|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Anexa nr. 7  la Instrucţiunea cu privire la raportarea  organizațiilor de microfinanțare      Aprobată  prin Hotărârea C.N.P.F.  nr.54/4 din 11.12.2017  **RAPORTUL**  **privind fluxul numerarului** | | | | | |
| **de la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ până la \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_** | | | | | | |
|  | |  | |  | | |  |
| **Indicatori** | **Cod rd.** | | **Perioada de gestiune** | | |
| **precedentă** | | **curentă** |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| **1. Fluxuri de numerar din activitatea operaţională** |  | |  | |  |
| **1.1 Flux de numerar – generator al principalei surse de venituri:** Dobânzi încasate | 010 | |  | |  |
| Dobânzi plătite | 020 | |  | |  |
| Încasări din recuperarea împrumuturilor și creanţelor decontate anterior | 030 | |  | |  |
| Plăţi către angajaţi şi organe de asigurare socială şi medicală | 040 | |  | |  |
| Plata impozitului pe venit | 050 | |  | |  |
| Alte încasări | 060 | |  | |  |
| Alte plăţi | 070 | |  | |  |
| **Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)** | **080** | |  | |  |
| **1.2 Majorarea (diminuarea) activelor** Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate | 090 | |  | |  |
| Încasări din rambursarea depozitelor bancare | 100 | |  | |  |
| Plăţi privind acordarea împrumuturilor | 110 | |  | |  |
| Plăţi în depozitele bancare | 120 | |  | |  |
| Încasări (plăţi) aferente altor active circulante | 130 | |  | |  |
| **Total majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)** | **140** | |  | |  |
| **1.3 Majorarea (diminuarea) obligaţiilor** Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite | 150 | |  | |  |
| Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite | 160 | |  | |  |
| Încasări (plăţi) aferente altor obligaţii | 170 | |  | |  |
| **Total majorarea (diminuarea) obligaţiilor (rd.150-rd.160+rd.170)** | **180** | |  | |  |
| **Fluxul net de numerar din activitatea operaţională (rd.080+rd.140+rd.180)** | **190** | |  | |  |
| **2. Fluxuri de numerar din activitatea de investiţii și financiară** |  | |  | |  |
| Încasări din vînzarea valorilor mobiliare | 200 | |  | |  |
| Dividende incasate | 210 | |  | |  |
| Plăţi privind procurarea valorilor mobiliare | 220 | |  | |  |
| Încasări (plăţi) aferente operațiunilor de capital | 230 | |  | |  |
| Alte încasări (plăţi) din activitatea de investiții și financiară | 240 | |  | |  |
| **Fluxul net de numerar din activitatea de investiții și financiară (rd.200+rd.210-rd.220+rd.230+rd.240)** | **250** | |  | |  |
| **Fluxul net de numerar total (+rd.190+rd.250)** | **260** | |  | |  |
| Diferenţe de curs valutar favorabile (nefavorabile) și de sumă | 270 | |  | |  |
| **Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune** | **280** | |  | |  |
| **Sold de numerar la sfârşitul perioadei de gestiune (+rd.260+rd.270+rd.280)** | **290** | |  | |  |

**Structura și modul de întocmire**

**a Raportului privind fluxul numerarului**

1. Raportul privind fluxul numerarului se întocmeşte pentru perioada de gestiune în baza contabilităţii de casă cu total cumulativ de la începutul perioadei de gestiune, conform căreia intrările şi ieşirile de numerar în această perioadă se determină în baza datelor din conturile de evidentă a numerarului.
2. Raportul privind fluxul numerarului reflectă încasările şi plăţile de numerar separat pe activităţile operaţională, de investiţii şi financiară, cu prezentarea distinctă a diferenţelor de curs valutar şi de sumă.
3. În Raportul privind fluxul numerarului nu se reflectă:

- *mişcarea internă a numerarului* (de exemplu, ridicările în numerar de la conturile curente, alimentarea cardurilor bancare ale organizației de microfinanțare, transferarea numerarului de la un cont curent la altul, procurarea/vânzarea valutei străine);

- *tranzacţiile pe bază de barter* (schimb de active/servicii);

- *convertirea datoriilor în elemente de capital neînregistrat/capital social*.

1. Situaţia fluxurilor de numerar include următoarea informaţie:

**1) Fluxuri de numerar din activitatea operaţională** - fluxul numerarului condiţionat de activitatea organizației de microfinanțare privind atragerea sub formă de credite şi împrumuturi primite, precum şi împrumuturile acordate şi dobânzile aferente şi anume:

**a)Fluxul de numerar – generator al principalei surse de venituri:**

**1.** În rândul 010 „Dobânzi încasate” se reflectă numerarul încasat efectiv din dobânzile aferente împrumuturilor acordate, comisioanele aferente împrumuturilor acordate; dobânzi de întîrziere şi penalităţi privind împrumuturile acordate şi nerambursate la scadenţă.

**2.** În rândul 020 „Dobânzi plătite” se indică plăţile dobânzilor în numerar ale creditorilor pentru împrumuturile şi creditele primite.

**3.** În rândul 030 „Încasări din recuperarea împrumuturilor şi creanţelor decontate anterior” se reflectă numerarul încasat din recuperarea împrumuturilor şi creanţelor restabilite, care au fost decontate anterior, dobânzile de întârziere şi penalităţi calculate la împrumuturile decontate anterior şi trecute în conturile extrabilanţiere.

**4.** În rândul 040 „Plăţi către angajaţi şi organe de asigurare socială şi medicală” se reflectă numerarul plătit salariaţilor în contul retribuirii muncii şi altor operațiuni (cu excepţia împrumuturilor acordate şi dividendelor plătite) şi organelor de asigurare socială şi medicală privind contribuţiile de asigurări sociale de stat obligatorii şi primele de asigurare obligatorie de asistenţă medicală ale angajatorilor şi angajaţilor.

1. În rândul 050 „Plata impozitului pe venit” se reflectă plăţile de numerar achitate la buget aferente impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător.
2. În rândul 060 „Alte încasări” se înscrie sumele încasărilor de numerar rezultate din activitatea operaţională, care nu sunt incluse în rândul 010 şi provenite din:

dobânzi aferente depozitelor bancare;

servicii de consultanţă aferente activităţii de bază;

acordarea serviciilor de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance;

subvenţii, donaţii, prime şi sponsorizări;

alte încasări care nu sunt legate de activitatea de investiţii şi cea financiară.

1. În rândul 070 „Alte plăți” se indică sumele altor plăti de numerar rezultate din activitatea operaţională, care nu sunt incluse în rândurile 020, 040 şi 050 şi includ:

plata amenzilor, penalităţilor şi despăgubirilor;

plata altor impozite şi taxe locale;

alte plăti care nu sunt legate de activitatea de investiţii şi cea financiară.

1. În rândul 080 „Total flux net ” se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi achitat în perioada de gestiune din activitatea operaţională, determinată prin relaţia: Total (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070).

**b) Majorarea (diminuarea) activelor:**

**1.** În rândul 090 „Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate” se reflectă numerarul încasat din rambursarea împrumuturilor acordate.

**2.** În rândul 100 „Încasări din rambursarea depozitelor bancare” se înscrie numerarul încasat din rambursarea depozitelor bancare.

**3.** În rândul 110 „Plăţi privind acordarea împrumuturilor” se reflectă plăţile de numerar sub formă de împrumuturi acordate.

**4.** În rândul 120 „Plăţi în depozitele bancare” se reflectă plăţile de numerar depus la conturile de depozit.

**5.** În rândul 130 „Încasări (plăţi) aferente altor active circulante” se indică diferenţa dintre încasările şi plăţile de numerar rezultate din operaţiunile, care nu sunt incluse în rândurile 090-120, ce provoacă majorarea (sumele încasate din vânzarea unor active circulante), diminuarea activelor (sumele plătite pentru procurarea unor active circulante: materiale, obiecte de mică valoare şi scurtă durată ş.a.).

**6.** În rândul 140 „Total majorarea (diminuarea) activelor” se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi plătit în perioada de gestiune, care este determinată de modificarea netă (majorarea sau micşorarea) a activelor prin relaţia: Total (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130).

**c) Majorarea (diminuarea) obligaţiilor:**

1. În rândul 150 „Încasări sub formă de credite şi împrumuturi primite” se indică încasările de numerar sub formă de credite bancare şi împrumuturi primite, cu excepţia celor care nu sunt utilizate în activitatea operaţională.
2. În rândul 160 „Plăţi privind rambursarea creditelor şi împrumuturilor primite” se indică plăţile de numerar în rambursarea creditelor şi împrumuturilor, cu excepţia celor care nu sunt utilizate în activitatea operaţională.
3. În rândul 170 „Încasări (plăţi) aferente altor obligaţii” se înscrie diferenţa dintre încasările şi plăţile de numerar rezultate din operaţiunile, care nu sunt incluse în rândurile 150-160, ce provoacă majorarea, diminuarea altor obligaţii.
4. În rândul 180 „Total majorare (diminuare) a obligaţiilor” se reflectă diferenţa dintre numerarul încasat şi plătit în perioada de gestiune, care este determinat de modificarea netă (majorarea sau micşorarea) altor obligaţii, determinată prin relaţia: (rd.150-rd.160±rd.170).
5. În rândul 190 „Fluxul net de numerar din activitatea operaţională” se înscrie diferenţa dintre numerarul încasat şi cel plătit în cursul perioadei de gestiune din activitatea operaţională, determinată prin relaţia: (±rd.080±rd.140±rd.180).

**2) Fluxuri de numerar din activitatea de investiţii** **şi financiară** - fluxul numerarului condiţionat de activitatea organizației de microfinanțare privind investiţiile financiare în valori mobiliare şi părţi sociale, procurarea şi vânzarea activelor imobilizate, precum şi fluxul din activitatea care conduce la modificări în componenţa capitalului propriu şi mijloacelor împrumutate.

**1.** În rândul 200 „Încasări din vânzarea valorilor mobiliare” se reflectă numerarul încasat din vânzarea valorilor mobiliare.

**2.** În rândul 210 „Dividende încasate” se indică sumele dividendelor încasate din cotele de participaţie (acţiuni) în capitalul social a altor entități.

**3.** În rândul 220 „Plăţi privind procurarea valorilor mobiliare” se reflectă numerarul plătit pentru procurarea valorilor mobiliare.

**4.** În rândul 230 „Încasări (plăţi) aferente operaţiunilor de capital” se reflectă încasările din depunerea părţilor sociale sau valorilor mobiliare, încasările din majorarea acestora, din vânzarea părţilor sociale sau valorilor mobiliare răscumpărate anterior de la proprietari şi plăţile aferente răscumpărării părţilor sociale sau valorilor mobiliare proprii ale organizației de microfinanțare.

**5.** În rândul 240 „Alte încasări (plăţi) din activitatea de investiţii şi financiară” se reflectă diferenţa dintre încasările şi plăţile de numerar rezultate din activităţile de investiţii şi financiară, care nu sunt incluse în rândurile 200-240, cum ar fi:

* *încasările şi plăţile de numerar pentru activele imobilizate vândute sau achiziţionate şi/sau crearea activelor imobilizate;*
* *dividendele plătite;*
* *plăţile de numerar sub formă de credite şi împrumuturi, care nu sunt reflectate în rândul 160;*
* *încasările de numerar pentru compensarea pierderilor excepţionale etc.;*
* *plăţile de numerar aferente pierderilor din evenimente excepţionale (furturi şi exproprieri de numerar, incendii, inundaţii, perturbaţii politice în rezultatul cărora numerarul a fost nimicit), achitarea cheltuielilor aferente înlăturării consecinţelor calamităţilor naturale etc.;*
* *alte încasări şi plăţi.*

1. În rândul 250 „Fluxul net de numerar din activitatea de investiţii şi financiară” se înscrie diferenţa dintre numerarul încasat şi cel plătit (ieşit) în perioada de gestiune din activitatea de investiţii şi financiară, determinată prin relaţia: (rd.200+rd.210-rd.220±rd.230±rd.240).
2. În rândul 260 „Fluxul net de numerar total” se reflectă fluxul de numerar al perioadei de gestiune rezultat din activităţile operaţională, de investiţii şi financiară, determinat prin relaţia: (±rd.190±rd.250).
3. În rândul 270 „Diferenţe de curs valutar favorabile (nefavorabile) şi de sumă” se reflectă mărimea netă a diferenţelor de curs valutar favorabile şi nefavorabile şi de sumă la data raportării.
4. În rândul 280 „Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune” se înscrie soldul de numerar în conturile de evidentă a mijloacelor și documentelor bănești la începutul perioadei de gestiune curente.

**10.** În rândul 290 „Sold de numerar la sfârşitul perioadei de gestiune” se indică soldul de numerar în conturile de evidentă a mijloacelor şi a documentelor băneşti la sfârşitul perioadei de gestiune curente, determinat prin relaţia: (±rd.260 ± rd.270 + rd.280).