

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г. г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Интеро Инвест"
(ООО УК "Интеро Инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121151, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул Можайский Вал, д. 8, помещ. 3Н/3

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		13 948	8 083
4	процентные доходы	34	12 766	5 234
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	-	24
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	1 183	2 825
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	104 379	96 012
16	Расходы на персонал	42	(69 637)	(78 211)
17	Прямые операционные расходы	43	(12 623)	(5 655)
18	Процентные расходы	44	(927)	(57)
20	Общие и административные расходы	46	(10 500)	(15 472)
22	Прочие доходы	47	133	6 374
23	Прочие расходы	47	(266)	(482)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 507	10 591
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(3 778)	(1 601)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(2 186)	(1 021)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(1 592)	(580)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		20 729	8 990
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		20 729	8 990

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Осташевич И.О.
(инициалы, фамилия)

"14" марта 2025 г.

Процентные доходы

тыс. руб.
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 766	5 234
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 619	5172
8	прочее	2 147	62
15	Итого	12 766	5 234

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные

За 2024 г.

тыс. руб.
Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024г	-	10	-	10
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024г	-	10	-	10

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023г	-	34		34
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	(24)		(24)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023г	-	10		10

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

тыс. руб.
Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(395)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1 183	3 220
3	Итого	1 183	2 825

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	104 379	96 012
48	Итого	104 379	96 012
56	Всего	104 379	96 012

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	59 964	67 403
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	9 480	10 558
5	Прочее	193	250
6	Итого	69 637	78 211

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 59 194 тыс. рублей (за 2023 год: 66 596 тыс. рублей), расходы по договорам добровольного медицинского страхования работников в размере 770 тыс. рублей (за 2023 год: 808 тыс. рублей)

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 480 тыс. рублей (за 2023 год: 10 558 тыс. рублей)

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	12 623	5 655
12	Итого	12 623	5 655

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	927	57
7	Итого	927	57

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 249	1 305
2	Амортизация основных средств	4 495	5 217
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	13
4	Расходы по аренде	1 882	6 079
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	667	978
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	206	192
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	145	128
12	Транспортные расходы	78	90
13	Командировочные расходы	4	6
14	Штрафы, пени	76	68
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	225	198
17	Прочие административные расходы	1 471	1 196
18	Итого	10 500	15 472

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	6 374
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	133	-
8	Прочие доходы	0	-
9	Итого	133	6 374

тыс. руб.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	0	-
5	Прочие расходы	266	482
6	Итого	266	482

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Некредитная финансовая организация арендует офисные помещения для ведения своей уставной деятельности. В аренде находятся: 1. нежилые помещения по адресу: г.Москва, ул.Можайский Вал, д. 8, помещ. 3Н/3 в соответствии с договором аренды № 03/АР-23 от 28.04.2023 г. Срок аренды на дату настоящей отчетности с 01.05.2024 г. по 31.03.2025 г. Аренда по указанному договору классифицирована в качестве операционной аренды (далее - Договор аренды 3). 2. нежилые помещения по адресу: г.Москва, ул.Усачева, д.33, стр.2, этаж 6 в соответствии с договором субаренды № 27/04 от 27.04.2022 г. Срок аренды по договору на дату настоящей отчетности с 27.02.2024 г. по 26.01.2025 г. На основании профессионального суждения, учитывая опыт прошлых лет, Аренда по указанному договору классифицирована в качестве финансовой аренды сроком на 22 месяца (далее - Договор аренды 2). До 18.05.2023 в аренде находилось нежилое помещение по адресу: г.Москва, ул.Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ. XLVI в соответствии с договором аренды № 4/2020 от 18.05.2020 г. Срок аренды с 18.05.2020 г. по 18.05.2023 г. Аренда по указанному договору была классифицирована в качестве финансовой аренды (далее Договор аренды 1).
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Все основные денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, отражены при оценке обязательств по Договору аренды 1 и Договору аренды 2. Договоры аренды 1 и 2 предусматривают переменную часть арендной платы, которая фактически является оплатой коммунальных услуг и признается в расходах в качестве расходов по операциям с основными средствами по мере получения таких услуг. Договор аренды 3 не предусматривает переменную часть арендной платы. Обеспечение коммунальными ресурсами включено в стоимость арендной платы и признаются в расходах на аренду.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий, связанных с договорами аренды, нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной арендой договорами аренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затрат, связанных с произведенными улучшениями предметов аренды, в отчетном периоде не было.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В стоимость актива в форме права пользования (по Договору аренды 1) включены первичные затраты по поиску помещения.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде (по Договору аренды 1 и Договору аренды 2) в отчетном периоде не было. Последний пересмотр стоимости актива и обязательства (по Договору аренды 1) был во 2 квартале 2021 года в связи с уменьшением арендуемой площади. 18.05.2023 арендуемые помещения по Договору аренды 1 возвращены арендодателю, аренда прекращена.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета приведённой стоимости обязательств в отношении Договора аренды 1 использована ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года (средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк). Для расчета приведённой стоимости обязательств в отношении Договора аренды 2 использованы средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (в целом по Российской Федерации) на срок от 1 года до 3 лет, публикуемые на сайте Банка России.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

тыс.руб.

**Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 222	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(5 663)	-

тыс.руб.

**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 058	6 265
2	проценты уплаченные	927	32
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 130	6 233
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 978	4 624
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 978	4 624
7	Итого отток денежных средств	7 036	10 889

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
некредитная финансовая организация является арендодателем**

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	До 18.05.2023 г. Некредитная финансовая организация (далее НФО) предоставляла нежилые помещения, арендуемые НФО по договору № 4/2020 от 18.05.2020 г. и классифицируемые в качестве финансовой аренды (срок аренды 3 года), по договору субаренды во временное возмездное владение и пользование на срок не более 1 года. С учетом разных сроков основного договора аренды и субаренды, а также с учетом того, что договор субаренды является краткосрочным, НФО классифицировала договор субаренды нежилых помещений в качестве операционной аренды. Арендные платежи признаются в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды. Размер постоянной части арендной платы по договору субаренды за весь период субаренды получен НФО одновременно в качестве авансового платежа. По состоянию на 18.05.2023 г. договор субаренды прекращен в связи с истечением срока аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не применимо.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий, связанных с договором субаренды, не было.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендодателя отсутствуют.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Выкуп предмета субаренды не предусмотрен.
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо.
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.

**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли
(убытка) в разрезе компонентов**

тыс. руб.
Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 186	1 021
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 592	580
4	Итого, в том числе:	3 778	1 601
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 778	1 601

48.1.1. Текущая ставка налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 15 процентов (в 2023 году НФО рассчитывало и уплачивало налог в связи с применением упрощенной системы налогообложения по ставке 15 процентов)

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
расходом по налогу на прибыль**

тыс. руб.
Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 507	10 591
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год:15%; 2023 год: 15%)	3 676	1 589
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	102	(175)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(196)	(424)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	298	249
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	187
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 778	1 601

48.2.1. На 31.12.2024 года отсутствуют признанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31.12.2023 года:0 рублей) и существуют уменьшающие налогооблагаемую базу потенциальные отложенные налоговые активы с временных разниц в сумме 1 907 тысяч рублей (на 31.12.2023: 3 272 тысячи рублей).

48.2.2. На 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отсутствуют.

48.2.3. На 31.12.2023 в строке 6. "Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки" отражена разница между суммой минимального налога и суммой налога, исчисленного в общем порядке, применяемым при УСН, за вычетом отложенного налогового актива в отношении данной разницы.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

на 31.12.2024

тыс. руб.
Таблица 48.4

Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
2	3	4	5	6
Продолжающаяся деятельность	-	-	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	689	(1 916)	-	2 605
Оценочные обязательства и резервы	1 152	518	-	634
Финансовая аренда	66	66	-	-
Прочие расходы	0	(33)	-	33
Общая сумма отложенного налогового актива	1 907	(1 364)	-	3 272
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 907	(1 364)	-	3 272
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	(1 382)	(197)	-	(1 185)
Основные средства	(2)	4	-	(6)
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (Расходы будущих периодов)	(87)	11	-	(98)
Прочие доходы	(65)	(46)	-	(19)
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 535)	(228)		(1 307)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	372	(1 592)	-	1 965
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	372	(1 592)	-	1 965

на 31.12.2023

тыс. руб.
Таблица 48.4

Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
2	3	4	5	6
Продолжающаяся деятельность	-	-	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	2 605	(463)	-	3 067
Оценочные обязательства и резервы	634	(214)	-	848
Финансовая аренда	-	(124)	-	124
Нематериальные активы	-	(2)	-	2
Прочие расходы	33	33 068	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	3 272	(770)	-	4 042
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 272	(770)	-	4 042
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	(1 185)	87 230	-	(1 272)
Основные средства	(6)	24	-	(30)
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (Расходы будущих периодов)	(98)	84	-	(182)
Прочие доходы	(19)	(6)	-	(13)
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 307)	189 669	-	(1 497)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 965	(580)	-	2 545
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 965	(580)	-	2 545