



ФБК

Объясняем мир
Изменяем мир



3 февраля 2026

ДЛЯ КФО

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

Особенности формирования отчетности по РСБУ для кредитных организаций за 2025 год



Ольга Пироженко

Менеджер. Департамент аудиторских
и консультационных услуг финансовым институтам
Olga.Pirozhenko@fbk.ru



Содержание:

- **Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2025 год (по сравнению с 2024 годом).**
- **Раскрытие информации по отчетности РСБУ и МСФО за 2025 год:**
 - > Решение Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году".
 - > Информационное письмо Банка России от 26.01.2026 N ИН-03-23/1 "О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году».
 - > Информация по заблокированным финансовым активам
 - > Изменения в Учетную политику на 2026 год.

Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2025 год (по сравнению с 2024 годом).

Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У

"О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» - применяется Редакция 11 (ред. от 02.09.2024), которой внесены следующие изменения:

- Осуществление в первый рабочий день нового года сверки остатков цифровых рублей на счетах по учету цифрового рубля кредитных организаций с остатками на счетах по учету цифрового рубля, открытых в Банке России.
- В п. 3.2.3 (Отражение СПОД) внесены счета по учету цифровых активов, а именно:

№ 10638 "Положительная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход",

№ 10639 "Отрицательная переоценка цифровых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход",

№ 10640 "Резервы на возможные потери по цифровым финансовым активам",

№ 10641 "Корректировка резервов на возможные потери по цифровым финансовым активам",

№ 10642 "Корректировка резервов на возможные потери по цифровым финансовым активам"

Изменения в порядке составления кредитными организациями публикуемых форм отчетности за 2025 год (по сравнению с 2024 годом).

Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У (ред. от 04.09.2024) "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)"

- Для составления публикуемой отчетности за 2025 год применяется редакция № 9 от 09.08.2025 года.
- Изменения в 806 и 807 форме – существенных изменений нет.
 - > Наименование строки 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги» заменили на «Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы»
 - > В расчет ряда строк 806 и 807 формы добавлены счета по учету цифровых финансовых активов, которых не было при составлении отчетности на 01 января 2025 года.
 - > Счет 114 «Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)» 806 формы

Из строки 35 «Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов» перенесен в строку 37 «Неиспользованная прибыль (убыток)». Обратит внимание, если были остатки по указанному счету на 01 января 2025 года – необходимо при составлении 806 формы на 01 января 2026 года пересчитать сопоставимые входящие данные на 01 января 2025 года с соответствующим раскрытием информации.

Раскрытие информации по отчетности РСБУ и МСФО за 2025 год

Решение Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году".

(Решение применяется с 1 января по 31 декабря 2026 года.)

Изменений по сравнению прошлым годом нет.

Отчетность по МСФО:

Кредитные организации, **не являющиеся эмитентами ценных бумаг:**

- Вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую и промежуточную финансовую отчетность (консолидированную финансовую отчетность), начиная с **отчетности за 2025 год** и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2026 года.
- В случае принятия кредитной организацией решения раскрывать вышеуказанную **финансовую** отчетность, данная отчетность раскрывается с примечаниями к ней и аудиторским заключением о ней, за исключением сведений, приведенных в **приложении 1** к настоящему решению.

Кредитные организации, **являющиеся эмитентами ценных бумаг:**

- Раскрывают на общедоступных информационных ресурсах годовую и промежуточную финансовую отчетность (консолидированную финансовую отчетность) и **аудиторское заключение о ней**, за исключением сведений, приведенных в **приложении 1** к настоящему Решению, начиная с отчетности за 2025 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2026 года.
- Департаментом корпоративных отношений Банка России (далее – Департамент) текущего контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах **проводились проверки в части раскрытия** кредитными организациями годовой финансовой отчетности за 2024 год. (Обобщенная МСФО отчетность)

Раскрытие информации по отчетности РСБУ и МСФО за 2025 год

Замечания, например:

- Банк удалил из Примечания «Управление рисками» сведения, которые носят открытый и общий информационный характер;
- Банк удалил Примечание «Управление капиталом»;
- Банк удалил примечание 30 «Операции со связанными сторонами».

По результатам проверок Департаментом корпоративных отношений Банка России сделан вывод, что Банком нарушены требования пункта 6 статьи 30.1 Закона № 39-ФЗ, а также раскрыта информация не в полном объеме.

В соответствии с пунктом 6 статьи 30.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) ограничение состава и (или) объема информации, требования по раскрытию которой установлены указанным федеральным законом, допускается в случаях, определенных постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 11022.

Банк был вправе раскрыть годовую финансовую отчетность за 2024 год в ограниченном составе и (или) объеме на основании абзаца 2 пункта 1 Постановления № 1102, исключив из указанных документов информацию, установленную перечнем, определенным Постановлением № 1102, а также на основании абзаца 12 пункта 1 Постановления № 1102, исключив из данных документов информацию в объеме, установленном решениями Совета директоров Банка России.

Отчетность по РСБУ (аналогична раскрытию в 2024 году)

Кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 2 к настоящему решению, в составе форм отчетности:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)",
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)",
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)",
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)",
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности **(за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки)**.

Информационное письмо Банка России от 26.01.2026 N ИН-03-23/1 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2026 году».

Изменений по сравнению с прошлым годом нет, за исключением того, что добавлен абзац, аналогичный Решению Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г., что изложенные в Информационном письме подходы не распространяются на небанковские КО, являющиеся центральным контрагентом или центральным депозитарием.

Предоставление в Банк России обобщенной отчетности (РСБУ и МСФО), подлежащую раскрытию на общедоступных информационных ресурсах, в срок не позднее 3 дней после ее раскрытия:

- Обобщенная РСБУ-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении данной отчетности);
- Обобщенная МСФО-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении такой отчетности), кредитными организациями, **не являющимися эмитентами ценных бумаг** (в случае принятия ими решения о раскрытии указанной отчетности на общедоступных информационных ресурсах),
- Обобщенная МСФО-отчетность (включая аудиторское заключение, составленное в отношении такой отчетности) кредитными организациями, **являющимися эмитентами ценных бумаг**, в сокращенном объеме.

Рекомендации кредитным организациям:

- Кредитным организациям при предоставлении информации третьим лицам, за исключением Банка России, рекомендуется исходить из оценки риска введения мер ограничительного характера в отношении, а также учитывать необходимость обеспечения сохранности предоставленной информации (например, путем заключения соглашений о неразглашении конфиденциальной информации).
- В целях снижения риска введения мер ограничительного характера, придерживаясь принципа осмотрительности, не раскрывать в МСФО-отчетности «чувствительные» сведения (*Сведения, раскрытие которых сопряжено (потенциально сопряжено) с риском введения мер ограничительного характера в отношении КО и (или) иных лиц*), не подлежащие раскрытию в РСБУ-отчетности в соответствии с приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России от 19.12.2025г.

Информация по заблокированным финансовым активам

Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам» – данный документ утратил силу.

Указание Банка России от 17.04.2025 N 7046-У "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера"

Ответ Банка России «О применении кредитными организациями (далее - КО) Указания Банка России от 17.04.2025 N 7046-У "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера" в части признания заблокированных активов невозмещаемыми заблокированными активами (далее - НЗА) от 30.06.2025

Вопрос: Применяется ли Указание N 7046-У в отношении доходов, отраженных в бухгалтерском учете КО, в том числе:

- доходов, начисленных по заблокированным активам, по которым не наступили сроки платежей;
- доходов, по которым наступили сроки платежей, но которые не выплачены КО из-за введения мер ограничительного характера;
- доходов, по которым наступили сроки платежей и которые выплачены платежным агентам, но не получены КО из-за введения мер ограничительного характера?

Ответ: Да, все перечисленные доходы, которые относятся к контрактным процентным (купонным) доходам и дивидендам, являются заблокированными активами, по которым резервы на возможные потери формируются в соответствии с Указанием N 7046-У, если по этим заблокированным активам отсутствует возможность получения возмещения.

Изменения, внесенные в Положение 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

- Изменения в названии счетов 913 и 914 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» и «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» – убрали фразу «по размещенным средствам» и «по привлеченным средствам».
- Счет N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" – добавлена фраза, что перенос на данные счета осуществляется в конце операционного дня, в котором возникла просроченная задолженность.
- По счетам 47407-47408 – добавлена информация, что в случае если требования или обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), **исполняются частично**, на балансовых счетах N 47407 и N 47408 отражаются соответствующие суммы в исполняемой части договора (сделки). Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается на балансовом счете N 47422 "Обязательства по прочим операциям" (N 47423 "Требования по прочим операциям") до исполнения договора (сделки). Учет требований и обязательств по договору (сделке) при получении (уплате) аванса в счет их удовлетворения (выполнения) до даты поставки соответствующего актива или расчетов осуществляется на счетах главы Г.
- По счетам 917 "Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания» и 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания"

Решение кредитной организации об отражении или неотражении на счете списанных с баланса сумм утверждается в учетной политике. В случае если кредитная организация осуществляет учет на счете списанных с баланса сумм, срок их учета в целях наблюдения за возможностью взыскания определяется в учетной политике.

По счетам Главы Г – добавлена информация, что при частичном исполнении неисполненную часть требований и обязательств кредитная организация продолжает учитывать на счетах, предусмотренных настоящей главой.

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 (ЕБИТДА, 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**

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



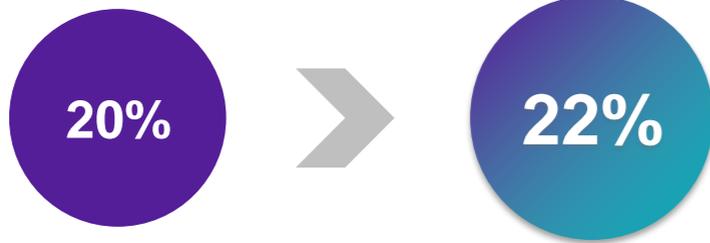
1. ФНС не планирует публиковать перечни стран с пониженными налоговыми ставками
2. Налоговую ставку нужно подтвердить ссылкой на официальный источник
3. За основу принимается законодательно установленная (номинальная), а не эффективная ставка

02.

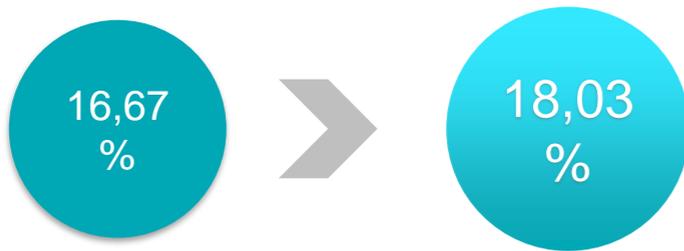
Изменения по НДС



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%

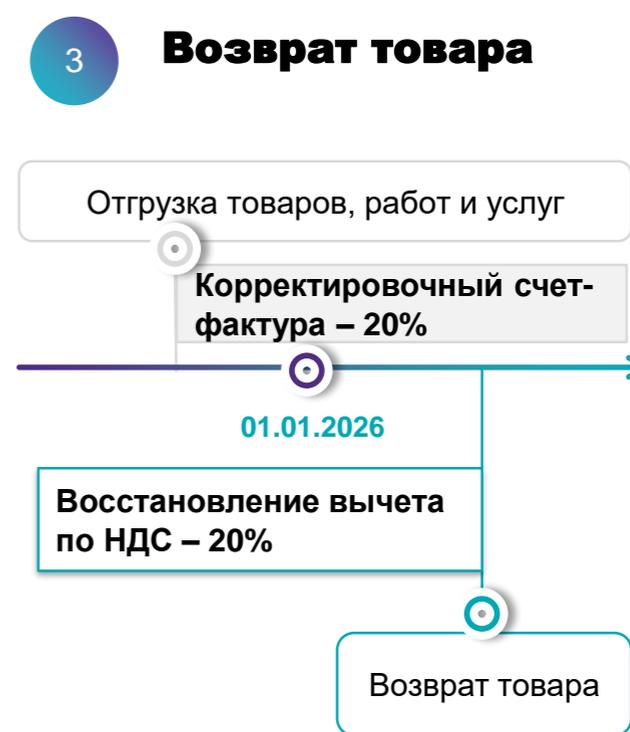
Письмо ФНС России от 29.12.2025 N СД-4-3/11802@: повторение разъяснений при повышении ставки в 2018 году



- 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%**



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)**



- 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 НДС



Освобождение от НДФЛ при долгосрочном владении

П. 17.2 ст. 217 НК РФ

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 применяется только к долям участия в **российских ООО** и акциям **российских АО**
2. Освобождение перестало применяться в отношении доходов, полученных в ситуациях **выхода** участника (акционера) из российской организации
3. Освобождение перестало 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 применяется, если предметом дарения выступают не только акции, но любые ценные бумаги или финансовые инструменты

2025 г.

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

Иностраный 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 облагаются НДФЛ по ставке 30% (вне зависимости от налогового резидентства) (п. 3 ст. 224 НК РФ)

3

Иностранцы не могут 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

Уточняют 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

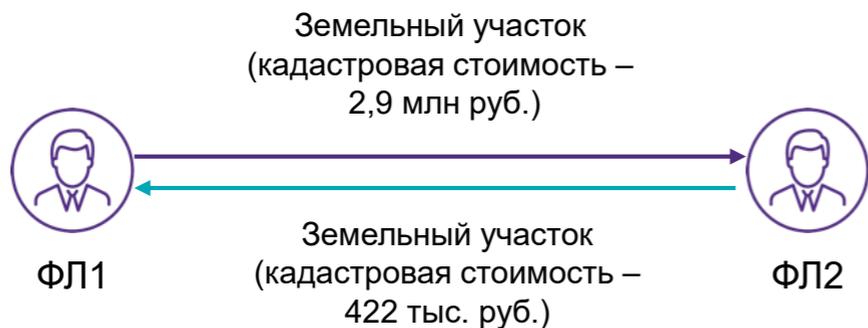
3. С 01.01.2026 г. не облагаемая НДФЛ материальная помощь работнику при рождении ребенка составляет 1 млн руб.

Доход налогового резидента страны ЕАЭС

Если налоговый резидент страны ЕАЭС получает доход от трудовой деятельности в РФ, этот доход облагается НДФЛ по ставкам 13–22%, вместо общей ставки 30% (п. 3, 3.1 ст. 224 НК РФ)

НДФЛ при неравноценном обмене недвижимостью

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**

По результатам оценки эффективности реализации ФИНВ возможно принятие мер по повышению его эффективности (изменения ожидаем в марте 2026 года).

Распоряжение Правительства РФ от 29.11.2025 № 3523-р

Налог на доход

Продление переходного периода по приостановленным СОИДН

До 31.12.2035г в отношении процентных доходов, выплачиваемых независимым иностранным экспортно-кредитным агентствам и банкам по договорам, заключенным до 8 августа 2023 года

Безналоговое прощение долга до 01.01.2030 г.

- Освобождены от российского налога у источника до конца 2029 года доходы от прощения долгов некоторых иностранных компаний перед российскими.
- Освобождение будет распространяться только на долги иностранных государственных компаний (с долей участия государства не менее 50%), прощенные в связи с введением санкций и ограничений по проведению расчетов

Новый СИДН с ОАЭ

- Новый СИДН с ОАЭ начнет применяться с 1 января 2026 года
- По СИДН налог у источника по дивидендам, процентам и роялти составляет 10%.
- Особенностью соглашения с ОАЭ является то, что оно привязывает доход удаленного работника к юрисдикции работодателя.
- ОАЭ исключили из «черного списка», однако сделки с независимыми контрагентами из ОАЭ продолжат считаться контролируруемыми при достижении порога 120 млн рублей (поскольку ставка налога на прибыль – 9%, что меньше 15%)

Вычет отдельных рекламных расходов для целей налога на прибыль

С **01.01.2025** не могут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль расходы на рекламу, если ее разместили в интернете с нарушениями. Так, организация не сможет учесть расходы, если:

- сведения о рекламе не представили в Роскомнадзор по закону Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе»;
- ее распространили на информационном ресурсе с ограниченным доступом;
- рекламу разместили на информационном ресурсе иностранного лица, которое не исполнило требования, запреты и ограничения, предусмотренные Федеральным законом от 1 июля 2021 года N 236-ФЗ "О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации" и иным законодательством Российской Федерации)

п. 44 ст. 277 НК РФ

Предоставлять информацию или обеспечивать предоставление информации должны рекламодатели, рекламораспространители, операторы рекламных систем, разместившие в сети "Интернет" рекламу, направленную на привлечение внимания потребителей рекламы, находящихся на территории Российской Федерации.

В 2026 г. банкам могут разрешить относить свои процентные доходы к доходам от реализации для целей расчета нормативов по расходам на рекламу.

Законопроект № 752996-8 от 28.10.2024 (принят в первом чтении 15 января 2025 года)

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, залоговых 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».

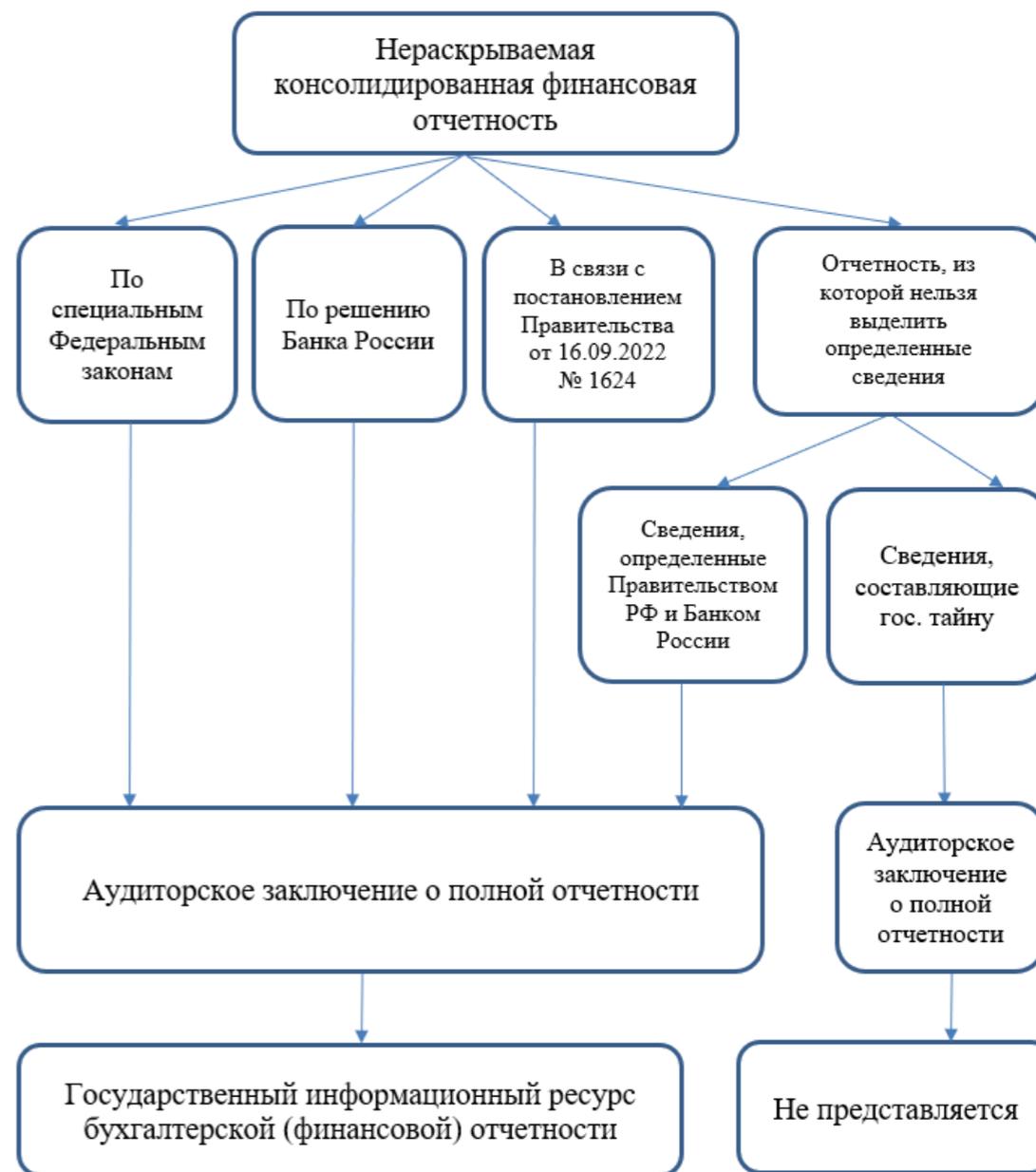
Доступ к заключениям может быть ограничен, если (1) ограничен доступ к информации об аудируемом лице в ГИРБО, (2) отчетность не подлежит раскрытию или (3) содержит сведения, не подлежащие раскрытию.

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:

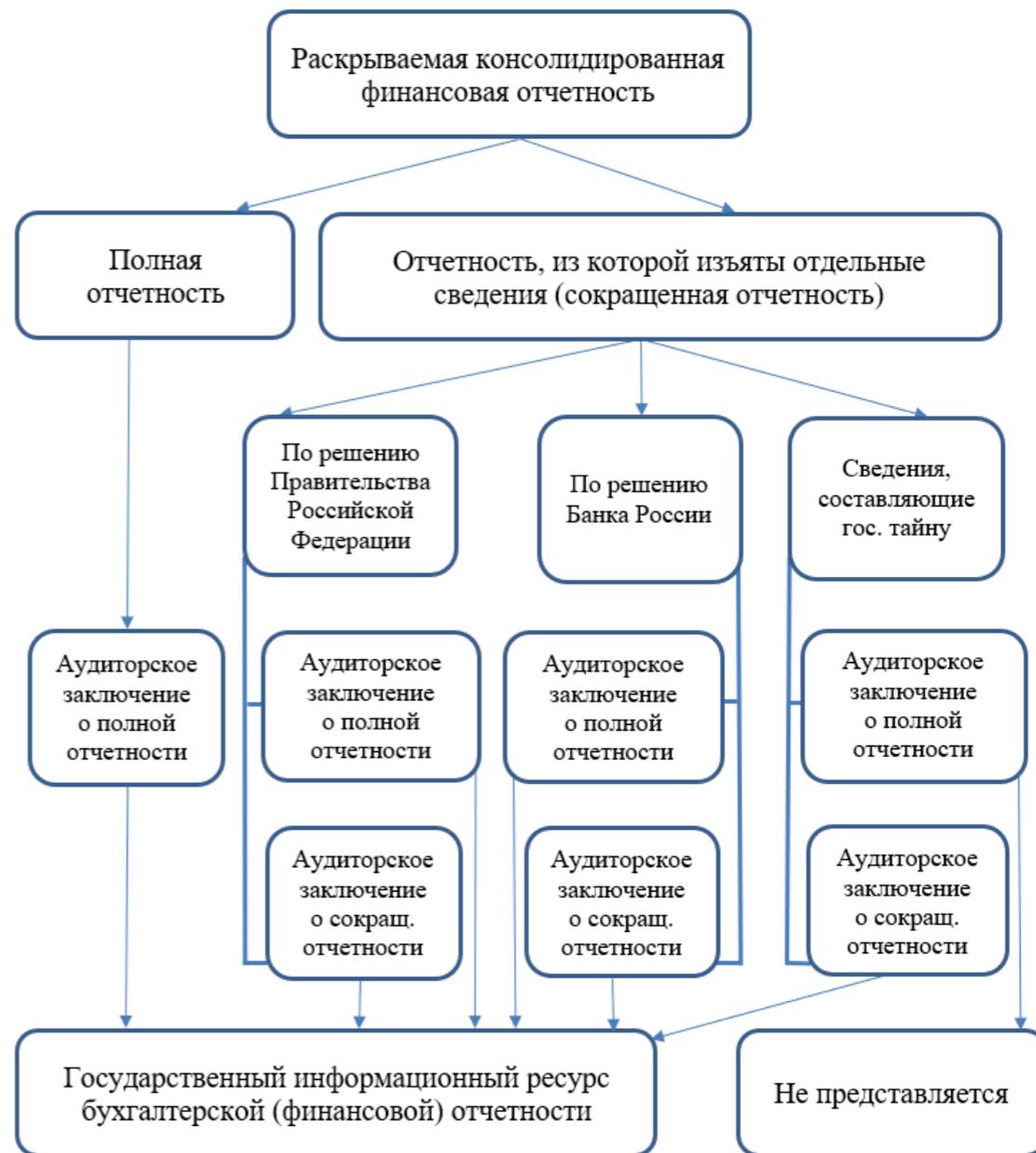
Информационное сообщение Минфина России от 19.11.2025 № ИС-аудит-82 «Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии» (размещено на официальном интернет-сайте Минфина России www.minfin.gov.ru)



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 бухучёта, 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, АССА

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, представляемых 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.).



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