

## **«КОМЕНТАР КЕРІВНИЦТВА» ЯК ДОПОВНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ**

**ЛИТВИН Надія**

*к. е. н., доцент кафедри банківського менеджменту та обліку  
Тернопільський національний економічний університет*

У грудні 2010 р. Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) опублікувала Положення з практики «Коментар керівництва» (далі – Положення з практики), розроблення якого почалося ще у 2002 р. Мета зазначеного документа – допомогти керівництву суб'єкта господарювання у поданні корисного управлінського коментарю до фінансової звітності, яка підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При цьому Положення з практики не встановлює які саме суб'єкти господарювання повинні публікувати коментар керівництва і як часто. Положення з практики не є МСФЗ, а отже не є обов'язковим до застосування, якщо тільки цього не вимагають відповідні регулюючі органи певної країни.

Оскільки поки що немає офіційного перекладу українською мовою тексту Положення з практики «Коментар керівництва», вважаємо за доцільне висвітлити його зміст та обґрунтувати необхідність запровадження такого звіту у вітчизняній банківській практиці.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень [3]. Фінансова звітність, підготовлена з цією метою задовольняє спільні потреби більшості її користувачів. Однак, як зазначається у Концептуальній основі фінансової звітності РМСБО, фінансові звіти загального призначення не надають і не можуть надати всю інформацію, необхідну нинішнім та потенційним інвесторам, позикодавцям та іншим кредиторам. Цим користувачам необхідно брати до уваги доречну інформацію з інших джерел, наприклад, загальні економічні умови та очікування, потенційні події та політичний клімат, а також прогнози галузі та компанії» [2]. Окрім того, фінансова звітність, в основному, відображає фінансові наслідки минулих подій і не містить інформації про не фінансові показники діяльності чи обговорення планів на майбутнє. Враховуючи потреби першорядних користувачів фінансової звітності та її обмеження, необхідність у додатковій інформації, яка б пояснювала і доповнювала наведені у фінансовій звітності дані, не викликає сумнівів.

Зауважимо, що коментар керівництва відноситься до категорії «інша фінансова звітність», яка трактується РМСБО як інформація, що подається за межами фінансової звітності та допомагає в інтерпретації повного комплексу фінансових звітів або покращує здатність користувачів приймати ефективні економічні рішення [5].

Згідно з Положенням з практики, коментар керівництва - це звіт описового характеру, який доповнює фінансову звітність суб'єкта господарювання та забезпечує контекст в якому слід інтерпретувати фінансовий стан, результати

діяльності і рух грошових коштів підприємства, що звітує. Він також надає керівництву можливість пояснити свої цілі та стратегії для їх досягнення [4].

У міжнародній практиці складання зазначеного вище звіту не є чимось новим. Так, у США такий звіт є обов'язковим доповненням до річної фінансової звітності і носить назву «Обговорення і аналіз керівництва фінансового стану і результатів діяльності (Management discussion and analysis of financial condition and results of operations (MD&A))». В інших країнах подібний за призначенням і змістом звіт може мати назву «Огляд операційних і фінансових показників» (Operating and financial review (OFR)), «Діловий огляд» (Business review) чи «Звіт керівництва» (Management's report). Окрім того, в ряді країн такий звіт є обов'язковим для суб'єктів господарювання, які є прямими учасниками ринку капіталу.

Положення з практики, розроблене РМСБО, визначає принципи, якісні характеристики, вимоги до подання, складові елементи коментарю керівництва, які є необхідними для забезпечення користувачів фінансової звітності корисною інформацією.

Відповідно до Положенням з практики, коментар керівництва повинен бути підготовленим у відповідності з такими двома принципами:

- висвітлити погляд керівництва на фінансовий стан, результати діяльності та досягнення суб'єкта господарювання;
- доповнити та довершити інформацію, розкрити у фінансовій звітності.

Щоб відповідати цим принципам, коментар керівництва повинен включати: а) інформацію, яка стосується майбутнього компанії, зокрема завдання, які ставить перед собою керівництво і стратегії щодо їх досягнення; б) інформацію, яка володіє якісними характеристиками, визначеними у Концептуальній основі фінансової звітності РМСБО [2], такими як доречність, правдиве подання, зіставність, можливість перевірити, своєчасність та зрозумілість.

Коментар керівництва повинен включати лише важливу інформацію, яка узгоджується з пов'язаною фінансовою звітністю. Він не повинен дублювати інформацію, наведену у примітках до фінансової звітності і містити загальну чи несуттєву інформацію.

Згідно з Положенням з практики, у коментарі керівництва повинна розкриватися інформація про:

- 1) характер діяльності;
- 2) цілі керівництва і його стратегія для їх досягнення;
- 3) найбільш вагомні ресурси, ризики і зв'язки;
- 4) результати діяльності і плани на майбутнє;
- 5) важливі показники діяльності та показники, які використовує керівництво для оцінки виконання поставлених ним цілей [4].

Коментар керівництва для багатьох закордонних суб'єктів господарювання, в тому числі банків, є важливим засобом спілкування на ринках капіталу. РМСБО доклала неабияких зусиль, щоб розробити міжнародне керівництво з підготовки цього звіту, в якому враховано найкращий досвід з подання корисної інформації для його користувачів. На

нашу думку, Положення з практики «Коментар керівництва, слід використати як основу для розроблення аналогічного національного документу.

Недавні зміни, що були внесені до вітчизняного законодавства [1], згідно з якими банки мають складати фінансову звітність за МСФЗ, позитивно вплинули на підвищення якості, прозорості та аналітичності інформації, яка в ній розкривається. Наступним кроком на шляху вдосконалення фінансової звітності банків України, на нашу думку, має стати запровадження у вітчизняну практику звіту «Коментар керівництва», як обов'язкової супровідної інформації до річної фінансової звітності.

### ***Література***

1. Закон України «Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків» від 12.05.2011 р. № 3024-VI. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Концептуальна основа фінансової звітності [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>.
3. МСБО 1 «Подання фінансової звітності». [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>.
4. IFRS Practice Statement Management Commentary. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://www.ifrs.org>.
5. Preface to International Financial Reporting Standards. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://www.ifrs.org>.