

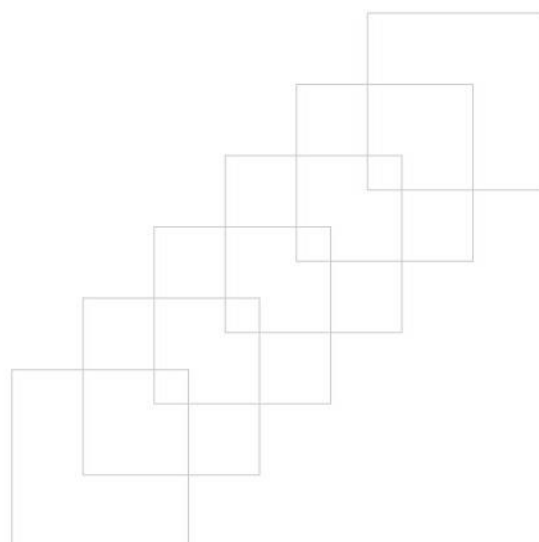
COMMISSION BANCAIRE, FINANCIÈRE ET DES ASSURANCES

Annexe Circulaire CBFA_2010_Projet-1

États de rapport périodiques

Champ d'application:

La présente circulaire est applicable aux établissements de paiement de droit belge visés à l'article 4, 8 de la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'accès aux systèmes de paiement.



1.1 BILAN APRES REPARTITION

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
ACTIF				
ACTIFS IMMOBILISES		20/28
Frais d'établissement	5.1	20
Immobilisations incorporelles	5.2	21
Immobilisations corporelles	5.3	22/27
Terrains et constructions		22
Installations, machines et outillage		23
Mobilier et matériel roulant		24
Location-financement et droits similaires		25
Autres immobilisations corporelles		26
Immobilisations en cours et acomptes versés		27
	5.4/			
Immobilisations financières	5.5.1	28
Entreprises liées	5.14	280/1
Participations		280
Créances		281
Autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	5.14	282/3
Participations		282
Créances		283
Autres immobilisations financières		284/8
Actions et parts		284
Créances et cautionnements en numéraire		285/8
ACTIFS CIRCULANTS		29/58
Créances à plus d'un an		29
Créances commerciales		290
Autres créances		291
Stocks et commandes en cours d'exécution		3
Stocks		30/36
Approvisionnements		30/31
En-cours de fabrication		32
Produits finis		33
Marchandises		34
Immeubles destinés à la vente		35
Acomptes versés		36
Commandes en cours d'exécution		37
Créances à un an au plus		40/41
Créances commerciales		40
Autres créances		41
	5.5.1/			
Placements de trésorerie	5.6	50/53
Actions propres		50
Autres placements		51/53
Valeurs disponibles		54/58
Comptes de régularisation	5.6	490/1
TOTAL DE L'ACTIF		20/58		

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
PASSIF				
CAPITAUX PROPRES		10/15
Capital	5.7	10
Capital souscrit		100
Capital non appelé		101
Primes d'émission		11
Plus-values de réévaluation		12
Réserves		13
Réserve légale		130
Réserves indisponibles		131
Pour actions propres		1310
Autres		1311
Réserves immunisées		132
Réserves disponibles		133
Bénéfice (Perte) reporté(e) (+)/(-)		14
Subsides en capital		15
Avance aux associés sur répartition de l'actif net		19
PROVISIONS ET IMPOTS DIFFERES		16
Provisions pour risques et charges		160/5
Pensions et obligations similaires		160
Charges fiscales		161
Grosses réparations et gros entretien		162
Autres risques et charges	5.8	163/5
Impôts différés		168
DETTES		17/49
Dettes à plus d'un an	5.9	17
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	5.9	42
Dettes financières		43
Etablissements de crédit		430/8
Autres emprunts		439
Dettes commerciales		44
Fournisseurs		440/4
Effets à payer		441
Acomptes reçus sur commandes		46
Dettes fiscales, salariales et sociales	5.9	45
Impôts		450/3
Rémunérations et charges sociales		454/9
Autres dettes		47/48
Comptes de régularisation	5.9	492/3
TOTAL DU PASSIF		10/49

1.2 COMPTE DE RESULTATS

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
Ventes et prestations		70/74
Chiffre d'affaires	5.10	70
En-cours de fabrication, produits finis et commandes en cours d'exécution: augmentation (réduction).... (+)/(-)		71
Production immobilisée		72
Autres produits d'exploitation	5.10	74
Coût des ventes et des prestations		60/64
Approvisionnements et marchandises		60
Achats		600/8
Stocks: réduction (augmentation) (+)/(-)		609
Services et biens divers		61
Rémunérations, charges sociales et pensions (+)/(-)	5.10	62
Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		630
Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales: dotations (reprises) (+)/(-)		631/4
Provisions pour risques et charges: dotations (utilisations et reprises) (+)/(-)	5.10	635/7
Autres charges d'exploitation	5.10	640/8
Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration		649
Bénéfice (Perte) d'exploitation (+)/(-)		9901
Produits financiers		75
Produits des immobilisations financières		750
Produits des actifs circulants		751
Autres produits financiers	5.11	752/9
Charges financières	5.11	65
Charges des dettes		650
Réductions de valeur sur actifs circulants autres que stocks, commandes en cours et créances commerciales: dotations (reprises) (+)/(-)		651
Autres charges financières		652/9
Bénéfice (Perte) courant(e) avant impôts (+)/(-)		9902

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels		76
Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles		760
Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières		761
Reprises de provisions pour risques et charges exceptionnels		762
Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés		763
Autres produits exceptionnels	5.11	764/9
Charges exceptionnelles		66
Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		660
Réductions de valeur sur immobilisations financières ...		661
Provisions pour risques et charges exceptionnels: dotations (utilisations)		662
Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés		663
Autres charges exceptionnelles	5.11	664/8
Charges exceptionnelles portées à l'actif au titre de frais de restructuration		669
Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts		9903
Prélèvements sur les impôts différés		780
Transfert aux impôts différés		680
Impôts sur le résultat	5.12	67/77
Impôts		670/3
Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales		77
Bénéfice (Perte) de l'exercice		9904
Prélèvements sur les réserves immunisées		789
Transfert aux réserves immunisées		689
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter		9905

1.3 COMPTE D'AFFECTIONATION

AFFECTATIONS ET PRELEVEMENTS	Codes	Exercice
A. Bénéfice (Perte) à affecter (+)/(-)	49100	
1. Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter (+)/(-)	(42300)	
2. Bénéfice reporté (Perte reportée) 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	

1.4 IDENTIFICATION DES FONDS DE TIERS DETENUS ET REPRIS AU BILAN

		Montant
1. Fonds reçus directement et indirectement des utilisateurs de services	010
2. Placement des fonds reçus		
2.1. Après d'un établissement de crédit de l'EEE	020	
2.2. Après d'un établissement de crédit hors EEE	030	
2.3. Après de fonds du marché monétaire qualifié	040	
3. Fonds couverts par une assurance	050	
4. Différence (1-2-3)	060

1.5 INFORMATIONS CHIFFREES SUR LES SERVICES DE PAIEMENT

1.5.1 - Montant des transactions (en mios €)										
Services de payement	Contrepartie									
	Pouvoirs publics		Institutions financières		Autres entreprises		Particuliers		Total	
	in	out	in	out	in	out	in	out	in	out
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
									Total	

1.5.2 - Volume des transactions (nombre)										
Services de payement	Contrepartie									
	Pouvoirs publics		Institutions financières		Autres entreprises		Particuliers		Total	
	in	out	in	out	in	out	in	out	in	out
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
									Total	

1.5.3 - Chiffre d'affaires (en mios €)					
Services de payement	Contrepartie				
	Pouvoirs publics	Institutions financières	Autres entreprises	Particuliers	Total
Services de payement					
Autres					
Total					

		Montant
2.1 - Adéquation des fonds propres des établissements de paiement		10
	Code	
Total des fonds propres	010	
<i>Fonds propres sensu stricto</i>	020	
Capital libéré et primes d'émission	030	
Réserves et bénéfice reporté	040	
Éléments de fonds propres sensu stricto soumis à une limite	050	
Éléments propres à la situation consolidée	060	
Autres éléments à inclure dans les fonds propres sensu stricto	070	
(-) Perte de l'exercice et perte reportée	080	
(-) Frais d'établissement	090	
(-) Immobilisations incorporelles, y compris les <i>goodwills</i>	100	
(-) Actions propres	110	
(-) Autres déductions des fonds propres sensu stricto	120	
<i>Fonds propres complémentaires</i>	130	
Instrument de financement et titres visés à l'article II.1, § 1 ^{er} , 2°, c)	140	
Dettes subordonnées et actions préférentielles cumulatives visées à l'article II.1, § 1 ^{er} , 2°, d)	150	
Autres éléments complémentaires des fonds propres	160	
(-) Postes à déduire	170	
Fonds propres minimums légalement requis	180	
Exigences en fonds propres selon la méthode A	190	
Biens et services divers	200	
Rémunérations, charges sociales et pensions	210	
Amortissements et réductions de valeur	220	
Provisions pour risques et charges	230	
Autres charges d'exploitation	240	
(-) Frais liés directement au chiffre d'affaires	250	
Exigences en fonds propres selon la méthode B	260	
Montant total des opérations de paiement	270	
Volume de paiement	280	
Première tranche	290	
Deuxième tranche	300	
Troisième tranche	310	
Quatrième tranche	320	
Cinquième tranche	330	
Facteur d'échelle k	340	
Exigences en fonds propres selon la méthode C	350	
Produits d'intérêts	360	
Charges d'intérêts	370	
Commissions et frais perçus	380	
Autres produits d'exploitation	390	
Indicateur applicable	400	
Moyenne, sur les 3 derniers exercices, de l'indicateur applicable	410	
Première tranche	420	
Deuxième tranche	430	
Troisième tranche	440	
Quatrième tranche	450	
Cinquième tranche	460	
Facteur d'échelle k	470	