



ФБК

Объясняем мир
Изменяем мир



30 января 2026

ДЛЯ НФО

**Новое в учете
и отчетности, МСФО,
налоговом учете,
аудиторском
законодательстве**



ФБК

Объясняем мир
Изменяем мир

Новое в учете и отчетности для НФО



Татьяна Косакович

Директор по аудиту ДАКУФИ. ФБК

Tatyana.Kosakovich@fbk.ru



Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год

Некоторые ФСБУ предусматривают право либо обязанность организации включать в отчеты дополнительные показатели, в том числе промежуточные итоговые показатели. Если организация принимает решение раскрывать дополнительные показатели, такие показатели должны:

- a) отражать объекты, признанные и оцененные в соответствии с ФСБУ;
- b) быть уместными в рамках содержания и структуры отчета, в который они включаются;
- c) **быть последовательными от периода к периоду;**
- d) не отражаться с большей степенью значимости, чем иные показатели, требуемые ФСБУ.

Существенность в раскрытиях

- Решение раскрывать или не раскрывать несущественную информацию в бухгалтерской отчетности принимается организацией самостоятельно.
- При этом необходимо руководствоваться, прежде всего, тем, что, исходя из ст. 13 Федерального закона N 402-ФЗ, представление об отчитываемой организации, которое дает бухгалтерская отчетность, должно быть необходимым пользователям этой отчетности **для принятия экономических решений.**

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год

Активный рынок для целей учета нематериальных активов

В соответствии с п. 17 ФСБУ 14/2022 для целей этого стандарта активный рынок определяется в соответствии с МСФО (IAS) 38. Наличие активного рынка возможно, но представляет собой редкое явление.

Согласно МСФО (IFRS) 13 под активным рынком понимается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. Для определения активного рынка вырабатывается:

- профессиональное суждение;
- проводится на основании информации о рынке определенного вида НМА за период до даты определения организацией активного рынка, достаточный, по мнению организации, для того, чтобы сделать обоснованный вывод о наличии или отсутствии активного рынка данного вида нематериальных активов;
- используются данные организаторов торговли и информационных агентств, статистические данные.

Рынок не может быть активным:

- если сделки нерегулярны, носят дискретный характер, и, соответственно, цены не отражают достоверно, по мнению организации, справедливую стоимость нематериальных активов;
- когда цены на нем формируются без учета всей информации, доступной организации и имеющей, по мнению организации, отношение к рынку определенного вида НМА;
- достаточные частота сделок и их объем на котором созданы искусственным путем и не обусловлены объективным соотношением спроса на НМА.

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год (ЦБ РФ)

Классификация ЦФА в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом вступивших в силу с 1 октября 2025 г. изменений в части обязательного норматива достаточности капитала (далее - НДК).

Оценка цифровых финансовых активов

по амортизированной стоимости

условно рассматриваются как аналог займа с минимальным влиянием на капитал в случае эмитента, соответствующего определенным критериям из N 5873-У.

для любого ЦФА, классифицированного организацией по **амортизированной стоимости**, рекомендуется уделить **особое внимание тесту** на предмет того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI - Solely payment of principal and interest) и проверке наличия "сложных" компонентов

по справедливой стоимости

реализован консервативный подход с 100% вычетом из капитала

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год (ЦБ РФ)

- ✓ оценка эффекта от изменений НДК по N 5873-У. При существенности эффекта, оценить в соответствии с МСА 570 планы организации по соблюдению норматива в рамках допущения о продолжающейся деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- ✓ корректность отражения прав требований к небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий», иностранным организациям (Euroclear, Clearstream), связанных с неосуществлением передачи выплат по ценным бумагам, срок погашения тела и (или) купона которых наступил, но денежные средства не поступили на расчетный счет.
- ✓ корректность отражения переоценки объемов ОНА/ОНО в соответствии с п.60(а) МСФО (IAS) 12 в связи с изменениями с 1 января 2025 г. налоговой ставки по отложенным налогам, а также корректность расчета ОНА/ОНО и соответствующее раскрытие, имея в виду, что объем ОНА/ОНО влияет на пруденциальные нормативы, в том числе расчет собственных средств и норматив достаточности капитала.
- ✓ полнота отражения в бухгалтерском учете коротких позиций по ценным бумагам, имея в виду, что некоторые организации не указывают (не полностью указывают) их в отчетности, занижая финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
- ✓ проверка первичных документов, обосновывающих/подтверждающих изменение бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, с учетом того, что реклассификация финансовых активов может проводиться в редких случаях значительного изменения такой бизнес-модели (для впервые применяющих МСФО (IFRS) 9). При этом необходимо иметь в виду, что реклассификация должна применяться перспективно с даты реклассификации, организация не должна пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки или уже признанные проценты; датой, по состоянию на которую признается реклассификация финансовых инструментов, является начало отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, в результате которого возникла необходимость реклассификации.
- ✓ адекватность величины оценочных резервов под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в частности, оценка подходов к формированию таких резервов (критерии отнесения актива в группы по стадиям обесценения; подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков (вероятность дефолта, убыток при дефолте, сумма, подверженная дефолту); определение величины резерва, исходя из применяемых подходов к их оценке).
- ✓ корректность проведения SPPI-тестов по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в частности: внутренний (локальный) акт организации, регулирующий проведение теста; параметры, по которым проводится проверка договорных условий финансового актива; наличие документов/информации, подтверждающих проведение теста, оценка сделанных выводов.

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год (ЦБ РФ)

Брокерская деятельность

- ✓ в случае заключения брокером в качестве комиссионера "маржинальных" сделок и (или) договоров, являющихся ПФИ, брокер должен оценить, выполняются ли на дату заключения сделки или на конец отчетного периода условия признания в бухгалтерском учете оценочного обязательства, характер такого обязательства, его распределение во времени и величину. В данной ситуации в зависимости от условий сделки брокером может признаваться оценочное обязательство, относящееся к сфере применения **МСФО (IAS) 37** или **МСФО (IFRS) 9**. При заключении брокером таких сделок в интересах комитентов, являющихся связанными с ним сторонами, необходимо убедиться, что эта информация раскрыта в бухгалтерской отчетности в соответствии с **МСФО (IAS) 24**;
- ✓ порядок учета обеспечения для целей расчета резервов по МСФО (IFRS) 9, имея в виду позицию, изложенную в письме Банка России от 3 декабря 2024 г. N 38-7-1/4073, в отношении оценки резерва на возможные потери в случаях, когда сумма задолженности покрывается обеспечением (особенно в случае, если такое обеспечение представлено ценными бумагами, распоряжение которыми может быть ограничено);
- ✓ корректность применения принципов МСФО при непризнании в качестве актива на балансе брокера денежных средств клиентов, не предоставивших ему право использования их с учетом позиции, изложенной в информационном письме Банка России от 30 декабря 2019 г. N ИН-015-55/104 «Об ответственности профессионального участника в случае банкротства кредитной организации, в которой размещены клиентские денежные средства»; проверка наличия обстоятельств, которые обосновывают решение организации признать денежные средства на внебалансовых счетах, имея в виду корректность расчета собственных средств, норматива достаточности капитала, норматива краткосрочной ликвидности;
- ✓ корректность отражения брокером в бухгалтерском учете факта использования в собственных интересах денежных средств клиентов, предоставивших брокеру право использования, путем перечисления денежных средств клиентов на собственный банковский счет (на основании статьи 3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг") без заключения договоров РЕПО или договоров займа, имея в виду, что зачисление брокером денежных средств клиентов на собственный счет не приводит к необходимости отражения в бухгалтерском учете операций с использованием пассивных счетов по привлеченным средствам.

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год (ЦБ РФ)

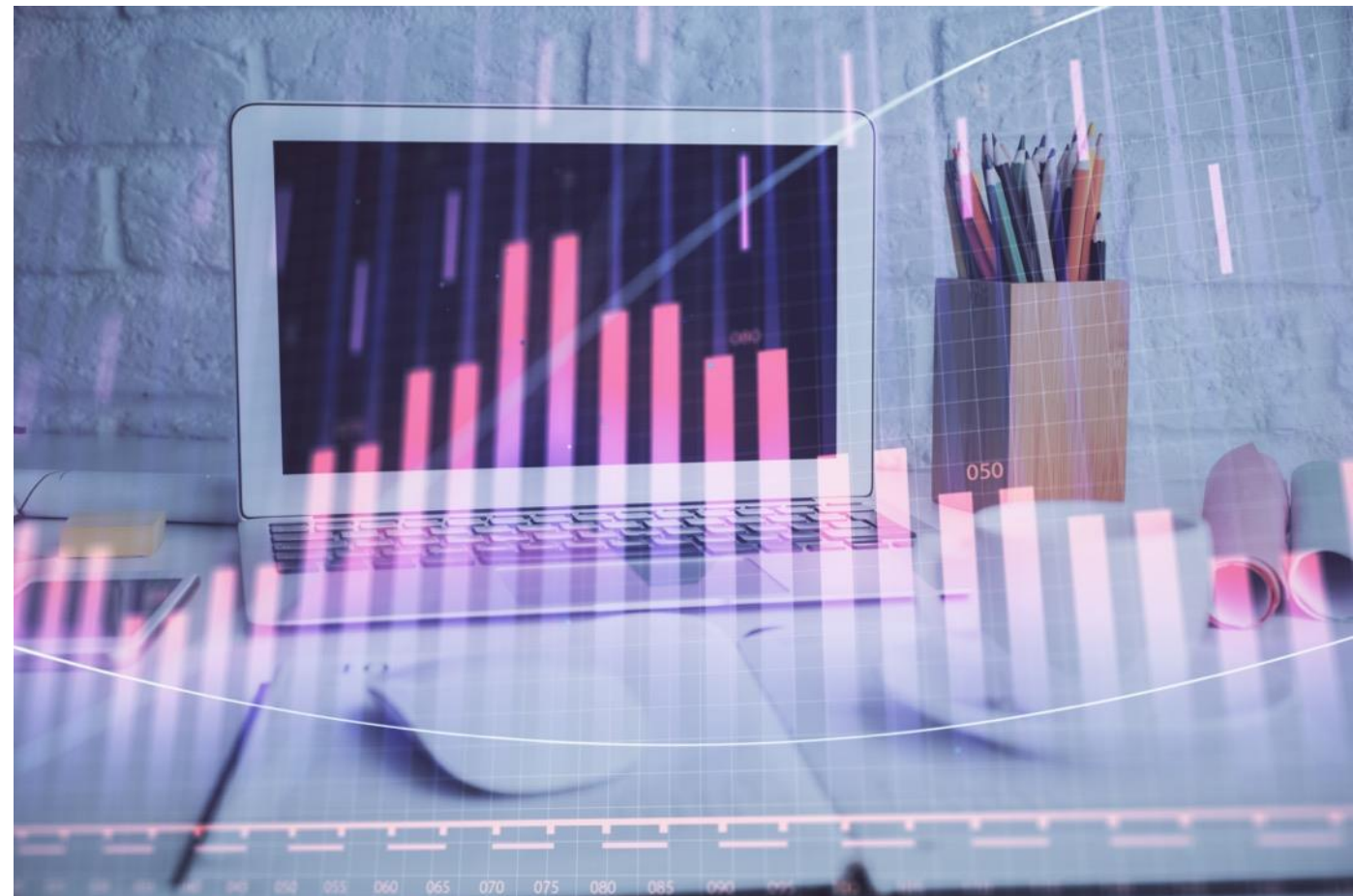
Страховщики и НПФ

- ✓ проверка актуария, привлеченного негосударственным пенсионным фондом для расчета резервов (профессиональная квалификация, наличие в списке ответственных актуариев, отсутствие мер воздействия, иные требования, установленные Указанием Банка России N 3435-У <58>), а также отчета об актуарной оценке в части корректности и полноты полученной актуарием от клиента информации, корректности допущений и способов оценки или привлечь иного актуария для пересчета резервов;
- ✓ оценка корректности применения МСФО (IFRS) 17 при расчете актуарных обязательств, для которого требуется значительный объем данных, которые могут содержаться в разрозненных системах, имея в виду, что применение МСФО (IFRS) 17 требует реализации ряда мероприятий по интеграции бухгалтерских, учетных и расчетных систем в единый комплекс;
- ✓ корректность учета изменений требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков с учетом вступившего в силу 1 сентября 2025 г. Положения Банка России N 858-П.



Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций за 2025 год (ЦБ РФ)

- ✓ Соблюдение **микрофинансовой организацией** требований, установленных нормативными актами Банка России, при формировании резерва под обесценение выданных займов, в том числе несущественности расхождения между признанной в бухгалтерском учете величиной резерва под обесценение и размером резерва на возможные потери по займам, рассчитанным в соответствии с Указанием Банка России N 5391-У.



Обобщенная отчетность

Решение Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г. «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России».

для некредитных финансовых организаций, в том числе центральных контрагентов и центральных депозитариев, с 01.01.2026 до 31.12.2026 г.

- информацию о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления некредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах;
- информацию о рисках и сделках, если их раскрытие приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении некредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера;

далее по видам профессиональных участников рынка ценных бумаг...

Постановление Правительства РФ от 04.07.2023 N 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

- перечень случаев и объем информации, которую вправе не раскрывать эмитенты ценных бумаг из-за риска иностранных санкций.



Перечни являются исчерпывающими

Отражение финансовых и нефинансовых активов и обязательств в фокусе МСФО (IFRS) 9

Согласно Приложению А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определение термина «Финансовое обязательство» используются в настоящем стандарте в соответствии со значениями, указанными в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Согласно пункту 11 МСФО (IAS) 32 финансовое обязательство — обязательство, представляющее собой предусмотренную договором обязанность (а) передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации (i); или обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации (ii).

Полученные от клиентов авансы (предоплаты) представляют собой обязанность оказать клиенту предусмотренные договором услуги, что не удовлетворяет определению финансового обязательства, приведенному в пункте 11 МСФО 32. Соответственно, суммы полученных авансов (предоплат) не должны включаться в состав показателя 30 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации.



ФБК

Объясняем мир
Изменяем мир

Новое в МСФО



Любовь Тульская

Менеджер МСФО. Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым институтам

Lyubov.Tulskaya@fbk.ru



Изменения в МСФО стандартах



**Вступают в силу
с 1 января 2025 года:**

Поправки к МСФО (IAS) 21 –
«Ограничения
конвертируемости валют»



**Вступают в силу
с 1 января 2026 года:**

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»



**Вступают в силу
с 1 января 2027 года:**

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

МСФО (IFRS) 18

«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»:

Цель и главные изменения



Цель:

Повысить сравнимость, полезность и прозрачность финансовой отчетности для инвесторов



Ключевой принцип:

Чистая прибыль не меняется, но кардинально меняется способ её представления и раскрытия



Основные нововведения:

- Новая структура отчета о прибылях и убытках: разделение доходов и расходов на три категории (операционные, инвестиционные, финансовые) в зависимости от особенностей деятельности компании
- Новые промежуточные итоги
- Введение понятия и правил раскрытия управленческих показателей деятельности в аудитуемой отчетности
- Улучшенное представление информации в отчетности: четкие принципы агрегации, дезагрегации и новые требования к формам отчетности и примечаниям



Вступает в силу с 1 января 2027 года.

Сравнительные данные за 2026 год должны быть представлены по новым правилам.

МСФО (IFRS) 18

«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»: Ключевые изменения в финансовой отчетности

Отчет / Раздел	Основное изменение	Практическое значение
Отчет о прибылях и убытках	<ul style="list-style-type: none">Обязательные категории: операционная, инвестиционная, финансоваяНовый ключевой показатель «Операционная прибыль»Анализ операционных расходов (по характеру или функциям)	<ul style="list-style-type: none">Требует переклассификации доходов/расходовИзменит привычные субтоталы (напр., валовую прибыль)Раскроет структуру расходов более наглядно
Управленческие показатели деятельности	<ul style="list-style-type: none">Дается определение управленческих показателей деятельности (EBITDA, скорректированная прибыль и т.д.)Требуют раскрытия в одном примечании, быть аудируемыми и сопровождаться сверкой	<ul style="list-style-type: none">УПД становятся частью проверяемой отчетностиНеобходимо пересмотреть все неформальные метрикиПовысится ответственность за их расчет и объяснение
Прочие изменения	<ul style="list-style-type: none">Группировка информации в финансовой отчетностиПрочие изменения к основным формам финансовой отчетности (ОФП, ОДДС)	<ul style="list-style-type: none">Повышает наглядностьУпрощает согласование с новым отчетом о прибылях и убытках

МСФО (IFRS) 18

«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»:

Приоритетные действия



Оценка:

- Сравнить текущий ОПУ с новой структурой (3 категории).
- Определить, какие виды деятельности являются основными для компании (особенно для финансового сектора)
- Выявить все используемые УПД, выбрать метод анализа расходов



Проектирование:

- Разработать новые положения учетной политики по классификации и раскрытиям
- Определить, какие изменения нужны в IT-системах для сбора информации по новым категориям расходов и для расчета УПД, создать прототип новых отчетов
- Внедрить контрольные процедуры за новыми раскрытиями



Внедрение:

Модернизировать процессы, подготовить сравнительные данные за 2026 год, начать диалог с инвесторами



Применение:

Составить первую отчетность по МСФО 18

План работы Совета по МСФО: ключевые проекты на 2026 год

Основные проекты:

- IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации»: публикация проекта поправок (Exposure Draft)
- IAS 37 «Резервы, условные обязательства и активы»: решение о направлении проекта

Точечные поправки:

IFRS 9 «Финансовые инструменты»,
IFRS 3 «Объединения бизнеса»,
IAS 36 «Обесценение активов»,
IFRS 18 «Представление финансовой отчетности»,
IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации»

Исследовательские проекты (анализ новых тем):

- IAS 38 «Нематериальные активы»: решение о направлении проекта
- IFRS 16 «Аренда»: публикация обратной связи
- IAS 7 «Отчет о движении денежных средств»: решение о направлении проекта

Проекты по применению стандартов (разъяснения):

По различным стандартам (IFRS 9, 10, 16, 18, IAS 21):
публикация обратной связи по проектам решений

Новое в налогообложении с 1 января 2026 года



Мария Семенова
Директор ФБК Legal
Mariya.Semenova@fbk.ru



Татьяна Герцог
Старший консультант, ФБК Legal
Tatyana.Gertsog@fbk.ru



План вебинара

1

**Изменения
в часть 1 НК РФ:
совершенствование
налогового контроля**

2

Изменения по НДС

3

Изменения по НДФЛ

4

**Изменения по налогу на
прибыль**

Ключевые налоговые изменения 2026



Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ

01.

**Изменения
в часть 1 НК РФ:
совершенствование
налогового контроля**



Основные изменения: в фокусе налоговый контроль



Ставка ниже 15% как триггер повышенного внимания

Дополнительное условие освобождения прибыли КИК

(п. 7 ст. 25.13-1 НК РФ)

- Изменения вносятся в п. 7 ст. 25.13-1 НК РФ в части освобождения прибыли КИК, являющейся активной холдинговой или субхолдинговой компанией
- Необходимым условием для освобождения КИК от налога на прибыль станет регистрация КИК в стране, где соответствующая ставка **не ниже 15%**

Дополнительное основание признания сделок контролируруемыми (пп. 3 п. 1 ст. 105.14 НК РФ)

- Сделки с любыми иностранными компаниями из юрисдикций, где базовая ставка налога на прибыль **составляет 15% или ниже**, признаются контролируруемыми для целей ТЦО



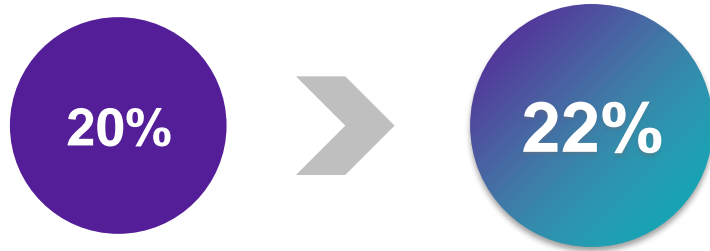
1. ФНС не планирует публиковать перечни стран с пониженными налоговыми ставками
2. Налоговую ставку нужно подтвердить ссылкой на официальный источник
3. За основу принимается законодательно установленная (номинальная), а не эффективная ставка

02.

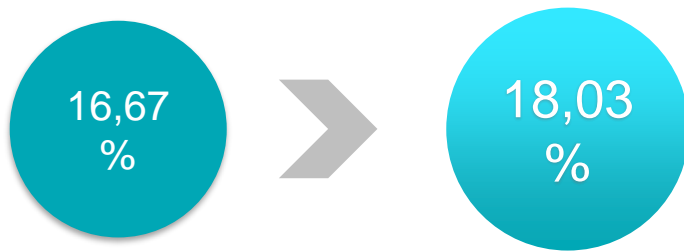
Изменения по НДС



Основные изменения по НДС



Повышение общей ставки НДС



Повышение расчетной ставки НДС

(действует в отношении услуг в электронной форме и реализации предприятия как имущественного комплекса)



Ограничение льгот для банковского сектора



Отменяется освобождение по услугам эквайринга, процессинга и обслуживания банковских карт

(абз. 4 пп. 3, пп. 3.1 и 4 п. 3 ст. 149 НК РФ)



Прочие изменения



Не облагается НДС передача объектов недвижимого имущества, изымаемых для государственных и муниципальных нужд и за которые налогоплательщику в соответствии с законодательством РФ предоставляются суммы возмещения (компенсации)

(пп. 30 п. 2 ст. 146 НК РФ)



Реализация руды, концентратов и других промышленных продуктов, содержащих драгоценные металлы, налогоплательщиками, осуществляющими добычу драгоценных металлов, аффинажным организациям облагается по ставке 0%

(пп. 9 п. 3 ст. 149, пп. 6.3 п. 1 ст. 164 НК РФ)

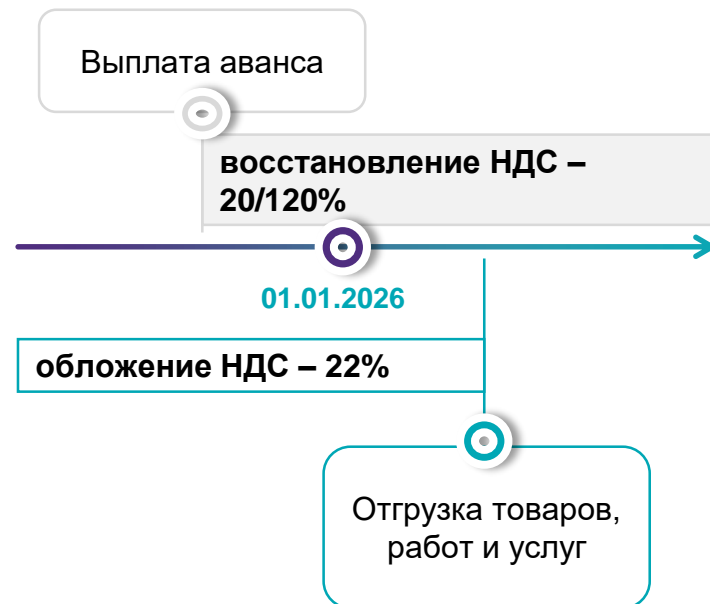
Правительство скорректировало формы и правила заполнения документов, которые применяют при расчетах по НДС. Изменения заработают 1 апреля 2026 года.

(Постановление Правительства РФ от 23.01.2026 N 26)

Переход на ставку НДС 22%

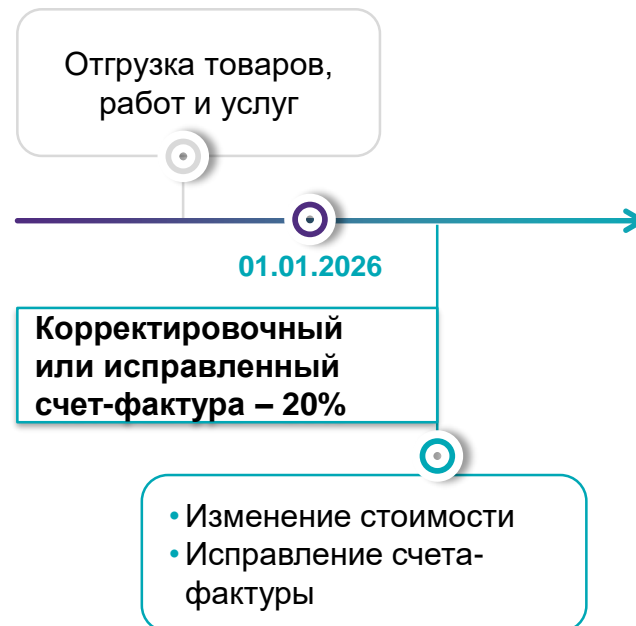
Письмо ФНС России от 29.12.2025 N СД-4-3/11802@: повторение разъяснений при повышении ставки в 2018 году

1 Аванс



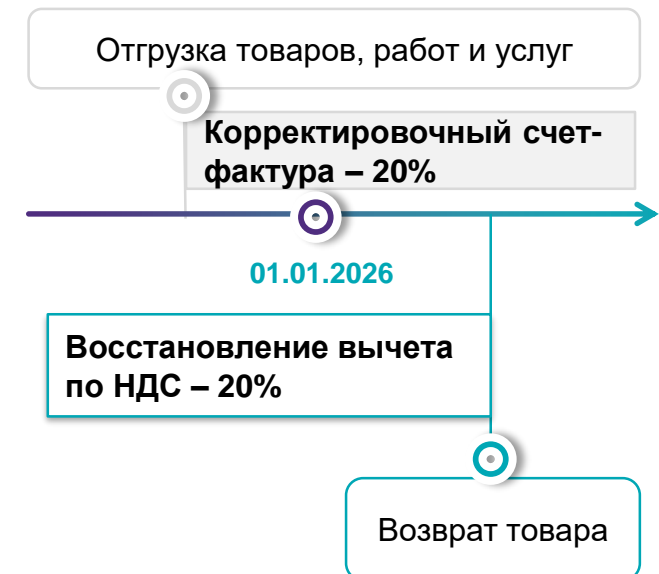
- При получении до 01.01.2026 оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок с 01.01.2026 исчисление НДС - по ставке в размере **20/120%**
- При отгрузке с 01.01.2026 товаров в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты применяется ставка **22%**

2 Корректировки цены или исправление счета-фактуры



Если отгрузка (передача) до 01.01.2026, то при изменении стоимости в сторону увеличения или уменьшения с 01.01.2026 или при внесении исправлений в счет-фактуру, **применяется налоговая ставка, действовавшая на дату отгрузки (передачи)**

3 Возврат товара



- При возврате с 01.01.2026 партии (либо части) товаров рекомендуется продавцу **выставлять корректировочные счета-фактуры**.
- Если покупатель принял к вычету предъявленные ему суммы налога, то восстановление сумм НДС производится покупателем на основании корректировочного счета-фактуры

Письмо ФНС России от 23.10.2018 № СД-4-3/20667@ «О порядке применения налоговой ставки по НДС в переходный период»

Что учесть при повышении ставки НДС

Что разъясняли Минфин России и ФНС России при повышении ставки в 2019 году

Стабилизационные оговорки для инвесторов (в том числе СПИК, ТОР, ОЭЗ и пр.) не распространяются на НДС

(Письма Минфина РФ от 26 апреля 2019 г. N 03-07-11/31284, от 14.02.2019 № 03-07-11/9352; от 22.01.2019 № 03-07-11/306)

- Цена государственного или муниципального контракта является твердой и определяется на срок его исполнения (независимо от роста ставки НДС)
- Цена контракта может быть изменена в установленном законодательством о контрактной системе порядке, в том числе при изменении ставки НДС.

(Информационное письмо Минфина РФ от 28 августа 2018 г. N 24-03-07/61247)

ФНС предложила механизм «доплаты » со стороны покупателя при авансировании поставок, имеющих место после повышения НДС

(Письмо ФНС России от 23.10.2018 № СД-4-3/20667@ «О порядке применения налоговой ставки по НДС в переходный период»)

Взгляд ВС РФ на условие договора о цене

Общее правило о включении НДС в стоимость

Постановление Пленума ВАС РФ от 30.05.2014 № 33

Если в договоре нет прямого указания и иное не следует из прочих условий договора и обстоятельств его заключения, сумма НДС выделяется из цены с применением расчетного метода (п. 4 ст. 164 НК РФ)



Определение СКЭС ВС РФ от 04.04.2024 № 305-ЭС23-26201 (дело АО «Ситроникс Ай Ти» и Банка ВТБ)

Решение в пользу: АО «Ситроникс Ай Ти» (поставщик услуг, утративший с 01.01.2021 право на освобождение оказываемых услуг от НДС).

Вывод ВС РФ: Если операции становятся облагаемыми вследствие изменения законодательства, то **по общему правилу цена должна быть увеличена на сумму налога**, за исключением случаев, когда иное предусмотрено нормативными актами или соглашением между сторонами (п. 1 ст. 424 ГК РФ, п. 1 ст. 168 НК РФ).



Постановление Конституционного Суда РФ от 25.11.2025 № 41-П: Судебные акты, вынесенные по делу Банка ВТБ, подлежат пересмотру с учетом временного правового регулирования, предусмотренного Конституционным Судом РФ

Ценообразование в длящихся договорах



Позиция Конституционного Суда РФ в постановлении от 25.11.2025 № 41-П

Категории длящихся договоров, в отношении которых Конституционный Суд РФ предусмотрел временное регулирование*:

1 Договоры с покупателями, которые не имеют права вычесть дополнительно предъявляемый НДС

Продавец может взыскать с покупателя в судебном порядке доплату налога **в пределах половины суммы НДС**, подлежащей уплате продавцом в связи с изменениями законодательства по НДС, но при наличии следующих обстоятельств:

- Покупатель в результате переговоров отказался изменить или расторгнуть договор;
- Дальнейшее исполнение договора с учетом дополнительной налоговой нагрузки влечет возникновение имущественных потерь на стороне продавца

2 Договоры с покупателями-физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность

Цена, установленная в договоре с покупателем, не может быть увеличена, если иное не было прямо согласовано с указанным физическим лицом или предусмотрено законом и иными нормативными актами

3 Договоры, заключаемые при закупке товаров (работ, услуг) для государственных и муниципальных нужд

При решении вопроса об увеличении цены, в том числе в связи с изменениями налогового законодательства, должны учитываться положения законодательства о контрактной системе в сфере закупок. Согласно ФЗ от 05.04.2013 № 44-ФЗ цена контракта является твердой и определяется на весь срок исполнения контракта

** Временный порядок не подразумевает уменьшение суммы НДС, которая должна быть перечислена продавцом в бюджет РФ*

Разъяснен порядок обложения НДС участников платежного рынка

Письмо Минфина России от 24.12.2025 № 03-07-05/126006

Облагаются НДС с 01. 01.2026 г. оказываемые банками услуги:

- оформление (выпуск), переоформление (перевыпуск), в том числе на условиях срочности, банковской карты, дополнительной банковской карты (детской или корпоративной банковской карты);
- блокировка и разблокировка банковской карты; смена ПИН-кода к банковской карте; обслуживание банковской карты за определенный период времени (ежемесячное, квартальное, годовое); доставка банковской карты;
- услуги по обеспечению приема банковских карт, оказываемые банком-эквайером (эквайринг банковских карт);
- выполняемые (оказываемые) банками иные операции и услуги, связанные с обслуживанием банковских карт, которые не относятся к банковским операциям;
- операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов (банками), включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами (процессинг).

Не облагаются НДС (пп.3 п.3 ст. 149 НК РФ):

- **операции по переводу денежных средств по банковским счетам**, в том числе служащим для расчетов по банковским картам, за которые поступает межбанковское вознаграждение;
- **операции по переводу денежных средств с использованием СБП по банковским счетам**, за которые в том числе поступает межбанковское вознаграждение;
- **услуги банков по предоставлению**, в том числе с использованием средств связи, **сведений по операциям по указанным счетам и о наличии средств на этих счетах.**

С 1 января 2026 года отменено освобождение от НДС по услугам эквайринга, процессинга и обслуживания банковских карт.

На что обратить внимание



Формулировка условия по НДС в договоре и ценообразование по комплексным (смешанным) договорам



Корректность методологии раздельного учета, в том числе в связи с отменой освобождения



Риск утраты права на вычет НДС (проявление должной осмотрительности)



Документооборот по «переходящим» договорам



Применение льготных ставок и специальных статусов (например, статус резидента Сколково)



Особенности удержания НДС российской компанией в качестве налогового агента

03.

Изменения по НДФЛ



Освобождение от НДФЛ при долгосрочном владении

П. 17.2 ст. 217 НК РФ

Сейчас (с 1 января 2025 г.)

Освобождаются от НДФЛ при долгосрочном владении (более 5 лет) следующие доходы:

1. доходы от реализации доли участия в уставном капитале российских ООО
2. доходы от реализации или иного выбытия (в том числе погашения) акций, указанных в п. 2 ст. 284.2 НК РФ:
 - акции (доли участия в уставном капитале) **российских или иностранных организаций**, при условии, что эти акции (доли) составляют уставный капитал таких организаций, не более 50% активов которых прямо или косвенно состоит из российской недвижимости

С 1 января 2026 г.

Ужесточение условий применения освобождения*:

1. Освобождение будет применяться только к долям участия в **российских** ООО и акциям **российских** АО
2. Освобождение перестанет применяться в отношении доходов, полученных в ситуациях **выхода** участника (акционера) из российской организации
3. Освобождение перестанет применяться в отношении доходов от продажи **доли в российской ООО** в том случае, если активы организации более чем на 50% состоят из российской недвижимости

Освобождение могут применять только налоговые резиденты в отношении дохода, не превышающего 50 млн руб.

*Освобождение от НДФЛ при долгосрочном владении не применяется в отношении доходов физического лица-иностранного агента

Освобождение от НДФЛ при дарении

П. 18.1 ст. 217 НК РФ

Освобождение от НДФЛ доходов при дарении не будет применяться, если предметом дарения выступают не только акции, но любые ценные бумаги или финансовые инструменты

Сейчас

П. 18.1 ст. 217 НК РФ: не подлежат налогообложению НДФЛ доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, **акций**, цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, цифровой валюты, долей, паев, если иное не предусмотрено п. 18.1 ст. 217 НК РФ

С 1 января
2026 г.

- в пункте 18.1 ст. 217 НК РФ:
- в абзаце первом слово "акций" заменить словами "**ценных бумаг, производных финансовых инструментов**";

Статус иностранного агента

Иностранный агент – лицо, получившее поддержку и (или) находящееся под иностранным влиянием в иных формах и осуществляющее деятельность, виды которой установлены ст. 4 ФЗ от 14.07.2022 № 255-ФЗ (политическая деятельность, целенаправленный сбор сведений в области военной, военно-технической деятельности РФ, распространение предназначенных для неограниченного круга лиц сообщений и материалов и (или) участие в создании таких сообщений и материалов и иные виды деятельности)

1

Освобождение от НДФЛ по давности владения при продаже имущества / наследовании / дарении не распространяется на лиц, признанных иностранными агентами (п. 17.1, 17.2, 18, 18.1 ст. 217 НК РФ)

2

Доходы иностранных агентов будут облагаться НДФЛ по ставке 30% (вне зависимости от налогового резидентства) (п. 3 ст. 224 НК РФ)

3

Иностранные агенты не смогут воспользоваться правом на инвестиционный налоговый вычет и вычет на долгосрочные сбережения (п. 5 ст. 219.1, 219.2 НК РФ)

Реестр иностранных агентов: <https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-inostryannykh-agentov/>

Материальная выгода

Материальная выгода при вносе в уставный капитал освобождаемых от НДФЛ акций и долей участия в уставном капитале российских организаций



В случае, если в качестве вноса в уставный капитал при учреждении российского общества или при увеличении его уставного капитала этому обществу передаются акции, доли участия в уставном капитале российских организаций, в отношении которых соблюдаются условия, указанные в абз. 1 п. 17.2 ст. 217 НК РФ, налоговая база определяется как **превышение рыночной стоимости приобретенных долей участия в уставном капитале над рыночной стоимостью** переданных акций (долей участия в уставном капитале) на момент такой передачи (п. 4 ст. 212 НК РФ)

2026 г.: Налогооблагаемый доход = превышение рыночной стоимости приобретенных долей участия в уставном капитале над рыночной стоимостью переданных долей (акций) на момент передачи

Прочие изменения

Уточнят перечень необлагаемых выплат

От НДФЛ освобождаются (п. 1 ст. 217 НК РФ):

1. Расходы работодателя по оформлению для командированного работника полиса ДМС, если такой полис необходим для зарубежной командировки

2. Выплаты в виде возмещения стоимости утраченного имущества **в пределах его рыночной стоимости** или возмещение расходов на восстановление такого имущества, осуществляемые виновным лицом в соответствии с законодательством

3. С 01.01.2026 г. не облагаемая НДФЛ материальная помощь работнику при рождении ребенка составит 1 млн руб.

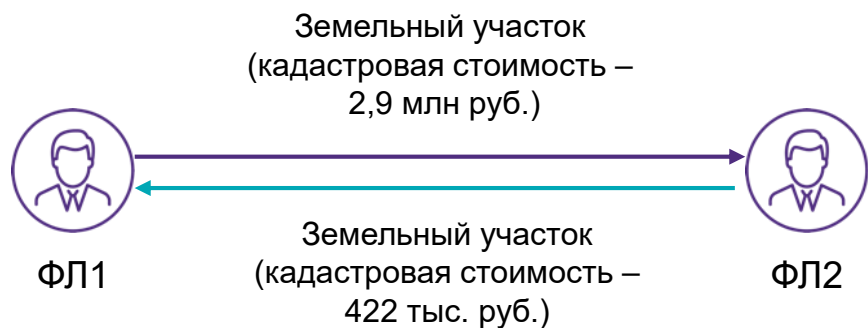
Доход налогового резидента страны ЕАЭС

Если налоговый резидент страны ЕАЭС получает доход от трудовой деятельности в РФ, этот доход будет облагаться

НДФЛ по ставкам 13–22%, вместо общей ставки 30% (п. 3, 3.1 ст. 224 НК РФ)

НДФЛ при неравноценном обмене недвижимости

Постановление Конституционного суда РФ от 15.01.2026 № 1-П



* Участки признавались равноценными, по 500 тыс. руб. каждый

Позиция налогоплательщика: поскольку в договоре мены было прописано, что оба участка являются равноценными, налогооблагаемого дохода не возникало, а п. 2 ст. 214.10 НК РФ применяется только в случае продажи объекта имущества

Позиция налогового органа: при мене недвижимости должно применяться правило п. 2 ст. 214.10 НК РФ, согласно которому, если доход от продажи недвижимости меньше 70% от ее кадастровой стоимости, налоговая база по НДФЛ определяется как сумма, равная 70% от кадастровой стоимости переданного объекта. НДФЛ доначислен ФЛ1 (стороне, которая *передала земельный участок с большей стоимостью*).

Позиция КС РФ

КС РФ признал положения п. 2 ст. 214.10 НК РФ не соответствующими Конституции РФ и предписал Федеральному законодателю внести в регулирование изменения, направленные на устранение выявленной неопределенности.

До внесения изменений при неравноценном обмене НДФЛ взимается с положительной разницы между кадастровой стоимостью полученного объекта и кадастровой стоимостью переданного объекта (с учетом выплаченных по договору денежных средств, если мена производилась с доплатой).

Если кадастровая стоимость не определена или не подлежит применению, в целях НДФЛ применяется **рыночная стоимость, определяемая налоговым органом на основании отчета об оценке.**

При таком подходе НДФЛ должен быть доначислен ФЛ2 (стороне, *которая получила земельный участок с большей стоимостью*).

03.

Изменения по налогу на прибыль



Изменения по налогу на прибыль (1/2)

В состав сомнительной задолженности для целей резервирования включили штрафы и пени

Коэффициента 2 по ПО и ПАК можно применить если нет права передать соответствующие права другим лицам

С 2027 г. не надо будет подавать декларации по месту нахождения обособленных подразделений

Продлены переходные положения ст. 310 НК РФ, связанные с приостановлением СОИДН

Единовременные выплаты (матпомощь) до 1 млн руб. на каждого ребенка в течение первого года после рождения, усыновления ребенка или установления опеки над ним можно учесть во внереализационных расходах

50%-ое ограничение по переносу убытков продлили до 2030 года

Новая ст. 288.5 вводит российский Pillar 2

Налог на прибыль организаций (2/2)

Региональный инвестиционный налоговый вычет (РИНВ)

- Субъекты РФ смогут дополнительно определять затраты, в отношении которых применяется РИНВ
- При применении РИНВ данные затраты не учитываются в расходах, имущество не амортизируется

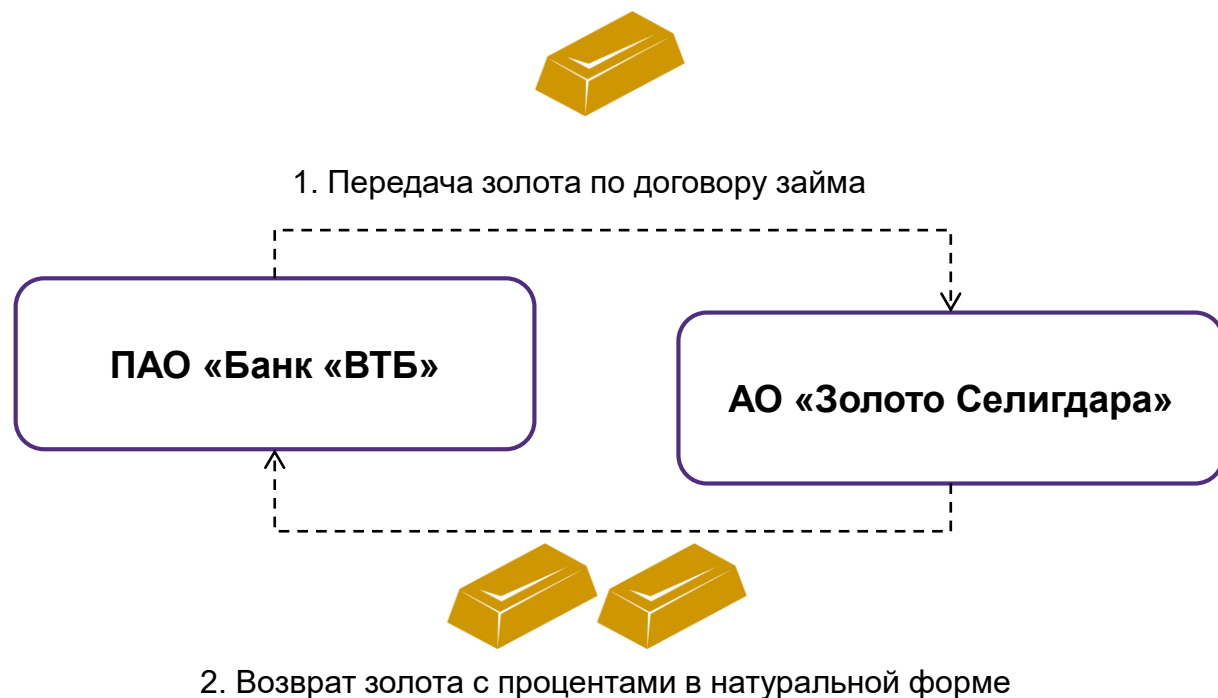
Безвозмездное получение имущества (имущественных прав) не облагается, безвозмездная передача - может быть учтена как расход, если это предусмотрено законом субъекта РФ или актом Правительства РФ

Федеральный инвестиционный налоговый вычет (ФИНВ)

- Применение вычета любым лицом, входящими в одну группу с налогоплательщиком, осуществившим капитальные вложения, **вне зависимости от отрасли, в которой осуществляет деятельность такое лицо**
- Не применяется вычет к ОС и НМА, первоначальная стоимость которых сформирована **за счет субсидий или за счет расходов, учитываемых с применением повышающего коэффициента**

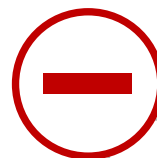
Налоговый учет переоценки драгоценных металлов

Дело АО «Золото Селигдара» № А27-6558/2025



В письме от 20.12.2011 № 11-14-09/1873 Минфин РФ разъяснял, что для организаций, *не являющихся банками*, порядок переоценки драгоценных металлов, для целей налогообложения не установлен.

Письме от 13 ноября 2025 г. N 03-03-05/109802 Минфин РФ указал, что НФО признают в целях налога на прибыль организаций доходы (расходы) в виде положительной (отрицательной) переоценки стоимости драгоценных металлов и требований (обязательств), выраженных в драгоценных металлах.



ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ДЕЛА: ПАО «Банк «ВТБ» («Банк») были заключены договоры займа в золоте, предусматривающие передачу в собственность заемщика (Общества) определенного количества металла с обязательством по возврату такого же количества металла и уплатой процентов по займу в натуральном виде.

НАЛОГОВЫЙ ОРГАН: пришел к выводу, что обмен Обществом полученного по займу золота на денежные средства и возврат займа и процентов в натуре представляют собой операции по реализации имущества. Поскольку золото не относится к валютным ценностям, возникающие при отклонении курса золота от котировки ЦБ РФ разницы не могут признаваться как прибыли (убытки) от конверсионных операций.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК: не рассматривал операции по продаже заемного золота и возврату заемных средств (процентов) как реализацию имущества и не признавал при исчислении базы по налогу на прибыль связанные с ними доходы/расходы. Общество рассматривало такие операции как конверсионные и учитывало в составе внереализационных доходов/расходов только положительные/отрицательные разницы между курсом Банка и курсом ЦБ РФ. Кроме того, Общество учитывало в составе внереализационных доходов/расходов курсовые разницы от переоценки золота, учтенного на обезличенном металлическом счете (ОМС).

СУД: согласился с подходом инспекции, указав, что использование специального механизма получения кредита не ведет к квалификации такой операции в качестве операции с валютой, а учет кредитных обязательств в золоте на ОМС не свидетельствует о необходимости переоценки таких кредитных обязательств.

Новое в порядке аккредитации ИТ-компаний

ИТ-компания
должна соблюдать
ограничение по доле
иностранного участия

- Владение, управление либо **контроль** организацией, прямо и (или) косвенно в отношении **более 50% долей** (акций) в капитале организации, осуществляется российскими ЮЛ и гражданами РФ
- **Исключения возможны по решению Правительства РФ**

*Постановление Правительства РФ от 28.11.2025 N 1949
"О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"*

В рамках
плановых проверок будут
проверять выполнение
требования о наличии
соглашения с ВУЗом

- При прохождении плановой процедуры подтверждения аккредитации будут проверять наличие **не менее одного соглашения между организацией и ВУЗом** (государственным, муниципальным или частным в форме АНО) об оказании содействия в реализации образовательных программ по специальностям и направлениям подготовки высшего образования / профессиям и специальностям среднего профессионального образования в ИТ-области

Постановление Правительства РФ от 28.11.2025 N 1949 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"

Устанавливаются
дополнительные
требования к сайтам
аккредитованных ИТ-
компаний

- **Сайт должен содержать определенные сведения и информацию**, в том числе:
 - Информация об осуществляемых видах деятельности в соответствии с перечнем
 - О реализуемых (разрабатываемых) организацией товарах, и (или) выполняемых ею работах, и (или) оказываемых ею услугах и др.

Приказ Минцифры России от 02.06.2025 N 511

Новое в аудиторском законодательстве



Наталья Якимкина

Старший менеджер по методологии и контролю качества.
Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

Natalya.Yakimkina@fbk.ru



**Новые правила
представления
аудиторских
заключений в ГИРБО**



Ключевые даты вступления в силу

1 сентября
2025 г.

Вступление в силу изменений
в Федеральные законы «Об аудиторской деятельности» и «О бухгалтерском учете»
(Федеральный закон от 26.12.2024 № 481-ФЗ)

15 декабря
2025 г.

Вступление в силу изменений в ст.18 Федерального закона «О бухгалтерском учете»
(Федеральный закон от 15.12.2025 № 471-ФЗ)

Отчетность
за 2025 год

Аудиторские заключения о годовой консолидированной финансовой отчетности должны
быть представлены в налоговые органы в целях формирования ГИРБО

Отчетность
с 2026 года

Аудиторские заключения о годовой, о промежуточной консолидированной финансовой
отчетности либо иные документы, составляемые по результатам проверки промежуточной
консолидированной финансовой отчетности должны быть представлены в налоговые
органы в целях формирования ГИРБО

Для кого применимо



для всех организаций, которые обязаны в силу Федеральных законов составлять консолидированную финансовую отчетность и проводить обязательный аудит (иные проверки) ее,

и

аудиторских организаций, которые проводят обязательный аудит (иные проверки) такой отчетности



Виды представляемых заключений

Аудит годовой отчетности

Аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица или организации, не создающей группу

Аудит промежуточной отчетности

Аудиторское заключение о промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года аудируемого лица или организации, не создающей группу

Обзорная проверка

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности согласно МСОП 2400 и МСОП 2410

Аудит единой отчетности, составленной по ОСБУ и МСФО

Аудиторское заключение об единой отчетности, составленной по ОСБУ и МСФО

https://sroaas.ru/documents/70179/?sphrase_id=309580

Аудиторское заключение представляется в ГИРБО с прилагаемой консолидированной финансовой отчетностью, которая является его неотъемлемой частью согласно стандартам аудиторской деятельности

Внесение изменений в текущие договоры на аудит

Вносить изменения в договоры на аудит не требуется (в т.ч. заключать дополнительные соглашения к договорам), так как данное требование установлено Федеральным законом от 26 декабря 2024 г. № 481-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части изменений в Федеральные законы «Об аудиторской деятельности» и «О бухгалтерском учете», а также ст. 18 Федерального закона «О бухгалтерском учете» в редакции принятой Федеральным законом от 15.12.2025 № 471-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»



Уведомление о представлении заключения

Аудиторская организация обязана представить одновременно с аудиторским заключением Уведомление о представлении аудиторского заключения о консолидированной финансовой отчетности либо иного документа, составляемого по результатам проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности, которое включает сведения для:

1

Идентификации аудитора и аудируемого лица
ИНН, КПП, полное наименование аудиторской организации и аудируемого лица и др.

2

Идентификации отчетности

- признак раскрытия отчетности
- контрольные показатели отчетности

3

Формат, состав сведений и порядок представления
установлены приказом Минфина России, ФНС от 17.09.2025 г. № ЕА-7-1/798@
«Об утверждении порядка представления аудиторской организацией в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности документов, предусмотренных частями 10 и 11 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», перечня контрольных показателей, указываемых в уведомлении, состава сведений, включаемых в уведомление о представлении указанных документов, а также формата, порядка представления и порядка заполнения названного уведомления»

Контрольные показатели отчетности

Перечень контрольных показателей, указываемых в уведомлении о представлении аудиторского заключения:

1. Показатель краткосрочных финансовых активов (за исключением показателей инвестиций, учитываемых с использованием метода долевого участия, торговой и прочей дебиторской задолженности, денежных средств и эквивалентов денежных средств)
2. Показатель денежных средств и эквивалентов денежных средств
3. Показатель оборотных активов.
4. Показатель капитала
5. Показатель долгосрочных финансовых обязательств (за исключением показателей торговой и прочей кредиторской задолженности и оценочных обязательств)
6. Показатель краткосрочных финансовых обязательств (за исключением показателей торговой и прочей кредиторской задолженности и оценочных обязательств)
7. Показатель краткосрочных обязательств
8. Показатель выручки
9. Показатель расходов по амортизации
10. Показатель затрат по финансированию
11. Показатель расхода по налогу
12. Показатель прибыли или убытка
13. Показатель чистого денежного потока от операционной деятельности
14. Показатель чистого денежного потока от инвестиционной деятельности
15. Показатель чистого денежного потока от финансовой деятельности.
16. Показатель денежных выплат для приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов
17. Показатель денежных поступлений от выпуска долговых обязательств, займов, векселей, облигаций, залладных и других краткосрочных или долгосрочных заимствований
18. Показатель денежных выплат по заемным средствам
19. Показатель денежных выплат, осуществленных арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде
20. Показатель выплаченных процентов
21. Показатель выплаченных дивидендов
22. Контрольная сумма

Сроки и порядок представления



Срок представления

- В течение **10 рабочих дней** со дня, следующего за датой аудиторского заключения.
- Для организаций, обязанных раскрывать отчетность по Федеральному закону «О рынке ценных бумаг», заключение представляется в течение 10 рабочих дней, но не ранее даты исполнения обязанности по раскрытию аудируемым лицом



Формат представления

- Аудиторское заключение представляется в электронной форме в формате PDF в налоговый орган по месту нахождения аудиторской организации.
- Уведомление представляется одновременно с заключением в электронной форме по утвержденному формату

Электронная подпись и взаимодействие



Усиленная квалифицированная ЭП

Уведомление подписывается усиленной
квалифицированной электронной
подписью уполномоченного лица



Телекоммуникационные каналы

Представление осуществляется через
оператора электронного документооборота
в порядке, установленном ФНС России



Безопасность данных

Система обеспечивает защиту
информации и соответствие
требованиям законодательства

Правила доступа к заключениям в ГИРБО



Полный доступ

Органы государственной власти, государственные органы, муниципалитеты, государственные внебюджетные фонды и Центральный банк РФ получают доступ ко всем заключениям



Ограниченный доступ

Ограничение доступа для иных лиц осуществляется автоматически на основании уведомления согласно подпункту 2.1. пункта 2 части 2 статьи 14 Закона № 307-ФЗ

Порядок обеспечения доступа к заключениям установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 03.09.2025 г. № 1361 «О порядке обеспечения доступа к аудиторским заключениям по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности либо иным документам по результатам проверок промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудируемых лиц».

Доступ к заключениям может быть ограничен, если (1) ограничен доступ к информации об аудируемом лице в ГИРБО, (2) отчетность не подлежит раскрытию или (3) содержит сведения, не подлежащие раскрытию.

Возобновление доступа осуществляется на основании заявления аудируемого лица или одновременно с возобновлением доступа к информации об аудируемом лице

Правила доступа к заключениям в ГИРБО

Источник:

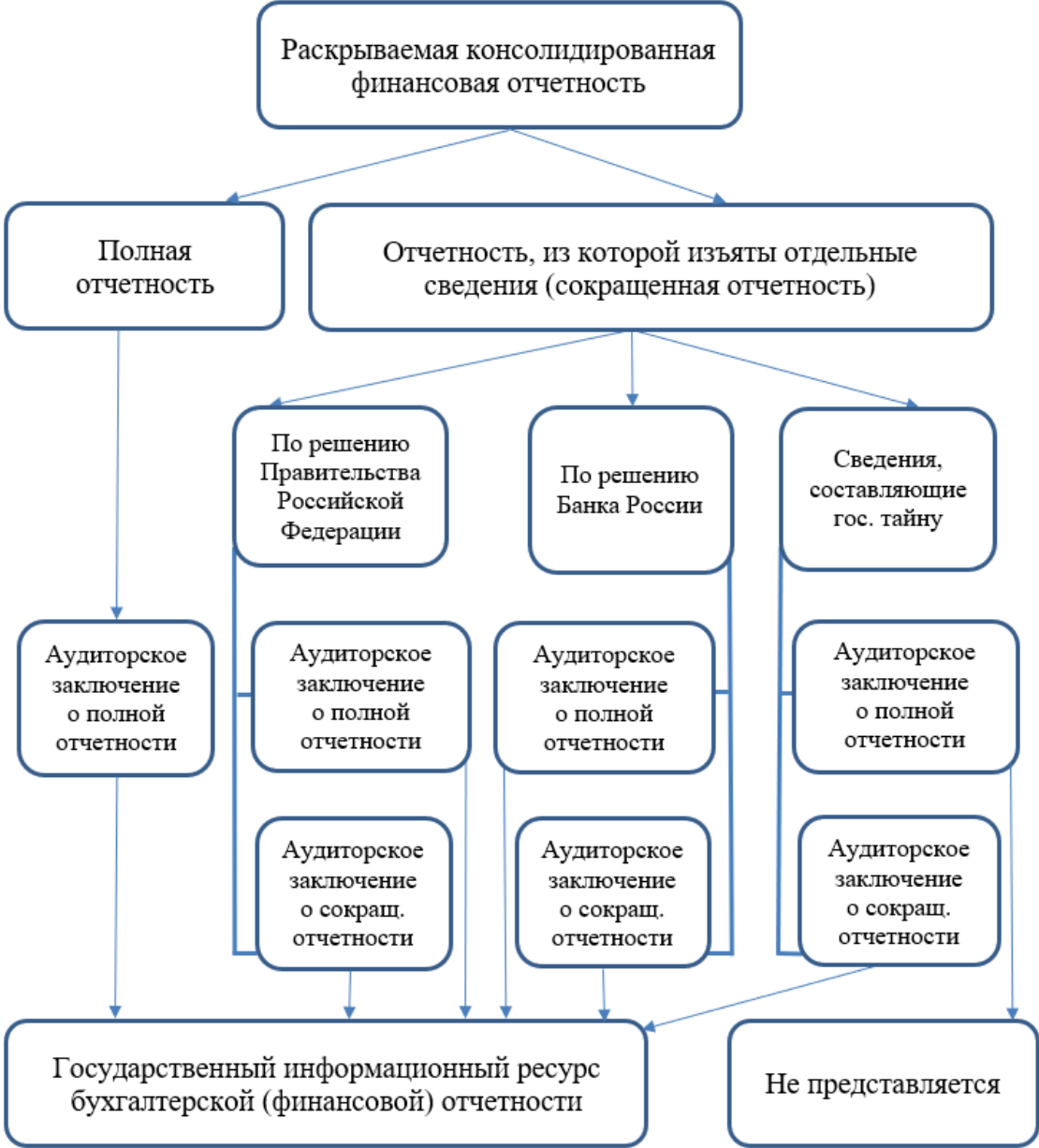
Информационное сообщение Минфина России от 19.11.2025 № ИС-аудит-82 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии» (размещено на официальном интернет-сайте Минфина России www.minfin.gov.ru)



Правила доступа к заключениям в ГИРБО

Источник:

Информационное сообщение Минфина России от 19.11.2025 № ИС-аудит-82 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии» (размещено на официальном интернет-сайте Минфина России www.minfin.gov.ru)



Взаимоотношения с аудируемым лицом



Без предварительного согласия

Представление аудиторского заключения не требует предварительного согласия аудируемого лица или лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг



Не нарушает аудиторскую тайну

Представление аудиторского заключения в налоговый орган не является нарушением аудиторской тайны



Обязательное информирование

Аудиторская организация обязана проинформировать аудируемое лицо о представлении заключения не позднее 5 рабочих дней со дня представления в налоговый орган



Уведомление

Аудируемое лицо обязано проинформировать аудиторскую организацию если отчетность 1) не подлежит раскрытию, или 2) содержит сведения, не подлежащие раскрытию, или 3) доступ к информации об аудируемом лице в ГИРБО ограничен

Ответственность аудиторской организации

1

Мнение в аудиторском заключении

За мнение, высказанное в аудиторском заключении о консолидированной финансовой отчетности

2

Соответствие документов

За соответствие заключения, представленного в налоговый орган, заключению, представленному аудируемому лицу

3

Своевременность представления

За своевременное представление аудиторского заключения в налоговый орган в установленном порядке

4

Информирование аудируемого лица

За своевременное информирование аудируемого лица о представлении заключения

5

Достоверность данных в уведомлении

За достоверность сведений, полноту и соответствие контрольных показателей в уведомлении

Источник:

Информационное сообщение Минфина России от 19.11.2025 № ИС-аудит-82 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии» (размещено на официальном интернет-сайте Минфина России www.minfin.gov.ru)

Отдельные вопросы



Новая редакция МСА

МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» и МСА 260 (пересмотренный) «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление» подлежат применению в новой редакции с учетом поправок, связанных с внесенными ранее в Международный кодекс этики профессиональных бухгалтеров, и соответственно в Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций, принятые саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциацией «Содружество», в результате изменений в Кодексе СМСЭБ, требующих от аудиторской организации публичного раскрытия информации в случае применения ею требований независимости в отношении общественно значимых организаций.

Влияние на форму заключения

Сборник примерных форм заключений и отчетов, составленных в соответствии с МСА

Сборник версия 8/2024*

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

*утвержденных Решением Правления СРО ААС от 16.02.2024 года (протокол № 667)

Сборник версия 9/2025**

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу **в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации**, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, **включая требования независимости, применимые к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций**. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

**утвержденных Решением Правления СРО ААС от 15.07.2025 года (протокол № 740)

Раскрытие информации о вознаграждении аудитора

Раскрытие информации о вознаграждении аудиторской организации предусмотрено «Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций»*

1

Значимая информация

для оценки заинтересованными сторонами

Согласно «Правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций», информация о вознаграждении, получаемом аудиторской организацией от общественно значимой организации, является значимой для оценки заинтересованными сторонами независимости аудиторской организации.

Аудиторская организация должна обсудить с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, являющегося общественно значимой организацией:

а) возможность добровольного раскрытия аудируемым лицом информации о вознаграждениях в контексте значимости данной информации для заинтересованных сторон, способом и в сроки по усмотрению аудируемого лица, исходя из особенностей и сроков ее подготовки;

б) дополнительную информацию, которая может способствовать большему пониманию пользователями вопросов, связанных с вознаграждением, и влияния этих вопросов на независимость аудиторской организации: (а) сравнительная информация о вознаграждении, выплаченном за аудит и за отличные от аудита услуги, за предшествующий календарный год; б) вид услуг и размер вознаграждения за них.

2

Существенная информация

МСФО 1 «Представление информации»

Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская/финансовая отчетность»

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут оказать влияние на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности. Информация признается существенной экономическим субъектом самостоятельно исходя из ее величины, характера и потенциального влияния на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности.

**Основные направления государственной
политики в сфере бухчёта, финансовой
отчетности и аудиторской деятельности
до 2030 года**



Раскрытие информации о вознаграждении аудитора

Распоряжением от 22 ноября 2024 года №3386-р Правительство Российской Федерации утвердило основные направления государственной политики в сфере бухгалтерского учёта, финансовой отчётности и аудиторской деятельности до 2030 года

Главная цель политики — повышение достоверности, своевременности и комплексности информации о деятельности экономических субъектов



Развитие системы стандартов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. К 2030 году планируют принять базовый комплект федеральных стандартов, в который войдут стандарты учёта доходов, расходов, биологических активов, финансовых активов и обязательств.



Расширение функционала государственного информационного ресурса бухгалтерской отчётности. Предлагается включить в ресурс консолидированную финансовую отчётность организаций, раскрываемую информацию об устойчивости, а также промежуточную финансовую отчётность организаций.



Усовершенствование экономической модели деятельности аудиторских организаций. Планируется обеспечить стабильность рынка аудиторских услуг, ввести мораторий на существенные новые изменения модели регулирования и контроля аудиторской деятельности до 2030 года.



Расширение методической базы применения информационных технологий в сфере оказания аудиторских услуг и совершенствование системы закупок таких услуг.

Проведение открытого конкурса компаниями ОЗО ФР по выбору аудитора



Анастасия Терехина

Старший партнер, Услуги некредитным финансовым
организациям, ACCA

TerekhinaA@fbk.ru



Проведение открытого конкурса компаниями ОЗО ФР по выбору аудитора (1)

Часть 4 статьи 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

4. Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимой организации заключается с аудиторской организацией, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям, определенной по результатам проведения не реже чем один раз в пять лет открытого конкурса. Уполномоченный федеральный орган совместно с Банком России вправе устанавливать правила проведения открытого конкурса на заключение договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, если иные правила не установлены другими федеральными законами.

Если общественно-значимая организация/ общественно-значимая организация на финансовом рынке (ОЗО/ОЗОФР) не является заказчиком ни по 44-ФЗ, ни по 223-ФЗ, то Открытый конкурс должен быть проведен в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (по правилам ст. 448–449 и ст. 1057–1061) Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»

Конкурс должен быть открытым, когда предложение организатора конкурса принять в нем участие обращено ко всем желающим путем объявления в печати или иных средствах массовой информации (ст. 1057 ГК РФ), **т.е. опубликован на официальном сайте Компании или электронной торговой площадке**

Конкурс должен быть опубликован не позднее, чем за 30 дней до окончания срока подачи предложений

Проведение открытого конкурса компаниями ОЗО ФР по выбору аудитора (2)

Порядок установления начальной максимальной цены (НМЦ) не установлен и не закреплён в нормативных документах. Можно установить, как повышение на уровень инфляции по сравнению с прошлым годом / периодом или установить, как закреплённую в бюджете компании сумму. Можно собирать предложения по рынку и устанавливать среднюю (как правила исключая максимум и минимум)

Извещение (Документация) о проведении Конкурса должно содержать:

- сведения о сроках проведения Конкурса
- предмет договора
- место, условия и сроки оказания услуг, порядок оплаты
- порядок проведения Конкурса (дату и порядок рассмотрения заявок, подведения итогов, внесения изменений)
- сведения о начальной (максимальной) цене (п. 2 ст. 448 ГК РФ)
- техническое задание (описание и объём работ)
- условия договора (Проект договора)
- критерии и порядок оценки предложений участников (их отсутствие противоречит общим принципам проведения конкурентных закупок)
- требования к участникам Конкурса
- перечень документов, предоставляемых участниками Конкурса для подтверждения их соответствия требованиям
- обеспечение заявок/обеспечение договора
- срок и порядок заключения договора

Решение по результатам проведения Конкурса должно быть сообщено всем участникам – Протокол подведения итогов (допустимо не раскрывать наименование участников и победителя: Заявка 1, Заявка 2 и т.д.).

Аудит отчетности СК и НПФ за 2025 год, специфика МСФО17: наблюдения и типичные вопросы

Олег Котляров,
Актuariй

Анализ отчетности 2025 года: вызовы

Сжатые сроки

- 6 месяцев – проверять нечего
- 9 месяцев – трудность получения исчерпывающей информации, многое не готово/готово условно (раньше обеспечивалось 70% уверенности для годовой отчетности, сейчас 40%)
- 12 месяцев - трудность получения исчерпывающей информации, большая часть времени приходится на подготовку данных Клиентом

Сложность

- Новые сущности
- Новые формы
- Новые раскрытия
- Новый учет (новые нормативные акты Банка России)
- Риск потери данных в системе (разное прочтение требований стандартов учета)
- Новые взаимодействия (увеличивается и усложняется взаимодействие между подразделениями)

I. Ожидания и наблюдения: основное

Ожидания по отчетности 2025 года

Учет

Полнота учета договоров и операций

Разделение функций: опер.учет / бухгалтерия / актуарный блок

Правильность отражения на счетах и достаточность аналитики для составления отчетности на данных учета

Учет требований МСФО 17 к составу и структуре обязательств

Корректная группировка счетов по статьям (Положение № 727-П/728-П)

Сопоставимость с показателями по МСФО 4, изменения в ОИК объяснимы

Отчетность

Ожидания по отчетности 2025 года

- 1) Показатели в отчетности соответствуют МСФО 17 и значения показателей разумные
- 2) Показатели в отчетности обоснованные: получены из учета и соответствуют данным актуария (важно: соответствие данных учета и данных, используемых актуарием)
- 3) Показатели в отчетности определены корректно: в соответствии с требованиями Положений Банка России и МСФО17, в т.ч. на дату перехода

Ожидаемые закономерности

- 1) Балансовые показатели по обязательствам: сопоставимость с регуляторными обязательствами
- 2) Динамика по кварталам и год к году объяснимая
- 3) Специфика МСФО17: в общем случае равномерность признания доходов и расходов.

Известные проблемы

- 1) Отрицательная выручка
- 2) Неполный ввод договоров (договоры вводятся в учет «наиболее ранней из дат» (которая после даты заключения договора) -> опер. учет не сходится с бухгалтерским)
- 3) Отказ от выделения групп обременительных договоров, неформирование компонента убытка
- 4) Все административные расходы отнесены к прочим расходам (не к расходам по страховой деятельности)
- 5) Маржа на дату перехода (01.01.2024) определена не в соответствии с МСФО17
- 6) Некорректное начисление фин.расходов (в т.ч. сбор в фин.расходах коррекций для всех расхождений)

Известные проблемы

- 7) Денежные потоки в примечаниях не сходятся с учетом (подготовка «балансировкой»)
- 8) НПФ. На промежуточные (квартальные) даты стоимость денежных потоков определяется без учета накопленного (нераспределенного) дохода
- 9) СК. Комиссия по перестрахованию учитывается как аквизиции. Согласно TRG, на комиссию следует уменьшать выручку (расходы по перестрахованию)
- 10) Некорректная группировка статей баланса, ОПУ. Следует формировать агрегированные показатели для портфелей и относить к активам/обязательства на уровне портфеля.
- 11) НПФ, СК (общая модель). Актuarная модель и предположения для отчетности значительно отличаются от применяемых для расчета регуляторных показателей (не является нарушением, но повод для изучения)

II. Анализируемые блоки (детализация)

Основные блоки

Учет (с 01.01.25)	Отчетность (2025)	Отчетность (сопоставительный период с 01.01.24)
Процесс ввода договоров страхования	Данные – из ОСВ учетной системы, входящие остатки на 01.01.25	Данные прошлой отчетности, вспомогательные расчеты
Новые регламентные операции: график платежей, распределение расходов, финансовые доходы и расходы	Новые принципы группировки показателей для бухгалтерской отчетности и примечания	Соблюдение принципов группировки показателей для бухгалтерской отчетности и примечания
Отражение показателей на счетах учета, символы ОФР	Соотношение с регуляторной отчетностью	Соответствие результатов на 31.12.2024 вх. остаткам на 01.01.25

Отчетность при переходе:

- 2024 г. – трансформация
- С 01.01.2025 – в учетной системе (перенос входящих остатков на 01.01.2025)
- Цель – на 31.12.2024 трансформация должна сойтись с входящей ОСВ на 01.01.2025.

Входящие остатки

Перенос показателей

- Полнота отражения показателей, не требующих пересчета и изменения детализации счетов

Пересчет показателей

- Порядок расчета новых остатков обязательств и их отражения на счетах учета.

Рационализация и раскрытие отклонений

- Желателен анализ существенных эффектов при переходе

Анализ входящих остатков – рационализация (ПРИМЕР)

По Положению 491-П (31.12.24)		По Положению 775-П (01.01.25)			Разница
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма	счет	
РНП	52 115	Несамортизированная премия	52 115	375(6)01	-
ОАР	487	Несамортизированная комиссия	487	375(6)02	-
РНР	5 788	Компонент убытка	7 271	37601	(1 483)
РПНУ	3 731	ОВТ (в части РПНУ)	3 728	375(6)11	3
РЗНУ	38 061	ОВТ (в части РЗНУ)	38 032	375(6)11	30
РРУУ	1 254	ОВТ (в части РРУУ)	1 253	375(6)11	1
Не предусмотрено		Рисковая поправка (ОВТ)	3 449	375(6)12	(3 449)
Расхождение					(4 899)

Сопоставимый период

Остатки на 01.01.2024

- Рационализация относительно имеющейся отчётности по МСФО 4
- Должны быть: рисковая поправка, компонент убытка (или обоснование его отсутствия)
- Возможна необходимость пересчета отложенных налогов

Обороты и ОПУ за 2024

- Сверка с ОПУ по МСФО 4,
- Понимание и уверенность в причинах разниц по МСФО 4,
- Существенный эффект на ОПУ в не-жизни не ожидается (без явных на то причин)

Остатки на 01.01.2025

- Рационализация относительно имеющейся отчётности по МСФО 4
- Должны быть: рисковая поправка, компонент убытка (или обоснование его отсутствия)
- Должны сойтись с ОСВ!
- Возможна необходимость пересчета отложенных налогов

Организация учета

Признание

Ввод договора по дате заключения (полнота учета)

Признан по МСФО 17 – тогда, когда дает движение в ОПУ или остаток в балансе

Агрегирование

Последующая оценка

Регламентные операции в учетной системе

Аналитика показателей

Загрузка актуарных показателей

Сверка балансовых показателей на последующие отчетные даты

Стоимость денежных потоков	Соответствие регуляторной оценке с обоснованными отклонениями
Поправка на нефинансовый риск	Во многих случаях пропорциональна стоимости денежных потоков
<p>Маржа за предусмотренные договором услуги</p> <p>Маржа на конец периода = = Маржа на начало периода +/- корректировки + первоначальное признание - высвобождение (компонент выручки)</p>	В отсутствии первоначального признания и значительных изменений (предположения, расторжения и т.п.) ожидается равномерное снижение маржи

МСФО17 дочерней организации и группы

Страховая организация: при консолидации прекращение признания части договоров страховой компании как договоров страхования (если выгодоприобретатель внутри Группы)

НПФ: прекращение признания части договоров негосударственного пенсионного обеспечения (если они заключены для реализации корпоративных пенсионных программ Группы) и перевод их в сферу МСФО19

Все: исключение внутригрупповых оборотов

Результаты 2025 года

Формы отчетности

Преемственность группировки с 2024 годом (сопоставимый период)

Недопустимость изменения принципов учетной политики (например, в 2024 г. все посчитано по общей модели, 2025 по ПОРП; в 2024 г. аквизиция не амортизировалась, в 2025 г. амортизировалось.)

Правильность отражения данных в отчете об изменении капитала

Показатели в отчетности должны быть объяснимы

Примечания

Показатели денежных потоков в примечаниях о движении активов/обязательств по договорам страхования должны быть из учета (анализа счетов образования остатков по активам/обязательствам по договорам страхования)

Показатели денежных потоков в примечаниях о движении активов/обязательств по договорам страхования по доходам/расходам должны сходиться с данными ОПУ

Должна быть обеспечена полнота заполнения примечаний

Надзорная отчетность

Должна быть сопоставимость показателей в регуляторных резервах и активах/обязательствах по договорам страхования



Благодарю за внимание!

Ограничение ответственности

Изложенный в настоящей презентации материал является частным мнением и может не отражать позиции регулирующих органов и иных организаций.



ФБК
Объясняем мир
Изменяем мир

Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44, стр. 2
Москва, Россия 101000

T: (495) 737 5353
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru

fbkcs.ru