

AUTORZY  
MAKOTO KOIZUMI  
YOSHIAKI WADA

TŁUMACZENIE  
ADAM WALASZEK

LISTOPAD 2010

NA ZLECENIE  
XBRL INTERNATIONAL, INC.

---

# RAPORTOWANIE DO NADZORU FINANSOWEGO A XBRL

Korzyści wynikające z zastosowania XBRL na potrzeby raportowania nadzorczego

---

Prawa Autorskie©2010, XBRL International, Inc. , Makoto Koizumi, oraz Yoshiaki Wada  
Wszystkie prawa zastrzeżone



---

## SPIS TREŚCI

Wstęp .....	3
Poprawność Danych .....	3
Wymagania Sprawozdawcze .....	4
Podsumowanie .....	5
O Autorach .....	6

---

### WSTĘP

Sprawozdawczość w nadzorze finansowym musi dawać gwarancje dwojakiego rodzaju: zapewniać poprawność raportowanych danych oraz umożliwiać jednoczesne spełnianie różnych wymogów sprawozdawczych. Prawidłowe nadzorowanie rynku jest niezwykle utrudnione, gdy opiera się na nieprecyzyjnych danych. Co więcej, staje się ono niemożliwe, gdy ich nieprecyzyjność wynika z błędnych informacji przesłanych przez podmioty sprawozdające. Istotne dla sprawności procesu raportowania jest także, aby wymagania stawiane wobec sprawozdawczości nadzorczej były uzgodnione zarówno na poziomie krajowym jak i międzynarodowym. W poniższej publikacji przedstawione zostanie jak zastosowanie XBRL może pomóc w realizacji tych wszystkich warunków.

### POPRAWNOŚĆ DANYCH

Dla nadzoru finansowego najważniejsze jest, aby przesyłane raporty zawierały poprawne dane. W szczególności poprawność ta odnosi się do:

- Poprawność danych pod względem arytmetycznym
- Prawidłowość dokonanych obliczeń w oparciu o definicje prawne
- Eliminacja zagrożeń modyfikacji danych w trakcie ich przesyłania

Z wszystkimi wymienionymi powyżej wymaganiami związany jest koszt gromadzenia, walidacji oraz przesyłania danych. Koszt sprawdzania poprawności danych po ich złożeniu u nadzorca (post-validation) jest znacznie większy niż koszt ich sprawdzenia przed dokonaniem tego (pre-validation). Dla przykładu, większość organów nadzorczych dokonuje analizy poprawności danych po ich otrzymaniu, poprzez zastosowanie odpowiednich mechanizmów testowych w ramach posiadanych przez nich systemów. Jeśli błędy zostaną znalezione, podmiot sprawozdający jest proszony o ponowne przesłanie poprawnego sprawozdania. Jak widać, proces ten wymaga nawiązania kontaktu pomiędzy nadzorcą a podmiotem sprawozdającym. Jest to czasochłonne oraz wymaga zaangażowania przedstawicieli obu stron. Im więcej czasu potrzeba na poprawienie danych, tym trudniej jest organowi nadzorcemu dokonać rzeczywistej kontroli, a co za tym idzie rośnie ryzyko opóźnienia dostarczenia wyników analiz alarmujących o nadchodzącym kryzysie finansowym.

W tradycyjnym schemacie raportowania finansowego, znaczenie danych pozycji zawartych w raporcie było przedstawiane w dokumencie papierowym przesyłanym do organu nadzorczego. Istnieją także bardziej specyficzne metody, gdzie znaczenie poszczególnych pozycji lub też ich interpretacja jest przygotowywana przez organ nadzorczy lub organizacje skupiające podmioty sprawozdawcze w ramach konsultacji (metoda „tick-the-box”) i przekazywana podmiotom sprawozdawczym. Jednakże, taka metoda wymaga stałego kontaktu pomiędzy odbiorcom instytucjonalnym raportu a jego twórcami w celu ustalenia znaczeń poszczególnych pozycji. T z kolei wiąże się z dodatkowymi kosztami.

Model „pre-validation” zwiększa dokładność raportowania poprzez ulepszenie systemów sprawdzających poprawność przesyłanych danych przed ich przesłaniem do organu nadzorczego, jednocześnie obniżając koszty związane z ich przygotowaniem. Jednak, pierwszy krok w kierunku wdrożenia takiego modelu musi zostać podjęty przez nadzorcę. On to, jako organ gromadzący dane, musi ustanowić listę wymaganych pozycji sprawozdawczych wraz z ich precyzyjnymi definicjami, o którą będą opierać się twórcy sprawozdań w trakcie ich tworzenia oraz walidacji. Do tego stworzony został XBRL.

W celu usprawnienia procesu walidacji danych przed ich zaraportowaniem (pre-validation) standard XBRL wykorzystuje warstwę referencyjną oraz moduł Formula. Warstwa referencji odpowiada za dostarczenie informacji na temat odpowiedniej definicji raportowanej pozycji poprzez wskazanie odpowiedniego aktu prawnego, gdzie ona się znajduje. Dzięki temu twórca raportu jest pewien co do znaczenia poszczególnych pozycji. Moduł Formula zaś pozwala na automatyczne sprawdzanie lub też automatyczne poprawienie błędów kalkulacyjnych, a także błędów wynikających z niezastosowania odpowiednich zasad. Co więcej, zastosowanie modułu Formula znacznie przyspiesza poprawę błędnie wypełnionych pozycji poprzez usprawnienie procesu dostarczania informacji dokładnie proponujących rozwiązanie problemu. Dlatego też, nawet, gdy koszty wdrożenia modułu Formula są znaczne, ważne jest, aby go zaimplementować, gdyż daje nieporównywalnie większe oszczędności w późniejszym okresie. Wszystko dzięki usprawnieniu walidacji sprawozdawanych informacji.

Dla przykładu, Federalna Korporacja Ubezpieczeń Depozytowych (FDIC), która jako pierwsza na świecie zastosowała moduł Formula, zanotowała znaczny spadek ilości błędów związanych z przesyłaniem raportów kwartalnych (quarterly Call reports), a także drastycznie zmniejszył się czas niezbędny do przygotowania danych przed ich upublicznieniem. Podobna sytuacja miała miejsce w przypadku Banku Centralnego w Japonii czy też Banku Centralnego w Hiszpanii. Tam także odnotowano znaczący spadek ilości błędnie zaraportowanych sprawozdań. Zaśługą takiej zmiany jest wdrożenie modułu Formula. Potwierdza to badanie przeprowadzone przez Bank Centralny w Japonii wśród podmiotów sprawozdających. W swoich wypowiedziach potwierdzali oni, że zastosowanie standard XBRL oraz zawartego w ramach jego budowy modułu Formula spowodowało wzrost poprawności przesyłanych raportów oraz spadek obciążenia administracyjnego związanego z tym obowiązkiem sprawozdawczym. Korzyści uwidoczniły się przede wszystkim w sektorze małych i średnich instytucji finansowych, dla których ilość roboczogodzin poświęconych na stworzenie raportu było poważnym obciążeniem<sup>1</sup>.

---

## WYMAGANIA SPRAWOZDAWCZE

Oprócz poprawności danych, zarówno dla organów nadzorczych jak i dla podmiotów sprawozdających, istotne jest, aby sprawozdawczość charakteryzowała się rzetelnością oraz elastycznością. Dlatego ważna jest harmonizacja obowiązków sprawozdawczych na poziomie krajowym jak i międzynarodowym. Standard XBRL daje możliwość spełnienia wszystkich tych wymagań na wszystkich etapach jego wdrażania.

W nadzorze finansowym niezbędne jest uzgodnienie wymogów sprawozdawczych na dwóch poziomach: międzynarodowym i krajowym. Jest to istotna kwestia gdyż wiąże się z nią rozwiązanie wielu problemów, takich jak różnice w zestawie pozycji sprawozdawanych, różnice w formacie tworzonych raportów itd.. Konsekwencją tego jest wymóg tworzenia różnych raportów do różnych odbiorców administracyjnych.

Problem uzgodnienia wymogów sprawozdawczych w pewien sposób rozwiązał Europejski Komitet Nadzorców Bankowych (CEBS). Mając na uwadze różnice co do wymogów raportowania ostrożnościowego, jakie obowiązują w krajach członkowskich Unii Europejskiej, CEBS wstępnie narzucił na instytucje finansowe obowiązek przesyłania

---

<sup>1</sup> Wada, Y. (2009). Bank of Japan's XBRL Project – the Latest Report and Future Plans. *19th XBRL International Conference*. Paris.

tego typu raportów w oparciu o ustalenia Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II). Co więcej zarekomendował wykorzystanie standardu XBRL.

Stało się tak, gdyż Komitet był świadom problemów, jakie powoduje brak harmonizacji procesu sprawozdawczego. Użycie standardu XBRL, już w fazie rozwoju spójnych europejskich ram raportowania sektora bankowego, istotnie usprawniło tworzenie specyficznych dla każdego kraju, zgodnych z lokalnymi wymogami rozszerzeń. Były one tworzone przy współpracy międzynarodowej, dzięki czemu część wspólna raportów stała się spójna i porównywalna dla każdego kraju. W efekcie powstały dwie sprawozdawczości: COREP (Common Reporting, Basel II) oraz FINREP (Financial Reporting, IFRS) o stałej na przestrzeni czasu formie.

Co istotne, mimo tego, iż zawartość poszczególnych krajowych formularzy może się różnić to zastosowanie standardu XBRL pozwoliło na poprawienie jakości procesu raportowania i identyfikację wspólnych części. Ta standaryzacja była możliwa, gdyż w przypadku budowy każdego krajowego rozszerzenia możliwa była szybka identyfikacja wspólnych, uzgodnionych na poziomie europejskim, pojęć.

Ponadto, w ostatnim czasie, Parlament Europejski, mając na celu zapewnienie jednolitej formy stosowania wymogów wywodzących się z Dyrektywy Nadzorczej, zdecydował, że European Banking Authority<sup>2</sup> (EBA) powinno ustanowić szkic określający standardowe technologie, jakie powinny być zastosowane do rozwiązywania wspomnianych powyżej problemów.

---

## PODSUMOWANIE

XBRL, dzięki zastosowaniu mechanizmów walidacyjnych, pozwala na zwiększenie poprawności raportowanych danych zanim odpowiednie raporty zostaną przesłane do organu publicznego. Ten typ walidacji zmniejsza ilość błędnie zaraportowanych informacji, zmniejsza ilość czasu niezbędnego do przygotowania raportu oraz zmniejsza liczbę pracowników niezbędnych do kontrolowania procesu przesyłania raportów, zarówno po stronie twórców jak i odbiorców.

Ponadto XBRL umożliwia organom nadzorczym harmonizację wymogów sprawozdawczych zarówno na poziomie międzynarodowym jak i krajowym w sposób automatyczny. XBRL to nie tylko taksonomia, która obejmuje różnorodne wymagania wynikające z aktów prawnych, lecz to także narzędzie umożliwiające porównywanie taksonomii oraz identyfikację pojęć o tym samym znaczeniu, co pozwala na dokonanie szybkiej analizy porównawczej.

---

<sup>2</sup> European Banking Authority (EBA) zastąpi CEBS z końcem 2010 roku. Źródło: Strona internetowa CEBS – <http://www.c-eps.org/>

---

## O AUTORACH

**Yoshiaki Wada** jest Starszym Managerem w Global Business Development Group wchodzącej w skład NTT DATA Corporation's Public & Financial IT Service Company. Do jego obowiązków należy rozwijanie nowych obszarów zastosowania technologii komputerowych, a w szczególności standardu XBRL. Przed rozpoczęciem pracy w NTT DATA, w okresie do lipca 2010 roku, Pan Wada był Dyrektorem Departamentu Systemów Finansowych i Sektora Bankowego w Banku Japonii.

W trakcie swojej pracy w Banku Japonii był odpowiedzialny za rozwój systemów przechowywania danych finansowych pochodzących od instytucji finansowych, a w szczególności za wdrożenie systemu przesyłania danych opartego o standard XBRL, który został z powodzeniem uruchomiony w lutym 2006 roku. Wcześniej Pan Wada pracował w "Information System Services Department", "Secretariat of the Policy Board" oraz "Budget and Management Office" Banku Japonii.

Yoshiaki Wada ukończył Ekonomię na Uniwersytecie w Hitotsubashi. Jest Członkiem Rady Nadzorczej Rady Dobrych Praktyk XBRL International.

**Makoto Koizumi** jest konsultantem XBRL w Fujitsu Limited, Członkiem XBRL Japan oraz od 2004 kieruje inicjatywą „Fujitsu's Global XBRL Initiatives”. Posiada wieloletnie doświadczenie z zakresu standardu XBRL oraz sprawozdawczości biznesowej. Makoto Koizumi jest Członkiem Komitetu Sterującego oraz Przewodniczącym Rady Dobrych Praktyk w XBRL International.