

Пояснения по заполнению Отчета о денежных потоках

номер строки	Наименование показателя	Состав показателя	Пояснение
1	2	3	4
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	<p>**</p> <p>В данный раздел включаются проценты по выданным займам, по расчетному счету (если были именно проценты за остаток на р/с), по депозитам и тп</p> <p>**ИЗ ПОЯСНЕНИЙ ЦБ – ПИСЬМО № 44-14/4276 от 29.11.2021 (приложено)</p> <p>Денежные потоки, связанные с получением процентов через посредников (платежных агентов), отражаются по строке 1 «Проценты полученные» отчета о денежных потоках.</p> <p>В соответствии с пунктом 31 МСФО (IAS) денежные потоки, связанные с получением и выплатой процентов, должны раскрываться в отчете о денежных потоках отдельно.</p>
2	Уплаченные проценты	Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам	<p>***</p> <p>Уплаченные проценты по привлеченным займам или иным долговым обязательствам.</p> <p>***ИЗ ПОЯСНЕНИЙ ЦБ –</p>

			<p>ПИСЬМО № 44-14/4276 от 29.11.2021 (приложено)</p> <p>Денежные потоки, связанные с выплатой процентов через посредников (платежных агентов), отражаются по строке 2 «Проценты уплаченные» отчета о денежных потоках.</p> <p>В соответствии с пунктом 31 МСФО (IAS) денежные потоки, связанные с получением и выплатой процентов, должны раскрываться в отчете о денежных потоках отдельно.</p>
3	Полученные комиссии	Сумма комиссий, фактически полученных	Комиссии по РКО, а также комиссии по выданным займам согласно договорам (если таковые есть согласно договоров)
4	Уплаченные комиссии	Сумма комиссий, фактически уплаченных	Уплаченные комиссии по привлеченным займам (согласно условиям договоров)
5	Поступления выручки от оказания услуг	Сумма фактически полученной выручки от оказания услуг	Если есть выручка (доход от зачисления в доход излишка от реализации залога по истечению 3-х лет, от оказания услуг хранения, консультационных услуг и тп)
6	Поступление штрафов и пени	Сумма фактически полученных штрафов и пени	Штрафы пени по договорам займа, от контрагентов по внутрихозяйственным операциям
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде общих и административных расходов, включая выданные авансы	Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде общих и административных расходов, включая выданные авансы
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений)	Сумма фактически поступивших за вычетом фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от: <ul style="list-style-type: none"> • реализации и погашения финансовых активов; 	Если такое есть

	от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<ul style="list-style-type: none"> 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	Уплаченный налог, включая авансы (за вычетом возвратов)
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	Сумма поступлений по договорам займа (без учета процентов) и от реализации залогов ИЗ ПОЯСНЕНИЙ ЦБ – ПИСЬМО № 44-14/4276 от 29.11.2021 (приложено) Денежные средства, поступившие от заемщиков на счет посредника (платежного агента) в рамках оказания платежных услуг МФО, отражаются МФО в отчете о денежных потоках по статьям «Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», «Полученные проценты» или «Прочие поступления от операционной

			<p>деятельности» независимо от срока, установленного законодательством или условиями договора оказания платежных услуг, в течение которого посредник (платежный агент) должен перечислить указанные средства на расчетный счет МФО.</p> <p>Распределение в отчете о потоках денежных средств между статьями «Поступления от продажи и погашения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости», «Полученные проценты» или «Прочие поступления от операционной деятельности» поступлений от заемщиков на счет посредника (платежного агента) в рамках оказания платежных услуг МФО осуществляется МФО на основании аналитического учета выданных займов с учётом следующих факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • графика платежей в соответствии с условиями договора; • назначения платежа, указанного заемщиком в платежных документах; • наличия уведомления от заемщика о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.
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	Выдача займов через р/счет (безналично), уплата прочих сумм по приобретенным займам
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	Прочие суммы, не учтенные выше

		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 денежный отток по налогу на добавленную стоимость: налог на добавленную стоимость, перечисленный в бюджет, за вычетом полученного налога на добавленную стоимость	Прочие суммы, не учтенные выше
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	Сумма строк 1-13 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)	Суммы от продажи ОС, капвложений
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)	Сумма от продажи ИИС и капвложений
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	Уплаченные суммы для приобретения имущества, модернизацией, подготовкой к использованию
18	Платежи, связанные с приобретением,	Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, подготовку к использованию инвестиционного	Уплаченные суммы для приобретения имущества,

	созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	имущества, включая авансы	модернизацией, подготовкой к использованию
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	Суммы от погашением и реализации прочих ФА
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	Суммы размещения и приобретения прочих ФА
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	Если ломбард передал аренду – поступления арендной платы
22	Прочие поступления от инвестиционной	Сумма фактически полученных в отчетном периоде поступлений, связанных с инвестиционной деятельностью	

	деятельности		
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 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	Суммы поступления от размещения ФО
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:	Суммы уплаченные и суммы в связи с погашением ФО
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	Прочие поступления
32	Прочие платежи по финансовой деятельности	Сумма фактически перечисленных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность	Прочие платежи
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	Сумма строк 25-32 Отчета	
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	Сумма строк 14, 24, 33 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	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	

	отчетного периода	эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой, за вычетом остатков по балансовым счетам N 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", N 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 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 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", N 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 таблицы 5.2 приложения 10 к настоящему Положению. Значение показателя по строке формируется как сумма значений показателей по строкам 34-36	ИЗ ПОЯСНЕНИЙ ЦБ – ПИСЬМО № 44-14/4276 от 29.11.2021 (приложено) Обращаем внимание, что сумма по статье «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода» отчета о денежных потоках должна соответствовать итоговой строке таблицы 5.29 приложения 10 к Положению № 613-П и может не равняться сумме по статье «Денежные средства» бухгалтерского баланса МФО.