

ПАО МФК «Займер»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за год		6 088 771	5 756 142
<i>Корректировки:</i>			
Налоги	21	1 712 356	1 437 297
Процентные доходы за вычетом расходов	16	(18 461 476)	(21 292 841)
Оценочный резерв под кредитные убытки	6, 7, 8	3 921 385	8 871 391
Доход от списания кредитов	19	(96 513)	(89 515)
Убыток от продажи кредитного портфеля	19	1 372 528	696 754
Амортизация	20	244 364	60 743
Убыток от выбытия основных средств	9	46 115	-
Переоценка иностранной валюты		2 674	3 593
Резервы		(154)	(4 668)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(5 169 950)	(4 561 104)
<i>Изменение на:</i>			
- прирост по кредитам клиентам		(3 344 549)	(6 127 727)
- прирост по прочим активам		(1 296 373)	(643 192)
- прирост по прочим обязательствам		729 567	267 036
Полученные проценты		17 284 756	15 200 519
Уплаченные проценты	12	(169 094)	(241 845)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля	19	680 903	309 345
Денежные поступления от списанных кредитов	19	96 513	89 515
Уплаченный налог на прибыль		(2 157 219)	(894 491)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 654 554	3 398 056
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(23 946)	(26 096)
Приобретение нематериальных активов	10	(128 134)	(134 161)
Займы выданные связанным и третьим сторонам		(240 000)	(830 000)
Поступление денежных средств от погашения займов связанными и третьими сторонами		219 400	877 366
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(172 680)	(112 891)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение заемных средств	12	97 050	1 534 399
Погашение заемных средств	12	(186 036)	(1 794 882)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	12	(527 400)	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(24 375)	(7 313)
Дивиденды уплаченные	15	(5 597 462)	(2 035 293)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 238 223)	(2 303 089)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		252	(2 206)
Влияние изменений в ожидаемых кредитных убытках на денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	-	1 266
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		243 651	981 136
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 909 438	928 302
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	2 153 341	1 909 438

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

