**Порядок составления отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника**

**(форма 0420904)**

.ВАЖНО – информация представляется за 2021 и за 2022

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Состав показателя |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Полученные проценты | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по финансовым вложениям, приносящим процентный доход, включая проценты, **начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде, исключая проценты, начисленные, но не оплаченные в отчетном периоде**  По заполнению строки «Полученные проценты» в случае, если клиент уплатил проценты по банковской карте, но не поступило возмещение от банка (остаток висит на счете 47423).  С учетом письма ЦБ для МФО № 44-14/4176 от 21.11.2021 определились принять следующее:  - в раздел полученные проценты отражаем проценты, полученные от заемщика, даже если не поступило к ломбарду возмещение от банков  - в строке 36 остаток не будет совпадать с разделом баланса «денежные средства» как раз на сумму остатка по сч 47423. |
| 2 | Уплаченные проценты | Сумма **фактически оплаченных** в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам |
| 3 | Полученные комиссии | Сумма комиссий, **фактически полученных** |
| 4 | Уплаченные комиссии | Сумма комиссий, **фактически уплаченных** |
| 5 | Поступления выручки от оказания услуг | Сумма **фактически полученной выручки** от оказания услуг |
| 6 | Поступление штрафов и пени | Сумма **фактически полученных** штрафов и пени |
| 7 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | Сумма **фактически оплаченных** в отчетном периоде общих и административных расходов, включая выданные авансы |
| 8 | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Сумма **фактически поступивших** за вычетом фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от:  реализации и погашения финансовых активов;  приобретения финансовых активов; размещения финансовых обязательств; погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| 9 | Уплаченный налог на прибыль | Сумма налога на прибыль, **фактически полученного в качестве возврата переплаты**, за вычетом налога на прибыль, фактически уплаченного в отчетном периоде, включая платежи по налоговым обязательствам прошлых лет, платежи по налогу на прибыль за текущий отчетный период, также авансы по налогу на прибыль в отношении будущих отчетных периодов |
| 10 | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Суммы **фактически поступивших денежных средств** и их эквивалентов от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, связанные с основной приносящей доход деятельностью, в том числе поступления от погашения и продажи выданных займов, оцениваемых по амортизированной стоимости |
| 11 | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Суммы **фактически уплаченных** денежных средств и их эквивалентов в результате размещения и покупки долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, связанные с основной приносящей доход деятельностью, в том числе на выдачу займов, оцениваемых по амортизированной стоимости |
| 12 | Прочие поступления от операционной деятельности | Сумма **фактически поступивших** прочих денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности, включая результирующий денежный приток по налогу на добавленную стоимость: полученный налог на добавленную стоимость за вычетом налога на добавленную стоимость, перечисленного в бюджет |
| 13 | Прочие платежи по операционной деятельности | Сумма прочих **фактически выплаченных** денежных средств и их эквивалентов по операционной деятельности, включая результирующий денежных отток по налогу на добавленную стоимость: налог на добавленную стоимость, перечисленный в бюджет, за вычетом полученного налога на добавленную стоимость |
| 14 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | Сумма [строк 1-13](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4001) Отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника (далее - Отчет) |
| 15 | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов | Суммы, поступившие в оплату реализуемых основных средств и нематериальных активов, представляющие собой выручку от реализации и полученные авансы (суммы полученного от покупателей налога на добавленную стоимость в строку не включаются) |
| 16 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него | Суммы, поступившие в оплату реализуемого инвестиционного имущества, представляющие собой выручку от реализации и полученные авансы (суммы полученного от покупателей налога на добавленную стоимость в статью не включаются) |
| 17 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств | Сумма **фактически оплаченных** в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, подготовку к использованию нематериальных активов и основных средств, включая выданные авансы |
| 18 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | Сумма **фактически оплаченных** в отчетном периоде затрат на приобретение, подготовку к использованию инвестиционного имущества, включая авансы |
| 19 | Поступления, связанные с погашением и продажей прочих финансовых активов | Суммы **фактически поступивших** денежных средств и их эквивалентов от продажи и погашения прочих финансовых активов |
| 20 | Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов | Суммы **фактически уплаченных** денежных средств и их эквивалентов в результате размещения и покупки прочих финансовых активов |
| 20.1 | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Суммы **фактически поступивших** денежных средств и их эквивалентов от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не связанные с основной приносящей доход деятельностью |
| 20.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | Суммы **фактически уплаченных** денежных средств и их эквивалентов в результате размещения и покупки долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не связанные с основной приносящей доход деятельностью |
| 21 | Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду | Сумма **фактически полученных** в отчетном периоде арендных платежей по инвестиционному имуществу |
| 22 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | Сумма **фактически полученных** в отчетном периоде поступлений, связанных с инвестиционной деятельностью |
| 23 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | Сумма **фактически оплаченных** в отчетном периоде прочих расходов, связанных с инвестиционной деятельностью |
| 24 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | Сумма [строк 15-23](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4015) Отчета |
| 25 | Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | Сумма **фактически полученных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости |
| 26 | Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: | Сумма **фактически уплаченных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов в связи с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: |
| 26.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | Суммы денежных средств и их эквивалентов, **фактически уплаченные** в погашение обязательств по договорам аренды |
| 27 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) | Сумма **фактически полученных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от реализации выпущенных акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) |
| 28 | Поступления от продажи собственных акций | Сумма **фактически полученных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от продажи ранее выкупленных собственных акций |
| 29 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) | Сумма **фактически выплаченных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов акционерам (участникам, товарищам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей) или их выходом из состава акционеров (участников, товарищей) |
| 30 | Выплаченные дивиденды | Сумма **фактически выплаченных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов в форме дивидендов или аналогичных платежей |
| 31 | Прочие поступления от финансовой деятельности | Сумма **фактически полученных** денежных средств и их эквивалентов от прочих операций, классифицированных как финансовая деятельность |
| 32 | Прочие платежи по финансовой деятельности | Сумма **фактически перечисленных** в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность |
| 33 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | Сумма [строк 25-32](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4025) Отчета |
| 34 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | Сумма [строк 14](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4014), [24](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4024), [33](https://base.garant.ru/71833440/172a6d689833ce3e42dc0a8a7b3cddf9/#block_4033) Отчета |
| 35 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты | Сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде в отношении отраженных в бухгалтерском балансе денежных средств и их эквивалентов |
| 36 | Остаток денежных средств и их эквивалентов **на начало отчетного периода** | Денежные средства, краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой, остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой, за вычетом остатков по балансовым счетам N [20503](https://base.garant.ru/71176854/2915f076fe1b61f7b5e3fd7812e10b0e/#block_20503) "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", N [20504](https://base.garant.ru/71176854/2915f076fe1b61f7b5e3fd7812e10b0e/#block_20504) "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках- нерезидентах" по состоянию на начало отчетного периода.  Сумма по строке должна совпадать со значением показателя в графе 4 [строки 5](https://base.garant.ru/71833440/b89690251be5277812a78962f6302560/#block_20289) таблицы 5.2 приложения 10 к настоящему Положению |
| 37 | Остаток денежных средств и их эквивалентов **на конец отчетного периода** | Денежные средства, краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой, остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой, за вычетом остатков по балансовым счетам N [20503](https://base.garant.ru/71176854/2915f076fe1b61f7b5e3fd7812e10b0e/#block_20503) "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", N [20504](https://base.garant.ru/71176854/2915f076fe1b61f7b5e3fd7812e10b0e/#block_20504) "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на конец отчетного периода.  Сумма по строке должна совпадать со значением показателя в графе 3 [строки 5](https://base.garant.ru/71833440/b89690251be5277812a78962f6302560/#block_20289) таблицы 5.2 приложения 10 к настоящему Положению. Значение показателя по строке формируется как сумма значений показателей по [строкам 34-36](https://base.garant.ru/71833440/47c0c676c4eea47d6f8dd080df4a487f/#block_100360) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За \_\_\_\_ 20\_\_г. | За \_\_\_\_ 20\_\_г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности** | | | | |
| 1 | Полученные проценты |  |  |  |
| 2 | Уплаченные проценты |  |  |  |
| 3 | Полученные комиссии |  |  |  |
| 4 | Уплаченные комиссии |  |  |  |
| 5 | Поступления выручки от оказания услуг |  |  |  |
| 6 | Поступление штрафов и пени |  |  |  |
| 7 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов |  |  |  |
| 8 | Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |
| 9 | Уплаченный налог на прибыль |  |  |  |
| 10 | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости |  |  |  |
| 11 | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости |  |  |  |
| 12 | Прочие поступления от операционной деятельности |  |  |  |
| 13 | Прочие платежи по операционной деятельности |  |  |  |
| 14 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности |  |  |  |
| **Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | | | | |
| 15 | Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов |  |  |  |
| 16 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него |  |  |  |
| 17 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств |  |  |  |
| 18 | Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества |  |  |  |
| 19 | Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов |  |  |  |
| 20 | Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов |  |  |  |
| 20.1 | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости |  |  |  |
| 20.2 | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости |  |  |  |
| 21 | Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду |  |  |  |
| 22 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности |  |  |  |
| 23 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности |  |  |  |
| 24 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности |  |  |  |
| **Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности** | | | | |
| 25 | Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости |  |  |  |
| 26 | Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе: |  |  |  |
| 26.1 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды |  |  |  |
| 27 | Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей) |  |  |  |
| 28 | Поступления от продажи собственных акций |  |  |  |
| 29 | Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей) |  |  |  |
| 30 | Выплаченные дивиденды |  |  |  |
| 31 | Прочие поступления от финансовой деятельности |  |  |  |
| 32 | Прочие платежи по финансовой деятельности |  |  |  |
| 33 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности |  |  |  |
| 34 | Сальдо денежных потоков за отчетный период |  |  |  |
| 35 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| 36 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода |  |  |  |
| 37 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| (должность руководителя) |  | (подпись) |  | (инициалы, фамилия) |

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.