

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Интеро Инвест"

(ООО УК "Интеро Инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		6 918	(6 165)	3 112	4 523
4	процентные доходы	34	3 014	2 046	1 271	538
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	(11)	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	3 880	(8 201)	1 841	3 984
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	71 822	76 856	23 691	23 275
16	Расходы на персонал	42	(44 609)	(46 453)	(13 216)	(14 309)
17	Прямые операционные расходы	43	-	(147)	-	(27)
18	Процентные расходы	44	(57)	(721)	-	(182)
20	Общие и административные расходы	46	(15 575)	(16 647)	(4 655)	(5 973)
22	Прочие доходы	47	6 374	5 994	-	4 114
23	Прочие расходы	47	(427)	(1 662)	(162)	(159)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 446	11 054	8 771	11 262
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(3 252)	(3 313)	(1 095)	(1 209)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(528)	(3 588)	(528)	(350)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(2 724)	275	(567)	(859)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		21 194	7 741	7 676	10 053
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>						
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		21 194	7 741	7 676	10 053

**Процентные доходы**

тыс. руб.  
Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 014	2 046	1 271	538
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 014	2 046	1 271	538
15	Итого	3 014	2 046	1 271	538

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости**

**За 9 месяцев 2023 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 01.01.2023 г.	-	34	-	34
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	(24)	-	(24)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.09.2023 г.	-	10	-	10

**За 9 месяцев 2022 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 01.01.2022 г.	-	24	-	24
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	11	-	11
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.09.2022 г.	-	34	-	34

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

тыс. руб.  
Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(395)	122	-	137
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	4 274	(8 322)	1 841	3 847
3	Итого	3 880	-8 201	1 841	3 984

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

тыс. руб.  
Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>					
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	71 822	76 856	23 691	23 275
48	Итого	<b>71 822</b>	<b>76 856</b>	<b>23 691</b>	<b>23 275</b>
56	Всего	<b>71 822</b>	<b>76 856</b>	<b>23 691</b>	<b>23 275</b>

## Расходы на персонал

тыс. руб.  
Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по оплате труда	38 409	40 008	11 386	12 349
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	6 064	6 187	1 784	1 915
5	Прочее	135	259	45	45
6	Итого	<b>44 609</b>	<b>46 453</b>	<b>13 216</b>	<b>14 309</b>

## Прямые операционные расходы

тыс. руб.  
Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	147	-	27
12	Итого	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>-</b>	<b>27</b>

## Процентные расходы

тыс. руб.  
Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
5	По обязательствам по аренде	57	721	0	182
7	Итого	<b>57</b>	<b>721</b>	<b>0</b>	<b>182</b>

## Общие и административные расходы

тыс. руб.  
Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	961	1 942	329	404
2	Амортизация основных средств	5 191	10 116	52	3 409
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	49	-	17
4	Расходы по аренде	4 480	2 358	1 599	1 398
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	800	826	163	297
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	39	42	12	14
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 177	50	2 182	10
12	Транспортные расходы	67	159	26	15
13	Командировочные расходы	5	10	2	-
14	Штрафы, пени	-	73	-	48
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	125	136	49	50
17	Прочие административные расходы	716	885	240	311
18	Итого	15 575	16 647	4 655	5 973

## Прочие доходы

тыс. руб.  
Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	6 374	5 994	-	4 114
9	Итого	6 374	5 994	-	4 114

## Прочие расходы

тыс. руб.  
Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
5	Прочие расходы	427	1 662	162	159
6	Итого	427	1 662	162	159

**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	<p>Некредитная финансовая организация арендует офисные помещения для ведения своей уставной деятельности. В аренде находятся:</p> <p>1. нежилые помещения по адресу: г.Москва, ул.Можайский Вал, д. 8, этаж 3, помещ. 3Н/3 в соответствии с договором аренды № 03/АР-23 от 28.04.2023 г. Срок аренды с 19.05.2023 г. по 30.04.2024 г. Аренда по указанному договору классифицирована в качестве операционной аренды (далее - Договор аренды 3).</p> <p>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 с 26.03.2023 г. по 25.02.2024 г. Аренда по указанному договору классифицирована в качестве операционной аренды (далее - Договор аренды 2).</p> <p>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).</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	<p>Все основные денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, отражены при оценке обязательств по Договору аренды 1.</p> <p>Договоры аренды 1 и 2 предусматривает 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.</p> <p>Договор аренды 3 не предусматривает переменную часть арендной платы.</p> <p>Обеспечение коммунальными ресурсами включено в стоимость арендной платы и признаются в расходах на аренду.</p>
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	<p>Пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде (по Договору аренды 1) в отчетном периоде не было.</p> <p>Последний пересмотр стоимости актива и обязательств 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.</p>
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета приведённой стоимости обязательств 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) (в отношении Договора аренды 1).
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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	-	5 031
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-	(4 598)

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 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 545	2 965
2	проценты уплаченные	32	660
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	4 513	2 305
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 624	10 527
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 624	10 527
7	Итого отток денежных средств	9 169	13 491

**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	<p>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.</p>
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 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	528	3 588	528	350
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 724	(275)	567	859
4	Итого, в том числе:	<b>3 252</b>	<b>3 313</b>	<b>1 095</b>	<b>1 209</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>3 252</b>	<b>3 313</b>	<b>1 095</b>	<b>1 209</b>

48.1.1. Текущая ставка налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 15 процентов (в 2022 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 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 446	11 054	8 771	11 262
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 15 %; 2022 год: 15 %)	3 667	1 658	1 316	1 689
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	<b>(415)</b>	<b>1 655</b>	<b>(221)</b>	<b>(480)</b>
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(582)	(1)	(276)	(577)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	167	1 656	55	97
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 252	3 313	1 095	1 209

48.2.1. На 30.09.2023 года отсутствуют признанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 30.09.2022 года: 0 тысяч рублей) и существуют уменьшающие налогооблагаемую базу потенциальные отложенные налоговые активы с временных разниц в сумме 1 137 тысяч рублей (на 30.09.2022: 2 783 тысячи рублей).

48.2.2. На 30.09.2023 года и на 30.09.2022 года непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отсутствуют.



**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

на 30.09.2023

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
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	-	-	-	-
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	523	(2 544)	-	3 067
Оценочные обязательства и резервы	613	(235)	-	848
Финансовая аренда	0	(124)	-	124
Нематериальные активы	1	(1)	-	2
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 137	(2 904)	-	4 042
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 137	(2 904)	-	4 042
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	(1 185)	87	-	(1 272)
Основные средства	(9)	21	-	(30)
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (Расходы будущих периодов)	(106)	76	-	(182)
Прочие доходы	(17)	(4)	-	(13)
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 316)	181	-	(1 497)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(179)	(2 724)	-	2 545
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(179)	(2 724)	-	2 545

на 30.09.2022

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
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	-	-	-	-
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	1 902	(265)	-	2 167
Оценочные обязательства и резервы	708	27	-	681
Финансовая аренда	171	(64)	-	235
Нематериальные активы	2	2	-	-
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	2 783	(301)	-	3 083
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 783	(301)	-	3 083
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
Основные средства	(37)	20	-	(57)
Нематериальные активы	-	1	-	(1)
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (расходы будущих периодов)	(124)	106	-	(230)
Прочие доходы	(14)	(8)	-	(6)
Дебиторская задолженность	(1 155)	456	-	(1 611)
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 329)	576	-	(1 905)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 453	275	-	1 178
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 453	275	-	1 178