|  |
| --- |
| **Приложение № 7****к Инструкции о представлении отчетов** **микрофинансовыми организациями** **Утверждено** **Постановлением Н.К.Ф.Р.** **№54/4 от 11.12.2017** **ОТЧЕТ****о движении денежных средств** |
| **с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_** |
|  |  |  |  |
| **Показатели** | **Код стр.** |  **Отчетный период** |
|  **предыдущий** | **текущий**  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1. Движение денежных средств от операционной деятельности**  |   |   |   |
| **1.1 Движение денежных средств, генерируемое главными источниками дохода:**  Проценты полученные | 010 |   |   |
| Проценты выплаченные  | 020 |   |   |
| Поступления от возврата займов и погашения дебиторской задолженности, ранее списанных  | 030 |   |   |
| Выплаты работникам, органам социального и медицинского страхования  | 040 |   |   |
| Выплата подоходного налога  | 050 |   |   |
| Прочие поступления | 060 |   |   |
| Прочие выплаты | 070 |   |   |
| **Итого чистое движение денежных средств** **(стр.010 - стр.020 + стр.030 - стр.040 - стр.050 + стр.060 - стр.070)** | **080** |  |  |
| **1.2 Увеличение (уменьшение) активов** Поступления от возврата предоставленных займов | 090 |   |   |
| Поступления от возмещения банковских депозитов  | 100 |   |   |
| Выплаты по предоставлению займов  | 110 |   |   |
| Выплаты в банковские депозиты  | 120 |   |   |
| Поступления (выплаты) по прочим текущим активам (оборотным средствам)  | 130 |   |   |
| **Итого увеличение (уменьшение) активов** **(стр.090+стр.100-стр.110-стр.120+стр.130)** | **140** |  |  |
| **1.3 Увеличение (уменьшение) обязательств** Поступления в виде полученных кредитов и займов  | 150 |   |   |
| Выплаты, связанные с возвратом полученных кредитов и займов  | 160 |   |   |
| Поступления (выплаты), связанные с другими обязательствами  | 170 |   |   |
| **Итого увеличение (уменьшение) обязательств** **(стр.150-стр.160+стр.170)** | **180** |  |  |
| **Чистое движение денежных средств от операционной деятельности (стр.080+стр.140+стр.180)** | **190** |  |  |
| **2. Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности**  |   |  |  |
| Поступления от продажи ценных бумаг  | 200 |   |   |
| Полученные дивиденды  | 210 |   |   |
| Выплаты на приобретение ценных бумаг  | 220 |   |   |
| Поступления (выплаты) от операций с капиталом  | 230 |   |   |
| Прочие поступления (выплаты) от инвестиционной и финансовой деятельности  | 240 |   |   |
| **Чистое движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности** (**стр.200+стр.210-стр.220+стр.230+стр.240)** | **250** |  |  |
| **Всего чистое движение денежных средств** **(+стр.190+стр.250)** | **260** |  |  |
| Положительные (отрицательные) курсовые валютные и суммовые разницы  | 270 |   |   |
| **Остаток денежных средств на начало отчетного периода**  | **280** |  |  |
| **Остаток денежных средств на конец отчетного периода** **(+стр.260+стр.270+стр.280)** | **290** |  |  |

**Структура и порядок составления отчета**

**о движении денежных средств**

1. Отчет о движении денежных средств составляется за отчетный период на основе кассового метода учета нарастающим итогом с начала отчетного периода, согласно которому поступления и выплаты денежных средств в этом периоде определяются на основании данных счетов учета денежных средств.
2. Отчет о движении денежных средств отражает поступления и выплаты денежных средств отдельно от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с отдельным представлением курсовых валютных и суммовых разниц.
3. В отчете о движении денежных средств не отражаются:

- *внутреннее движение денежных средств* (например, снятие денежных средств с текущих счетов, пополнение банковских карточек микрофинансовой организации, перевод денежных средств с одного текущего счета на другой, приобретение/продажа иностранной валюты);

- *сделки на бартерной основе* (обмен активами/услугами);

- *конвертация обязательств в элементы незарегистрированного/уставного капитала.*

1. Отчет о движении денежных средств включает следующую информацию:

**1)Движение денежных средств от операционной деятельности** – движение денежных средств, обусловленное деятельностью микрофинансовой организации по привлечению средств в виде полученных кредитов и займов, а также предоставленным займам и процентам по ним, которое включает:

**а)Движение денежных средств – генератор главного источника дохода:**

**1.** По строке 010 « Полученные проценты» отражаются денежные средства, фактически полученные из причитающихся процентов по предоставленным займам, комисионным по предоставленным займам; проценты за просрочку и пеня по предоставленным и непогашенным в срок займам.

**2.** По строке 020 «Выплаченные проценты» указываются выплаты процентов в виде денежных средств кредиторам по полученным кредитам и займам.

**3.** По строке 030 «Поступления от возврата займов и погашения дебиторской задолженности, ранее списанных» отражаются полученные денежные средства от возврата займов и погашения дебиторской задолженности, которые ранее были списаны, начисленные проценты за просрочку и пеня по ранее списанным и отраженным на забалансовых счетах займам.

**4.** По строке 040 «Выплаты работникам, органам социального и медицинского страхования» отражаются денежные средства, выплаченные работникам в счет оплаты труда и других операций (за исключением предоставленных займов и выплаченных дивидендов) и органам социального и медицинского страхования в виде взносов обязательного государственного социального страхования и медицинского страхования работодателей и работников.

**5.** По строке 050 «Выплата подоходного налога» отражаются выплаты денежных средств в бюджет, относящихся к подоходному налогу от предпринимательской деятельности.

**6.** По строке 060 «Прочие поступления» указываются суммы поступлений денежных средств, полученные в результате операционной деятельности, не отраженные по строкам 010 и полученные из:

процентов по банковским депозитам;

консалтинговых услуг по основному виду деятельности;

оказания услуг посредничества в страховании в качестве агента bancassurance;

субсидий, дарения, премий и спонсорства;

прочие поступления, не связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью.

**7.** По строке 070 «Прочие выплаты» отражаются суммы прочих выплат денежных средств от операционной деятельности, не отраженных по строкам 020, 040 и 050, которые включают: выплаты штрафов, пени и возмещения ущерба;

выплаты других налогов и местных сборов;

прочие поступления, не связанные с инвестиционной и финансовой деятельностью.

**8.** По строке 080 «Итого чистое движение денежных средств» отражается разница между денежными средствами, поступившими и выплаченными в отчетном периоде от операционной деятельности, рассчитанная следующим образом: Всего (стр.010 - стр.020 + стр.030 - стр.040 - стр.050 + стр.060 - стр.070).

**b)Увеличение (уменьшение) активов:**

**1.** По строке 090 «Поступления от возврата предоставленных займов» отражаются денежные средства, поступившие от возврата предоставленных займов.

**2.** По строке 100 «Поступления от возмещения банковских депозитов» указываются денежные средства, поступившие от возмещения банковских депозитов.

**3.** По строке 110 «Выплаты по предоставлению займов» отражаются денежные средства в форме предоставленных займов.

**4.** По строке 120 «Выплаты в банковские депозиты» отражаются денежные средства, внесенные на депозитные счета.

**5.** По строке 130 «Поступления (выплаты) по прочим текущим активам (оборотным средствам)» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами по операциям, не включенным в строки 090-120, которые приводят к увеличению активов (суммы, поступившие от продажи определенных текущих активов), уменьшению активов (суммы, выплаченные за приобретение определенных текущих активов: материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, и т.д.).

**6.** По строке 140 «Итого увеличение (уменьшение) активов» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в отчетный период, зависящими от чистого изменения (увеличение/уменьшение) активов, рассчитанная следующим образом: Всего (стр.090+стр.100-стр.110-стр.120+стр.130).

**c)Увеличение (уменьшение) обязательств**

**1.** По строке 150 «Поступления в виде полученных кредитов и займов» указываются денежные средства, полученные в виде банковских кредитов и займов, за исключением тех, которые не используются в операционной деятельности.

**2.** По строке 160 «Выплаты, связанные с возвратом полученных кредитов и займов» указываются денежные средства для возврата кредитов и займов, за исключением тех, которые не используются в операционной деятельности.

**3.** По строке 170 «Поступления (выплаты), связанные с другими обязательствами» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами по операциям, не включенным в строки 150-160, которые приводят к увеличению/уменьшению других обязательств.

**4.** По строке 180 «Итого увеличение (уменьшение) обязательств» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в отчетный период, зависящими от чистого изменения (увеличение или уменьшение) других обязательств, рассчитанная следующим образом: (стр.150-стр.160±стр.170).

**5.** По строке 190 «Чистое движение денежных средств от операционной деятельности» указывается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами в течение отчетного периода от операционной деятельности, рассчитанная следующим образом: (±стр.080±стр.140±стр.180).

**2)Движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности** – движение денежных средств, обусловленное деятельностью микрофинансовой организации в области финансовых инвестиций в ценные бумаги и доли участия, приобретением и продажей нематериальных активов, а также движением денежных средств, связанное с деятельностью, которая приводит к изменениям в составе собственного капитала, и средств, полученных в долг.

**1.** По строке 200 «Поступления от продажи ценных бумаг» отражаются денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг.

**2.** По строке 210 «Полученные дивиденды» указываются суммы дивидендов, полученные по долям участия (акциям) в уставном капитале других субъектов.

**3.** По строке 220 «Выплаты на приобретение ценных бумаг» отражаются денежные средства, выплаченные в связи с приобретением ценных бумаг.

**4.** По строке 230 «Поступления (выплаты) от операций с капиталом» отражаются денежные средства, поступившие от внесения паевых взносов или ценных бумаг, увеличения паев, продажи ранее выкупленных у собственников паев или ценных бумаг и выплаты, связанные с выкупом собственных паев или ценных бумаг микрофинансовой организации.

**5.** По строке 240 «Прочие поступления (выплаты) от инвестиционной и финансовой деятельности» отражается разница между поступившими и выплаченными денежными средствами от инвестиционной и финансовой деятельности, не включенными в строки 200-240, таких как:

* *денежные поступления и выплаты за проданные, приобретенные и/или созданные нематериальные активы;*
* *выплаченные дивиденды;*
* *денежные выплаты в виде кредитов и займов, не отраженные по строке 160;*

*- денежные поступления для компенсации чрезвычайных убытков и др.;*

*- денежные выплаты в результате убытков от чрезвычайных событий (хищение и экспроприация денежных средств, пожар, наводнение, политические события, в результате которых денежные средства были уничтожены), покрытие расходов, связанных с устранением последствий стихийных бедствий, и т.д.;*

*- прочие поступления и выплаты.*

**6.** По строке 250 «Чистое движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности» указывается разница между поступившими и выплаченными (выбывшими) денежными средствами в отчетном периоде от инвестиционной и финансовой деятельности, рассчитанная следующим образом: (стр.200+стр.210-стр.220±стр.230±стр.240).

**7.** По строке 260 «Всего чистое движение денежных средств» отражается движение денежных средств в отчетном периоде от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, рассчитанное следующим образом: (±стр.190±стр.250).

**8.** По строке 270 «Положительные (отрицательные) курсовые валютные и суммовые разницы» отражается чистый размер положительных и отрицательных курсовых валютных и суммовых разниц на отчетную дату.

**9.** По строке 280 «Остаток денежных средств на начало отчетного периода» указывается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на начало текущего отчетного периода.

**10.** По строке 290 «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» указывается остаток денежных средств на счетах учета денежных средств и денежных документов на конец текущего отчетного периода, рассчитанный следующим образом: (±стр.260 ± стр.270 + стр.280).