



# Newsletter N°3

Juin 2007



## XBRL France - Newsletter N°3

## Sommaire

### Le mot du Président



Philippe BONNIN  
Président XBRL France

En tant que Président de XBRL France, je me réjouis de constater que le standard XBRL devient "incontournable" aux niveaux international et national au plus grand bénéfice des Producteurs et des Consommateurs d'information financière.

Dans ce mouvement qui s'amplifie, régulateurs, experts-comptables, auditeurs, analystes, investisseurs, mais aussi directeurs généraux et financiers apprennent à découvrir tous les avantages inhérents à l'utilisation de ce langage qui fluidifie et enrichit la communication financière à travers le monde.

Je vous invite donc à venir nous retrouver, Jeudi 21 juin lors de notre conférence annuelle à

laquelle Madame Danièle Nouy, Secrétaire général de la Commission Bancaire et Présidente du CEBS, Monsieur Hubert Reynier, Secrétaire général adjoint à la Direction de la régulation et des Affaires internationales, AMF et Monsieur François Meunier, Président de la DFCG et Directeur Financier de la COFACE, nous font le plaisir et l'honneur d'intervenir à mes côtés, pour témoigner de l'avancée de ce standard dans des projets d'entreprises.

Je vous invite dès à présent à réserver vos places et serai heureux d'échanger avec vous sur XBRL et ses applications le 21 juin prochain.

- > Conférence XBRL France du 21 Juin 2007
- > XBRL et le reporting interne
- > XBRL et la consolidation et le reporting dans les groupes



JEUDI 21 JUIN 2007

Conférence XBRL France - Edition 2007

## Edito

Voici la 3<sup>ème</sup> lettre d'information qui annonce un événement majeur la conférence nationale XBRL France du 21 Juin prochain à l'hôtel Hilton Arc de triomphe.

**Par Gilles Maguet,  
Secrétaire Général  
XBRL France**



Je voudrais souligner les avancées indéniables en matière d'XBRL à l'approche de cette conférence nationale.

La Taxonomie IFRS GP en Français traduite par XBRL France est en chargement libre sur le site de l'IASB - [http://xbrl.iasb.org/int/fr/ifrs/gp/2006-08-15/translation\\_fr.html](http://xbrl.iasb.org/int/fr/ifrs/gp/2006-08-15/translation_fr.html). De façon à démystifier le caractère soi-disant « inutilisable » d'XBRL pour les IFRS, Le groupe de travail Taxonomie IFRS d'XBRL France vous présentera lors de cette journée une utilisation de la taxonomie IFRS pour la présentation des comptes IFRS de 40 sociétés en XBRL.

Le groupe de travail Taxonomie États Financiers Français a achevé la taxonomie du même nom qui regroupe Bilan, Compte de résultat, Solde intermédiaire de gestion, etc... en attendant la finalisation d'une taxonomie comptes annuels qui comprendra en plus l'annexe. Ce groupe vous présentera ses travaux et l'utilisation de la Taxonomie durant cette conférence nationale.

Le groupe de travail reporting fiscal a achevé l'élaboration d'une taxonomie dite taxonomie reporting fiscal monde et il vous sera présenté son utilisation dans le cadre du reporting fiscal mondial d'un grand groupe international.

Bien sûr les applications des taxonomies COREP et FINREP de la Commission Bancaire vous seront aussi expliquées.

Et cette année notre édition est centrée sur les entreprises et sur la communication financière grâce à des partenariats avec la DFCG et avec la SFAF. Donc le point de vue des entreprises et des exemples d'implantation en entreprise seront expliqués et une table ronde sur la communication financière avec des acteurs majeurs de la communication financière - SFAF, CLIFF et quelques entreprises

représentatives. N'oublions pas tous nos membres qui ont pris des ateliers et stands et qui vont présenteront de véritables innovations à partir des taxonomies développées.

Mais nous commencerons par les grands régulateurs ou associations - Commission Bancaire, AMF, INSEE Banque Nationale de Belgique et DFCG qui vous exposeront leurs avancées en matière d'XBRL.

Donc nous comptons sur vous très nombreux ce 21 Juin - Renseignements et inscriptions sur [www.xbrl.org/eu/paris](http://www.xbrl.org/eu/paris).

Sinon XBRL France compte maintenant environ 30 membres et va rejoindre le club des juridictions permanentes de XBRL International. Nous pourrons ainsi prendre part à toutes les décisions des instances dirigeantes. Le représentant Français à ces instances est Jean-Luc Mendan Directeur à la Commission Bancaire et membre du bureau de XBRL France.

Gilles Maguet  
[gilles.maguet@xbrl.fr](mailto:gilles.maguet@xbrl.fr)  
Tél : 04.72.56.50.40.

## Flash information

JEUDI 21 JUIN 2007

Conférence XBRL France - Edition 2007



Le 21 juin c'est le jour de l'été mais c'est aussi le jour de la fête ... d'XBRL en France !

Notre journée nationale nous donnera l'occasion, comme en 2006, de retrouver les grands témoins de la Finance Française mais aussi Européenne, qui nous apporteront leur vision des possibilités qu'offre ce standard aux "producteurs" et aux "consommateurs" d'information financière.

Poussée par la réglementation européenne (Directive Transparence) mais aussi par les marchés (mondialisation des Places de marché : fusion Nyse/Euronext, MIFID,...), l'émergence de ce standard, qui facilite et sécurise la communication des éléments financiers et extra-financiers, s'amplifie et s'impose à tous, par sa convivialité et ses capacités technologiques avérées.

Se doter d'une base de données financières et extra-financières en Europe, à l'instar de ce que la SEC développe, permettrait sur la base des normes IFRS et des taxonomies développées par l'IASB, de fournir aux utilisateurs d'informations financières un outil de centralisation de toutes les données réglementées fournies par les émetteurs.

En attendant ce jour prochain, venez donc échanger avec les utilisateurs de cette nouvelle technologie, grâce aux retours d'expérience et aux cas concrets qui seront développés de façon interactive dans différents ateliers et stands.

La réalité en marche, voilà ce que nous vous proposons de partager avec nous ce jour-là !

Connectez-vous au site de la conférence : [www.xbrl.org/eu/paris](http://www.xbrl.org/eu/paris) et inscrivez-vous vite ...



Sylvie Lépicier  
Animatrice du groupe  
de travail MarCom

[sylvie.lepicier@xbrl.fr](mailto:sylvie.lepicier@xbrl.fr)

**Jeudi 21 Juin 2007**

**2ème conférence XBRL France :**

**XBRL quels bénéfices pour votre entreprise ?**

**Retrouvez toutes les informations pratiques sur**

**[www.xbrl.org/eu/paris](http://www.xbrl.org/eu/paris)**

## XBRL et le reporting interne



**XBRL est le standard pour le reporting financier. Il optimise aussi l'échange des données en interne. Premiers projets et perspectives.**

Depuis la dernière conférence internationale XBRL «Interactive Data – The Revolution in Business Reporting» en décembre 2006 à Philadelphie, les interventions présentant l'utilisation du standard pour optimiser le reporting interne ont remporté un vif succès, démontrant un intérêt croissant pour le sujet. Présentées en session plénière ou dans un *track* dédié, elles ont abordé les applications relatives au contrôle de gestion, à l'audit et aux liasses fiscales. L'utilisation de la taxonomie XBRL GL (*Global Ledger*) a aussi été mise en perspective, pour décrire chaque transaction comptable élémentaire (« *deep tagging* ») et dresser ensuite des statistiques financières à usage interne ou surveiller des indicateurs de gestion.

Les caractéristiques intrinsèques du standard XBRL sont particulièrement adaptées pour optimiser le reporting interne. En partageant, au travers des taxonomies, des référentiels communs, multilingues et extensibles (évolutifs et adaptables localement), XBRL facilite la communication entre les entités en matière de reporting : il s'agit d'améliorer la fluidité des échanges internes. Étant « *data-centric* » (chaque donnée est rapprochée une fois pour toute d'un concept taxono-

mique et d'un contexte), le langage permet, de façon simple et efficace, des restitutions variées à destination des différents niveaux de management de l'entreprise (filiale, groupe...).

Ces principes ont été mis en oeuvre, aux États-Unis, par *United Capital Financial Partners*, conseil en planification financière et gestion du patrimoine (1).

L'entreprise dispose d'un réseau de succursales régionales en forte expansion. Parce que de nouvelles entités sont régulièrement intégrées et que chacune d'entre-elles conserve une forte autonomie, la collecte des données budgétaires par le bureau central est délicate et ne peut reposer sur un logiciel commun nécessitant un long cycle d'installation.

Des tableaux Excel étaient donc échangés pour véhiculer les données. Comportant de nombreuses formules, des liens entre classeurs et des contrôles de mise à jour, ils engendraient une maintenance lourde, d'inévitables ressaisies et des erreurs, difficilement détectables, lorsqu'un utilisateur en modifiait la forme. Mais surtout chaque indicateur était « amnésique » : une fois inséré dans une cellule, son origine était oubliée et d'arrêté en arrêté, des copies redondantes de données étaient générées, sans aucun lien ni synchronisation.

XBRL a permis de lever ces

inconvenients, sans alourdir le processus de collecte ni nécessiter de mise en oeuvre complexe, simplement en distinguant les trois niveaux de fonctionnement (architecture 3-tiers) que fusionnait un seul fichier Excel (architecture 1-tiers) :

- > l'interface utilisateur (l'écran Excel allié à un convertisseur XBRL)

- > le gabarit de saisie (codé dans la taxonomie avec des *business rules*)

- > et le stockage des données (repris dans le document d'instance).

Dans cet exemple, XBRL permet d'éviter toute modification du format ou des règles de calculs par l'utilisateur, car ceux-ci sont reportés dans la taxonomie, document de référence. Le langage facilite l'analyse des données, d'arrêté en arrêté, car elles sont taguées de façon identique dans les documents d'instance successifs même si des adaptations sont apportées au formalisme de restitution. Leur origine peut être qualifiée directement dans le document d'instance. Enfin, l'utilisateur n'est pas perturbé, car son outil de travail reste Excel, auquel a été adjoint un convertisseur XBRL).

.../ ...

(1) projet présenté par Darren Peterson, UBmatrix Inc, à Philadelphie

## ... XBRL et le reporting interne (suite)

En Europe, l'utilisation du standard XBRL reste principalement liée aux projets COREP FINREP dans les établissements de crédit.

Le principal enjeu est de tenir les échéances imposées par les superviseurs bancaires, en garantissant l'exactitude des indicateurs transmis et leur piste d'audit, dans des tableaux régis par des normes ou réglementations nouvelles et complexes (IFRS et Bâle II).

Néanmoins, certaines initiatives se rapprochent du reporting interne. Ainsi, certains prévoient que les contributions de leurs filiales au reporting consolidé soient véhiculées directement au format XBRL, en particulier pour COREP (les données FINREP s'intégrant le plus généralement au circuit existant de consolidation comptable). Cela évite la multiplication de classeurs Excel facilement dénaturés et responsabilise l'émetteur, les contrôles de cohérence XBRL s'appliquant sur chaque instance locale.

Mais on peut aussi solliciter ses

filiales pour obtenir des indicateurs complémentaires à ceux strictement nécessaires aux états réglementaires. Soit, très facilement, en ne faisant appel qu'aux taxonomies publiques, pour connaître les résultats d'une méthode plus sophistiquée que celle qu'une entité applique officiellement (pour analyser le gain en fonds propres que permettrait un changement de méthode ou pour anticiper par exemple la collecte des principales pertes enregistrées dans la base incidents de filiales qui se préparent à traiter le risque opérationnel en approche standard).

Soit, de façon plus avancée, en complétant les tableaux et taxonomies COREP FINREP avec quelques indicateurs comptables ou prudentiels propres à l'établissement, utiles aux communications du pilier III par exemple.

Ce sont là les premiers pas du reporting interne au format XBRL !



Thomas VERDIN  
Directeur Associé  
THEIA Partners

[thomas.verdin@theia-partners.com](mailto:thomas.verdin@theia-partners.com)

## XBRL et la consolidation et le reporting dans les groupes

### XBRL est le nouveau langage d'expression des données financières ou d'analyse financière.

Le principe sous-jacent à XBRL est que l'information « taggée » dès son entrée dans les systèmes lors de la première transaction peut être suivie dans les rapports internes soumis aux diverses divisions du groupe et finalement se déverser dans les états financiers consolidés publiés à l'extérieur du groupe.

S'il est possible de résumer l'évolution 20 dernières années des systèmes traitant d'informations financières en trois vagues successives,

- la première serait celle de la **collecte** avec l'apparition des systèmes sophistiqués d'ERP, de consolidation financière et de reporting,
- la seconde serait celle de l'**analyse** avec les systèmes de Performance Management, de Business Intelligence, les Dashboards et Scorecards,

- la troisième est celle de l'**interaction** qui comprend l'échange des données, la transparence et la collaboration.

XBRL a vocation à devenir la fondation de cette nouvelle génération d'applications financières à base de Web services qui permettront :

- aux régulateurs de mieux vérifier les données financières,
- aux dirigeants de comparer leur société à la concurrence,
- et aux intermédiaires financiers d'identifier les titres les plus performants.

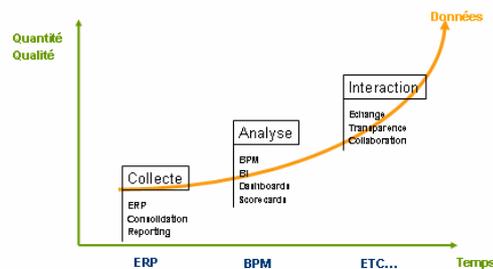
### La situation présente

Aujourd'hui, les directeurs financiers des groupes se remettent des traumatismes IFRS et Sarbanes Oxley (ou équivalent). XBRL est descendu très bas dans la liste des priorités, encore fallait-il qu'il fasse partie des dites priorités.

C'est pourquoi, la même échelle de priorités est observée chez les fournisseurs d'applications de « Performance management » qu'elles soient destinées à la consolidation, le reporting ou l'analyse (BI). Ils s'attachent à rendre plus sophistiquées les méthodes d'analyse ou à s'assurer qu'ils ne font encourir à leurs données aucun risque lié à une faille de contrôle interne. Cette démarche est basée sur l'hypothèse que les données soient disponibles. Elles sont d'ailleurs d'autant mieux exploitables qu'elles sont stockées dans des entrepôts de données quasi propriétaires. Les ETL sont chargés de déverser ou transformer les données provenant des systèmes amont.

XBRL, dans son acceptation actuelle, est plus perçue comme une contrainte de publication de données au format requis par les instances réglementaires qui ont opté pour ce langage que comme une opportunité. Lorsqu'il est adopté volontairement, il s'agit souvent d'un acte de notoriété pour les groupes qui ont décidé de faire partie de programmes pilotes (tel celui de la SEC, aux Etats Unis).

### L'évolution des systèmes



Après ERP, BPM, l'interaction : Echange, Transparence Collaboration.

## ... XBRL et la consolidation et le reporting dans les groupes (suite)

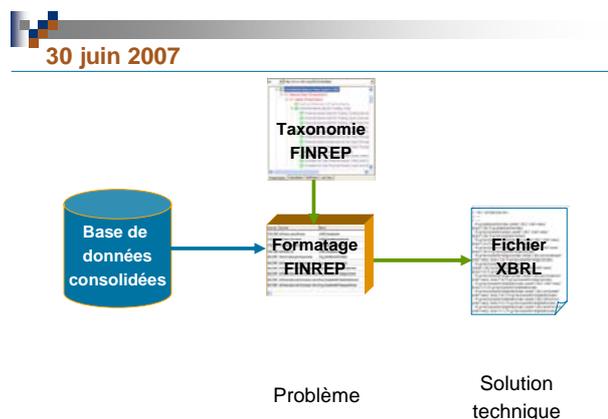
En ce qui concerne la consolidation et le reporting, les applications les plus avancées ne tiennent compte de XBRL qu'en bout de chaîne pour convertir les données qui doivent être transmises dans le cadre décrit ci-dessus. Cette conversion a souvent comme effet de briser la chaîne d'audit. Les données sont extraites du système, font l'objet d'une transformation selon une table de passage avant d'être converties au format XBRL. Les données sont certes exprimées en XBRL, mais le « tag » n'intervient qu'en bout de chaîne et ne permet pas de remonter la chaîne de production de la donnée.

### La consolidation et le reporting sont au cœur d'une stratégie XBRL de groupe

Une application de consolidation et reporting aboutit à faire partager de l'information par l'ensemble du groupe, cette information n'étant disponible qu'en sortie de l'application de consolidation.

Une application de consolidation et reporting se nourrit en majeure partie, d'un échange de données entre les filiales ou divisions d'un groupe et l'organe central.

Le langage commun est le plan de compte groupe souvent défini par ces applications : plan de compte commun entre ces applications et les ERP lorsque les systèmes sont parfaitement intégrés, plans de comptes « synchronisés » entre les applications lorsqu'elles sont moins bien intégrées et plans de comptes multiples



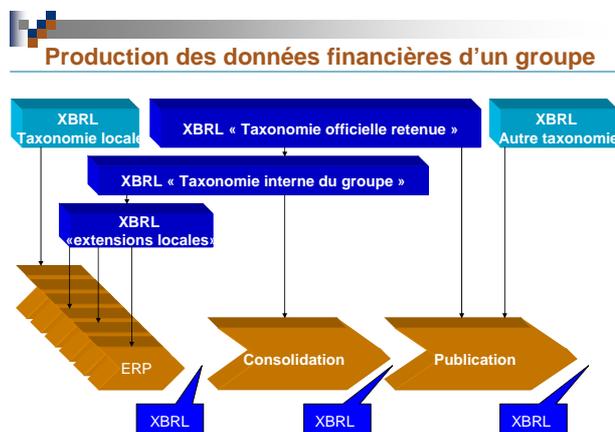
*Les solutions adoptées par les banques pour le reporting FINREP au 30 juin 2007.*

lorsque les applications sont disjointes.

La finalité de XBRL est de favoriser tous les échanges de données, y compris ceux intervenant à l'intérieur des groupes. Dans ce cas, il est possible d'affirmer que les systèmes de consolidation et de reporting ne peuvent que profiter des opportunités offertes par ce langage.

Les applications de consolidations peuvent d'ores et déjà tirer partie de XBRL qui est le langage de publication en sortie. Elles peuvent également bénéficier pleinement du fait que XBRL peut aussi devenir le langage commun de collecte des données.

Les taxonomies XBRL embarquent le plan de compte (traduit pratiquement nativement dans toutes les langues utilisées par le groupe). Ce plan de compte est lié à la norme de publication utilisée par le groupe et fait référence à la documentation officielle de cette norme. La taxonomie embarque également les détails sur les axes d'analyse utilisés par le groupe et les validations des données selon des règles présentes dans la norme comptable et qui peuvent être enrichies de validations propres aux groupes. Tout ceci n'est pas bien différent d'un système de collecte de données d'une application de consolidation.



*XBRL permet les échanges de données à l'intérieur et vers l'extérieur du groupe.*

## ... XBRL et la consolidation et le reporting dans les groupes (suite)

### Les évolutions de XBRL en matière de consolidation et reporting de groupes

XBRL est limité aujourd'hui à l'agrégation de données selon des hiérarchies de calcul.

Les traitements que les applications de consolidation et reporting permettent de réaliser leur sont propres et ne sont pas réalisable dans XBRL aujourd'hui. Il s'agit des conversions monétaires qui peuvent suivre des règles très sophistiquées, des éliminations de transactions réciproques, des neutralisations d'opérations internes et autres écritures de consolidation, manuelles ou automatisées dont la complexité défie souvent l'imagination. Dans les applications, la donnée d'origine comptable est soumise à de tels traitements ou retraitements qu'il est souvent impossible de garder sa trace jusqu'à la donnée consolidée. Même « taggée », la donnée d'origine serait transformée en un autre « tag » à l'arrivée, ne serait-ce que par l'application de la conversion monétaire.

Cependant, les évolutions sont en marche et plusieurs chemins sont possibles.

Beaucoup de groupes anglosaxons pratiquent d'ores et déjà le « push down accounting » par lequel la plupart des traitements de consolidation sont pris en charge par les filiales ou divisions avant la remontée dans le système de consolidation qui n'est dans ce cas qu'un système d'agrégation. Cette pratique pourrait s'étendre afin de permettre une utilisation plus large d'XBRL. Dans ce cas, l'agrégation permise par XBRL peut se substituer à l'application de consolidation.

Un autre chemin serait de faire évoluer les applications de consolidation de manière à les rendre plus intégrées à XBRL. En effet, une consolidation peut être schématisée en une suite d'écritures ou de transactions et XBRL GL permet de conceptualiser les différents types de transactions effectuées dans un traitement comptable. Dans ce cas, l'application de consoli-

ation demeure mais ne brise pas la chaîne d'audit entre l'information produite par les ERP et l'information publiée.

Un coup d'œil à la « road map » de l'organisation XBRL, permet de s'apercevoir que la prochaine évolution du standard concerne les formules ou « business rules ». Il s'agit là d'un module optionnel qui permet la définition de calculs complexes, pour validation ou dérivation (évaluation d'une expression pour calculer une nouvelle valeur). Lorsqu'on analyse les traitements de consolidation, leur transcription en « business rules » est souvent possible, et de ce fait, XBRL, avec cette nouvelle extension, n'est plus très loin, voire pourrait se substituer à des traitements simples de consolidation.

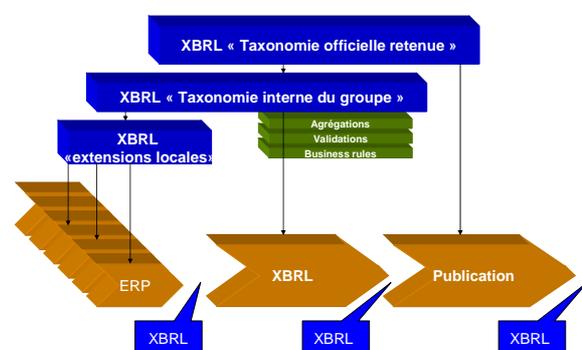
En conclusion, le mot de révolution est souvent associé à XBRL et pour citer Victor Hugo à ce sujet : « aucune armée ne peut résister à une idée dont le temps est arrivé ».



XBRL France  
153 rue de Courcelles  
75017 PARIS  
Tél : 01 44 15 60 00  
Fax : 01 44 15 90 05

[www.xbrl.fr](http://www.xbrl.fr)

### Consolidation en XBRL?



Pierre HAMON  
[hamon.pierre@yahoo.fr](mailto:hamon.pierre@yahoo.fr)

*Prise en charge complète par XBRL d'une application de consolidation ou reporting.*

Lettre d'information éditée par XBRL France.

Pour toute information, vous inscrire ou vous désinscrire, merci d'envoyer un e-mail à l'adresse suivante : [info@xbrl.fr](mailto:info@xbrl.fr)