

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ДЕПАРТАМЕНТ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА,
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

РЕКОМЕНДАЦИИ

**АУДИТОРСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ АУДИТОРАМ,
АУДИТОРАМ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2025 ГОД**

В целях повышения качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, руководствуясь Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" (далее - Федеральный закон N 307-ФЗ) и Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. N 329, Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности обобщил практику применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и бухгалтерском учете и рекомендует аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам и аудиторам при проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 г. (далее - бухгалтерская отчетность) обратить внимание на следующее. <1>

<1> Настоящий документ подготовлен по результатам обобщения практики применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности и бухгалтерском учете (в том числе практики осуществления внешнего контроля деятельности аудиторских организаций Казначейством России), не является нормативным правовым актом и имеет исключительно информационный характер.

I. Осуществление аудиторских процедур <2>

<2> Настоящий раздел подготовлен с использованием материалов, предоставленных Казначейством России и саморегулируемой организацией аудиторов Ассоциацией "Содружество".

Применимые стандарты аудиторской деятельности

Исходя из Федерального закона N 307-ФЗ, при проведении аудита бухгалтерской отчетности за 2025 г. необходимо руководствоваться:

а) МСА, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России от 9 января 2019 г. N 2н, 30 декабря 2020 г. N 335н, 27 октября 2021 г. N 163н, 9 ноября 2021 г. N 172н, 16 октября 2023 г. N 166н, 19 мая 2025 г. N 61н;

б) Кодексом профессиональной этики аудиторов и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации "Содружество" в редакциях, действующих с 14 марта 2025 г.

МСА 700 (пересмотренный) и МСА 260 (пересмотренный) подлежат применению в новой редакции (с учетом поправок, связанных с изменениями в Международный кодекс этики профессиональных бухгалтеров, изданный Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров) <3> с 15 июля 2025 г. в отношении всех аудиторских заключений, датированных 15 июля 2025 г. или поздними датами.

<3> См. Информационное сообщение ИС-аудит-79. Здесь и далее - Информационные сообщения "Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии" и "Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии" размещены на официальном Интернет-сайте Минфина России minfin.gov.ru (далее - Интернет-сайт Минфина России) в разделах соответственно "Аудиторская деятельность-Общая информация" и "Бухгалтерский учет и отчетность-Бухгалтерский учет-Информационные материалы".

Помимо этого необходимо применять следующие документы, принятые Международной федерацией бухгалтеров и рекомендованные для применения на территории Российской Федерации: Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита; Международная концепция заданий, обеспечивающих уверенность; Словарь терминов; Структура сборника стандартов, выпущенных Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность; Предисловие к сборнику международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг.

Принятие решения о начале работы с клиентом

Исходя из МСК 1, одними из элементов системы управления качеством в аудиторской организации являются разработка и осуществление процедур принятия решений о начале работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию. Такие процедуры должны основываться на следующих двух положениях:

а) суждения в отношении работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию носят надлежащий характер;

б) финансовые и операционные приоритеты аудиторской организации не приводят к применению ненадлежащих суждений в отношении работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию.

Надлежащий характер подобных суждений в отношении работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию предполагает, прежде всего, достаточность полученной аудиторской организацией информации о характере и обстоятельствах аудиторского задания, а также честности и этических ценностях клиента (включая руководство и, если применимо, лиц, отвечающих за корпоративное управление). В отношении характера и обстоятельств аудиторского задания аудиторская организация должна располагать, как минимум, сведениями об: отрасли, в которой ведет деятельность клиент, и действующих в ней регуляторных факторах; содержании и характере деятельности клиента, его организационной структуре, структуре собственности и корпоративном управлении, бизнес-модели и порядке финансирования; характере оцениваемого предмета аудиторского задания и критериях, применимых к такой оценке. Информация, подтверждающая суждения аудиторской организации о честности и этических ценностях клиента, может включать идентификационные сведения и сведения о деловой репутации по основным собственникам клиента, ключевому управленческому персоналу и лицам, отвечающим за корпоративное управление.

В процессе принятия решения о начале работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию необходимо обратить особое внимание на такие вопросы, как: установленные нормативные ограничения и решения клиента в отношении раскрытия бухгалтерской отчетности и иной информации клиента; признаки вынужденного ограничения объема аудита по требованию клиента; признаки возможной вовлеченности клиента в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности, распространения оружия массового уничтожения, коррупционную деятельность, любую иную деятельность, нарушающую законодательство Российской Федерации.

Не менее важным обстоятельством, обеспечивающим надлежащий характер суждений аудиторской организации, является ее способность выполнить аудиторское задание в соответствии с применимым законодательством и стандартами аудиторской деятельности. Основными факторами, определяющими такую способность, являются, в частности: доступность ресурсов, необходимых для выполнения аудиторского задания; наличие доступа к необходимой информации и (или) лицам, которые могут предоставить информацию; соответствие аудиторской организации и аудиторской группы применимым этическим требованиям.

В процессе принятия решения о начале работы с клиентом либо работы по конкретному аудиторскому заданию необходимо обратить особое внимание на такие вопросы, как: имеющиеся нормативные ограничения на предоставление

информации клиентом аудиторской организации; доступность информации о бенефициарных владельцах клиента.

Внешние подтверждения

В соответствии с МСА 500 аудитор должен разрабатывать и проводить надлежащие аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, для целей сбора достаточных надлежащих аудиторских доказательств. Одной из форм аудиторских доказательств являются внешние подтверждения.

Согласно МСА 505 внешнее подтверждение представляет собой аудиторское доказательство, полученное аудитором непосредственно от третьего лица (подтверждающей стороны) в письменной форме на бумажном, электронном или ином носителе информации. Исходя из МСА 500, в зависимости от обстоятельств аудита, аудиторские доказательства в форме внешних подтверждений могут быть более надежными по сравнению с доказательствами, подготовленными самим клиентом. Важность применения внешних подтверждений в качестве аудиторских доказательств подчеркивается также рядом иных стандартов: МСА 240, МСА 330, МСА 500.

Наиболее распространенным являются внешние подтверждения остатков по счетам в кредитных организациях и состояния расчетов с контрагентами. Однако сфера применения внешних подтверждений не ограничивается только этими вопросами. Внешние подтверждения уместны также в отношении условий договоров (в том числе отсутствия определенных условий), условий операций аудируемого лица с третьими лицами.

Согласно МСА 505 аудитор обязан контролировать весь цикл подготовки запросов о внешнем подтверждении: определение информации, которая должна быть подтверждена или запрошена, и выбор подтверждающей стороны, составление и отправку запроса о подтверждении.

Необходимо обратить внимание на то, что МСА 505 ориентирует аудитора на проявление профессионального скептицизма в отношении результатов применения процедуры внешнего подтверждения. Исходя из МСА 500, даже если аудиторские доказательства получены из внешних источников, могут существовать обстоятельства, влияющие на их надежность. Если аудитор обнаруживает факторы, которые заставляют его усомниться в достоверности данных в ответе на запрос о подтверждении информации, он должен получить дополнительные аудиторские доказательства. Если аудитор приходит к выводу, что ответ на запрос о подтверждении содержит недостоверные данные, он должен оценить влияние недостоверных данных на оценку соответствующих рисков существенного искажения, включая риск недобросовестных действий, а также на характер, сроки и объем прочих аудиторских процедур (с учетом требований МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.).

При отсутствии ответа на запрос о подтверждении информации аудитор обязан выполнить альтернативные аудиторские процедуры. При этом на характер и объем альтернативных аудиторских процедур оказывают влияние проверяемые объекты и предпосылки. Отсутствие ответа на запрос о подтверждении может указывать на наличие ранее не выявленного риска существенного искажения. В этом случае аудитору может потребоваться пересмотреть оцененные риски существенного искажения на уровне предпосылок и внести изменения в запланированные аудиторские процедуры с учетом требований МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.). Например, получение ответов на запросы о подтверждении в количестве, меньшем или большем ожидавшегося, может указывать на существование ранее не выявленного фактора риска недобросовестных действий, который подлежит оценке в соответствии с МСА 240.

Подписание заключений по результатам обзорной проверки промежуточной бухгалтерской отчетности

Согласно МСОП 2410 одним из элементов заключения по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации (промежуточной бухгалтерской отчетности, промежуточной консолидированной финансовой отчетности) является подпись аудитора. При этом под аудитором понимается лицо или лица, проводящее (проводящие) аудит (обычно руководитель задания или другие члены аудиторской группы), либо в соответствующих случаях - организации <4>.

<4> См. Словарь терминов, размещенный на Интернет-сайте Минфина России в разделе "Аудиторская деятельность-Стандарты и правила аудита-Документы МСА".

Исходя из взаимосвязанных положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законов "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также учитывая требование Федерального закона 307-ФЗ, установленного в отношении подписания аудиторского заключения, подпись аудитора в заключении по результатам обзорной проверки означает:

подпись руководителя аудиторской организации или уполномоченного им лица, имеющего соответствующий квалификационный аттестат аудитора, и руководителя задания (руководителя аудита) с указанием их фамилий, имен, отчеств (последнее - при наличии) и номеров записей в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, а также номера записи в этом реестре в отношении аудиторской организации;

подпись индивидуального аудитора с указанием его фамилии, имени, отчества (последнее - при наличии) и номера записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Аналогичным образом должны подписываться иные документы, составляемые в соответствии со стандартами аудиторской деятельности по результатам оказания аудиторских услуг.

Непрерывность деятельности аудируемого лица

Согласно МСА 570 (пересмотренный) при выполнении процедур оценки рисков в соответствии с требованиями МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.) аудитор должен проанализировать, имеют ли место события или условия, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. При этом аудитор должен установить, провело ли уже руководство аудируемого лица предварительную оценку способности этого аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность:

а) если такая оценка была проведена, аудитор должен обсудить эту оценку с руководством аудируемого лица и установить, выявило ли руководство события или условия, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, и если да, то обсудить с руководством ответные действия;

б) если такая оценка еще не проводилась, аудитор должен обсудить с руководством аудируемого лица основание для планируемого применения принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете, и выяснить у руководства, имеют ли место события и условия, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

На протяжении всего аудита аудитор должен с повышенным вниманием подходить к аудиторским доказательствам, указывающим на то, что имеют место события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

Система информационной безопасности при проведении аудита и оказании иных услуг

Оказание аудиторских и иных услуг предполагает, среди прочего, обеспечение аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) информационной безопасности. С этой целью аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна разработать систему (политику) информационной безопасности при оказании услуг и поддерживать ее в актуальном состоянии. Данная система может включать, как минимум, следующие элементы:

а) меры (программу) обеспечения информационной безопасности при оказании услуг, включая, но не ограничиваясь: защиту информации, например, применительно к положениям Требований о защите информации, содержащейся в государственных информационных системах, иных информационных системах

государственных органов, государственных унитарных предприятий, государственных учреждений, утвержденных приказом ФСТЭК России от 11 апреля 2025 г. N 117; использование отечественного программного обеспечения; расположение информационной инфраструктуры, в том числе центров хранения и обработки данных, на территории Российской Федерации; защиту каналов связи информационной инфраструктуры, проходящих по территории иностранных государств, с использованием криптографических средств защиты информации, прошедших процедуру оценки соответствия; требования к лицам, допущенным к использованию информационных систем и программного обеспечения (включая лиц, осуществляющих управленческие и контрольные функции); запрет на доступ к информационным системам и программному обеспечению лиц, не являющихся работниками аудиторской организации; запрет на использование документов (копий документов) на бумажном носителе и (или) электронных документов, полученных и (или) составленных в ходе оказания услуг, и на использование (получение доступа) к базам данных этих документов за пределами Российской Федерации;

б) меры (программу) обеспечения безопасного хранения документов и информации, образующихся в деятельности аудиторской организации (индивидуального аудитора);

в) меры (программу) по осуществлению систематической работы по повышению культуры информационной безопасности среди работников аудиторской организации (индивидуального аудитора);

г) меры (программу) формирования и поддержания знаний и навыков обеспечения информационной безопасности аудиторами и иными работниками аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) при участии в оказании услуг;

д) меры (программу) стимулирования активной реализации системы информационной безопасности при оказании услуг аудиторами и иными работниками аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) при участии в оказании услуг;

е) меры (программу) организации и осуществления систематического внутреннего контроля состояния системы информационной безопасности при оказании услуг, выявления ее уязвимостей и недостатков, оценки степени (уровня) риска информационной безопасности и управления им.

Ограничение доступа к аудиторской документации, хранящейся в Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом N 307-ФЗ:

аудиторская организация (индивидуальный аудитор) не вправе передавать сведения и документы, составляющие аудиторскую тайну, третьим лицам либо

разглашать эти сведения и содержание документов без предварительного письменного согласия лица, которому оказывались услуги, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

аудиторской организации (индивидуальному аудитору) запрещено хранить документы (копии документов) на бумажном носителе и (или) электронные документы, полученные или составленные при оказании аудиторских услуг, а также данные, содержащиеся в таких документах (копиях документов), и размещать базы этих данных за пределами территории Российской Федерации.

Предоставление доступа к хранящимся на территории Российской Федерации документам (копиям документов), полученным или составленным при оказании аудиторских услуг, а также данным, содержащимся в них, а также к базам этих данных, размещенным на территории Российской Федерации, из-за пределов территории Российской Федерации несет значительные риски нарушения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) указанных запретов, а также значительные риски для аудируемых лиц.

Соблюдение стандартов аудиторской деятельности

Помимо вопросов, приведенных в настоящем разделе, при проведении аудита бухгалтерской отчетности должно быть обращено внимание также на:

а) выполнение аудиторских процедур аудитором либо контроль со стороны аудитора за выполнением аудиторских процедур работниками аудиторской организации (МСК 1, МСА 220);

б) планирование аудита (МСА 300);

в) качество рабочей документации аудитора, в том числе формирование и хранение аудиторских файлов (МСА 230);

г) рассмотрение соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита (МСА 250);

д) оценку рисков существенного искажения информации (МСА 315 (пересмотренный, 2019 г.), МСА 330);

е) изучение информации о связанных сторонах (МСА 550);

ж) рассмотрение в ходе аудита сопоставимых данных в бухгалтерской отчетности (МСА 710);

з) исполнение требований в отношении рассмотрения недобросовестных действий (МСА 240);

и) проведение выборочных процедур, методов отбора элементов при тестировании (МСА 530);

к) выявление и оценку событий, возникших после отчетной даты (МСА 560);

л) наличие заявлений и разъяснений аудируемого лица в аудиторских файлах (МСА 580);

м) соблюдение обязанностей, относящихся к прочей информации (МСА 720 (пересмотренный)).

Представление аудиторского заключения о консолидированной финансовой отчетности в ГИРБО

В соответствии с частью 8 статьи 13 Федерального закона N 307-ФЗ (в редакции Федерального закона от 26 декабря 2024 г. N 481-ФЗ <5>) аудиторская организация, составившая аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности, обязана представить это заключение в налоговый орган по месту своего нахождения в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренного Федеральным законом "О бухгалтерском учете" (далее соответственно - ГИРБО, Федеральный закон N 402-ФЗ).

<5> См. Информационные сообщения ИС-аудит-75 и ИС-учет-55.

Аудиторское заключение представляется вместе с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и уведомлением о представлении аудиторского заключения. Порядок представления аудиторских заключений, состав сведений, включаемых в уведомление о представлении аудиторского заключения, а также формат, порядок представления и порядок заполнения уведомления установлены приказом ФНС России от 17 сентября 2025 г. N ЕА-7-1/798@ <6>.

<6> См. Информационное сообщение ИС-аудит-82.

Согласно Федеральному закону от 26 декабря 2024 г. N 481-ФЗ данная обязанность подлежит исполнению аудиторскими организациями, начиная с аудиторских заключений о годовой консолидированной финансовой отчетности за 2025 г.

Аналогичную обязанность аудиторские организации несут в отношении документов, составленных по результатам проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица (начиная с отчетности за 2026 г.).

Раскрытие аудиторских заключений в ГИРБО

Аудиторские заключения о консолидированной финансовой отчетности доступны в ГИРБО для заинтересованных лиц, за исключением случаев ограничения такого доступа. Порядок обеспечения доступа к аудиторским заключениям по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности установлен

постановлением Правительства Российской Федерации от 3 сентября 2025 г. N 1361 <7>.

<7> См. Информационное сообщение ИС-учет-58.

ФНС России ограничивает доступ к аудиторским заключениям на основании информации, содержащейся в уведомлении о представлении аудиторского заключения. В уведомлении, среди прочего, указывается, подлежит или не подлежит раскрытию консолидированная финансовая отчетность, в отношении которой составлено аудиторское заключение. Аудиторская организация указывает эти сведения в уведомлении на основании информации, полученной от аудируемого лица (лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг). Согласно пункту 2¹ части 2 статьи 14 Федерального закона N 307-ФЗ последнее обязано информировать аудиторскую организацию до подписания аудиторского заключения о том, что консолидированная финансовая отчетность, в отношении которой выпускается аудиторское заключение, не подлежит раскрытию или содержит сведения, не подлежащие раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

II. Исполнение обязанностей, возложенных антиотмывочным законодательством <8>

<8> Настоящий раздел подготовлен с использованием материалов, предоставленных Росфинмониторингом.

Основные обязанности аудиторской организации (индивидуального аудитора) в сфере антиотмывочного законодательства

В соответствии с Федеральным законом N 307-ФЗ <9> при оказании аудиторских услуг, а также прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг (в случае, если оказание таких услуг заключается в подготовке или осуществлении от имени или по поручению клиента операций и сделок, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.1 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - контролируемые сделки, Федеральный закон N 115-ФЗ) аудиторская организация (индивидуальный аудитор) исполняет обязанности, предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ. Частями 1 и 2.1 статьи 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ на аудиторскую организацию (индивидуального аудитора) возложены следующие обязанности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) при оказании аудиторских услуг:

<9> См. Информационное сообщение ИС-аудит-70.

а) идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца; установление иной информации о клиенте; обновление информации о названных лицах;

б) оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и отнесение клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций;

в) принятие мер по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций;

г) предоставление в Росфинмониторинг по его запросу информации;

д) организация внутреннего контроля;

е) фиксирование и хранение сведений (информации);

ж) отказ клиенту в приеме на обслуживание;

з) оценка возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ) и по результатам этой оценки принятие мер, направленных на снижение (минимизацию) данной возможности;

и) прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц;

к) уведомление Росфинмониторинга о наличии любых оснований полагать, что операция или сделка клиента (аудируемого лица) могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

Противодействие финансированию экстремистской деятельности

Федеральным законом от 28 декабря 2024 г. N 522-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон N 115-ФЗ, которыми в сферу антиотмывочного законодательства включено направление, связанное с противодействием финансированию экстремистской деятельности. Под финансированием экстремистской деятельности понимается предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности, признаваемых таковыми в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации.

По данному направлению аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна:

внести изменения в правила внутреннего контроля, предусмотрев положения, касающиеся противодействия финансированию экстремистской деятельности;

проводить проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента. Источником таких сведений являются: перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму; решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, принятые межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности. Информация доводится до аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) через их Личные кабинеты на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;

уведомлять Росфинмониторинг о наличии любых оснований полагать, что операция или сделка клиента (аудируемого лица) могли или могут быть осуществлены в целях финансирования экстремистской деятельности;

обеспечить фиксирование и хранение сведений (информации), полученных в результате исполнения обязанностей по противодействию экстремистской деятельности;

осуществлять подготовку и обучение кадров по вопросу противодействия экстремистской деятельности.

Идентификация клиента (его представителя), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

В соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлять информацию о названных лицах. Исходя из этого Федерального закона:

клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании аудиторской организации (индивидуального аудитора);

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом N 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. Требования к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев утверждены приказом Росфинмониторинга от 23 апреля 2025 г. N 74, который вступил в силу с 11 июля 2025 г. В составе правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна разработать программу идентификации; данная программа разрабатывается с учетом указанных Требований к идентификации.

Для целей исполнения обязанностей по идентификации, а также обновлению информации аудиторская организация (индивидуальный аудитор) вправе:

а) требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента необходимые для идентификации сведения и документы, предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ и Требованиями к идентификации;

б) привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых для идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев или обновления сведений о них;

в) использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;

г) подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе идентификации, и обновлять информацию.

Клиенты и их представители обязаны предоставлять аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) информацию, необходимую для исполнения последними требований Федерального закона N 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана проверить наличие или отсутствие в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:

в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, принятых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации, обновления информации аудиторская организация (индивидуальный аудитор) использует:

а) общедоступные сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные аудиторской организации (индивидуальному аудитору) на законных основаниях.

Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана определить способы и формы документального фиксирования сведений (информации) в результате идентификации.

Оценка риска совершения клиентом операций (сделок) в целях ОД/ФТ

Исходя из частей 1 и 2.1 статьи 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ, при оказании аудиторских услуг аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций и относить клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения им подозрительных операций, а также принимать меры по снижению риска совершения клиентом подозрительных операций. Важнейшими факторами такой оценки являются:

а) результаты национальной и секторальных оценок рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ;

б) новые типологии и схемы ОД/ФТ;

в) информационные письма (сообщения) и рекомендации, содержащие признаки операций, виды и направления деятельности, имеющие повышенные риски совершения операций в целях ОД/ФТ;

г) результаты анализа, проводимого аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в целях выявления операций, сведения о которых подлежат представлению в Росфинмониторинг.

Результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ опубликованы на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга, секторальных оценок - на официальных Интернет-сайтах Росфинмониторинга, Банка России, Минфина России, Федеральной пробирной палаты, Роскомнадзора, Ассоциации факторинговых компаний, др. Типологии и схемы ОД/ФТ, а также информационные письма (сообщения) и рекомендации доводятся до аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) через их Личные кабинеты на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга.

Исходя из результатов Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (2021 - 2022 гг.), сохраняются риски, связанные с деятельностью организаций определенных отраслей экономики и форм собственности, а также с характером и географической направленностью финансовых операций. Особое внимание при оказании аудиторских услуг следует уделять операциям с денежными средствами, имеющими бюджетное происхождение, и сомнительным трансграничным операциям.

При осуществлении оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна не только рассматривать отдельные операции клиента на соответствие признакам подозрительности, но и производить комплексную оценку деятельности клиента (аудируемого лица) на предмет его вовлеченности в возможные схемы ОД/ФТ с учетом типологий, доводимых Росфинмониторингом, и информирования о подозрительной деятельности аудируемых лиц.

В целях повышения результативности работы по ПОД/ФТ аудиторская организация (индивидуальный аудитор) должна поддерживать в актуальном состоянии принятые ею подходы к оценке рисков клиентов, выявлению подозрительных операций и направлению информации о них в Росфинмониторинг. На основании систематического мониторинга и анализа должна своевременно корректироваться система внутреннего контроля аудиторской организации (индивидуального аудитора).

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Согласно Федеральному закону N 115-ФЗ аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана организовать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ. Одним из элементов организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) на основе требований, установленных Правительством Российской Федерации, и утвержденные руководителем аудиторской организации (индивидуальным аудитором). С 16 августа 2025 г. подлежит применению новая редакция требований к правилам внутреннего контроля, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 2025 г. N 1180 <10>.

<10> См. Информационное сообщение ИС-аудит-81.

Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) утверждает единые правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ как для аудиторской деятельности, так и для деятельности по осуществлению контролируемых сделок. При этом в единых правилах внутреннего контроля должны быть отражены особенности осуществления внутреннего контроля для каждого вида деятельности.

При разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ необходимо принять во внимание, что согласно Федеральному закону "Об аудиторской деятельности" аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества работы. Принципы осуществления внутреннего контроля качества работы аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) и требования к организации указанного контроля устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.

Аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны постоянно поддерживать правила внутреннего контроля в актуальном состоянии. Для этого правила внутреннего контроля должны приводиться в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о ПОД/ФТ, непосредственно относящимися к деятельности аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и влияющими на исполнение ими требований антиотмывочного законодательства. При этом правила внутреннего контроля подлежат актуализации не позднее одного месяца со дня вступления в силу названных актов (за исключением случаев, когда этими актами установлено иное). Изменения, вносимые в правила внутреннего контроля, оформляются в виде новой редакции документа.

Предоставление информации в Росфинмониторинг

Исходя из Федерального закона N 115-ФЗ, при оказании аудиторских услуг или осуществлении контролируемых сделок аудиторская организация (индивидуальный аудитор) обязана направлять соответствующую информацию в Росфинмониторинг.

В свою очередь, Росфинмониторинг полномочен направлять запросы аудиторской организации (индивидуальному аудитору).

С 22 февраля 2025 г. подлежит применению новая редакция правил передачи информации в Росфинмониторинг, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2025 г. N 131 <11>.

<11> См. Информационное сообщение ИС-аудит-77.

III. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности

Применимые федеральные стандарты бухгалтерского учета

При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2025 г. необходимо иметь в виду, что в 2025 г. вступили в силу для обязательного применения:

а) ФСБУ 4/2023 <12>. Данный стандарт подлежит применению с учетом уточнений, внесенных в него приказом Минфина России от 7 ноября 2025 г. N 159н <13>;

<12> См. Информационное сообщение ИС-учет-50.

<13> См. Информационное сообщение ИС-учет-60.

б) ФСБУ 28/2023 <14>.

<14> См. Информационное сообщение ИС-учет-44.

Раскрытие информации об основе составления бухгалтерской отчетности

Согласно ФСБУ 4/2023 в случае, когда бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств) должно быть указано, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. В иных случаях в пояснениях не может быть указано, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с названными стандартами, независимо от раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о способах ведения бухгалтерского учета, принятых экономическим субъектом, и (или) иной соответствующей информации.

Согласно пункту 7.3 ПБУ 1/2008 в исключительных случаях, когда формирование учетной политики в соответствии с пунктами 7 и 7.1 этого ПБУ приводит к недостоверному представлению финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и движения ее денежных средств в бухгалтерской отчетности, организация вправе отступить от правил, установленных данными пунктами, при соблюдении условий, определенных этим ПБУ.

Исходя из изложенного, в случае, когда организация, руководствуясь пунктом 7.3 ПБУ 1/2008, при учете конкретного объекта бухгалтерского учета отступает от способа, установленного федеральным стандартом бухгалтерского учета, в пояснениях не может быть указано, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. При этом исходя из взаимосвязанных норм Федерального закона N 402-ФЗ и пункта 69 ФСБУ 4/2023 применение нормы 7.3 ПБУ 1/2008 не означает несоблюдение условий достоверности бухгалтерской отчетности.

Раскрытие информации о применимых стандартах бухгалтерского учета

Согласно ФСБУ 4/2023 в случае, когда бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств) должно быть указано, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Исходя из этого, указание на соответствие бухгалтерской отчетности отраслевым стандартам бухгалтерского учета имеет место лишь в случае, когда эта отчетность составлена в соответствии не только с федеральными, но и с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Если отраслевые стандарты бухгалтерского учета отсутствуют или не применимы к деятельности организации, указание на них как основу составления бухгалтерской отчетности несет риск введения в заблуждение пользователей этой отчетности.

Данный подход применим также к упрощенной бухгалтерской отчетности.

Раскрытие информации в отчетах или пояснениях

ФСБУ 4/2023 и некоторыми другими ФСБУ предусмотрена возможность раскрытия отдельных показателей в соответствующем отчете или в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств). Например, согласно пункту 29 ФСБУ 4/2023 показатели доходов и (или) расходов за отчетный период, связанные с обесценением запасов, внеоборотных активов и восстановлением такого обесценения, переоценкой и выбытием внеоборотных

активов, списанием оценочных обязательств, раскрываются (с учетом существенности) в отчете о финансовых результатах или пояснениях.

Решение о том, в какой составляющей бухгалтерской отчетности раскрывать подобные показатели, принимаются организацией самостоятельно. При этом необходимо ориентироваться прежде всего на значение отчетов и пояснений.

Исходя из взаимосвязанных норм Федерального закона N 402-ФЗ и ФСБУ 4/2023, отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о целевом использовании средств, отчет о движении денежных средств) предназначены для представления в структурированном обобщенном виде информации о признанных активах, обязательствах, источниках финансирования, доходах, расходах, денежных потоках организации, необходимой заинтересованным пользователям для: 1) получения общего представления об объектах бухгалтерского учета организации, 2) сравнения показателей организации с аналогичными показателями других экономических субъектов и показателей организации за разные отчетные периоды, 3) выявления вопросов, по которым пользователи отчетности могут быть заинтересованы в дополнительной информации из пояснений. В свою очередь, значение пояснений состоит в предоставлении существенной информации, необходимой для того, чтобы помочь пользователям отчетности понять показатели отчетов и дополнить отчеты информацией, необходимой им для принятия экономических решений.

С учетом этого степень агрегирования информации в отчетах является более высокой по сравнению с информацией в пояснениях. В пояснениях подлежит раскрытию более подробная (детализированная) информация.

Дополнительные показатели в бухгалтерской отчетности

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:

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

Существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности

В соответствии с ФСБУ 4/2023 представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, отраженное в бухгалтерской отчетности, считается достоверным, если, среди прочего, в бухгалтерской отчетности раскрыта существенная информация.

В случае, когда информация не является существенной, она может не раскрываться в бухгалтерской отчетности. Решение раскрывать или не раскрывать несущественную информацию в бухгалтерской отчетности принимается организацией самостоятельно. При этом необходимо руководствоваться, прежде всего, тем, что, исходя из статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ, представление об отчитывающейся организации, которое дает бухгалтерская отчетность, должно быть необходимым пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Иными словами, принимая рассматриваемое решение, организация должна оценивать необходимость конкретной информации для принятия экономических решений пользователями на основе отчетности.

Данный подход применим при рассмотрении любой несущественной информации, в том числе информации, обязанность раскрывать которую установлена федеральными и (или) отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Организации нет необходимости выполнять конкретное требование конкретного стандарта бухгалтерского учета в части раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, если эта информация не является существенной в смысле ФСБУ 4/2023. Исключением являются минимальные перечни показателей, установленные в ФСБУ 4/2023 для бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств, отчета об изменениях капитала.

Право субъектов малого предпринимательства применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета

Исходя из статьи 6 Федерального закона N 402-ФЗ, субъекты малого предпринимательства вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность. Исключение составляют субъекты малого предпринимательства, бухгалтерская отчетность которых подлежит обязательному аудиту в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности".

Согласно статье 5 Федерального закона N 307-ФЗ, обязательный аудит бухгалтерской отчетности проводится в случаях, установленных федеральными законами, а также в отношении бухгалтерской отчетности организаций, для которых, среди прочего, доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности <15> за год, непосредственно предшествовавший отчетному году, составляет более 800 млн руб.

<15> Согласно Федеральном закону N 307-ФЗ для цели определения случаев обязательного аудита доход от осуществления предпринимательской деятельности рассчитывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Исходя из взаимосвязанных положений Федеральных законов N 402-ФЗ и N 307-ФЗ, организация, получившая в 2024 г. доход от осуществления предпринимательской деятельности в размере более 800 млн руб., была не вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в 2025 г.

Состав инвентаризационной комиссии

Согласно ФСБУ 28/2023 для обязательного проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия организации, если иное не установлено этим стандартом.

ФСБУ 28/2023 не содержит требования непосредственно к составу инвентаризационной комиссии, т.е. перечню лиц, на которых возлагается обязательное проведение инвентаризации. Исключение составляет установленный стандартом запрет на включение в состав инвентаризационной комиссии лиц, на которых возложена материальная ответственность за объекты, проверяемые комиссией. При этом согласно Федеральному закону N 402-ФЗ ведение бухгалтерского учета организуется руководителем организации.

Таким образом, состав инвентаризационной комиссии должен быть определен руководителем организации (с учетом приведенного запрета). ФСБУ 28/2023 не ограничивает его, в частности, во включении в состав инвентаризационной комиссии наряду с работниками организации также лиц, не являющихся работниками организации.

Вместе с тем при формировании состава инвентаризационной комиссии организация должна руководствоваться, среди прочего, требованием ФСБУ 28/2023, согласно которому для проведения инвентаризации должны быть созданы условия, обеспечивающие полное и точное выявление фактического наличия объектов инвентаризации.

Оценка безвозмездно полученного имущества унитарным предприятием, некоммерческой организацией

Требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций, основных средствах и нематериальных активах установлены соответственно ФСБУ 26/2020, ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 14/2022. Указанные стандарты распространяются в том числе на некоммерческие организации, государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Согласно ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 14/2022 при признании в бухгалтерском учете объект соответственно основных средств и нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости, которой считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания его в бухгалтерском учете. В соответствии с ФСБУ 26/2020 фактическими затратами в имущество, права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, которые организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость таких имущества, прав.

Исходя из изложенного, а также принимая во внимание, что названные ФСБУ подлежат применению всеми организациями, за исключением организаций бюджетной сферы, государственное или муниципальное унитарное предприятие, некоммерческая организация признает в бухгалтерском учете имущество, права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, полученные безвозмездно, в том числе от учредителей или собственников имущества, в оценке по справедливой стоимости.

Контроль выбывающих основных средств в унитарных предприятиях

В соответствии с ФСБУ 6/2020 объект основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета. Списание объекта основных средств обуславливается, например, прекращением использования его вследствие физического или морального износа при отсутствии перспектив продажи или возобновления использования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 18 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" государственное или муниципальное унитарное предприятие не вправе продавать принадлежащее ему недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственного общества (товарищества) или иным способом распоряжаться таким имуществом без согласия собственника имущества унитарного предприятия.

С учетом приведенных норм при наличии основания для списания объекта основных средств, отчуждение (распоряжение иным способом) которого производится с согласия уполномоченного государственного органа, с бухгалтерского учета, предусмотренного пунктом 40 ФСБУ 6/2020, он подлежит списанию. Однако до получения соответствующего согласия уполномоченного государственного органа организация должна обеспечить надлежащий контроль наличия и движения данного объекта. Одним из способов осуществления такого контроля является использование забалансового учета.

Активный рынок для целей учета нематериальных активов

В соответствии с пунктом 17 ФСБУ 14/2022 для целей этого стандарта активный рынок определяется в соответствии с МСФО (IAS) 38. Исходя из этого стандарта, применительно к нематериальным активам наличие активного рынка возможно, но представляет собой редкое явление. Последнее обуславливается уникальным характером многих объектов нематериальных активов, редкостью совершения сделок купли-продажи с ними, индивидуальным характером условий таких сделок, недоступностью информации о них. При этом стандарт исключает наличие активного рынка для ряда уникальных объектов нематериальных активов, в частности, средств индивидуализации.

Помимо положений МСФО (IAS) 38, в отношении понятия активного рынка необходимо ориентироваться также на применимые положения других стандартов. Так, 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.

Исходя из взаимосвязанных положений Федерального закона N 402-ФЗ, ФСБУ 14/2022, МСФО (IAS) 38 и МСФО (IFRS) 13, определение активного рынка в целях ФСБУ 14/2022 не является вопросом учетной политики организации. Для того, чтобы оценить, является ли рынок активным, требуется профессиональное суждение. С этой целью необходимо использовать всю информацию, доступную организации и имеющую, по мнению организации, отношение к рынку определенного вида нематериальных активов. Соответствующий анализ целесообразно проводить на основании информации о рынке определенного вида нематериальных активов 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. В качестве источников информации о рынке нематериальных активов, в том числе количественных параметрах его, могут быть использованы данные организаторов торговли и информационных агентств, статистические данные.

Исходя из приведенного общего определения активного рынка, при анализе рынка определенного вида нематериальных активов необходимо ориентироваться в совокупности, но не ограничиваясь, на такие показатели, как частота и объем совершаемых сделок. Рынок нематериальных активов не может быть охарактеризован как активный, если сделки на нем осуществляются нерегулярно, носят дискретный характер, и соответственно цены не отражают достоверно, по мнению организации, справедливую стоимость нематериальных активов. Невозможно считать рынок нематериальных активов активным, когда цены на нем формируются без учета всей информации, доступной организации и имеющей, по мнению организации, отношение к рынку определенного вида нематериальных активов. К активному рынку нематериальных активов нельзя отнести рынок, достаточные частота сделок и их объем на котором созданы искусственным путем и не обусловлены объективным соотношением спроса на соответствующие объекты нематериальных активов и их предложения.

Раскрытие рыночной стоимости отдельных нематериальных активов

Исходя из пункта 49 ФСБУ 14/2022, в бухгалтерской отчетности раскрывается с учетом существенности информация в отношении объектов нематериальных активов, без знания которой заинтересованными пользователя невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Среди такой информации - наименование, балансовая стоимость, оставшийся срок полезного использования, иная информация.

В случае если, по мнению организации, оценка ее финансового положения или финансовых результатов деятельности невозможна без знания заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности рыночной стоимости объектов нематериальных активов, оцениваемых после признания в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, в составе иной информации раскрывается рыночная стоимость по состоянию на отчетную дату (при наличии).

В соответствии со статьей 3 Федерального закона "Об оценочной деятельности" под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т.е. когда: одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение; стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах; объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки; цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было; платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

С целью определения рыночной стоимости организация может привлечь оценщика в соответствии с Федеральным законом "Об оценочной деятельности".

Аналогично в бухгалтерской отчетности может раскрываться рыночная стоимость: средств индивидуализации, в том числе созданных собственными силами организации; отнесенных к группе переоцениваемых нематериальных активов объектов, для которых справедливая стоимость не может быть определена из-за отсутствия активного рынка; прав на результаты интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, не отвечающих признакам нематериального актива.

Раскрытие информации о связанных сторонах некоммерческой организацией

Согласно статье 13 Федерального закона N 402-ФЗ бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Согласно ФСБУ 4/2023 в пояснениях должна быть раскрыта иная (не указанная в подпунктах "а" - "з" пункта 46 ФСБУ 4/2023) информация, необходимая пользователям бухгалтерской отчетности для принятия экономических решений, но не раскрытая в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о целевом использовании средств. Состав и содержание такой информации определяются экономическим субъектом.

Правоприменительная практика показывает, что информация о связанных сторонах, как правило, необходима для формирования достоверного представления о финансовом положении некоммерческой организации на отчетную дату. Исходя из ПБУ 1/2008, для раскрытия информации о связанных сторонах некоммерческой организацией может применяться ПБУ 11/2008.

Отчетный год для международной компании, зарегистрированной в порядке редомициляции

Исходя из пункта 1 части 2 статьи 4 Федерального закона "О международных компаниях и международных фондах", при регистрации международной компании в порядке редомициляции она считается созданной с даты первоначальной регистрации (создания) иностранного юридического лица (в том числе если до момента государственной регистрации международной компании иностранное юридическое лицо было один или более раз зарегистрировано в связи с изменением личного закона в порядке редомициляции и впоследствии приняло решение о повторном изменении личного закона в установленном таким личным законом порядке). Согласно части 3 указанной статьи с даты государственной регистрации в порядке редомициляции международной компании принадлежат права и она несет обязанности, которые имеются у иностранного юридического лица, включая вещные права и иные права на движимое и недвижимое имущество, права участия в других организациях, права на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, исключительные права, права, обязанности и ответственность, возникшие из договоров, в том числе из договоров о создании юридических лиц и корпоративных договоров, заключенных иностранным юридическим лицом до государственной регистрации международной компании, и т.п.

В связи с этим для целей составления бухгалтерской отчетности отчетный период международной компании, зарегистрированной в порядке редомициляции, не прерывается. Иначе, при составлении бухгалтерской отчетности международной компанией, зарегистрированной в порядке редомициляции в течение отчетного года, отчетным годом является период с начала года, в котором была осуществлена регистрация в порядке редомициляции, по 31 декабря этого года.

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности личного фонда <16>

<16> Согласно статье 123.20-4 Гражданского кодекса Российской Федерации личным фондом признается учрежденная на определенный срок либо бессрочно гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от этого гражданина имуществом, а также иным имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления.

Исходя из статьи 5 Федерального закона "О коммерческой тайне", в личном фонде в отношении связанных с осуществлением предпринимательской деятельности сведений о размерах и структуре доходов, размерах и составе имущества, расходах, численности и оплате труда работников, использовании безвозмездного труда граждан может быть установлен режим коммерческой тайны. В то же время такой режим не может быть установлен в отношении сведений, обязательность раскрытия которых установлена иными федеральными законами. Аналогично режим коммерческой тайны не может быть введен в отношении сведений, недопустимость ограничения доступа к которым установлена иными федеральными законами.

Согласно статье 13 Федерального закона N 402-ФЗ в отношении бухгалтерской отчетности не может быть установлен режим коммерческой тайны.

Составление консолидированной финансовой отчетности

Согласно Федеральному закону "О консолидированной финансовой отчетности" консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО. Исходя из этого, при составлении консолидированной финансовой отчетности следует руководствоваться введенными в действие на территории Российской Федерации документами МСФО, имея в виду, что с 1 января 2025 г. прекратили действие МСФО (IFRS) 4 и отсрочка обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами.

При решении отдельных вопросов составления консолидированной финансовой отчетности целесообразно также руководствоваться сложившейся практикой применения МСФО на территории Российской Федерации, обобщенной в документах Межведомственной рабочей группы по применению МСФО, образованной Минфином России (ОП 1-2012 - ОП 21-2025). При этом следует иметь в виду, что согласно решению рабочей группы следующие положения в указанных документах признаны не подлежащими дальнейшему применению:

ОП 1-2012 - в части вопросов "Представление сравнительной информации в консолидированной финансовой отчетности за 2012 г.", "Отчетный период", "Валюта представления консолидированной финансовой отчетности";

ОП 4-2013 - в части вопроса "Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты";

ОП 9-2016 - в части вопроса "Первый отчетный год для консолидированной финансовой отчетности впервые созданного экономического субъекта";

ОП 16-2022 - в части вопросов "Оценка ожидаемых кредитных убытков на основе кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств", "Пересмотр сроков договоров аренды".

Иные документы рабочей группы продолжают применяться с учетом актуального законодательства Российской Федерации.

IV. Вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами <17>

<17> Материалы для настоящего раздела предоставлены Банком России.

Учет заблокированных активов кредитными организациями

Невозмещаемые заблокированные активы, выраженные в драгоценных металлах, отражаются в бухгалтерском учете кредитных организаций по аналогии с невозмещаемыми заблокированными активами, выраженными в иностранной валюте. Последние представляют собой активы в иностранной валюте, с которыми из-за мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц, ограничено совершение операций или сделок. В частности, Указанием Банка России N 7044-У <18> кредитным организациям предоставлено право отражать невозмещаемые заблокированные активы, выраженные в драгоценных металлах, в бухгалтерском учете в рублях без пересчета их стоимости в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

<18> Указание Банка России от 14 апреля 2025 г. N 7044-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов в драгоценных металлах в условиях действия мер ограничительного характера".

Отражение на счетах бухгалтерского учета кредитной организации отдельных хозяйственных операций

1 января 2025 г. вступил в силу ряд Указаний Банка России, которыми внесены изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения:

а) введены балансовый счет N 30502 "Счет цифрового рубля кредитной организации" для учета цифровых рублей на счете цифрового рубля кредитной организации, открытом оператором платформы цифрового рубля, а также внебалансовый счет N 90708 "Выпущенные цифровые финансовые активы, запись о которых не погашена" для целей отражения выпущенных цифровых финансовых активов и цифровых прав, одновременно включающих цифровые финансовые активы и иные цифровые права, обладателем которых стала кредитная организация как лицо, их выпустившее, запись о которых не погашена (Указания Банка России N 6666-У <19> и N 6833-У <20>);

<19> Указание Банка России от 10 января 2024 г. N 6666-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П".

<20> Указание Банка России от 2 сентября 2024 г. N 6833-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П".

б) введен балансовый счет N 61219 "Выбытие (реализация) природных драгоценных камней" для учета выбытия (реализации) природных драгоценных камней (Указание Банка России N 6833-У);

в) установлен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с иностранными банками при осуществлении ими деятельности через свои филиалы, созданные на территории Российской Федерации, на счетах, предназначенных для учета операций с кредитными организациями (Указание Банка России N 6921-У <21>);

<21> Указание Банка России от 2 ноября 2024 г. N 6921-У "О внесении изменения в пункт 14 части I приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П".

г) уточнены характеристики балансовых счетов: N 40202 "Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации" в связи с необходимостью организации работы избирательных комиссий субъектов Российской Федерации по перечислению денежных средств, выделенных им из бюджетов субъектов Российской Федерации в целях оказания содействия в подготовке и проведении выборов Президента Российской Федерации; N 40829 "Счета типа "И" клиентов-

нерезидентов в валюте Российской Федерации" в связи с установлением режима счета решением Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 г. <22>, введения специальных счетов типа "З" клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Указание Банка России N 6666-У);

<22> Решение Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 г. "Об установлении режима счета типа "И".

д) уточнены наименование и характеристика балансового счета N 40824 "Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве" в части отражения расчетов по счетам эскроу по договорам строительного подряда (Указание Банка России N 6833-У);

е) исключены балансовые счета N 30430 "Торговые банковские счета нерезидентов типа "С" в валюте Российской Федерации", N 30431 "Клиринговые банковские счета типа "С" в валюте Российской Федерации" (Указание Банка России N 6833-У).

Обязательное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

1 января 2025 г. вступил в силу ряд Положений Банка России <23>, которые разработаны на основе требований МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9:

<23> Положения Банка России от 29 июня 2020 г. N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", от 6 июля 2020 г. N 728-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", от 23 сентября 2021 г. N 773-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании", N 774-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни", N 775-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования", N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения", от 1 августа 2022 г. N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" и от 21 мая 2024 г. N 838-П "О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений".

а) Положения N 774-П и N 775-П устанавливают порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования и договоров перестрахования жизни, договоров страхования и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни (см. также информационное письмо Банка России от 27 декабря 2022 г. N ИН-012-17/142 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, договоров обязательного медицинского страхования, договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни от 30 сентября 2024 г. N 14-МР);

б) Положения N 773-П, N 776-П и N 838-П устанавливают порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений (см. также информационные письма Банка России от 27 декабря 2022 г. N ИН-012-17/142 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности" и от 21 апреля 2025 г. N ИН-012-17/81 "Об отражении вознаграждения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами", а также Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений от 30 сентября 2024 г. N 15-МР);

в) Положения N 727-П, N 728-П, N 773-П, N 774-П, N 775-П и N 776-П заменяют Положения от 28 декабря 2015 г. N 526-П, от 28 декабря 2015 г. N 527-П, от 4 сентября 2015 г. N 491-П и от 5 ноября 2015 г. N 502-П, действовавшие до 1 января 2025 г. (утратили силу согласно Указанию Банка России N 5494-У <24>);

<24> Указание Банка России от 6 июля 2020 г. N 5494-У "О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности".

г) страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды, применявшие МСФО (IAS) 39 до 1 января 2025 г., должны представить данные бухгалтерской отчетности за 2025 г. в отношении финансовых инструментов в классификации, установленной МСФО (IFRS) 9 (см.

информационное письмо Банка России от 27 декабря 2022 г. N ИН-012-17/142 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности", содержащее рекомендации по определению классификации и оценки финансовых инструментов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2025 г. в случае первого применения МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2025 г.);

д) в бухгалтерской отчетности страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов за 2025 г. раскрывается выбранный метод оценки обязательств по договорам страхования и договорам перестрахования, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений на дату перехода. В соответствии с пунктом 114 МСФО (IFRS) 17 страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды раскрывают сверку маржи за предусмотренные договором услуги отдельно для договоров, существовавших на дату перехода, к которым организация применила модифицированный ретроспективный подход, к которым организация применила подход на основе справедливой стоимости и всех других договоров.

**Новации в учете и раскрытии информации
в бухгалтерской отчетности некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй, кредитных
рейтинговых агентств**

1 января 2025 г. вступил в силу ряд изменений правил бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств:

а) уточнен субъектный состав и установлен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств, событий после отчетного года и исправления ошибок <25>;

<25> Указания Банка России от 2 октября 2024 г. N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" и N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".

б) операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организацией, при ведении бухгалтерского учета применяют Положение Банка России N 803-П и нормативные акты Банка России по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных агентств и кредитных рейтинговых агентств;

в) Положение Банка России N 803-П не распространяется на иностранные страховые организации <26>;

<26> Указание Банка России от 21 мая 2024 г. N 6729-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П".

г) План счетов для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств дополнен балансовым счетом для учета цифровых рублей на счете цифрового рубля некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, открытом оператором платформы цифрового рубля <27>;

<27> Указание Банка России от 10 января 2024 г. N 6665-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П".

д) Положениями Банка России N 843-П <28> и N 844-П <29> уточнены:

<28> Положение Банка России от 2 октября 2024 г. N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".

<29> Положение Банка России от 2 октября 2024 г. N 844-П "О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

- условия применения этих Положений для отдельных некредитных финансовых организаций, указанных в этих Положениях, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств;

- состав бухгалтерской отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, являющихся некоммерческими организациями, в том числе в случае, когда некоммерческая организация приняла решение не составлять отчет о финансовых результатах и (или) отчет о движении денежных средств;

- форма отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации;

- состав раскрываемых показателей в отдельных таблицах примечаний;

- предусмотрено раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о цифровых рублях, о реклассификации финансовых активов;

е) указаниями Банка России N 6887-У <30> и N 6847-У <31> уточнены:

<30> Указание Банка России от 2 октября 2024 г. N 6887-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года N 614-П".

<31> Указание Банка России от 10 сентября 2024 г. N 6847-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 октября 2021 года N 777-П".

- состав бухгалтерской отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, являющихся некоммерческими организациями, в том числе в случае, когда некоммерческая организация приняла решение не составлять отчет о финансовых результатах и (или) отчет о движении денежных средств;

- форма отчета о целевом использовании средств некоммерческой организации;

- предусмотрено раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о цифровых рублях;

- редакция примечания "Налог на прибыль".

**Регулирование бухгалтерского учета в кредитных
потребительских кооперативах, сельскохозяйственных
кредитных потребительских кооперативах, жилищных
накопительных кооперативах**

Исходя из Указания Банка России N 6888-У <32>, до 1 января 2027 г.:

<32> Указание Банка России от 2 октября 2024 г. N 6888-У "О применении кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности".

организация и ведение бухгалтерского учета кредитными и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (за исключением совмещающих свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации) и жилищными накопительными кооперативами осуществляются в порядке, установленном Минфином России для иных видов некоммерческих организаций, отличных от организаций бюджетной сферы;

кредитные и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, должны руководствоваться отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, планом счетов бухгалтерского учета и порядком его применения, порядком отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета и группировкой счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской отчетности, формами раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, установленными нормативными актами Банка России для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств.

После 1 января 2027 г. указанный порядок регулирования бухгалтерского учета кооперативами названных видов сохранит действие в силу положений статей 4 и 18 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и статьи 21 Федерального закона N 402-ФЗ в редакции Федерального закона от 23 июля 2025 г. N 263-ФЗ <33>.

<33> См. Информационное сообщение ИС-учет-57.

Приложение
к Рекомендациям аудиторским организациям,
индивидуальным аудиторам, аудиторам
по проведению аудита годовой бухгалтерской
отчетности организаций за 2025 год

ВОПРОСЫ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ <34>

<34> Материалы для настоящего приложения предоставлены Банком России.

Кредитные организации

1. Соответствие подходов кредитной организации требованиям Банка России (в том числе с учетом принятых антисанкционных мер) в следующих областях:

а) оценка заблокированных активов и требований по операциям, которые не могут быть проведены в связи с ограничительными мерами, в том числе:

корректности и правомерности признания активов в качестве невозмещаемых заблокированных активов (далее - НЗА) с учетом пункта 1 Указания Банка России N 7046-У <35>, вступившего в силу с 1 июля 2025 г.;

<35> Указание Банка России от 17 апреля 2025 г. N 7046-У "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера".

корректности отражения в бухгалтерском учете условных обязательств кредитного характера (далее - УОКХ), которые возникают в результате реорганизации кредитной организации в форме выделения юридического лица в случае, когда у кредитной организации имеется обязательство приобрести НЗА, переданные данному юридическому лицу. По УОКХ резервы на возможные потери формируются в соответствии с графиком рассрочки для НЗА, но по истечении двух лет с даты государственной регистрации юридического лица, созданного в рамках реорганизации кредитной организации в форме выделения;

обоснованности и полноты информации для вынесения профессионального суждения кредитными организациями о признании актива НЗА в целях формирования по нему резервов в "рассрочку" <36>. Профессиональное суждение кредитной организации о признании актива НЗА, об определении размеров расчетных баз резервов на возможные потери и величины резервов на возможные потери по НЗА и УОКХ выносится по результатам анализа всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации с указанием документально подтвержденной информации о дате блокирования актива, об основаниях его блокирования, о проводимых кредитной организацией действиях по реализации прав, направленных на получение возмещения по активу, а также причинах, по которым кредитная организация не может получить возмещение;

<36> На постепенной основе согласно пункту 13 Указания Банка России N 7046-У.

корректности формирования резервов на возможные потери по НЗА, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имея в виду, что в соответствии с Указанием Банка России N 7046-У к НЗА, по которым такие

резервы формируются с учетом рассрочки, относятся также активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

правомерности и корректности применения графика рассрочки при формировании резервов по НЗА, а также правильности и своевременности их отражения в бухгалтерском учете, имея в виду, что с 1 июля 2025 г. сформированный резерв на возможные потери должен быть не менее 20%, с 31 декабря 2025 г. - не менее 30%;

полноты формирования резервов на возможные потери по НЗА, приобретенным после 1 августа 2022 г., имея в виду, что по таким НЗА резервы на возможные потери формируются в размере 100%, за исключением НЗА, приобретенных у организаций, входящих в банковскую группу, а также у юридических лиц, созданных в рамках реорганизации кредитной организации, которым ранее были переданы эти НЗА (при условии, что приобретенные НЗА на дату их блокирования находились на балансе организаций, входящих в указанную банковскую группу);

корректности применения МСФО (IFRS) 9 при формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе с учетом того, что подходы к формированию регуляторных резервов по НЗА в рамках графика, предусмотренного Указанием Банка России N 7046-У, не распространяются на оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по 2032 г. включительно;

б) применяемые кредитной организацией подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков, обратив особое внимание на:

практическое применение методик и моделей оценки, их соответствие принимаемым рискам в условиях санкционного давления;

существенные расхождения между пруденциальными резервами и оценочными резервами по МСФО (IFRS) 9;

существенные расхождения между величиной открытых позиций по валютному риску (далее - ОВП), рассчитанной на основе МСФО, в том числе МСФО (IFRS) 9, для целей соблюдения лимитов ОВП (так называемой "экономической ОВП") и величиной ОВП на основе пруденциальных оценок для целей норматива достаточности капитала в части покрытия валютного риска (так называемой "регулятивной ОВП");

применяемые как для целей формирования пруденциальных резервов, так и для целей МСФО подходы к оценке справедливой стоимости обеспечения, предоставленного нерезидентами из недружественных стран <37>, которому присущ высокий риск утраты (или неисполнения обязательств) в связи с действием мер ограничительного характера (особенно в отношении полученных гарантий и поручительств). В условиях введенных ограничительных мер и (или) рисков утраты или нанесения значительного ущерба в отношении принятого обеспечения,

кредитные организации должны учитывать риск (вероятность) невозможности реализовать свои права, вытекающие из обеспечения;

<37> См. Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 г. N 430-р.

в) корректность расчета пруденциальных показателей деятельности, в том числе в части:

применения с 18 августа 2025 г. <38> обновленных требований к расчету обязательных нормативов банков с универсальной <39> (далее - БУЛ) и базовой <40> лицензиями, например: переход всех БУЛ на подход к расчету обязательных нормативов, установленный главой 2 Инструкции N 220-И, учет дополнительных требований (по рейтингу) при отнесении заемщиков к категории инвестиционного класса и соответственно правомерность применения пониженных риск-весов, корректность применения дифференцированных риск-весов по кредитам субъектов и муниципальных образований Российской Федерации в зависимости от уровня кредитного рейтинга от российских кредитных рейтинговых агентств, а при его отсутствии - по уровню их долговой устойчивости по оценке Минфина России <41>;

<38> За исключением небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и кредитной организации, имеющей статус центрального депозитария.

<39> Инструкция Банка России от 26 мая 2025 г. N 220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением".

<40> Инструкция Банка России от 26 мая 2025 г. N 221-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением".

<41> В соответствии с пунктами 1, 2, 5 и 10 статьи 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

расчета величин ОВП с учетом вступивших в 2024 г. изменений в регулирование ОВП, предусматривающих применение критериев сделок с повышенным риском притворности и повышенным контрагентским риском, которые не могут хеджировать риск и не должны уменьшать ОВП <42>, а также расчета рыночного риска с применением указанных критериев при определении величин чистых позиций и, соответственно, требований к покрытию их капиталом <43>;

<42> Введено в рамках Инструкции Банка России от 10 января 2024 г. N 213-И "Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску".

<43> Указание Банка России от 1 декабря 2024 г. N 6676-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

г) корректность принятия кредитными организациями решений о неухудшении в течение льготного периода <44> оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества обеспечения и категории качества ссуд, прочих активов и УОКХ при оценке рисков заемщиков-военнослужащих, служащих и членов их семей, а также субъектов малого и среднего предпринимательства, единственными учредителями которых являются военнослужащие <45>;

<44> Льготный период, определенный в соответствии с частями 2 и 3 статьи 7.3 Федерального закона от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

<45> Информационные письма Банка России от 28 декабря 2024 г. N ИН-03-23/66 "Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей", N ИН-03-23/65 "Об особенностях формирования резервов при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства".

д) правомерность применения информационного письма Банка России от 23 мая 2025 г. N ИН-08-23/85 "О реструктуризации задолженности заемщиков" в отношении ссуд заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реструктурированных во втором полугодии 2024 г. и в 2025 г., в том числе корректности принятия кредитной организацией решений в отношении реструктурированных ссуд корпоративных заемщиков, а также выполнение рекомендаций по соблюдению обязательных показателей для оценки финансового положения таких заемщиков в целях применения данного письма;

е) продолжительность, глубину и корректность использования кредитными организациями реализованных Банком России антикризисных мер в части возможности не применять ограничение полной стоимости кредита: с 10 октября 2024 г. по 31 марта 2025 г. по ипотечным потребительским кредитам на покупку (строительство) жилья или земельного участка <46>; с 1 января по 31 марта 2025 г. по всем остальным категориям потребительских кредитов (займов) <47>;

<46> Решение Совета директоров Банка России от 10 октября 2024 г. "Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)".

<47> Решения Совета директоров Банка России от 15 ноября 2024 г., 24 декабря 2024 г. "Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)".

ж) раскрытие кредитными организациями бухгалтерской отчетности с изъятиями, предусмотренными решениями Совета директоров Банка России.

2. Следующие вопросы, выявленные по результатам инспекционных проверок кредитных организаций, проведенных Банком России, а также в рамках текущего банковского надзора:

а) правильность расчета показателя Крз <48> и иных показателей, участвующих в расчете обязательных нормативов, в том числе по сделкам обратного РЕПО с учетом новаций в пруденциальном регулировании (Инструкции Банка России N 220-И и 221-И), используемого кредитной организацией при расчете показателя КРФ <49> сквозного подхода в целях расчета кредитного риска по вложениям в паи закрытого ПИФ в ситуации осуществления вложений одним фондом, принадлежащим кредитной организации, в другой фонд;

<48> Совокупная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий) по кредитным требованиям, возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям.

<49> Величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в том числе переданным в доверительное управление.

б) правомерность определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации, имея в виду, что в ходе инспекционных проверок выявлены операции (сделки), направленные на снижение уровня иммобилизации, в том числе путем вложений в паи ПИФ/закрытого ПИФ;

в) списание безнадежной или нереальной для взыскания задолженности/уступки прав требований, сделки покупки/продажи кредитов (в части ведения бухгалтерского учета, объема, влияния на финансовый результат);

г) правомерность непризнания кредитными организациями факта дефолта <50> по ссудам корпоративных заемщиков при проведении реструктуризации задолженности в период высокой ключевой ставки при наличии в деятельности таких заемщиков обстоятельств, свидетельствующих о наличии объективных финансовых трудностей и (или) о неспособности заемщика исполнять обязательства по ссуде в соответствии с условиями кредитного договора, действовавшими до реструктуризации;

<50> В соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 ноября 2024 г. N 845-П "О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска", Инструкцией Банка России N 220-И, МСФО.

д) сделки по реорганизации, в рамках которых кредитная организация становится правопреемником прав и обязательств присоединяемых финансовых компаний (в части бухгалтерского учета, уплаты бюджетных/налоговых платежей, влияния на финансовый результат и капитал). В частности, необходимо проводить оценку взаимных операций в процессе интеграции организаций на предмет манипулирования для формального соблюдения нормативных требований, показателей бизнес-плана на отчетные даты; на своевременность составления консолидированной финансовой отчетности (после установления контроля до момента присоединения);

е) корректность определения кредитной организацией резерва по вложениям в паи находящегося под управлением управляющих компаний закрытого ПИФ, учитываемым на балансе кредитных организаций без проведения последующей переоценки, исходя из необходимости сравнения стоимости активов закрытого ПИФ, отраженных в бухгалтерском учете, со стоимостью чистых активов закрытого ПИФ, определенной управляющей компанией;

ж) оценка состава и объема инвестиций кредитной организации в иммобилизованные активы (в разрезе категорий и инструментов, приведенных в опубликованном Банком России докладе по риск-чувствительному лимиту <51>) и оценку риска обесценения иммобилизованных активов;

<51> Доклад Банка России для общественных консультаций "Риск-чувствительный лимит для иммобилизованных активов", размещен на официальном Интернет-сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/content/document/file/176951/consultation_paper_27052025.pdf.

з) наличие признаков контроля кредитной организации над ее контрагентами (доля кредитной организации в выручке контрагента, представительство в

коллегиальных органах управления компании, наличие опционов на выкуп долей, прочие косвенные признаки контроля);

и) оценка реальной степени ликвидности активов, отражаемых по статьям "Денежные средства и их эквиваленты" и "Краткосрочные межбанковские кредиты", имея в виду, что неизменность с течением времени позиции кредитной организации, например, в краткосрочных сделках РЕПО, является поводом отразить такой актив в качестве долгосрочного;

к) корректность оценки риска по сделкам, которым присущ риск неблагоприятной корреляции кредитного качества, например, по заемщику и полученному обеспечению ("wrong way risk");

л) характер совершения сделок кредитными организациями на финансовом рынке, имея в виду, что в целях недопущения манипулирования рынком наилучшей практикой является использование внесистемных режимов торгов для совершения адресных сделок в целях постановки соответствующих активов на баланс при условии, что цена таких сделок является рыночной или соответствует ценам, посчитанным администраторами финансовых индикаторов на соответствующий ценовой индикатор;

м) корректность формирования кредитными организациями "ненадлежащих" доходов посредством фондирования самими кредитными организациями источников собственных средств (капитала).

3. Следующие вопросы в отношении небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов и кредитной организации, имеющей статус центрального депозитария:

а) оценка полноты создания резервов на возможные потери по заблокированным активам <52>;

<52> В соответствии с Указанием Банка России от 30 сентября 2024 г. N 6879-У "О порядке формирования небанковскими кредитными организациями - центральными контрагентами, кредитными организациями - расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера".

б) порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полнота раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13(a) - 13(f) МСФО (IFRS) 7, имея в виду, что небанковские кредитные организации-центральные контрагенты проводят взаимозачет некоторых операций, заключаемых в рамках осуществления функций центрального контрагента;

в) методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также оценка справедливости методов и допущений, которые использовались при подготовке указанного анализа.

Некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства

1. Вопросы, на которые необходимо обратить особое внимание:

а) в случае заключения брокером в качестве комиссионера "маржинальных" <53> сделок и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, 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;

<53> Сделки за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте), и (или) ценных бумаг, и (или) драгоценных металлов, которые в соответствии с договором о брокерском обслуживании находятся в распоряжении брокера или должны поступить в его распоряжение, в случае их недостаточности для исполнения обязательств по указанным сделкам (Указание Банка России от 12 февраля 2024 г. N 6681-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента").

б) классификация цифровых финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом вступивших в силу с 1 октября 2025 г. изменений <54> в части обязательного норматива достаточности капитала (далее - НДК) <55>. Цифровые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (условно рассматриваются как аналог займа с минимальным влиянием на капитал в случае эмитента, соответствующего критериям, установленным в пункте 3.4 главы 3 Указания Банка России N 5873-У в редакции Указания Банка России N 6892-У) и справедливой стоимости (по ним реализован консервативный подход с 100% вычетом из капитала). В частности, для любого цифрового финансового актива, 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;

<54> Указание Банка России от 2 октября 2024 г. N 6892-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года N 5873-У".

<55> Указание Банка России от 2 августа 2021 г. N 5873-У "Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров".

в) оценка эффекта от изменений НДК, установленных Указанием Банка России N 5873-У в редакции Указания Банка России N 6892-У, и при существенности эффекта оценить в соответствии с МСА 570 (пересмотренный) планы организации по соблюдению норматива в рамках допущения о продолжающейся деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты;

г) корректность отражения прав требований к небанковской кредитной организации акционерному обществу "Национальный расчетный депозитарий" (регистрационный номер 3294), 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;

д) корректность отражения переоценки объемов отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств в соответствии с пунктом 60(а) МСФО (IAS) 12 в связи с изменениями с 1 января 2025 г. налоговой ставки по отложенным налогам <56>, а также корректность расчета отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств и соответствующее раскрытие, имея в виду, что объем отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств влияет на пруденциальные нормативы, в том числе расчет собственных средств и норматива достаточности капитала;

<56> Федеральный закон от 12 июля 2024 г. N 176-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

е) 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);

ж) 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;

з) 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;

и) полнота отражения в бухгалтерском учете коротких позиций по ценным бумагам, имея в виду, что надзорной практикой Банка России выявлено, что некоторые организации не указывают (не полностью указывают) их в отчетности, занижая финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости;

к) при определении нарушения по выплачиваемому вознаграждению управляющей компанией за доверительное управление ПИФ с учетом выявленной практики <57> рекомендуется исходить из того, что практика установления в правилах доверительного управления ПИФ в качестве порядка определения размера вознаграждения управляющей компании максимального размера вознаграждения, в пределах которого управляющая компания вправе взимать такое вознаграждение за соответствующий отчетный период, не нарушает требования Федерального закона "Об инвестиционных фондах", в том числе если в правилах доверительного управления ПИФ указано конкретное значение;

<57> Банком России выявлена практика, когда при наличии в правилах доверительного управления ПИФ информации/положений относительно вознаграждения, выплачиваемого УК (за счет имущества, составляющего ПИФ, выплачиваются вознаграждения управляющей компании в размере не более 2 процентов среднегодовой стоимости чистых активов), аудиторской организацией было определено это как недополученная выгода управляющей компании, т.к. вознаграждение управляющей компании фактически начислялось и выплачивалось в размере менее 2 процентов среднегодовой стоимости чистых активов. По мнению

аудиторской организации, данное условие в правилах доверительного управления ПИФ определяет максимальный размер (предельное значение) вознаграждения УК, но не его фактический размер. В рамках согласования аудиторского заключения рекомендовано управляющей компании внести изменения в правила доверительного управления ПИФ с формулировкой: "За счет имущества, составляющего ПИФ, выплачиваются вознаграждения управляющей компании в размере не более 2 (двух) процентов среднегодовой стоимости чистых активов ПИФ. По решению управляющей компании размер вознаграждения может быть уменьшен".

д) 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 (при аудите отчетности клиентов, 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;

м) адекватность величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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);

н) 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;

о) 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;

<58> Указание Банка России от 6 ноября 2014 г. N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев".

п) 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;

р) 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 <59>, в том числе:

<59> Положение Банка России от 17 июня 2025 г. N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".

изменения подхода к расчету страховых резервов и нормативного размера маржи платежеспособности по договорам, относящимся к страхованию жизни;

уточнения требований к расчету величины нормативного размера маржи платежеспособности страховщиков, осуществляющих страхование гражданской ответственности арбитражных управляющих;

уточнения требований к расчету величины нормативного размера маржи платежеспособности страховых организаций, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

с) корректность отражения активов и обязательств по выпущенным и удерживаемым договорам перестрахования, которые не могут быть исполнены из-за действия односторонних ограничительных мер в части учета кредитных рисков (рисков, связанных с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат);

т) корректность отражения и учета обязательств некредитного характера страховщика, в том числе поручительств, независимых гарантий и иных условных обязательств при расчете собственных средств (капитала) страховщика с учетом соблюдения принципа приоритета содержания перед формой;

у) корректность формирования кредитными потребительскими кооперативами резерва по сомнительным долгам в соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н, с учетом критериев, установленных внутренними документами кредитного потребительского кооператива, в том числе учетной политикой;

ф) 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 <60>.

<60> Указание Банка России от 20 января 2020 г. N 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".