

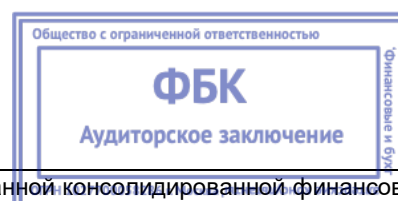
ООО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022, 2021 и 2020

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за год		5 756 142	3 789 575	1 676 571
<i>Корректировки:</i>				
Налоги	22	1 437 297	996 660	401 186
Процентные доходы за вычетом расходов	17	(21 292 841)	(13 571 810)	(8 203 407)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 9	8 871 391	4 524 401	3 980 461
Доход от списания кредитов	20	(89 515)	(66 465)	-
Убыток от продажи кредитного портфеля	20	696 754	346 240	352 322
Амортизация	21	60 743	27 894	27 125
Переоценка иностранной валюты		3 593	(29)	127
Резервы		(4 668)	12 468	(14 196)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 561 104)	(3 941 066)	(1 779 811)
<i>Изменение на:</i>				
- прирост по кредитам клиентам		(6 127 727)	(5 906 176)	(2 445 116)
- прирост по прочим активам		(643 192)	(243 396)	(385 221)
- прирост/(снижение) по прочим обязательствам		267 036	183 984	(21 071)
Полученные проценты		15 200 519	10 289 408	5 816 213
Уплаченные проценты		(241 845)	(161 204)	(32 694)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	20	309 345	184 859	111 306
Денежные поступления от списанных кредитов	20	89 515	66 465	-
Уплаченный налог на прибыль		(894 491)	(556 202)	(266 200)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		3 398 056	(83 328)	997 406
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	10	(26 096)	(64 521)	(73 568)
Приобретение нематериальных активов	11	(134 161)	(159)	-
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(830 000)	(361 295)	(180 750)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		877 366	248 209	24 250
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	29	-	11 141	-
Инвестиции в ассоциированные организации	8	-	(81 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(112 891)	(247 625)	(230 068)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств	13	1 534 399	859 500	346 619
Поступление денежных средств от облигаций	13	-	1 299 906	-
Погашение заемных средств	13	(1 794 882)	(863 025)	(60 129)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(7 313)	(7 313)	(8 691)
Расходы на выпуск облигаций	13	-	(39 845)	-
Дивиденды уплаченные	16	(2 035 293)	(588 709)	(793 333)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(2 303 089)	660 514	(515 534)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 206)	4	33
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	1 266	(1 266)	-



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		981 136	328 299	251 837
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	928 302	600 003	348 166
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 909 438	928 302	600 003



Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.