

ПАО МКК «Займер»

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль за период			4 347 150	3 929 771
<i>Корректировки:</i>				
Налоги	25		1 476 171	1 441 982
Процентные доходы за вычетом расходов	20		(20 421 320)	(18 551 905)
Оценочный резерв под кредитные убытки	7, 13		8 681 327	5 531 731
Доход по списанным кредитам	23		(99 260)	(177 793)
Убыток от продажи кредитного портфеля	23		2 056 950	720 480
Амортизация	24		349 480	71 623
(Прибыль) / убыток от выбытия основных средств			(2 145)	25 580
Прибыль от реализации нематериальных активов	23		(10 584)	-
Доля в результатах ассоциированной компании			(14 073)	-
Курсовые разницы, нетто			(58)	3 696
Начисление резервов			50 679	15 594
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			(3 585 683)	(6 989 241)
<i>Изменение на:</i>				
- прирост по кредитам клиентам			(5 167 702)	(4 614 788)
- прирост по прочим активам			(1 573 516)	(1 254 940)
- (снижение) / прирост по прочим обязательствам			(3 912)	(183 639)
- прирост по средствам клиентов			(46 826)	-
Полученные проценты			16 765 607	16 459 562
Уплаченные проценты			(71 496)	(39 070)
Денежные поступления от продажи кредитного портфеля			1 024 821	412 078
Денежные поступления от списанных кредитов	23		99 260	177 793
Уплаченный налог на прибыль			(1 441 218)	(979 051)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			5 999 335	2 988 704
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение компании как бизнеса за вычетом имеющихся у нее денежных средств			154 119	-
Приобретение основных средств	10		(67 347)	(111 974)
Приобретение нематериальных активов	11		(810 433)	(219 226)
Займы выданные связанным сторонам			(346 500)	-
Поступление денежных средств от погашения займов связанными сторонами			214 000	123 470
Инвестиции в ассоциированную компанию			(146 500)	-
Поступление денежных средств от продажи основных средств			33 733	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(968 928)	(207 730)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Получение заемных средств	16		396 500	131 000
Погашение заемных средств	16		(433 000)	(197 000)
Погашение основной суммы обязательств по облигациям	16		-	(772 600)
Погашение основной суммы обязательств по аренде			(38 819)	(36 563)
Дивиденды уплаченные	19		(3 583 000)	(2 160 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(3 658 319)	(3 035 163)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов			1 372 088	(254 189)
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>				
			56	-
<i>Влияние изменений оценочного резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>				
			710	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода			1 899 152	2 153 341
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			3 272 006	1 899 152

Примечания на страницах с 5 по 44 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.