

Réunion du groupe assurance

Découverte de la taxonomie EIOPA


Des états EIOPA à la taxonomie

8 mars 2012

Transforming Business Reporting



Agenda

- 
- Introduction à la technologie XBRL
 - La taxonomie Solvabilité II

8 mars 2012

Historique de XBRL – les prémisses

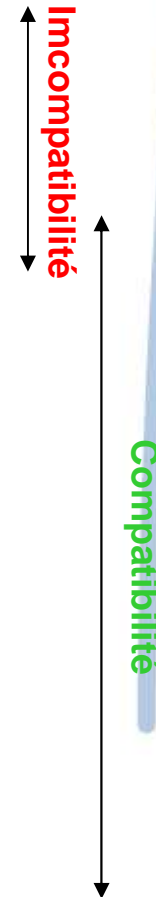
- Avril – septembre 1998
 - Charles HOFFMANN, CPA (Certified Public Accountant : expert-comptable) à Tacoma (état de Washington) investigue l'utilisation de XML pour le "reporting financier"
- Septembre 1998
 - Présentation de Charles HOFFMAN à la "High Tech Task Force" de l'AICPA (American Institute of Certified Public Accountants)
- Juillet 1999
 - L'AICPA décide de travailler sur XFRML (eXtensible Financial Reporting Markup Language)
- Août 1999
 - Membres du groupe AICPA : Pricewaterhouse Coopers, KPMG, Deloitte & Touche, e-Content, Ernst & Young, Free EDGAR, Great Plains, Microsoft...
- Octobre 1999
 - XFRML devient XBRL



8 mars 2012

Historique de XBRL – l'essor

- Juillet 2000 – XBRL 1.0
- Décembre 2001 – XBRL 2.0
- Novembre 2002 – XBRL 2.0a
- Décembre 2003 – XBRL 2.1
- Septembre 2006 – XBRL Dimensions
- Juin 2009 – XBRL Formula
- Avril 2010 – In line XBRL (XBRL éléments dans HTML)
- Juillet 2010 – Versioning, "candidate recommendation", attente mises en oeuvre)
- *Décembre 2011 – XBRL Rendering*
 - *Table linkbase – "public working draft"*

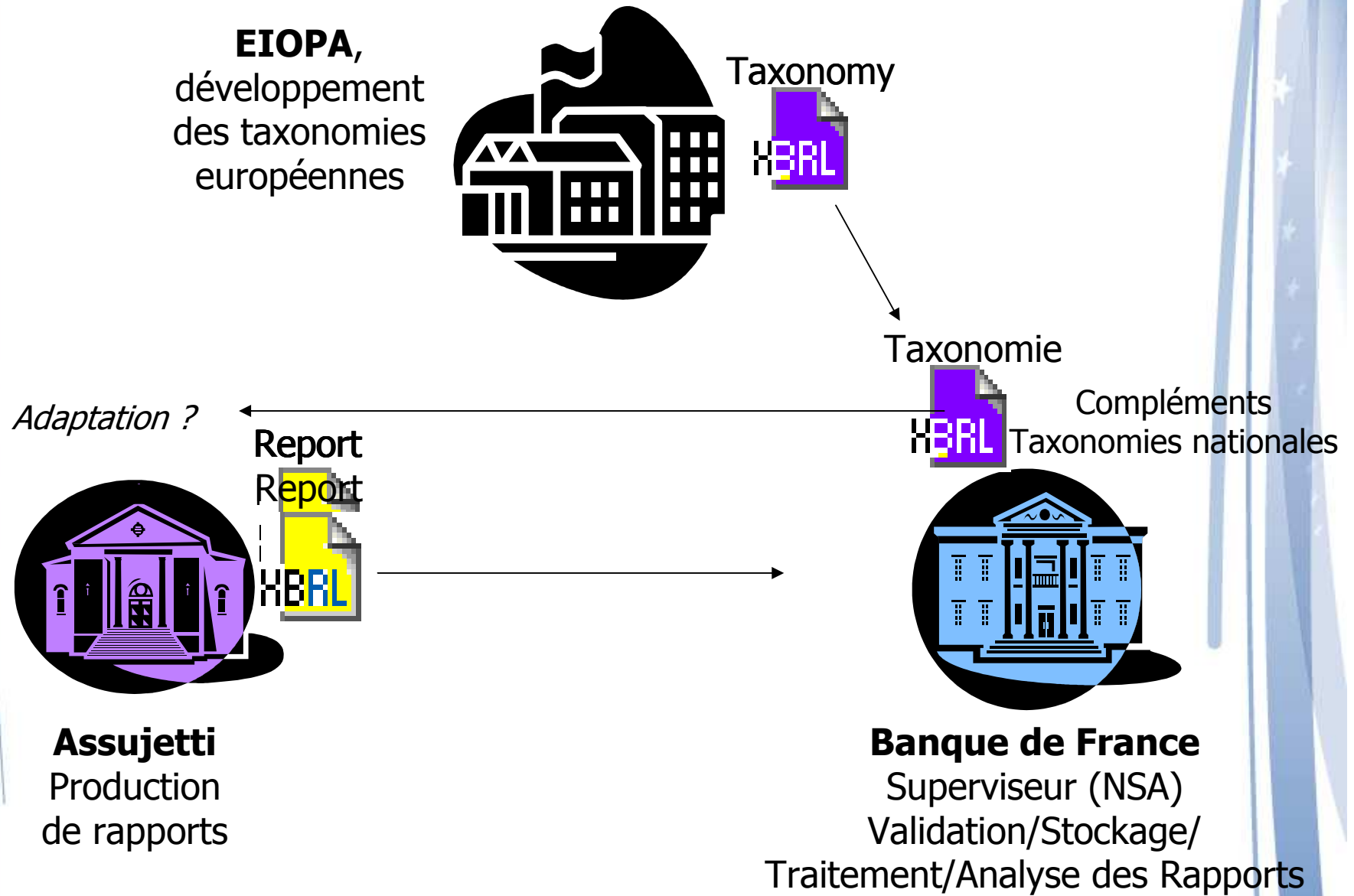


8 mars 2012

XBRL ?

- XBRL signifie **eXtensible Business Reporting Language**, langage dialecte de XML (Extensible Markup Language) ; langage utilisé pour la définition de données
- XBRL est un standard de fait conçu pour la transmission de rapports
- Il est largement utilisé pour les rapports financiers
- Les données échangées sont décrites dans une "**Taxonomie**", pouvant être considérée comme un dictionnaire, incluant des libellés, des références réglementaires, des expressions de contrôles, des hiérarchies, et bientôt des liens vers des formulaires
- Les données échangées, les rapports, sont contenues dans des "**Instances**" qui référencent la taxonomie utilisée

XBRL, Taxonomies et Instances



Un rapport XBRL simple "Bilan annuel"

```

<xbrl xmlns:ci="http://www.mapetiteentreprise.fr" ...> <!-- espaces de nommage supprimés -->
<link:schemaRef xlink:type='simple' xlink:href='bilan.xsd' />
<context id="C-MPE-2010">
  <entity><identifieur scheme="http://www.insee.fr/siren">1345678901234</identifieur></entity>
  <period> <instant>2010-12-31 </instant> </period>
</context>

<unit id="U-EUR" xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217">iso4217:EUR</unit>

<ci:Enterprise>
  <ci:EnterpriseName contextRef="C-MPE-2010">Ma Petite Entreprise</ci:EnterpriseName >
  <ci:EnterpriseLocation contextRef="C-MPE-2010">Paris</ci:EnterpriseLocation >
</ci:Enterprise>
<ci:Enterprise>
  <ci:TotalAssets contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">500000</ci:TotalAssets>
  <ci:CurrentAssets contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">300000</ci:CurrentAssets>
  <ci:NonCurrentAssets contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">200000</ci:NonCurrentAssets>
  <ci:TotalLiabilitiesAndEquity contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">500000</ci:TotalLiabilitiesAndEquity>
  <ci:TotalLiabilities contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">230000</ci:TotalLiabilities>
  <ci:TotalEquity contextRef="C-MPE-2010" unitRef="U-EUR" decimals="-3">270000</ci:TotalEquity>
</xbrl>
  
```

Référence vers
le schéma

Définition de
contexte(s)

Définition
d'unité(s)

Faits

Ma Petite Entreprise – Paris – Bilan 2010

Actif	500 000€
Actifs circulants	300 000€
Actifs immobilisés	200 000€
Passif	500 000€
Dettes	230 000€
Capitaux propres	270 000€

8 mars 2012

Exemples de contextes

Lié à un instant

```
<context id="C-MPE-Fin-2005">
  <entity>
    <identifiant scheme="http://www.insee.fr/siren">30185303200011</identifiant>
  </entity>
  <period>
    <instant>2005-12-31</instant>
  </period>
</context>
```

Lié à une période (durée)

```
<context id="C-MPE-2005">
  <entity>
    <identifiant scheme="http://www.insee.fr/siren">30185303200011</identifiant>
  </entity>
  <period>
    <duration>
      <startDate>2005-01-01</startDate>
      <endDate>2005-12-31</endDate>
    </duration>
  </period>
</context>
```

Toujours

```
<context id="C-MPE-Toujours">
  <entity>
    <identifiant scheme="http://www.insee.fr/siren">30185303200011</identifiant>
  </entity>
  <period>
    <forever />
  </period>
</context>
```

Lié à une sous-entité (segment)

```
<context id="C-MPE-Fin-2005">
  <entity>
    <identifiant scheme="http://www.insee.fr/siren">30185303200011</identifiant>
    <segment>
      <ci:établissement>Cannes</ci:établissement>
      <ci:service>Commercial</ci:service>
    </segment>
  </entity>
  <period>
    <instant>2005-12-31</instant>
  </period>
</context>
```

Lié à un scénario

```
<context id="C-MPE-2005">
  <entity>
    <identifiant scheme="http://www.insee.fr/siren">30185303200011</identifiant>
  </entity>
  <period>
    <startDate>2005-01-01</startDate>
    <endDate>2005-12-31</endDate>
  </period>
  <scenario>
    <ci:pays>Espagne</ci:pays>
    <ci:secteur>Distribution</ci:secteur>
    <ci:classeTailleClient>3</ci:classeTailleClient>
  </scenario>
</context>
```


Exemples d'unités

```
<unit id="U-Pure">
  <measure>xbri:pure</measure>
</unit>
<unit id="U-Shares">
  <measure>xbri:shares</measure>
</unit>
<unit id="U-Euro">
  <measure xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217">
    iso4217:EUR
  </measure>
</unit>
<unit id="U-SquareMeters" xmlns:SI="http://www.bipm.org/en/si">
  <measure>SI:meters</measure>
  <measure>SI:meters</measure>
</unit>
```

```
<unit id="U-EarningPerShare">
  <divide>
    <unitNumerator>
      <measure>iso4217:EUR</measure>
    </unitNumerator>
    <unitDenominator>
      <measure>xbri:shares</measure>
    </unitDenominator>
  </divide>
```

8 mars 2012

Base de liens, notes

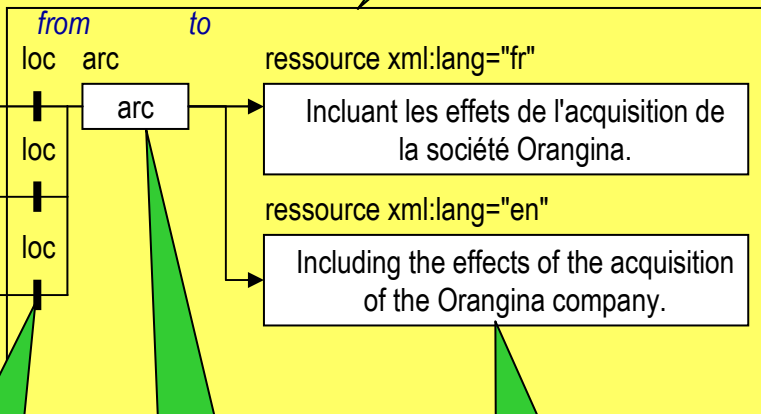
Rapport XBRL

...
 <EnterpriseName ...>...

 <TotalAssets ...>...
 <CurrentAssets ...>...
 <NonCurrentAssets ...>...
 <TotalLiabilitiesAndEquity ...>...
 <TotalLiabilities ...>...
 <TotalEquity ...>...

Faits (données)

"Footnotes links"



Lien étendu XLink
 (tableau de connexions)

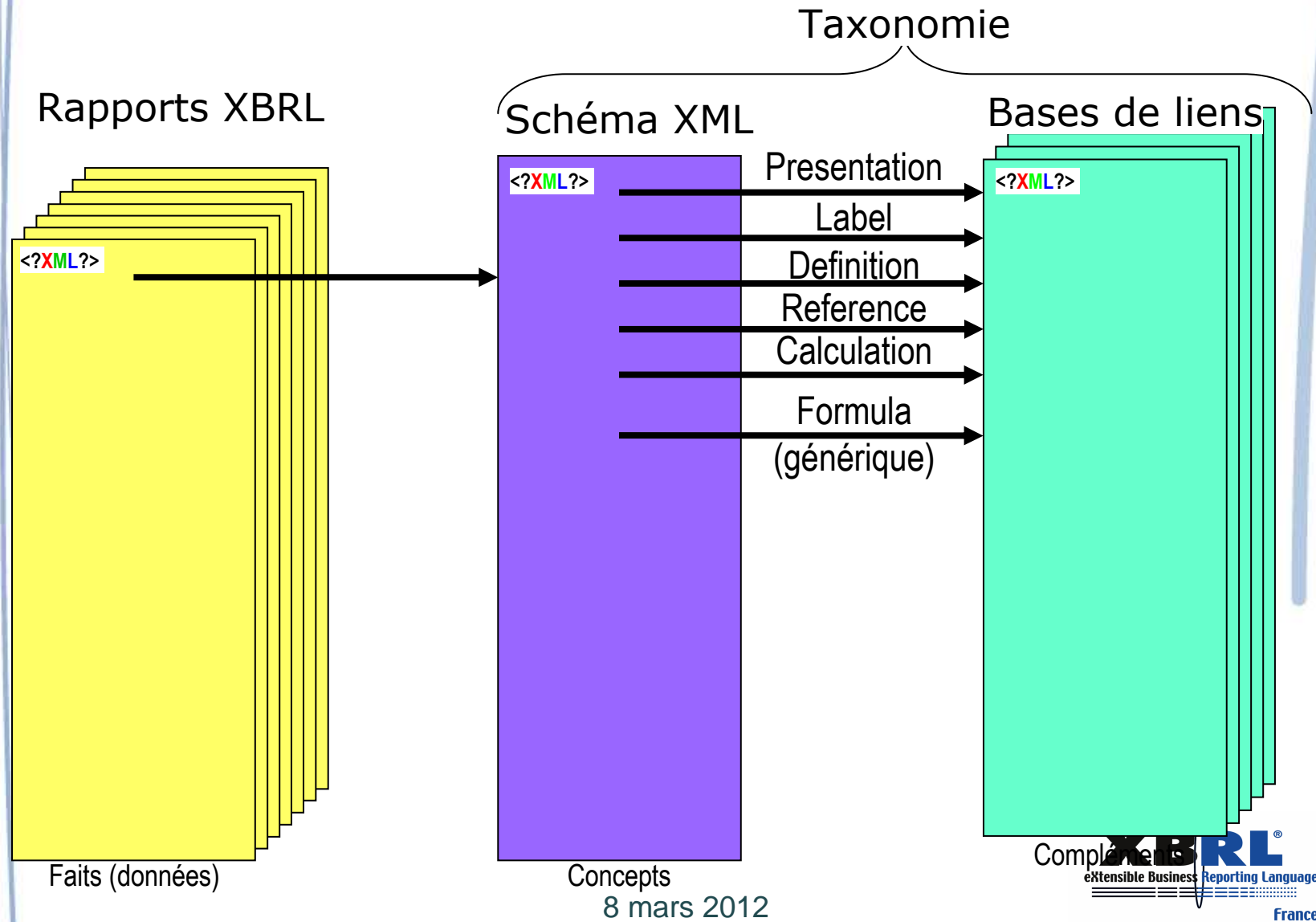
Localisateurs XLink
 (vers des entités extérieures, dans le même document ou non)

Arc(s) XLink
 (connexion m-n)

Resources XLink
 (entités dans le lien)

Faits (notes)

Taxonomie XBRL



Le schéma de la taxonomie XBRL

Rapport XBRL

```
...  
<link:schemaRef  
xlink:href="maTaxonomie.xsd"  
xlink:type="simple">  
  
<EnterpriseName ...>...  
  
<TotalAssets ...>...  
  
...  
<CurrentAssets ...>...  
<NonCurrentAssets ...>...  
<TotalLiabilitiesAndEquity ...>...  
<TotalLiabilities ...>...  
<TotalEquity ...>...  
...
```

Faits (données)

Schéma XML

```
<schema ...  
  
<element name="EnterpriseName"  
type="xbri:stringItemType"  
substitutionGroup="xbri:item"  
xbri:periodType="instant"/>  
  
<element name="TotalAssets"  
id="ci-TotalAssets"  
type="xbri:monetaryItemType"  
substitutionGroup="xbri:item"  
xbri:periodType="instant"  
xbri:balance="debit"/>  
  
<element name="CurrentAssets" ...  
<element name="NonCurrenttotalAssets" ...  
<element name="TotalLiabilitiesAndEquity" ...  
<element name="TotalLiabilities" ...  
<element name="TotalEquity" ...  
...
```

Concepts

Extension :
periodType="instant"
ou "duration"

Extension pour les
items "monnaie" :
balance="credit" ou
"debit"

8 mars 2012

Base de liens des Libellés

Rapport XBRL

```

...
<EnterpriseName ...>...

<TotalAssets ...>...

<CurrentAssets ...>...

<NonCurrentAssets ...>...

<TotalLiabilitiesAndEquity...>...

<TotalLiabilities ...>...

<TotalEquity ...>...
...
    
```

Faits (données)

Schéma XML

```

id="ci-EnterpriseName" ←
...

id="ci-TotalAssets" ... ←
...

id="ci-CurrentAssets" ... ←
...

id="ci-NonCurrenttotalAssets" ←
...

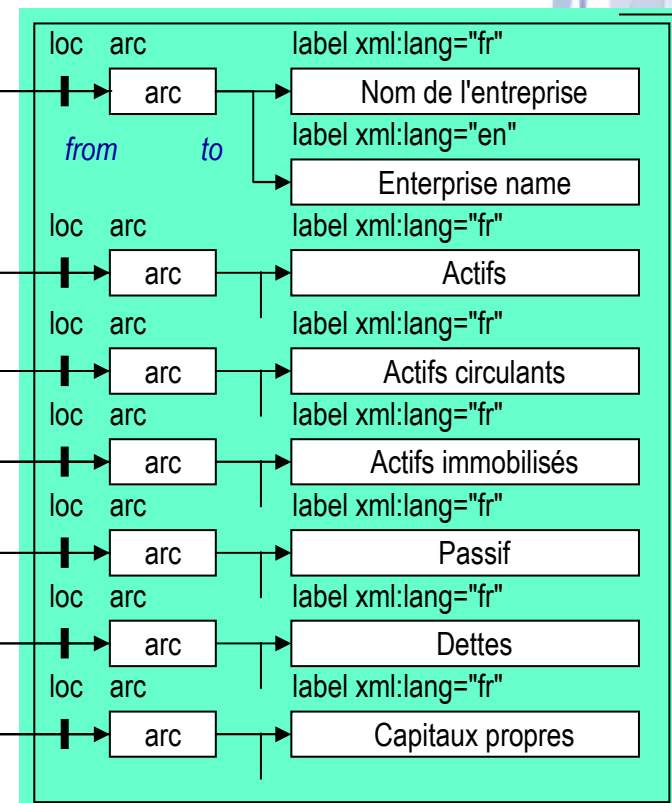
id="ci-TotalLiabilitiesAndEquity" ←
...

id="ci-TotalLiabilities" ... ←
...

id="ci-TotalEquity" ... ←
...
    
```

Concepts

"Label linkbase"



Libellés

Liens libellé : élément label, valeurs standard du rôle

<http://www.xbrl.org/2003/role/terseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/verboseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/positiveLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/positiveTerseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/positiveVerboseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/negativeLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/negativeTerseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/negativeVerboseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/zeroLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/zeroTerseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/zeroVerboseLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/totalLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/periodStartLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/periodEndLabel>
<http://www.xbrl.org/2003/role/documentation>
<http://www.xbrl.org/2003/role/definitionGuidance>
<http://www.xbrl.org/2003/role/disclosureGuidance>
<http://www.xbrl.org/2003/role/presentationGuidance>
<http://www.xbrl.org/2003/role/measurementGuidance>
<http://www.xbrl.org/2003/role/commentaryGuidance>
<http://www.xbrl.org/2003/role/exampleGuidance>

8 mars 2012

Base de liens des Références

Rapport XBRL

```

...
<EnterpriseName ...>...

<TotalAssets ...>...

<CurrentAssets ...>...

<NonCurrentAssets ...>...

<TotalLiabilitiesAndEquity...>...

<TotalLiabilities ...>...

<TotalEquity ...>...
...
    
```

Faits (données)

Schéma XML

```

id="ci-EnterpriseName" ←...

id="ci-TotalAssets" ... ←

id="ci-CurrentAssets" ... ←

id="ci-NonCurrenttotalAssets" ←...

id="ci-TotalLiabilitiesAndEquity" ←...

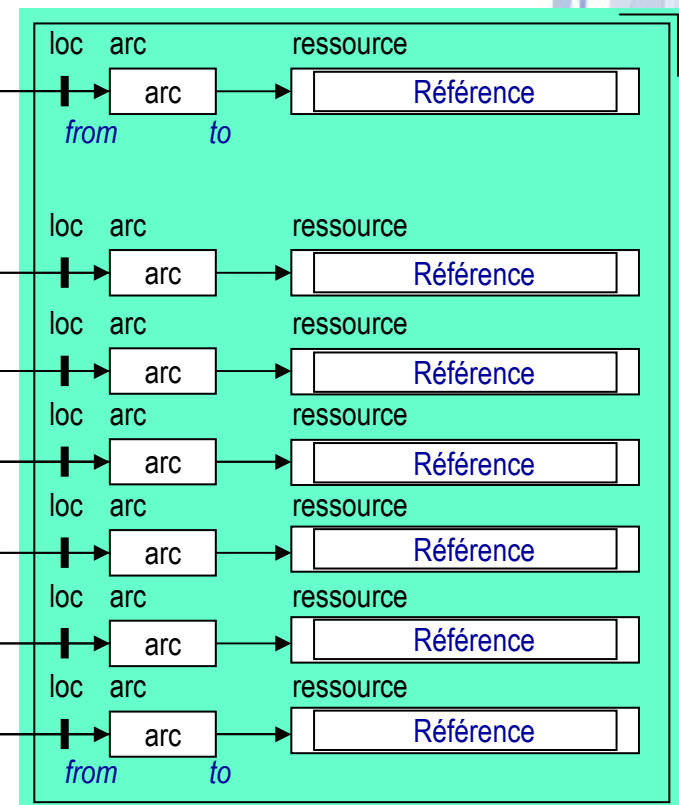
id="ci-TotalLiabilities" ... ←

id="ci-TotalEquity" ... ←

...
    
```

Concepts

"Reference linkbase"



Références

8 mars 2012

Base de liens de Présentation

Présentation XBRL

Ma Petite Entreprise		
1	Actif	500 000€
1.1	Actifs circulants	300 000€
1.2	Actifs immobilisés	300 000€
2	Passif	500 000€
2.1	Dettes	230 000€
2.2	Capitaux propres	270 000€

Schéma XML

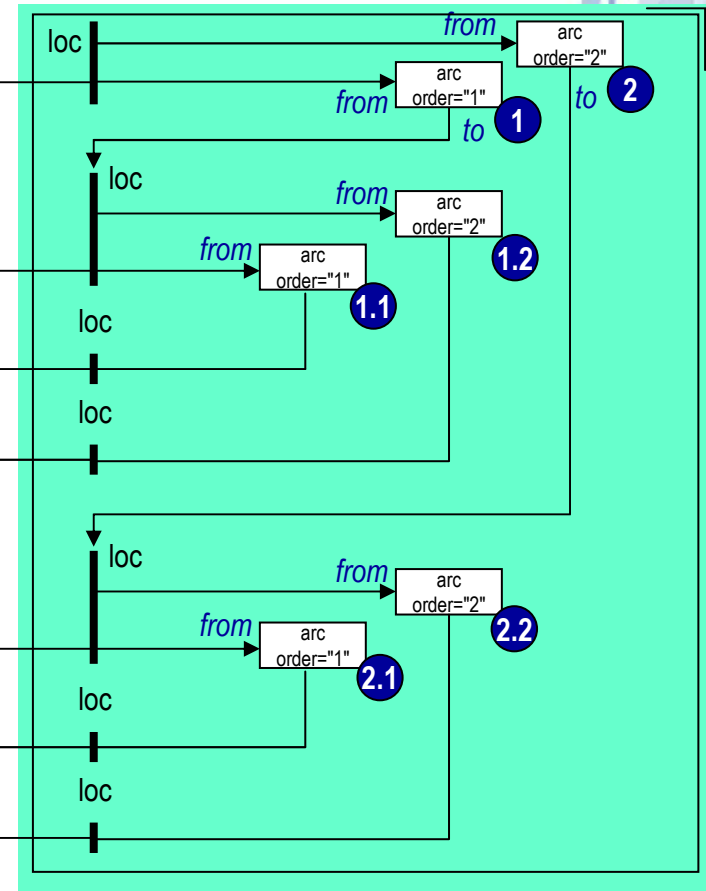
```

id="ci-EnterpriseName" ...
id="ci-TotalAssets" ...
id="ci-CurrentAssets" ...
id="ci-NonCurrenttotalAssets" ...

id="ci-TotalLiabilitiesAndEquity" ...
id="ci-TotalLiabilities" ...
id="ci-TotalEquity" ...
...
    
```

Concepts

"Presentation linkbase"



Ordre(s) de Présentation

Base de liens de Définition

Rapport XBRL

```
...  
<EnterpriseName ...>...  
  
<TotalAssets ...>...  
  
<CurrentAssets ...>...  
  
<NonCurrentAssets ...>...  
  
<TotalLiabilitiesAndEquity ...>...  
  
<TotalLiabilities ...>...  
  
<TotalEquity ...>...  
...
```

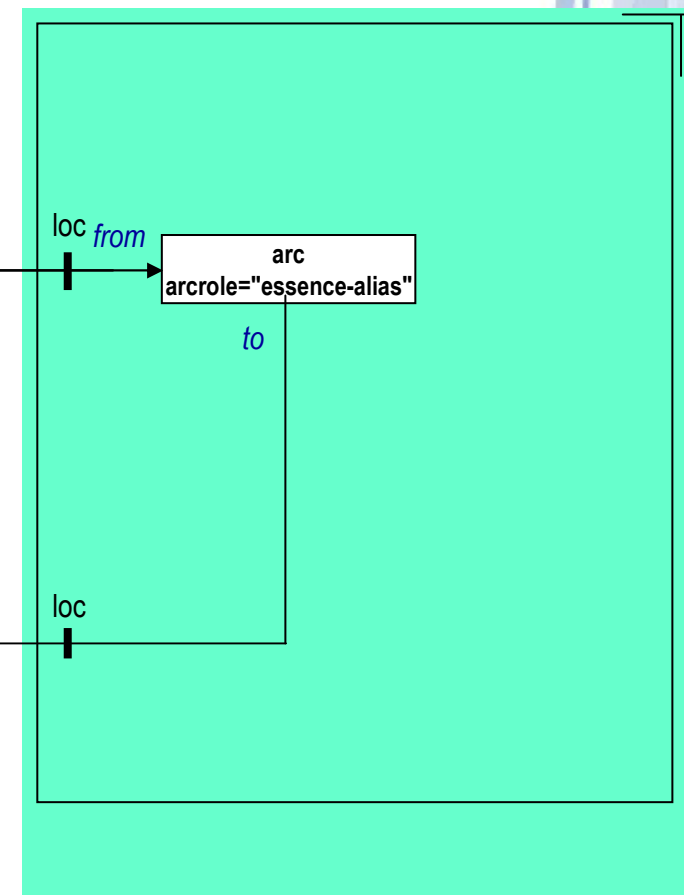
Faits (données)

Schéma XML

```
id="ci-EnterpriseName" ...  
  
id="ci-TotalAssets" ...  
  
id="ci-CurrentAssets" ...  
  
id="ci-NonCurrenttotalAssets" ...  
  
id="ci-TotalLiabilitiesAndEquity" ...  
  
id="ci-TotalLiabilities" ...  
  
id="ci-TotalEquity" ...  
...
```

Concepts

"Definition linkbase"



Définitions

Base de liens de Calculs

Calculs XBRL

Ma Petite Entreprise

Actif	500 000€
1.1 Actifs circulants	300 000€
1.2 Actifs immobilisés	300 000€
Passif	500 000€
2.1 Dettes	230 000€
2.2 Capitaux propres	270 000€

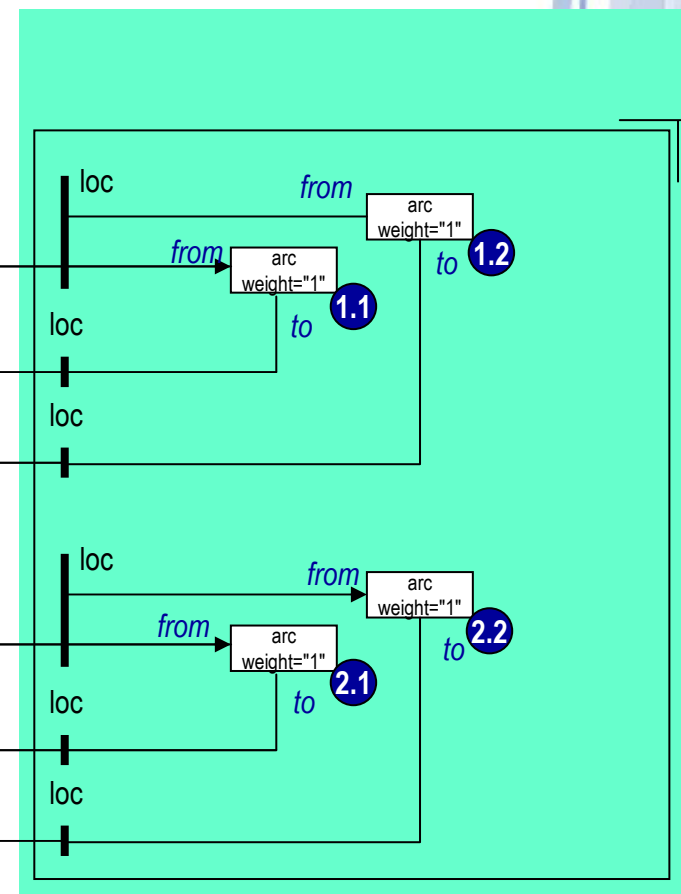
Schéma XML

```

id="ci-EnterpriseName" ...
id="ci-TotalAssets" ...
id="ci-CurrentAssets" ...
id="ci-NonCurrenttotalAssets" ...
id="ci-TotalLiabilitiesAndEquity" ...
id="ci-TotalLiabilities" ...
id="ci-TotalEquity" ...
...
    
```

Concepts

"Calculation linkbase"



Calculs (vérification)

Dimensions

- Dimension : ventilation ou caractéristiques d'un item primaire (concept)
- Exemples de dimensions pour un montant de ventes :
 - par pays et région (de vente)
 - par type de produit, par client
 - par catégorie sectorielle de client, par chiffre d'affaires
 - par pays et région de production
 - Par méthode de calcul : Solvabilité II, IFRS, PCGF
- Dans XBRL 2.1, la notion de scenario et de segment permet de prendre en compte cette problématique, les dimensions la standardisent
- Plusieurs dimensions peuvent avoir le même espace de valeurs
- Le domaine définit l'espace de valeurs
 - La dimension donne la sémantique. Deux types de dimensions :
 - Explicite : valeurs définies dans la taxonomie
 - Typée : valeurs définies par un type
 - Une dimension peut inclure plusieurs domaines
 - Il est possible d'interdire certaines combinaisons non valides (exemple : pas de vente d'un produit dans un pays)

Présentation « type COREP »

- Généralement, dans les tableaux de l'EBA, les concepts (items primaires) sont présentés dans les colonnes, la ventilation en ligne, et pour les valeurs de dimensions figées, au dessus du tableau :

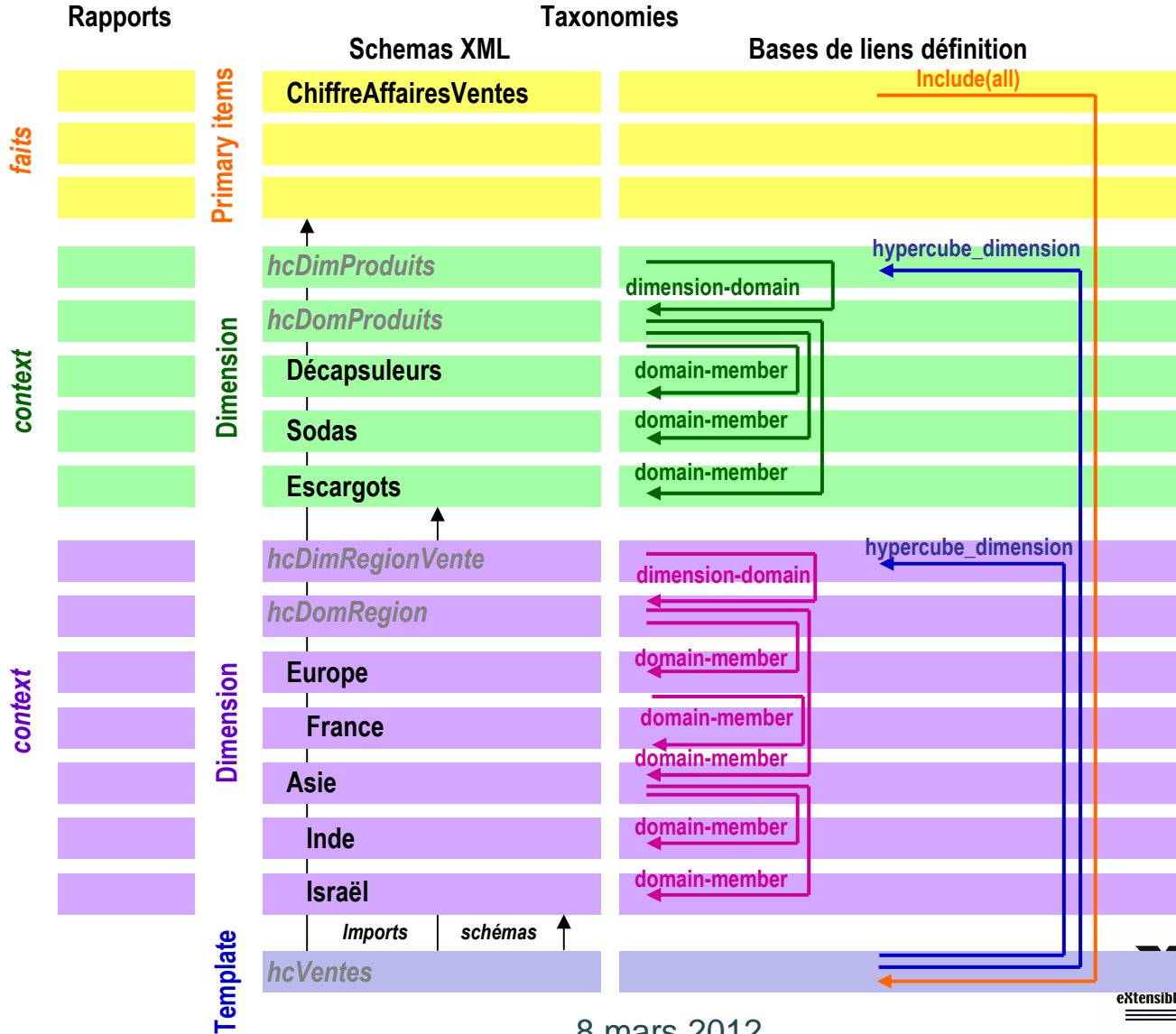
Items primaires ou mesures	Produit : Sodas		Dimension (figée)
	Chiffre d'affaires ventes		
		dont marge	
	1	2	
Europe	20 000 €	2 000 €	
France	20 000 €	2 000 €	
Asie	15 000 €	850 €	
Inde	5 000 €	50 €	
Israël	10 000 €	800 €	

Dimension (région de vente)

0 mars 2012

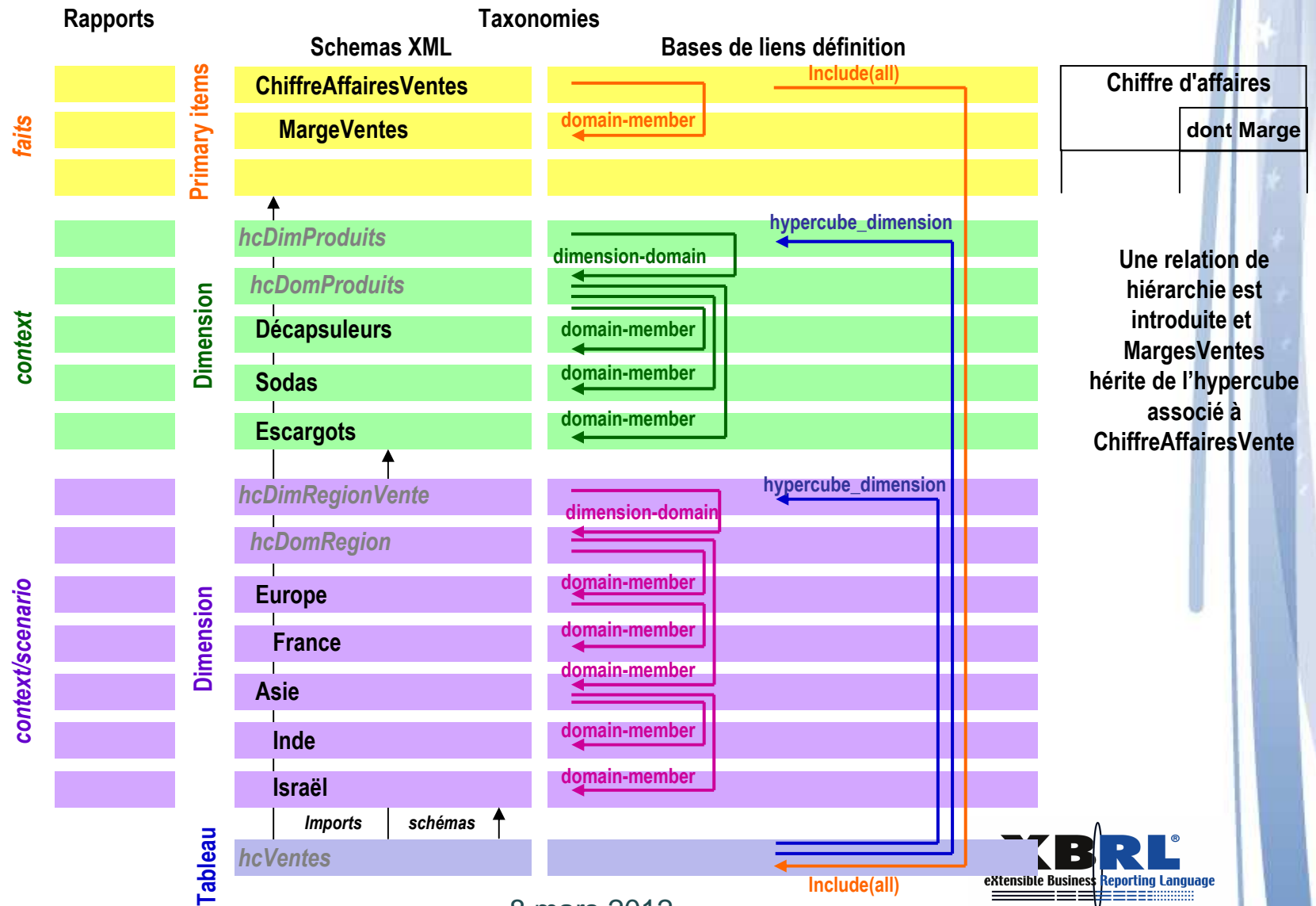
KBRL®
Sustainable Business Reporting Language
France

Mise en œuvre des dimensions



8 mars 2012

Hiérarchisation des concepts et héritage des hypercubes



Matérialisation d'une cellule impossible dans un tableau type COREP

On introduit une contrainte : les commissions n'existent pas en Israël

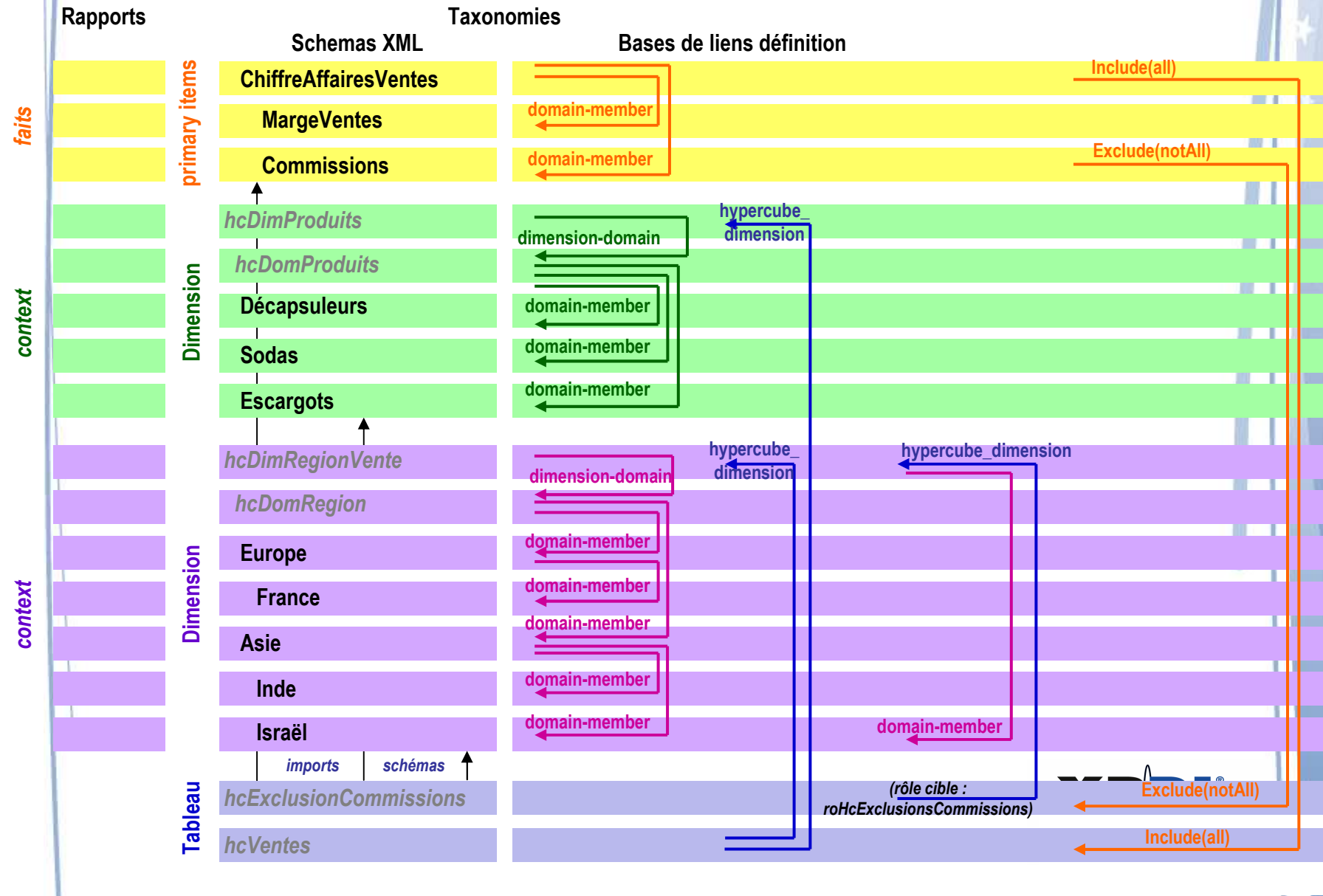
Produit :	Sodas
-----------	-------

Pays	Chiffre d'affaires ventes		
	1	dont marge	dont commissions
Total Europe	20 000 €	2 000 €	200 €
France	20 000 €	2 000 €	200 €
Total Asie	15 000 €	850 €	890 €
Inde	5 000 €	50 €	890 €
Israël	10 000 €	800 €	

8 mars 2012

Exclusion d'un hypercube

Pas de commissions en Israël !



Matérialisation du deuxième hypercube exclus

Pas de ventes d'escargots en Inde !

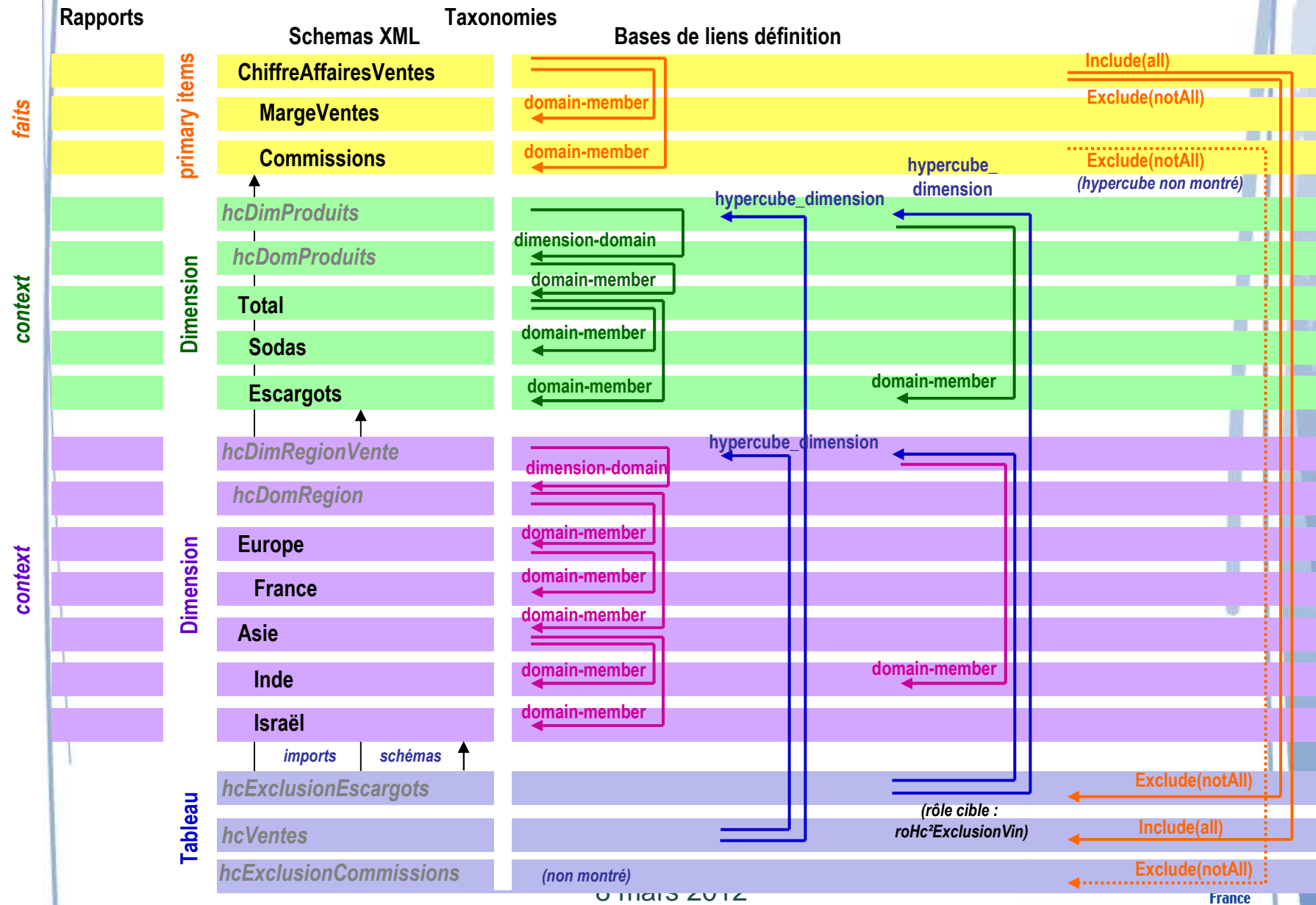
Produit :	Escargots
-----------	-----------

Pays	Chiffre d'affaires ventes		
		dont marges	dont commissions
	1	2	3
Total Europe	50 000 €	4 800 €	200 €
France	50 000 €	4 800 €	450 €
Total Asie	5 000 €	1 000 €	0 €
Inde			
Israël	5 000 €	1 000 €	

8 mars 2012

Exclusion d'un autre hypercube

Pas de ventes d'escargots en Inde !



Exemple de contexte avec trois dimensions

```
<xbrli:context id="I_CurrencyVal_AccidentInsuranceNonLifeObligations_Solo">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identifiant scheme="http://www.eiopa.europa.eu/fr/supervi/reporting/solvency2/undertaking">00000</xbrli:identifiant>
  </xbrli:entity>
  <xbrli:period>
    <xbrli:instant>2009-12-31</xbrli:instant>
  </xbrli:period>
  <xbrli:scenario>
    <xbrldi:typedMember dimension="d-cur:CurrencyDimension"><d-sty:CurrencyDimensionElement>EUR</d-sty:CurrencyDimensionElement></xbrldi:typedMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="d-slb:LinesOfBusinessDimension">d-slb:AccidentInsuranceNonLifeObligations</xbrldi:explicitMember>
    <xbrldi:explicitMember dimension="d-soc:SoloOrGroupDimension">d-soc:Solo</xbrldi:explicitMember>
  </xbrli:scenario>
</xbrli:context>
```

8 mars 2012

Agenda

- Introduction à la technologie XBRL
- La taxonomie Solvabilité II



8 mars 2012

Consultation sur la taxonomie échantillon – juillet 2011

- Objectifs :
 - Dévoiler la technologie XBRL
 - Recueillir les commentaires des experts
 - Vérifier la validité technique de la taxonomie
- Trois états caractéristiques, montrant les différentes structures :
 - AS_D1 – état des placements
 - BS_C1 – bilan, rempli de zéros ;
 - TP_NL_E3 – provisions techniques, non-vie, rempli de zéros
- Version pré-consultation (décembre 2010)
- Fournir la documentation :
 - Structure de la taxonomie ;
 - Guide pour le remplissage des instances (*filing manual*)
- Fournir des instances de tests (squelettes).

8 mars 2012

Taxonomie complète – version 2011

- **Taxonomie complète (non publique)**
 - 60 états (templates)
 - 1704 éléments
 - 43 dimensions
 - dont: 22 dimensions typées
 - 216 valeurs de dimensions explicites
 - 476 fichiers
 - > 40 000 lignes XML
- **61 rapports de tests produits à partir de la taxonomie**
 - 1 rapport / état
 - 1 rapport global (5 Mo, 22 336 faits)

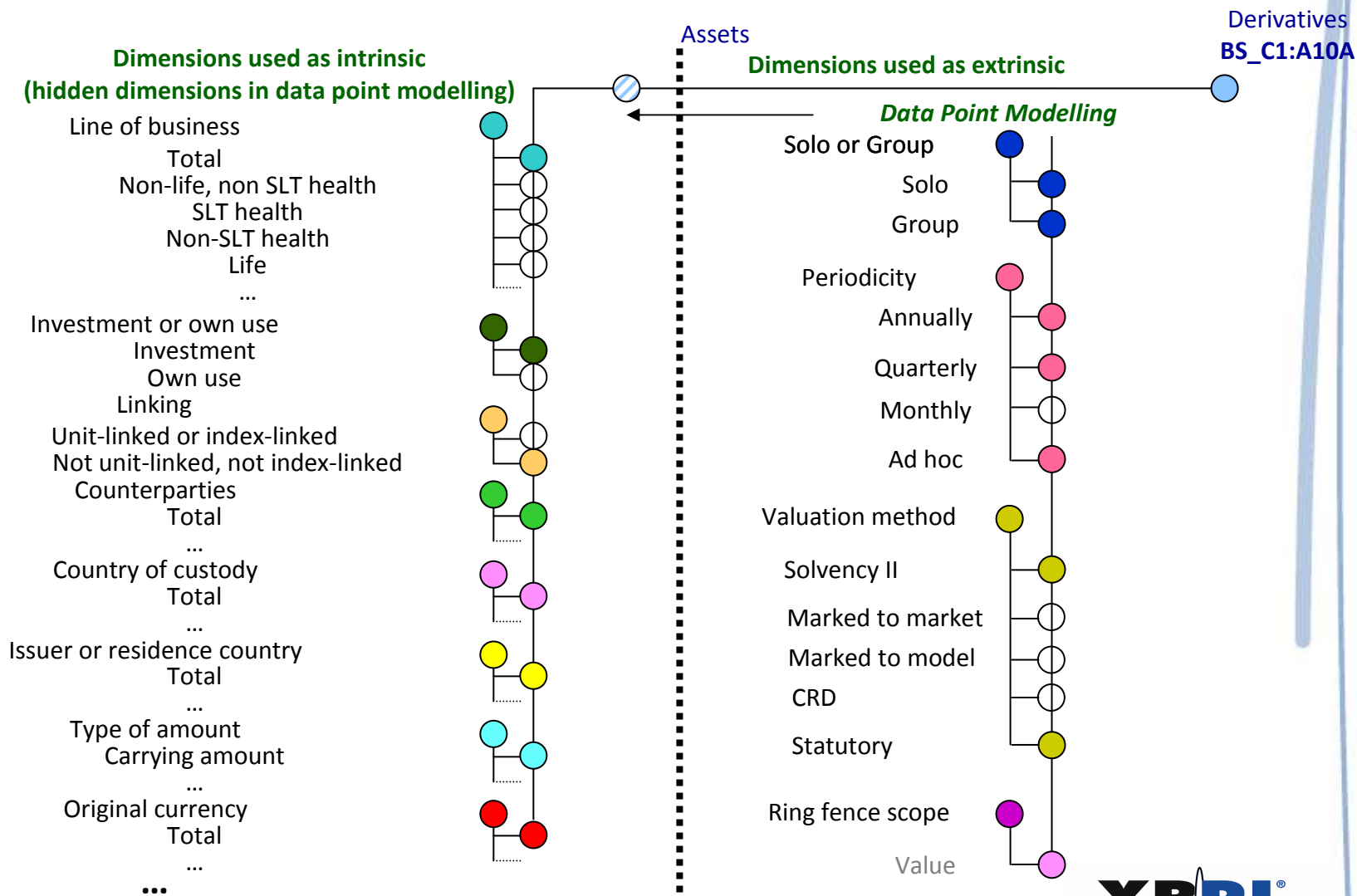
8 mars 2012

Réponses à la consultation

- Réponses reçues de 22 organisations
- Réactions plutôt positives
- Commentaires
 - Certains à prendre en compte
 - Certains à considérer
 - Certains non faits
- Quelques commentaires pour les groupes métiers
- Pas de problèmes techniques avec la taxonomies, validée avec beaucoup de processeurs XBRL
- Commentaires discutées à l'EIOPA dans la Taxonomy Task Force de l'ITDC (Information Technology and Data Committee)
- Communautés demandées avec taxonomies EBA et analyse Data Point Modelling

8 mars 2012

Solution EIOPA : pont vers Data Point Modelling



8 mars 2012

Solution EIOPA : pont vers Data Point Modelling

Vue base de liens

Element	arcrole	order
Definition Link		
http://eiopa.europa.eu/role/semantic_equivalence		
Derivatives		
Asset	is_equivalent (*)	1
Derivatives (Hypercube)	all (*)	1
Line of business	hypercube-dimension (*)	1
Total	dimension-domain (*)	1
Type of asset	hypercube-dimension (*)	4
Derivative product	dimension-domain (*)	1
Investment or own use	hypercube-dimension (*)	5
Investment	dimension-domain (*)	1
Valuation general	hypercube-dimension (*)	6
Solvency II	dimension-domain (*)	1
Linking	hypercube-dimension (*)	7
Nor unit-linked, nor index-linked	dimension-domain (*)	1
Country of custody	hypercube-dimension (*)	8
Total	dimension-domain (*)	1
Issuer country of country of residence	hypercube-dimension (*)	9
Total	dimension-domain (*)	1
Amount	hypercube-dimension (*)	10
Carrying amount	dimension-domain (*)	1
Original currency	hypercube-dimension (*)	11
Total	dimension-domain (*)	1
http://eiopa.europa.eu/role/BalanceSheet		
Derivatives		
Solo or group (Hypercube)	all (*)	1
Solo or group	hypercube-dimension (*)	1
Solo	dimension-domain (*)	1
Group	dimension-domain (*)	2
Periodicity	hypercube-dimension (*)	2
Annually	dimension-domain (*)	1
Quarterly	dimension-domain (*)	2
Ad hoc	dimension-domain (*)	3

8 mars 2012

État annoté type EIOPA

1	2	3	4	A	B	C	D	E	G
1	IS_E1			Annotated					Type
2	Income statement			Solo	Periodicity	Header dimension(s)			
3									
4	Expenses			Europe	Out of Europe	All countries	Column dimension(s)		
5	Revenue			A1	A1	A1			Monetary
6	Cost of sales			A2	A2	A2			Monetary
7	Other income			A3	A3	A3			Monetary
8	Operating expenses			A4	A4	A4			Monetary
9	of which: Administrative expenses			A					Monetary
10	Staff costs			A					Monetary
11	Wages and salaries			A					Monetary
12	Employer contributions			A					Monetary
13	Profit (Loss) before tax			A					Monetary
14	Discontinued operations			A				All operations, Continuing nor not	
15	Continuing operations			A					
16	Income tax expense			A					Monetary
17	Expenses, Total			A80	A80	A80			Monetary
18									
19									

Dimension Domain, value or list of values

Abstract primary items (label or alias)

Primary items (label or alias)

Types

Column dimension(s)

All operations, Continuing nor not

Line dimension(s)

Pop-up window showing P.Item + Characteristics + Dim. combinaison(s)

Présentation de la taxonomie

- Présentation de la taxonomie échantillon avec XWand, version Consortium

8 mars 2012

Évolution de la taxonomie

- Communautés techniques avec future taxonomies EBA (COREP CRD4 et FINREP Rev3)
 - Partage de dimensions
 - Partage de types
 - Structure
 - Introduction d'un complément Data Point Modellingmais :
 - Nouvelle organisation EBA => délai
 - Création d'un groupe XBRL EBA
 - Analyse des données (DPM)
 - Création de la taxonomie (mi-2012)
- Nouveaux aspects fonctionnels
 - Cantonnement (Ring fence funds)
 - Stabilité financière
 - Reporting national

8 mars 2012

Calendrier prospectif pour la taxonomie

- **Tâches**
 - Obtention des états annotés correspondant à la version consultation novembre 2011 utilisables
 - Introduction des éléments techniques communs avec les futures taxonomies EBA (au fur et à mesure de leur élaboration)
 - Analyse DPM des données
- Les états annotés corrigés devraient être disponibles fin mars
- La taxonomie sera publiée au fur et à mesure de sa progression (à travers Eurofiling, et XBRL France)
- Le Data Point Modelling sera effectué à partir d'avril (appel d'offre lancé par l'EIOPA)
- Taxonomie « post-consultation » en septembre 2012

8 mars 2012

Des questions ?

....

Merci

8 mars 2012