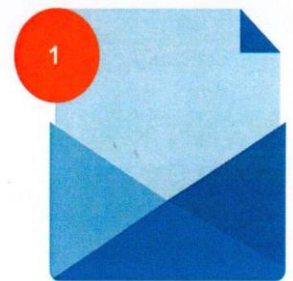




Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72  
під'їзд 3, поверх 3, офіс 96  
+38 (044) 300 10 15



Вих. № 7132-18/09  
від 18.09.2020р.

**Голові Національної комісії з  
цінних паперів та фондового  
ринку**

**п. ХРОМАЄВУ Т.З.**

***Шановний Тимуре Заурбековичу!***

*Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій професійній діяльності.*

Незалежна асоціація банків України (далі - НАБУ) на звернення банків – членів звертається з проханням щодо розгляду питання забезпечення впровадження процесу складання фінансової звітності у форматі XBRL.

10.09.20 банки-члени змогли долучитися до обговорення он-лайн презентації «Програмне забезпечення для складання фінансової звітності підприємств у єдиному електронному форматі на основі таксономії МСФЗ у форматі iXBRL», яку проводила Національна комісія з цінних паперів (далі - НКЦПФР).

З урахуванням отриманої інформації та фактичного поточного стану справ, банки висловлюють свої тривогу та побоювання в зв'язку з наступним.

Відповідно до вимог пункту 1<sup>1</sup> прикінцевих положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV (із змінами, далі - Закон), першим звітним періодом, за який підприємства, що зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

За інформацією НКЦПФР, запуск системи програмного забезпечення в експлуатацію для широкого загалу очікується в кінці 2020 року. Станом на поточний момент не всі примітки протестовані учасниками тестування, а помилки, виявлені учасниками тестування, будуть опрацьовуватись розробником протягом наступних трьох місяців (до грудня 2020 року). Після опрацювання виявлених помилок з боку розробника програмного забезпечення необхідно проводити повторне тестування з метою отримання достатньої впевненості у відсутності помилок в роботі програмного забезпечення.

Під час тестування основних форм фінансової звітності, виникло ряд проблем та питань, які є спільними як для банків – учасників тестування, так і банків, які не приймають участь у тестуванні, а саме:

- існує значна кількість виправлень, які необхідно внести до українського розширення таксономії фінансової звітності. Це є можливим

лише у версії таксономії 2020 року, яка зможе побачити світ не раніше березня 2021 року. Після затвердження таксономії 2020 року в березні 2021 року, існує ймовірність, що банки побачать її у значно зміненому вигляді як за результатами цього тестування і інших змін, які будуть ініційовані регуляторами, так і за результатами внесення змін до базової таксономії на глобальному рівні. Часу на внесення змін до ПЗ компанії Jevera буде обмаль. Так само буде обмаль часу і у банків, щоб реалізувати всі зміни в таксономії в частині автоматизації формування показників фінансової звітності і їх погодження з аудиторськими компаніями. **Яким чином в даних умовах банки зможуть дотриматись встановлених строків подання та оприлюднення фінансової звітності за 2020 рік?**

- виникає досить багато методологічних питань щодо основних форм фінансової звітності, які залишаються не вирішеними після отримання відповіді з боку представників НБУ, оскільки потребують погодження з аудиторськими компаніями. На даний момент відсутня можливість обговорення окремих методологічних питань з аудиторськими компаніями, оскільки до 01.11.2020 триває процес конкурсного відбору і укладання договорів з аудиторськими компаніями, які будуть проводити аудит річної фінансової звітності за 2020 рік. На даний час аудитори не готові надати експертну підтримку банкам для самостійного опрацювання методологічної основи формування даних за показниками фінансової звітності на основі таксономії.

Виникає питання: **«Чи залучені представники аудиторських компаній великої четвірки до складу робочої групи з обговорення проблемних методологічних питань розкриття інформації за показниками фінансової звітності? Якщо ні, коли планується залучати?»**

- негативно впливає відсутність загального опису контролів, які передбачені в таксономії фінансової звітності. Далеко не всі учасники тестування мають знання і навички в галузі ІТ, які дозволять самостійно проаналізувати існуючі контролі на рівні структури XSD-схем таксономії фінансової звітності. На декількох зустрічах з питань XBRL формату, банкам обіцяли надати такий перелік контролів банкам для аналізу і більш детального розуміння взаємозв'язку між показниками фінансової звітності. Проте, ці контролі так і не були надані. **Коли такі контролі будуть надані банкам?**

- відсутні методичні рекомендації (інструкції) щодо перевірки (валідації) файлів iXBRL за допомогою програмного забезпечення Altova та Arelle (Рекомендації щодо валідації файлу iXBRL, отриманого за допомогою ПЗ компанії Jevera відсутні);

- не запроваджено систему реєстрації суб'єктів звітування і відсутня можливість валідації файлу iXBRL безпосередньо на порталі НКЦПФР;

- негативну роль у процесі впровадження нового формату подання фінансової звітності відіграє відсутність тестового періоду із формування та подання банками фінансової звітності у форматі iXBRL (аналогічно тестовому періоду тривалістю з липня 2017 по грудень 2018, який застосовувався Національним банком України при переході на складання та подання статистичної звітності у форматі XML).

Впровадження тестового періоду подання фінансової звітності є критично необхідним враховуючи складність, методологічну та технічну неузгодженість процесу формування показників фінансової звітності, та стислі терміни для підготовки, проведення аудиту та подання річної фінансової звітності. Також, слід врахувати, що більшість банків не працювали в рамках робочої групи, яка тестувала програмне забезпечення, розроблене компанією JEVERA, і не мають досвіду роботи з цим програмним продуктом.

З урахуванням вище викладеного, з метою забезпечення якісного переходу банківської системи на подання фінансової звітності у форматі XBRL, просимо розглянути наступне пропозиції банківської системи:

- розглянути питання щодо перенесення строку запровадження переходу на подання звітності у форматі XBRL на один рік і встановлення тестового періоду з подання фінансової звітності у форматі XBRL для фінансових установ тривалістю не менше року, протягом якого до банків не застосовуються штрафні санкції та обмеження, та терміново ініціювати внесення відповідних змін до Закону;

- або встановлення в нормативно – правових документах регуляторів (НКЦПФР та НБУ) поступового тестового періоду з подання фінансової звітності у форматі XBRL для фінансових установ тривалістю не менше року за скороченим переліком вимог (наприклад, подання за 2020 рік основних звітів, без розкриття інформації по приміткам, у тому числі по текстовим блокам), без проходження аудиту, без застосовуються штрафних санкцій до фінансових установ;

- впровадження повного звітування за вимогами таксономії тільки після узгодження методологічної основи формування даних з боку аудиторів та успішного тестування.

Шановний Тимуре Заурбековичу, просимо надати розпорядження щодо своєчасного інформування банківської системи про заходи, які налаштовані на допомогу банкам в розумінні технічних підходів до складання і подання фінансової звітності на основі таксономії в форматі XBRL.

Сподіваємось на подальшу плідну співпрацю та очікуємо на відповідь.

З повагою

**Виконавчий директор**



**Олена Коробкова**

*вик. Косточкіна О.А.  
тел. 050-015-53-62*