

САО «РЕСО-Гарантия»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год

Пояснения	2023 год тыс. рублей	2022 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	150 607 495	136 342 304
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(3 210 721)	(3 140 716)
Страховые выплаты, уплаченные	(74 048 142)	(70 734 497)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	1 015 762	602 638
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4 473 736	4 197 349
Расходы на урегулирование убытков	(5 497 584)	(5 093 152)
Аквизиционные расходы	(39 451 199)	(33 241 248)
Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию	2 593 762	2 428 227
Расходы по операциям по обязательному медицинскому страхованию	(1 346 078)	(1 294 501)
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	260 727 174	235 059 327
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(260 736 887)	(235 103 923)
Доходы от медицинской деятельности	1 666 827	999 193
Расходы по медицинской деятельности	(1 400 867)	(828 545)
Прочие доходы, нетто	126 025	127 440
Административные расходы	(8 875 290)	(8 841 473)
Счета клиентов	3 871 367	2 313 672
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(12 098 780)	(5 414 991)
Поступление лизинговых и прочих платежей	4 879 494	1 489 099
Процентный доход по операциям финансового лизинга	1 810 396	197 306
Расходы по операциям финансового лизинга	(277 850)	-
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Прочие активы	1 845 746	(1 575 438)
Уменьшение операционных обязательств		
Прочие обязательства	(144 079)	(941 891)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	26 530 307	17 546 180
Налог на прибыль уплаченный	(11 265 836)	(1 136 832)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	15 264 471	16 409 357
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционный (расход) доход, отличный от процентного дохода, расходов по проведению инвестиционных операций и расходов по операциям финансового лизинга	(382 233)	1 508 281
Процентные доходы, отличные от процентных доходов по операциям финансового лизинга	10 482 633	8 179 664
Расходы по проведению инвестиционных операций	(1 294 632)	(948 159)
Погашение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 935 844	1 671 347
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(11 422 354)	(53 315 107)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45 186 035	37 663 059
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	(132 730)
Продажа и погашение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	8 534 885	10 034 073
Займы выданные	(234 828)	(374 311)
Займы погашенные	243 187	7 713 669
Поступления со счетов и депозитов в банках	91 646 643	11 653 843
Перечисления на счета и депозиты в банках	(171 696 993)	(9 234 718)
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(913 243)	(771 055)
Продажа основных средств и инвестиционной недвижимости	387 522	893 531
Дивиденды полученные	5 155	-
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности	(26 522 379)	14 541 387
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты уплаченные	(1 139 455)	(1 611 776)
Чистые выбытия в результате сделок «РЕПО»	(263 847)	(6 220 310)
Дивиденды выплаченные	(12 474 594)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(13 877 896)	(7 832 086)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(25 135 804)	23 118 658
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 566 761	(3 191 906)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	-	426
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	36 688 622	16 761 444
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	13 119 579	36 688 622

22