

COMMISSION BANCAIRE, FINANCIÈRE ET DES ASSURANCES

---

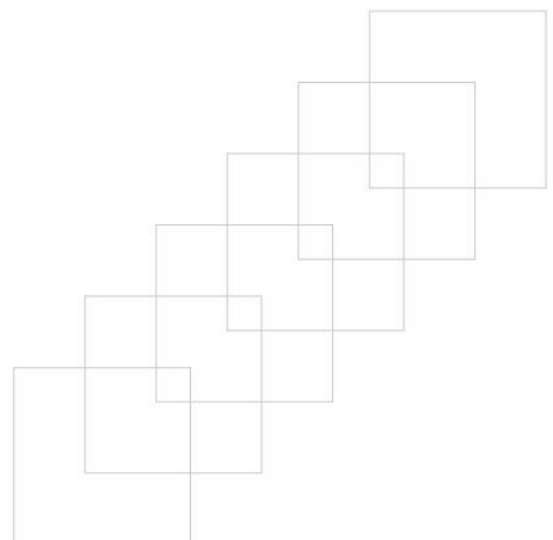
## Bijlage Circulaire CBFA\_2010\_Ontwerp-1

### Periodieke rapporteringsstaten

#### **Toepassingsgebied:**

Deze circulaire is van toepassing op de betalingsinstellingen als bedoeld in artikel 4, 8 , van de wet van 21 december 2009 betreffende het statuut van de betalingsinstellingen, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen.

---



## 1.1 BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>ACTIVA</b>				
<b>VASTE ACTIVA</b> .....		20/28	.....	.....
<b>Oprichtingskosten</b> .....	5.1	20	.....	.....
<b>Immateriële vaste activa</b> .....	5.2	21	.....	.....
<b>Materiële vaste activa</b> .....	5.3	22/27	.....	.....
Terreinen en gebouwen .....		22	.....	.....
Installaties, machines en uitrusting .....		23	.....	.....
Meubilair en rollend materieel .....		24	.....	.....
Leasing en soortgelijke rechten .....		25	.....	.....
Overige materiële vaste activa .....		26	.....	.....
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen .....		27	.....	.....
	5.4/			
<b>Financiële vaste activa</b> .....	5.5.1	28	.....	.....
Verbonden ondernemingen.....	5.14	280/1	.....	.....
Deelnemingen .....		280	.....	.....
Vorderingen .....		281	.....	.....
Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat .....	5.14	282/3	.....	.....
Deelnemingen .....		282	.....	.....
Vorderingen .....		283	.....	.....
Andere financiële vaste activa .....		284/8	.....	.....
Aandelen .....		284	.....	.....
Vorderingen en borgtochten in contanten .....		285/8	.....	.....
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b> .....		29/58	.....	.....
<b>Vorderingen op meer dan één jaar</b> .....		29	.....	.....
Handelsvorderingen .....		290	.....	.....
Overige vorderingen .....		291	.....	.....
<b>Vorraden en bestellingen in uitvoering</b> .....		3	.....	.....
Vorraden .....		30/36	.....	.....
Grond- en hulpstoffen .....		30/31	.....	.....
Goederen in bewerking.....		32	.....	.....
Gereed product .....		33	.....	.....
Handelsgoederen .....		34	.....	.....
Onroerend goed bestemd voor verkoop .....		35	.....	.....
Vooruitbetalingen .....		36	.....	.....
Bestellingen in uitvoering .....		37	.....	.....
<b>Vorderingen op ten hoogste één jaar</b> .....		40/41	.....	.....
Handelsvorderingen .....		40	.....	.....
Overige vorderingen .....		41	.....	.....
	5.5.1/			
<b>Geldbeleggingen</b> .....	5.6	50/53	.....	.....
Eigen aandelen .....		50	.....	.....
Overige beleggingen .....		51/53	.....	.....
<b>Liquide middelen</b> .....		54/58	.....	.....
<b>Overlopende rekeningen</b> .....	5.6	490/1	.....	.....
<b>TOTAAL DER ACTIVA</b> .....		20/58		

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>PASSIVA</b>				
<b>EIGEN VERMOGEN</b> .....		10/15	.....	.....
<b>Kapitaal</b> .....	5.7	10	.....	.....
Geplaatst kapitaal .....		100	.....	.....
Niet-opgevraagd kapitaal .....		101	.....	.....
<b>Uitgiftepremies</b> .....		11	.....	.....
<b>Herwaarderingsmeerwaarden</b> .....		12	.....	.....
<b>Reserves</b> .....		13	.....	.....
Wettelijke reserve .....		130	.....	.....
Onbeschikbare reserves .....		131	.....	.....
Voor eigen aandelen .....		1310	.....	.....
Andere .....		1311	.....	.....
Belastingvrije reserves .....		132	.....	.....
Beschikbare reserves .....		133	.....	.....
<b>Overgedragen winst (verlies)</b> ..... (+)/(-)		14	.....	.....
<b>Kapitaalsubsidies</b> .....		15	.....	.....
<b>Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto-actief</b> .....		19	.....	.....
<b>VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN</b> .....		16	.....	.....
<b>Voorzieningen voor risico's en kosten</b> .....		160/5	.....	.....
Pensioenen en soortgelijke verplichtingen .....		160	.....	.....
Belastingen .....		161	.....	.....
Grote herstellings- en onderhoudswerken .....		162	.....	.....
Overige risico's en kosten .....	5.8	163/5	.....	.....
<b>Uitgestelde belastingen</b> .....		168	.....	.....
<b>SCHULDEN</b> .....		17/49	.....	.....
<b>Schulden op meer dan één jaar</b> .....	5.9	17	.....	.....
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen .....	5.9	42	.....	.....
Financiële schulden .....		43	.....	.....
Kredietinstellingen .....		430/8	.....	.....
Overige leningen .....		439	.....	.....
Handelsschulden.....		44	.....	.....
Leveranciers .....		440/4	.....	.....
Te betalen wissels .....		441	.....	.....
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen .....		46	.....	.....
Schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten .....	5.9	45	.....	.....
Belastingen .....		450/3	.....	.....
Bezoldigingen en sociale lasten .....		454/9	.....	.....
Overige schulden .....		47/48	.....	.....
<b>Overlopende rekeningen</b> .....	5.9	492/3	.....	.....
<b>TOTAAL DER PASSIVA</b> .....		10/49	.....	.....

## 1.2 RESULTATENREKENING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>Bedrijfsopbrengsten</b> .....		70/74	.....	.....
Omzet .....	5.10	70	.....	.....
Voorraad goederen in bewerking, gereed product en bestellingen in uitvoering : toename (afname) ..... (+)/(-)		71	.....	.....
Geproduceerde vaste activa .....		72	.....	.....
Andere bedrijfsopbrengsten .....	5.10	74	.....	.....
<b>Bedrijfskosten</b> .....		60/64	.....	.....
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen .....		60	.....	.....
Aankopen .....		600/8	.....	.....
Voorraad : afname (toename) ..... (+)/(-)		609	.....	.....
Diensten en diverse goederen .....		61	.....	.....
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen ..... (+)/(-)	5.10	62	.....	.....
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa .....		630	.....	.....
Waardeverminderingen op voorraden, op bestellingen in uitvoering en op handelsvorderingen : toevoegingen (terugnemingen) ..... (+)/(-)		631/4	.....	.....
Voorzieningen voor risico's en kosten : toevoegingen (bestedingen en terugnemingen) ..... (+)/(-)	5.10	635/7	.....	.....
Andere bedrijfskosten .....	5.10	640/8	.....	.....
Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten .....		649	.....	.....
<b>Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies)</b> ..... (+)/(-)		9901	.....	.....
<b>Financiële opbrengsten</b> .....		75	.....	.....
Opbrengsten uit financiële vaste activa .....		750	.....	.....
Opbrengsten uit vlottende activa .....		751	.....	.....
Andere financiële opbrengsten .....	5.11	752/9	.....	.....
<b>Financiële kosten</b> .....	5.11	65	.....	.....
Kosten van schulden .....		650	.....	.....
Waardeverminderingen op andere vlottende activa dan voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen : toevoegingen (terugnemingen) ..... (+)/(-)		651	.....	.....
Andere financiële kosten .....		652/9	.....	.....
<b>Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening, voor belasting</b> ..... (+)/(-)		9902	.....	.....

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>Uitzonderlijke opbrengsten</b> .....	76	.....	.....
Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa .....	760	.....	.....
Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa .....	761	.....	.....
Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten .....	762	.....	.....
Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa .....	763	.....	.....
Andere uitzonderlijke opbrengsten .....	5.11 764/9	.....	.....
<b>Uitzonderlijke kosten</b> .....	66	.....	.....
Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa .....	660	.....	.....
Waardeverminderingen op financiële vaste activa .....	661	.....	.....
Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten : toevoegingen (bestedingen) ..... (+)/(-)	662	.....	.....
Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa .....	663	.....	.....
Andere uitzonderlijke kosten .....	5.11 664/8	.....	.....
Als herstructureringskosten geactiveerde uitzonderlijke kosten ..... (-)	669	.....	.....
<b>Winst (Verlies) van het boekjaar voor belasting</b> ... (+)/(-)	9903	.....	.....
<b>Onttrekking aan de uitgestelde belastingen</b> .....	780	.....	.....
<b>Overboeking naar de uitgestelde belasting</b> .....	680	.....	.....
<b>Belastingen op het resultaat</b> ..... (+)/(-)	5.12 67/77	.....	.....
Belastingen .....	670/3	.....	.....
Regularisering van belastingen en terugnemingen van voorzieningen voor belastingen .....	77	.....	.....
<b>Winst (Verlies) van het boekjaar</b> ..... (+)/(-)	9904	.....	.....
<b>Onttrekking aan de belastingvrije reserves</b> .....	789	.....	.....
<b>Overboeking naar de belastingvrije reserves</b> .....	689	.....	.....
<b>Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar</b> .... (+)/(-)	9905	.....	.....

### 1.3 RESULTAATVERWERKING

RESULTAATVERWERKING	Codes	Boekjaar
<b>A. Te bestemmen winst (verlies) (+)/(-)</b>	49100	
1. Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	
2. Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	
<b>B. Onttrekking aan het eigen vermogen</b>	49200	
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210	
2. Aan de reserves	49220	
<b>C. Toevoeging aan het eigen vermogen</b>	49300	
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310	
2. Aan de wettelijke reserve	49320	
3. Aan de overige reserves	49330	
<b>D. Over te dragen verlies (winst) (+)/(-)</b>	49400	
<b>E. Tussenkost van de vennoten in het verlies</b>	49500	
<b>F. Uit te keren winst</b>	49600	
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620	
3. Andere rechthebbenden	49630	

### 1.4 IDENTIFICATIE VAN DE AANGEHOUDEN EN IN DE BALANS OPGENOMEN VREEMDE MIDDELEN

		Bedrag
<b>1. Rechtstreeks en onrechtstreeks van dienstgebruikers ontvangen middelen</b>	010	.....
<b>2. Belegging van ontvangen middelen</b>		
2.1 Bij een kredietinstelling uit de EER	020	
2.2. Bij een kredietinstelling van buiten de EER	030	
2.3. Bij een erkend geldmarktfonds	040	
<b>3. Door een verzekering gedekte middelen</b>	050	
<b>4. Verschil (1-2-3)</b>	060	.....

## 1.5 CIJFERGEGEVENS OVER DE BETALINGSDIENSTEN

1.5.1 - Bedrag van de transacties (in miljoen €)										
Betalings- diensten	Tegenpartij									
	Overheid		Financiële instellingen		Andere ondernemingen		Particulieren		Totaal	
	in	out	in	out	in	out	in	out	in	out
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
									<b>Totaal</b>	

1.5.2 - Volume van de transacties (aantal)										
Betalings- diensten	Tegenpartij									
	Overheid		Financiële instellingen		Andere ondernemingen		Particulieren		Totaal	
	in	out	in	out	in	out	in	out	in	out
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
									<b>Totaal</b>	

1.5.3 - Omzet (in miljoen €)					
	Tegenpartij				
	Overheid	Financiële instellingen	Andere ondernemingen	Particulieren	Totaal
Betalings- diensten					
Andere					
<b>Totaal</b>					

		Bedrag
<b>2.1 - Kapitaaltoereikendheid voor betalingsinstellingen</b>		10
	Code	
<b>Totaal eigen vermogen</b>	010	
<i>Eigen vermogen sensu stricto</i>	020	
Gestort kapitaal en uitgiftepremies	030	
Reserves en overgedragen winst	040	
Bestanddelen eigen vermogen sensu stricto waarvoor een limiet geldt	050	
Bestanddelen eigen aan de geconsolideerde positie	060	
Overige bestanddelen op te nemen in eigen vermogen sensu stricto	070	
(-) Verlies van het boekjaar en overgedragen verlies	080	
(-) Oprichtingskosten	090	
(-) Immateriële vaste activa, met inbegrip van goodwill	100	
(-) Ingekochte eigen aandelen	110	
(-) Andere af te trekken bestanddelen van het eigen vermogen sensu stricto	120	
<i>Aanvullend eigen vermogen</i>	130	
Financieringsinstrumenten en schuldtitels als bedoeld in art. II. 1, § 1, 2°, c)	140	
Achtereestelde schulden en cumulatief preferente aandelen als bedoeld in art. II.1, § 1, 2°, d)	150	
Overige aanvullende bestanddelen van het eigen vermogen	160	
(-) Af te trekken posten	170	
<b>Wettelijk minimum eigen vermogen</b>	180	
<b>Eigenvermogensvereisten volgens methode A</b>	190	
Diensten en diverse goederen	200	
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	210	
Afschrijvingen en waardeverminderingen	220	
Voorzieningen voor risico's en kosten	230	
Andere bedrijfskosten	240	
(-) Rechtstreeks met het bedrijfsvolume verbonden kosten	250	
<b>Eigenvermogensvereisten volgens methode B</b>	260	
Totaal bedrag van betalingstransacties	270	
Betalingsvolume	280	
Eerste schijf	290	
Tweede schijf	300	
Derde schijf	310	
Vierde schijf	320	
Vijfde schijf	330	
Schaalfactor k	340	
<b>Eigenvermogensvereisten volgens methode C</b>	350	
Rente-inkomsten	360	
Rente-uitgaven	370	
Ontvangen provisies en vergoedingen	380	
Overige bedrijfsopbrengsten	390	
Relevante indicator	400	
Gemiddelde van laatste 3 boekjaren van relevante indicator	410	
Eerste schijf	420	
Tweede schijf	430	
Derde schijf	440	
Vierde schijf	450	
Vijfde schijf	460	
Schaalfactor k	470	