

СПАО «РЕСО-Гарантия»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год

	2019 год	2018 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	101 988 865	98 876 614
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(2 671 942)	(3 618 032)
Страховые выплаты	(51 678 990)	(47 151 082)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	1 071 287	1 617 541
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	3 523 387	2 761 241
Расходы на урегулирование убытков	(5 025 088)	(5 124 430)
Аквизиционные расходы	(26 969 962)	(20 782 532)
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	1 805 760	1 297 615
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	161 607 979	142 001 774
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(161 611 514)	(142 075 152)
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(50 780 431)	(36 350 889)
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	33 400 566	23 665 774
Поступления от продажи имущества	2 719 963	1 618 351
Процентный доход по операциям финансового лизинга	9 202 768	5 993 653
Прочие доходы, нетто	88 326	180 064
Административные расходы	(8 509 917)	(6 932 216)
Чистые расходы по операциям финансового лизинга	(2 210 859)	(1 395 052)
Счета клиентов	405 166	105 271
Увеличение операционных активов		
Прочие активы	(2 578 515)	(1 923 326)
Уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(917 911)	(586 581)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	2 858 938	12 178 606
Налог на прибыль уплаченный	(3 320 661)	(2 421 487)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(461 723)	9 757 119
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционный доход/(расход), отличный от процентного дохода, расходов по проведению инвестиционных операций и расходов по операциям финансового лизинга	880 698	(965 033)
Процентные доходы, отличные от процентных доходов по операциям финансового лизинга	6 140 739	6 026 340
Расходы по проведению инвестиционных операций	(634 734)	(919 883)
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 239 845)	(7 802 153)
Погашение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	306 728	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(22 722 228)	(444 018)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18 076 460	526 817
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	(99 735 497)	(19 304 522)
Продажа и погашение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	89 918 732	21 772 322
Займы выданные	(186 956)	(13 438 064)
Займы погашенные	428 449	1 032 336
Поступления со счетов и депозитов в банках	26 137 322	42 710 344
Перечисления на счета и депозиты в банках	(16 708 472)	(52 116 180)
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(851 957)	(750 346)
Продажа основных средств и инвестиционной недвижимости	356 104	782 202
Приобретения дочерних компаний	(3 912 357)	(5 918 630)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 746 814)	(28 808 468)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты уплаченные	(4 725 599)	(2 611 251)
Выпуск и продажа собственных облигаций	23 713 269	3 846 773
Приобретение и погашение собственных облигаций	(10 822 363)	(1 850 000)
Заемные средства полученные	4 702 063	29 361 812
Заемные средства погашенные	(8 577 870)	(2 227 925)
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности	4 289 500	26 519 409
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(730 307)	7 468 060
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 140 472)	240 278
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	74 883	(15 362)
Эффект от перехода на МСФО 9	-	(62 300)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	16 642 740	9 012 064
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	15 658 114	16 642 740

Сравнительные данные изменены соответственно. В таблице ниже представлены эффекты от пересмотра сравнительных данных:

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год тыс. рублей	Отражено ранее в отчетности	Корректи- ровка	Скорректиро- ванные данные
Страховые выплаты, уплаченные	(45 533 541)	(1 617 541)	(47 151 082)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	-	1 617 541	1 617 541
Расходы на урегулирование убытков	(3 515 059)	(1 609 371)	(5 124 430)
Аквизиционные расходы	(18 729 499)	(2 053 033)	(20 782 532)
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	-	1 297 615	1 297 615
Прочие доходы, нетто	609 424	(429 360)	180 064
Административные расходы	(9 726 365)	2 794 149	(6 932 216)
Счета клиентов	-	105 271	105 271
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	12 073 335	105 271	12 178 606
Чистые денежные средства, полученные в финансовой деятельности	26 624 680	(105 271)	26 519 409

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Пояснении 3(и).

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса, включая приобретения предприятий, находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она