512
50513
50514
50515
50516
50517

2. Cotations

- a. Participations dans des entreprises liées qui sont cotées
- b. Participations dans des entreprises liées qui ne sont PAS cotées
- c. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont cotées
- d. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont PAS cotées
- e. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui sont cotées
- f. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui ne sont PAS cotées
- g. Montant des créances subordonnées représentées par des titres cotés

**B. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES PARTICIPATIONS
DANS DES ENTREPRISES LIÉES**

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50522P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50518	
50519	
50520	
50521	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50522	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice

50528P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

5. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Acquises de tiers
- c. Annulées
- d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50523	
50524	
50525	
50526	
50527	

6. Plus-values au terme de l'exercice

50528	
-------	-------	--

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50535P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

8. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises car excédentaires
- c. Acquises de tiers
- d. Annulées
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50529	
50530	
50531	
50532	
50533	
50534	

9. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50535	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

10710	
-------	-------	--

C. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES PARTICIPATIONS DANS D'AUTRES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50540P	XXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50536	
50537	
50538	
50539	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50540	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

50546P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

5. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Acquises de tiers
- c. Annulées
- d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50541	
50542	
50543	
50544	
50545	

6. Plus-values au terme de l'exercice.....

50546	
-------	-------	--

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50553P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

8. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises car excédentaires
- c. Acquises de tiers
- d. Annulées
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50547	
50548	
50549	
50550	
50551	
50552	

9. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50553	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

10720	
-------	-------	--

D. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES AUTRES ACTIONS ET PARTS CONSTITUANT DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50558P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50554	
50555	
50556	
50557	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50558	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice

50564P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

5. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Acquises de tiers
- c. Annulées
- d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50559	
50560	
50561	
50562	
50563	

6. Plus-values au terme de l'exercice

50564	
-------	-------	--

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50571P	XXXXXXXXXXXXXXXXX X
--------	------------------------	-------

8. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises car excédentaires
- c. Acquises de tiers
- d. Annulées
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50565	
50566	
50567	
50568	
50569	
50570	

9. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50571	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

10730	
-------	-------	--

**E. RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES CRÉANCES
SUBORDONNÉES SUR DES ENTREPRISES LIÉES**

1. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice

a. Dotations

b. Remboursements

c. Réductions de valeur actées

d. Réductions de valeur reprises

e. Différence de change (+)/(-)

f. Autres (+)/(-)

3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

4. Réductions de valeur cumulées au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXXXXX	
50579P	X
50572	
50573	
50574	
50575	
50576	
50577	
50578	
50579	
50580	

**F. RELEVÉ DETAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES CREANCES
SUBORDONNÉES SUR D'AUTRES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE
UN LIEN DE PARTICIPATION**

1. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice

a. Dotations

b. Remboursements

c. Réductions de valeur actées

d. Réductions de valeur reprises

e. Différence de change (+)/(-)

f. Autres (+)/(-)

3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

4. Réductions de valeur cumulées au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXXX	
50588P	X
50581	
50582	
50583	
50584	
50585	
50586	
50587	
50588	
50589	

VI. INFORMATION RELATIVE AUX PARTICIPATIONS

A. PARTICIPATIONS ET DROITS SOCIAUX DETENUS DANS D'AUTRES ENTREPRISES

Sont mentionnées ci-après les entreprises dans lesquelles l'établissement détient une participation au sens de l'arrêté royal du 23 septembre 1992, ainsi que les autres entreprises dans lesquelles l'établissement détient des droits sociaux représentant au moins 10% du capital souscrit.

DENOMINATION, adresse complète du SIEGE et pour les entreprises de droit belge, mention du NUMERO D'ENTREPRISE	Droits sociaux détenus				Données extraites des derniers comptes annuels disponibles			
	directement			par les filiales	Comptes annuels arrêtés au	Code devise	Capitaux propres	Résultat net
	Type	Nombre	%	%			(+) ou (-) (en milliers d'unités)	

B. LISTE DES ENTREPRISES DONT L'ETABLISSEMENT REpond DE MANIERE ILLIMITEE EN QUALITE D'ASSOCIE OU DE MEMBRE INDEFINIMENT RESPONSABLE

Les comptes annuels de chacune des entreprises pour lesquelles l'établissement est indéfiniment responsable sont joints aux présents comptes annuels pour être publiés en même temps que ceux-ci, sauf si dans la deuxième colonne du tableau ci-après, l'établissement précise la raison pour laquelle il n'en est pas ainsi. Cette précision est fournie par la mention du code (A, B ou C) défini ci-après.

Les comptes annuels de l'entreprise mentionnée:

- A. sont publiés par dépôt auprès de la Banque nationale de Belgique par cette entreprise;
- B. sont effectivement publiés par cette entreprise dans un autre Etat membre de l'Union européenne, dans les formes prévues à l'article 3 de la directive 68/151/CEE;
- C. sont intégrés par consolidation globale ou par consolidation proportionnelle dans les comptes consolidés de l'établissement, établis, contrôlés et publiés en conformité avec l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

DENOMINATION, adresse complète du SIEGE, FORME JURIDIQUE et, pour les entreprises de droit belge, mention du NUMERO D'ENTREPRISE	Code éventuel

VII. ETAT DES FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (poste VIII de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. FRAIS D'ETABLISSEMENT			
1. Valeur comptable nette au terme de l'exercice		XXXXXXXXXXXXXXXXX
	50705P	X	
2. Mutations de l'exercice	50701	
a. Nouveaux frais engagés	50702	
b. Amortissements	50703	
c. Autres	50704 (+)/(-)	
3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice	50705	
4. Dont			
a. Frais de constitution et d'augmentation de capital, frais d'émission d'emprunts et autres frais d'établissement	50706	
b. Frais de restructuration	50707	

B. GOODWILL

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXX
50712P	X	

2. Mutations de l'exercice

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50708	
50709	
50710	
50711	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50712	
-------	-------	--

4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

	XXXXXXXXXXXXXX
50719P	X	

5. Mutations de l'exercice

a. Actées

b. Reprises

c. Acquis de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50713	
50714	
50715	
50716	
50717	
50718	

6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50719	
-------	-------	--

7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50720	
-------	-------	--

C. COMMISSIONS PAYEES EN REMUNERATION DE L'APPORT D'OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXX X
50725P		

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions, y compris la production immobilisée
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50721	
50722	
50723	
50724	
50725	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

	XXXXXXXXXXXXXX X
50732P		

5. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises
- c. Acquises de tiers
- d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50726	
50727	
50728	
50729	
50730	
50731	

6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50732	
-------	-------	--

7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50733	
-------	-------	--

D. AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXXX
50738P	X	

2. Mutations de l'exercice

- a. Acquisitions, y compris la production immobilisée
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50734	
50735	
50736	
50737	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50738	
-------	-------	--

4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

	XXXXXXXXXXXXXXX
50745P	X	

5. Mutations de l'exercice

- a. Actées
- b. Reprises
- c. Acquises de tiers
- d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50739	
50740	
50741	
50742	
50743	
50744	

6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50745	
-------	-------	--

7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50746	
-------	-------	--

VIII. ETAT DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES (poste IX de l'actif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
A. TERRAINS ET CONSTRUCTIONS			
1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice		XXXXXXXXXXXXXXX
	50805P	X	
2. Mutations de l'exercice (+)/(-)	50801	
a. Acquisitions, y compris la production immobilisée	50802	
b. Cessions et désaffectations	50803	
c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)	50804	
3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice	50805	
4. Plus-values au terme de l'exercice		XXXXXXXXXXXXXXX
	50811P	X	
5. Mutations de l'exercice (+)/(-)	50806	
a. Actées	50807	
b. Acquises de tiers	50808	
c. Annulées	50809	
d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)	50810	
6. Plus-values au terme de l'exercice	50811	
7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice		XXXXXXXXXXXXXXX
	50818P	X	
8. Mutations de l'exercice (+)/(-)	50812	
a. Actées	50813	
b. Reprises	50814	
c. Acquises de tiers	50815	
d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations	50816	
e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)	50817	
9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice	50818	
10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice	50819	

B. INSTALLATIONS, MACHINES ET OUTILLAGE

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50824P	XXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50820	
50821	
50822	
50823	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50824	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

50830P	XXXXXXXXXXXXXX X
--------	---------------------	-------

5. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Acquisées de tiers

c. Annulées

d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50825	
50826	
50827	
50828	
50829	

6. Plus-values au terme de l'exercice.....

50830	
-------	-------	--

7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50837P	XXXXXXXXXXXXXX X
--------	---------------------	-------

8. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Reprises

c. Acquisées de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50831	
50832	
50833	
50834	
50835	
50836	

9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50837	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50838	
-------	-------	--

C. MOBILIER ET MATERIEL ROULANT

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50843P	XXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50839	
50840	
50841	
50842	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50843	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

50849P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

5. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Acquisées de tiers

c. Annulées

d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50844	
50845	
50846	
50847	
50848	

6. Plus-values au terme de l'exercice.....

50849	
-------	-------	--

7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50856P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

8. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Reprises

c. Acquisées de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50850	
50851	
50852	
50853	
50854	
50855	

9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50856	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50857	
-------	-------	--

D. LOCATION-FINANCEMENT ET DROITS SIMILAIRES

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50862P	XXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50858	
50859	
50860	
50861	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice 50862

50862	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

50868P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

5. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Acquisées de tiers

c. Annulées

d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50863	
50864	
50865	
50866	
50867	

6. Plus-values au terme de l'exercice..... 50868

50868	
-------	-------	--

7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50875P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

8. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Reprises

c. Acquisées de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50869	
50870	
50871	
50872	
50873	
50874	

9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice 50875

50875	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice 50876

50876	<u>.....</u>	
-------	--------------	--

11. Dont

a. Terrains et constructions

b. Installations, machines et outillage

c. Mobilier et matériel roulant

50877	
50878	
50879	

E. AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
50884P	XXXXXXXXXXXXXXX X

2. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50880	
50881	
50882	
50883	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50884	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

50890P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

5. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Acquisées de tiers

c. Annulées

d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50885	
50886	
50887	
50888	
50889	

6. Plus-values au terme de l'exercice.....

50890	
-------	-------	--

7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50897P	XXXXXXXXXXXXXXX X
--------	----------------------	-------

8. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Reprises

c. Acquisées de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50891	
50892	
50893	
50894	
50895	
50896	

9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50897	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50898	
-------	-------	--

F. IMMOBILISATIONS EN COURS ET ACOMPTES VERSES

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
	XXXXXXXXXXXXXX
50903P	X	

2. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Acquisitions, y compris la production immobilisée

b. Cessions et désaffectations

c. Transferts d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50899	
50900	
50901	
50902	

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50903	
-------	-------	--

4. Plus-values au terme de l'exercice.....

	XXXXXXXXXXXXXX
50909P	X	

5. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Acquises de tiers

c. Annulées

d. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50904	
50905	
50906	
50907	
50908	

6. Plus-values au terme de l'exercice.....

50909	
-------	-------	--

7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

	XXXXXXXXXXXXXX
50916P	X	

8. Mutations de l'exercice (+)/(-)

a. Actées

b. Reprises

c. Acquises de tiers

d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations

e. Transférées d'une rubrique à une autre (+)/(-)

50910	
50911	
50912	
50913	
50914	
50915	

9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

50916	
-------	-------	--

10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

50917	
-------	-------	--

IX. AUTRES ACTIFS (poste XI de l'actif)

Ventilation du poste XI de l'actif si celui-ci représente un montant important

.....
.....
.....
.....

Exercice
.....
.....
.....
.....

X. COMPTES DE REGULARISATION (poste XII de l'actif)

1. Charges à reporter
 2. Produits acquis

Codes	Exercice
51001
51002

X.bis REMPLOI DES FONDS DE CLIENTS SEGREGES

Total

Codes	Exercice
51003

XI. ETAT DES DETTES ENVERS DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT (poste I du passif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Dettes envers des entreprises liées	51101
2. Dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	51102
3. Ventilation des dettes autres qu'à vue selon leur durée résiduelle			
a. De trois mois maximum	51103	
b. De plus de trois mois à un an maximum	51104	
c. De plus d'un an à cinq ans maximum	51105	
d. De plus de cinq ans	51106	
e. A durée indéterminée	51107	

XII. ETAT DES DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE (poste II du passif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Dettes envers des entreprises liées	51201
2. Dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	51202
3. Ventilation des dettes envers la clientèle selon leur durée résiduelle			
a. A vue	51203	
b. De trois mois maximum	51204	
c. De plus de trois mois à un an maximum	51205	
d. De plus d'un an à cinq ans maximum	51206	
e. De plus de cinq ans	51207	
f. A durée indéterminée	51208	
4. Ventilation des dettes envers la clientèle selon la nature des débiteurs			
a. Dettes envers les pouvoirs publics	51209
b. Dettes envers les particuliers	51210
c. Dettes envers les entreprises	51211
5. Ventilation géographique des dettes envers la clientèle			
a. Origine belge	51212	
b. Origine étrangère	51213	

XIII. ETAT DES DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE (poste III du passif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Dettes représentées par un titre qui, à la connaissance de l'établissement, constituent des dettes envers des entreprises liées ..	51301
2. Dettes représentées par un titre qui, à la connaissance de l'établissement, constituent des dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation.....	51302
3. Ventilation des dettes représentées par un titre selon leur durée résiduelle			
a. De trois mois maximum	51303	
b. De plus de trois mois à un an maximum	51304	
c. De plus d'un an à cinq ans maximum	51305	
d. De plus de cinq ans	51306	
e. A durée indéterminée	51307	

XIV. ETAT DES AUTRES DETTES (poste IV du passif)

	Codes	Exercice
1. Dettes fiscales, salariales et sociales envers des administrations fiscales	51401
a. Dettes échues	51402
b. Dettes non échues	51403
2. Dettes fiscales, salariales et sociales envers l'Office national de sécurité sociale	51404
a. Dettes échues	51405
b. Dettes non échues	51406
3. Impôts		
a. Impôts à payer	51407
b. Dettes fiscales estimées	51408
4. Autres dettes		
Ventilation si ce sous-poste représente un montant important		
.....	
.....	
.....	
.....	

XV. COMPTES DE REGULARISATION (poste V du passif)

1. Charges à imputer

2. Produits à reporter

Codes	Exercice
51501
51502

XVI. PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES (poste VI.A.3 du passif)

Ventilation des autres risques et charges si ce poste représente un montant important

.....
.....
.....
.....

Exercice
.....
.....
.....
.....

XVII. ETAT DES DETTES SUBORDONNEES (poste VIII du passif)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Dettes subordonnées envers des entreprises liées	51701
2. Dettes subordonnées envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	51702

	Codes	Exercice
3. Charges afférentes aux dettes subordonnées et imputables à l'exercice ...	51703

4. Pour chaque emprunt subordonné, les indications suivantes : le numéro de référence, le code ISO de la devise, le montant de l'emprunt dans la monnaie de l'emprunt, les modalités de rémunération, l'échéance et, à défaut d'échéance déterminée, les modalités de durée, le cas échéant les circonstances dans lesquelles l'établissement est tenu de le rembourser anticipativement, les conditions de la subordination, et le cas échéant les conditions de convertibilité en capital ou en une autre forme de passif

N° de référence	Code ISO	Montant	Modalités	Echéance/Durée	Circonstances d'un remboursement anticipatif	Conditions de subordination	Conditions de convertibilité

XVIII. ETAT DU CAPITAL ET STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT

A. ETAT DU CAPITAL

1. Capital social

a. Capital souscrit

Au terme de l'exercice précédent

Au terme de l'exercice

Codes	Exercice	Exercice précédent
20910P (20910)	XXXXXXXXXXXXXX

Modifications au cours de l'exercice

.....
.....
.....
.....

b. Représentation du capital

Catégories d'actions

.....
.....
.....
.....

Actions nominatives

Actions au porteur et/ou dématérialisées

Codes	Montants	Nombre d'actions
51801	XXXXXXXXXXXXXX
51802	XXXXXXXXXXXXXX

2. Capital non libéré

a. Capital non appelé

b. Capital appelé, non versé

c. Actionnaires redevables de libération

.....
.....
.....
.....

Codes	Montant non appelé	Montant appelé, non versé
(20920)	XXXXXXXXXXXXXX
51803	XXXXXXXXXXXXXX

3. Actions propres

a. Détenues par l'établissement lui-même

* Montant du capital détenu

* Nombre de parts

b. Détenues par ses filiales

* Montant du capital détenu

* Nombre de parts

4. Engagement d'émission d'actions

a. Suite à l'exercice de droits de CONVERSION

* Montant des emprunts convertibles en cours

* Montant du capital à souscrire

* Nombre maximum correspondant d'actions à émettre

b. Suite à l'exercice de droits de SOUSCRIPTION

* Nombre de droits de souscription en circulation

* Montant du capital à souscrire

* Nombre maximum correspondant d'actions à émettre

5. Capital autorisé non souscrit

Codes	Exercice
51804
51805
51806
51807
51808
51809
51810
51811
51812
51813
51814

6. Parts non représentatives du capital

a. Répartition

* Nombre de parts 51815

* Nombre de voix qui y sont attachées 51816

b. Ventilation par actionnaire

* Nombre de parts détenues par la société elle-même 51817

* Nombre de parts détenues par les filiales 51818

Codes	Exercice
51815
51816
51817
51818

B. STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT DE L'ETABLISSEMENT A LA DATE DE CLOTURE DE SES COMPTES, TELLE QU'ELLE RESULTE DES DECLARATIONS REÇUES PAR L'ETABLISSEMENT

XIX. VENTILATION DU BILAN, SI CELUI-CI EST SUPERIEUR A 15 MILLIONS D'EUROS, EN EUROS ET EN DEVISES ETRANGERES

	Codes	Exercice
1. Total de l'actif		
a. En euros	51901
b. En monnaie étrangère (contre-valeur en euros)	51902
2. Total du passif		
a. En euros	51903
b. En monnaie étrangère (contre-valeur en euros)	51904

XX. OPERATIONS FIDUCIAIRES VISEES A L'ARTICLE 27TER, § 1^{ER}, ALINEA 3

Postes concernés de l'actif et du passif

.....
.....
.....
.....

Exercice
.....
.....
.....
.....

D. SURETES CONSTITUEES SUR ACTIFS FUTURS (montant des actifs en cause)

1. Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'établissement sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de l'établissement

a. Postes du passif

.....
.....
.....
.....

b. Postes hors bilan

.....
.....
.....
.....

2. Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'établissement sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de tiers

.....
.....
.....
.....

Exercice
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

XXII. ETAT DES PASSIFS EVENTUELS ET DES ENGAGEMENTS POUVANT DONNER LIEU A UN RISQUE DE CREDIT (postes I et II du hors bilan)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Total des passifs éventuels pour compte d'entreprises liées	52201
2. Total des passifs éventuels pour compte d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	52202
3. Total des engagements envers des entreprises liées, pouvant donner lieu à un risque de crédit	52203
4. Total des engagements envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation, pouvant donner lieu à un risque de crédit	52204

XXIII. RESULTATS D'EXPLOITATION (postes I à XV du compte de résultats)

	Codes	Exercice	Exercice précédent
1. Ventilation des résultats d'exploitation selon leur origine			
a. Intérêts et produits assimilés	(40100)
* Sièges belges	52301
* Sièges à l'étranger	52302
b. Revenus de titres à revenu variable : d'actions, parts de sociétés et autres titres à revenu variable	(40310)
* Sièges belges	52303
* Sièges à l'étranger	52304
c. Revenus de titres à revenu variable : de participations dans des entreprises liées	(40320)
* Sièges belges	52305
* Sièges à l'étranger	52306
d. Revenus de titres à revenu variable : de participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	(40330)
* Sièges belges	52307
* Sièges à l'étranger	52308
e. Revenus de titres à revenu variable : d'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières	(40340)
* Sièges belges	52309
* Sièges à l'étranger	52310
f. Commissions perçues	(40400)
* Sièges belges	52311
* Sièges à l'étranger	52312
g. Bénéfice provenant d'opérations financières	(40600)
* Sièges belges	52313
* Sièges à l'étranger	52314
h. Autres produits d'exploitation	(41400)
* Sièges belges	52315
* Sièges à l'étranger	52316
2. Travailleurs inscrits au registre du personnel			
a. Nombre total à la date de clôture	52317
b. Effectif moyen du personnel calculé en équivalents temps plein.....	52318
* Personnel de direction	52319
* Employés	52320
* Ouvriers	52321
* Autres	52322
c. Nombre d'heures effectivement prestées	52323
3. Frais de personnel			
a. Rémunérations et avantages sociaux directs	52324
b. Cotisations patronales d'assurances sociales	52325
c. Primes patronales pour assurances extralégales	52326
d. Autres frais de personnel	52327
e. Pensions de retraite et de survie	52328
4. Provisions pour pensions et obligations similaires			
a. Dotations	(+) 52329
b. Utilisations et reprises	(-) 52330

5. Ventilation des autres produits d'exploitation si ce poste représente un montant important

.....

6. Autres charges d'exploitation

a. Impôts et taxes relatifs à l'exploitation

b. Autres

c. Ventilation des autres charges d'exploitation si ce poste représente un montant important

.....

7. Résultats d'exploitation relatifs aux entreprises liées

8. Charges d'exploitation relatives aux entreprises liées

Codes	Exercice	Exercice précédent

52331
52332

52333
52334

XXIV. RELEVÉ RELATIF AUX OPÉRATIONS DE HORS BILAN À TERME SUR VALEURS MOBILIÈRES, SUR DEVISES ET AUTRES INSTRUMENTS FINANCIERS, QUI NE SONT PAS CONSTITUTIVES D'ENGAGEMENTS POUVANT DONNER LIEU À UN RISQUE DE CRÉDIT AU SENS DU POSTE II DU HORS BILAN

	Codes	Exercice
A. TYPES D'OPÉRATIONS (montant à la date de clôture des comptes)		
1. Opérations sur valeurs mobilières		
a. Achats et ventes à terme de valeurs mobilières et de titres négociables	52401
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52402
2. Opérations sur devises (montants à livrer)		
a. Opérations de change à terme	52403
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52404
b. Swaps de devises et de taux d'intérêt	52405
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52406
c. <i>Futures</i> sur devises	52407
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52408
d. Options sur devises	52409
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52410
e. Opérations à terme de cours de change	52411
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52412
3. Opérations sur d'autres instruments financiers		
Opérations à terme de taux d'intérêt (montant nominal/notionnel de référence)		
a. Contrats de swaps de taux d'intérêt	52413
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52414
b. Opérations de <i>futures</i> sur taux d'intérêt	52415
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52416
c. Contrats de taux d'intérêts à terme	52417
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52418
d. Options sur taux d'intérêt	52419
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52420
Autres achats et ventes à terme (prix d'achat/de vente convenu entre parties)		
e. Autres opérations de change	52421
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52422
f. Autres opérations de <i>futures</i>	52423
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52424
g. Autres achats et ventes à terme	52425
* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée	52426

B. IMPACT QUANTIFIE SUR LES RESULTATS D'UNE DEROGATION A LA REGLE D'EVALUATION PREVUE A L'ARTICLE 36BIS, § 2, QUANT AUX OPERATIONS A TERME DE TAUX D'INTERET

1. Opérations à terme de taux d'intérêt dans le cadre de la gestion de trésorerie

	Codes	Exercice
a. Montant nominal/notionnel de référence à la date de clôture des comptes	52427
b. Différence entre la valeur de marché et la valeur comptable(+)/(-)	52428

2. Opérations à terme de taux d'intérêt dans le cadre de la gestion ALM

a. Montant nominal/notionnel de référence à la date de clôture des comptes	52429
b. Différence entre la valeur de marché et la valeur comptable(+)/(-)	52430

3. Opérations à terme de taux d'intérêts sans effet de réduction du risque (LOCOM)

a. Montant nominal/notionnel de référence à la date de clôture des comptes	52431
b. Différence entre la valeur de marché et la valeur comptable(+)/(-)	52432

XXV. RESULTATS EXCEPTIONNELS

- 1. Plus-values réalisées sur la cession d'actifs immobilisés à des entreprises liées
- 2. Moins-values réalisées sur la cession d'actifs immobilisés à des entreprises liées
- 3. Ventilation des autres résultats exceptionnels si ce poste représente un montant important
.....
.....
.....
- 4. Ventilation des autres charges exceptionnelles si ce poste représente un montant important
.....
.....
.....

Codes	Exercice
52501
52502

XXVI. IMPOTS SUR LE RESULTAT

- 1. Impôts sur le résultat de l'exercice**
- a. Impôts et précomptes dus ou versés
- b. Excédent de versements d'impôts ou de précomptes porté à l'actif
- c. Suppléments d'impôts estimés
- 2. Impôts sur le résultat d'exercices antérieurs**
- a. Suppléments d'impôts dus ou versés
- b. Suppléments d'impôts estimés ou provisionnés
- 3. Principales sources de disparités entre le bénéfice avant impôts, exprimé dans les comptes, et le bénéfice taxable estimé**
-
-
-
-

Codes	Exercice
52601
52602
52603
52604
52605
52606
52607

4. Incidence des résultats exceptionnels sur le montant des impôts sur le résultat de l'exercice

- 5. Sources de latences fiscales**
- a. Latences actives
- * Pertes fiscales cumulées, déductibles des bénéfices taxables ultérieurs
- * Autres latences actives
-
-
- b. Latences passives
- * Ventilation des latences passives
-
-
-

Codes	Exercice
52608
52609

52610

XXVII. AUTRES TAXES ET IMPOTS A CHARGE DE TIERS**1. Taxes sur la valeur ajoutée, taxes d'égalisation et taxes spéciales portées en compte**

- a. A l'établissement (déductible)
- b. Par l'établissement.....

2. Montants retenus à charge de tiers, au titre de

- a. Précompte professionnel
- b. Précompte mobilier

Codes	Exercice	Exercice précédent
52701
52702
52703
52704

XXVIII. DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN ET TRANSACTIONS AVEC DES PARTIES LIEES

A. DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

1. Engagements importants d'acquisition d'immobilisations

.....

2. Engagements importants de cession d'immobilisations

.....

Codes	Exercice

3. Litiges importants et autres engagements importants

4. Le cas échéant, description succincte du régime complémentaire de pension de retraite ou de survie instauré au profit du personnel ou des dirigeants et des mesures prises pour en couvrir la charge

5. Pensions dont le service incombe à l'établissement lui-même : montant estimé des engagements résultant, pour l'établissement, de prestations déjà effectuées

Bases et méthodes de cette estimation

.....

Code	Exercice
52801

6. Nature et objectif commercial des opérations non inscrites au bilan

A condition que les risques ou les avantages découlant de ces opérations soient significatifs et dans la mesure où la divulgation de ces risques et avantages est nécessaire pour l'appréciation de la situation financière de l'établissement :

B. TRANSACTIONS AVEC DES PARTIES LIEES EFFECTUEES DANS DES CONDITIONS AUTRES QUE CELLES DU MARCHE

Mention de telles transactions si elles sont significatives, y compris le montant de ces transactions, la nature des rapports avec la partie liée, ainsi que toute autre information sur les transactions qui serait nécessaire pour obtenir une meilleure compréhension de la situation financière de l'établissement :

.....
.....
.....
.....

Exercice
.....
.....
.....
.....

XXIX. RELATIONS FINANCIERES AVEC**A. LES ADMINISTRATEURS ET GERANTS, LES PERSONNES PHYSIQUES OU MORALES QUI CONTROLENT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT L'ETABLISSEMENT SANS ETRE LIEES A CELLE-CI OU LES AUTRES ENTREPRISES CONTROLEES DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT PAR CES PERSONNES****1. Créances sur les personnes précitées**a. Conditions principales des créances
.....
.....**2. Garanties constituées en leur faveur**a. Conditions principales des garanties constituées
.....
.....**3. Autres engagements significatifs souscrits en leur faveur**a. Conditions principales des autres engagements
.....
.....**4. Rémunérations directes et indirectes et pensions attribuées, à charge du compte de résultats, pour autant que cette mention ne porte pas à titre exclusif ou principal sur la situation d'une seule personne identifiable**

a. Aux administrateurs et gérants

b. Aux anciens administrateurs et anciens gérants

Codes	Exercice
52901
52902
52903
52904
52905

B. LE OU LES COMMISSAIRE(S) ET LES PERSONNES AVEC LESQUELLES IL EST LIE (ILS SONT LIES)**1. Emoluments du (des) commissaire(s)****2. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de la société par le(s) commissaire(s)**

a. Autres missions d'attestation

b. Missions de conseils fiscaux

c. Autres missions extérieures à la mission révisoriale

3. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de la société par des personnes avec lesquelles le ou les commissaire(s) est lié (sont liés)

a. Autres missions d'attestation

b. Missions de conseils fiscaux

c. Autres missions extérieures à la mission révisoriale

Codes	Exercice
52906
52907
52908
52909
52910
52911
52912

4. Mentions en application de l'article 133, § 6, du Code des sociétés

XXX. POSITIONS PORTANT SUR DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Codes	Exercice
1. Instruments financiers à recevoir par l'établissement pour le compte de clients	53001
2. Instruments financiers à livrer par l'établissement à des clients	53002
3. Instruments financiers de clients reçus en dépôt par l'établissement	53003
4. Instruments financiers de clients donnés en dépôt par l'établissement	53004
5. Instruments financiers de clients reçus en garantie par l'établissement	53005
6. Instruments financiers de clients donnés en garantie par l'établissement	53006

XXXI. INFORMATION PAYS PAR PAYS

Information à compléter pour les établissements visés à l'article 4, paragraphe 1er, 3 du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012 sauf ceux qui publient des comptes consolidés conformément à l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

DENOMINATION de la succursale, filiale ou filiale commune NATURE des activités PAYS	Exercice				
	Nombre de salariés <i>en équivalents temps plein</i>	Chiffre d'affaires (= Intérêts et produits assimilés + revenus de titres à revenu variable + commissions perçues + bénéfices provenant d'opérations financières)	Bénéfice (Perte) avant impôt	Impôts sur le résultat	Subventions publiques reçues
.....					
.....
.....					
.....					
.....
.....					
.....					
.....
.....					

DECLARATION RELATIVE AUX COMPTES CONSOLIDES**INFORMATIONS A COMPLETER PAR L'ETABLISSEMENT S'IL EST FILIALE OU FILIALE COMMUNE**

Nom, adresse complète du siège et, s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, numéro d'entreprise de l'(des) entreprise(s) mère(s) et indication si cette (ces) entreprise(s) mère(s) établit (établissent) et publie(nt) des comptes consolidés dans lesquels ses comptes annuels sont intégrés par consolidation** :

Si l'(les) entreprise(s) mère(s) est (sont) de droit étranger, lieu où les comptes consolidés dont question ci-avant peuvent être obtenus** :

** Si les comptes de l'établissement sont consolidés à plusieurs niveaux, les renseignements sont donnés d'une part, pour l'ensemble le plus grand et d'autre part, pour l'ensemble le plus petit d'entreprises dont l'établissement fait partie en tant que filiale et pour lequel des comptes consolidés sont établis et publiés.

BILAN SOCIAL (en euros)

Numéros des commissions paritaires dont dépend l'établissement

TRAVAILLEURS INSCRITS AU REGISTRE DU PERSONNEL**Au cours de l'exercice et de l'exercice précédent**

Nombre moyen de travailleurs

Nombre d'heures effectivement prestées ..

Frais de personnel

Codes	1. Temps plein (exercice)	2. Temps partiel (exercice)	3. Total (T) ou total en équivalents temps plein (ETP) (exercice)	3P. Total (T) ou total en équivalents temps plein (ETP) (exercice précédent)
100 (ETP) (ETP)
101 (T) (T)
102 (T) (T)

A la date de clôture de l'exercice

Nombre de travailleurs

Par type de contrat de travail

Contrat à durée indéterminée

Contrat à durée déterminée

Contrat pour l'exécution d'un travail nettement défini

Contrat de remplacement

Par sexe et niveau d'études

Hommes

de niveau primaire

de niveau secondaire

de niveau supérieur non universitaire

de niveau universitaire

Femmes

de niveau primaire

de niveau secondaire

de niveau supérieur non universitaire

de niveau universitaire

Par catégorie professionnelle

Personnel de direction

Employés

Ouvriers

Autres

Codes	1. Temps plein	2. Temps partiel	3. Total en équivalents temps plein
105
110
111
112
113
120
1200
1201
1202
1203
121
1210
1211
1212
1213
130
134
132
133

TABLEAU DES MOUVEMENTS DU PERSONNEL AU COURS DE L'EXERCICE

	Codes	1. Temps plein	2. Temps partiel	3. Total en équivalents temps plein
ENTREES				
Nombre de travailleurs pour lesquels l'entreprise a introduit une déclaration DIMONA ou qui ont été inscrits au registre général du personnel au cours de l'exercice	205
SORTIES				
Nombre de travailleurs dont la date de fin de contrat a été inscrite dans une déclaration DIMONA ou au registre général du personnel au cours de l'exercice	305

RENSEIGNEMENTS SUR LES FORMATIONS POUR LES TRAVAILLEURS AU COURS DE L'EXERCICE

Initiatives en matière de formation professionnelle continue à caractère formel à charge de l'employeur

Nombre de travailleurs concernés

Nombre d'heures de formation suivies

Coût net pour l'établissement

 dont coût brut directement lié aux formations

 dont cotisations payées et versements à des fonds collectifs

 dont subventions et autres avantages financiers reçus (à déduire)

Codes	Hommes	Codes	Femmes
5801	5811
5802	5812
5803	5813
58031	58131
58032	58132
58033	58133
5821	5831
5822	5832
5823	5833
5841	5851
5842	5852
5843	5853

Initiatives en matière de formation professionnelle continue à caractère moins formel ou informel à charge de l'employeur

Nombre de travailleurs concernés

Nombre d'heures de formation suivies

Coût net pour l'établissement

Initiatives en matière de formation professionnelle initiale à charge de l'employeur

Nombre de travailleurs concernés

Nombre d'heures de formation suivies

Coût net pour l'établissement

PERSONNEL INTERIMAIRE ET PERSONNES MISES À LA DISPOSITION DE L'ETABLISSEMENT

	Codes	1. Personnel intérimaire	2. Personnes mises à la disposition de l'entreprise
Au cours de l'exercice			
Nombre moyen de personnes occupées	150
Nombre d'heures effectivement prestées	151
Frais pour l'établissement	152

REGLES D'EVALUATION

RAPPORT DE GESTION

RAPPORT DES COMMISSAIRES

**RAPPEL DES INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES A FOURNIR
PAR L'ENTREPRISE UTILISANT LE MODELE ABREGE POUR ETABLISSEMENTS**

Ci-après, l'établissement mentionne :

- la **suite des informations** si l'espace prévu dans le modèle normalisé s'avérait insuffisant;
- le résumé des **règles d'évaluation** (article 15, alinéa 2, de l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes annuels des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) ;
- le cas échéant, les informations qu'il y a lieu d'inclure en vertu des articles suivants de l'**arrêté royal du 23 septembre 1992** relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif :
 - ♦ article 4, alinéa 2 : informations complémentaires lorsque l'application des dispositions de l'arrêté ne suffit pas pour respecter la disposition selon laquelle les comptes annuels doivent donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ainsi que du résultat de l'établissement;
 - ♦ article 10, alinéa 2 : les modifications dans la présentation des comptes annuels, notamment lorsqu'à la suite d'une modification importante de la structure du patrimoine, des produits et des charges de l'établissement, la présentation ne respecte plus la disposition selon laquelle les comptes annuels doivent donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ainsi que du résultat de l'établissement;
 - ♦ article 11, alinéa 3 : les redressements importants opérés lorsque les montants de l'exercice ne sont pas comparables à ceux de l'exercice précédent;
 - ♦ article 14, alinéa 2 : les droits et engagements importants qui ne sont pas susceptibles d'être quantifiés;
 - ♦ article 16, alinéas 2 et 3 : dérogation à la règle d'évaluation lorsque son application ne conduirait pas au respect de la disposition selon laquelle les comptes annuels doivent donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ainsi que du résultat de l'établissement, et impact quantifié de ces écarts sur le patrimoine, la situation financière ainsi que le résultat;
 - ♦ article 22 : écarts par rapport à la règle consistant à ne pas inclure dans le coût de revient tout ou partie des frais indirects de production;
 - ♦ article 22bis, alinéa 3 : l'inclusion des charges d'intérêt afférentes aux capitaux empruntés dans la valeur d'acquisition d'immobilisations incorporelles ou corporelles ou de stocks ou de commandes en cours d'exécution;
 - ♦ article 24, alinéa 2 : imputation à l'actif des charges engagées dans le cadre d'une restructuration, pour autant qu'il s'agisse de dépenses nettement circonscrites, relatives à une modification substantielle de la structure ou de l'organisation de l'établissement et que ces dépenses soient destinées à avoir un impact favorable et durable sur la rentabilité de l'établissement de crédit;
 - ♦ article 27bis, § 5, alinéa 4 : imputation en résultats des frais d'assurance-crédit, et des frais représentant les commissions payées en rémunération de l'apport d'opérations avec la clientèle, qui se rapportent à des opérations assorties d'un terme contractuel supérieur à un an, en les étalant sur la durée des opérations, et par application d'une méthode assurant une prise en charge au moins symétrique à la reconnaissance des produits des opérations auxquelles ces frais se rapportent;
 - ♦ article 28, § 2, alinéas 1^{er} et 4 : 1° la différence entre le montant cumulé des amortissements actés et celui des amortissements économiquement justifiés en cas d'application d'un plan d'amortissement accéléré d'immobilisations corporelles et incorporelles dont l'utilisation est limitée dans le temps, 2° l'influence sur le montant des amortissements grevant le compte de résultats de l'exercice, d'amortissements excédant les amortissements économiquement justifiés, pris en charge au cours de l'exercice ou au cours d'exercices antérieurs, et 3° la répartition de l'amortissement des frais de recherche et de développement ou du *goodwill* sur une durée supérieure à cinq ans.

L'établissement joint au présent schéma :

- le **rapport des commissaires**
- un document comprenant les indications du **rapport de gestion**.