

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**Управленческие примечания (532\_9)**

на 31.12.2023 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**

**Информация о кредитном качестве финансовых  
активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств  
в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

**тыс.руб.**  
Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	17 028	-	-	-	-	17 028
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 028	-	-	-	-	17 028
49	Итого	17 028	-	-	-	-	17 028

**На 31.12.2022**

**тыс.руб.**  
Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	56 955	-	-	-	-	56 955
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 955	-	-	-	-	56 955
49	Итого	56 955	-	-	-	-	56 955

**Информация о кредитном качестве финансовых активов,  
оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных  
и прочих размещенных средств,  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

тыс.руб.  
Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	989	-	-	-	-	989
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	989	-	-	-	-	989
33	Итого	989	-	-	-	-	989

**На 31.12.2022**

тыс.руб.  
Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	3 386	-	-	-	-	3 386
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 386	-	-	-	-	3 386
33	Итого	3 386	-	-	-	-	3 386

**Информация о кредитном качестве финансовых активов,  
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской  
задолженности  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

тыс.руб.  
Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	49 634	-	-	-	-	49 634
2	дебиторская задолженность клиентов	7 897	-	-	-	-	7 897
6	прочая дебиторская задолженность	41 737	-	-	-	-	41 737
25	Итого	49 634	-	-	-	-	49 634

**На 31.12.2022**

тыс.руб.  
Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	8 491	-	-	-	-	8 491
2	дебиторская задолженность клиентов	8 330	-	-	-	-	8 330
6	прочая дебиторская задолженность	161	-	-	-	-	161
25	Итого	8 491	-	-	-	-	8 491

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31.12.2023 года.

На 31.12.2023

тыс.руб.  
Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	63 078	-	-	63 078
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	67 651	-	-	67 651
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 028	-	-	17 028
10	займы выданные и прочие размещенные средства	989	-	-	989
11	дебиторская задолженность	49 634	-	-	49 634
16	Прочие активы	2 174	-	-	2 174
17	Итого активов	132 902	-	-	132 902
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 159	-	-	32 159
25	кредиторская задолженность	32 159	-	-	32 159
27	Прочие обязательства	31 175	-	-	31 175
28	Итого обязательств	63 334	-	-	63 334
29	Чистая балансовая позиция	69 569	-	-	69 569

На 31.12.2022

тыс.руб.  
Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	14 238	-	-	14 238
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 833	-	-	68 833
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 955	-	-	56 955
10	займы выданные и прочие размещенные средства	3 386	-	-	3 386
11	дебиторская задолженность	8 491	-	-	8 491
16	Прочие активы	1 957	-	-	1 957
17	Итого активов	85 028	-	-	85 028
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 982	-	-	10 982
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 598	-	-	4 598
25	кредиторская задолженность	6 384	-	-	6 384
27	Прочие обязательства	19 771	-	-	19 771
28	Итого обязательств	30 753	-	-	30 753
29	Чистая балансовая позиция	54 275	-	-	54 275



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2023 года.

На 31.12.2023

тыс.руб.  
Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	63 078	-	-	63 078
2	денежные средства на расчетных счетах	63 078	-	-	63 078
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 028	-	-	17 028
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 028	-	-	17 028
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	989	-	989
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	989	-	989
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	49 634	-	-	49 634
65	дебиторская задолженность клиентов	7 897	-	-	7 897
69	прочая дебиторская задолженность	41 737	-	-	41 737
71	Итого активов	129 739	989	-	130 728
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	32 159	-	-	32 159
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	54	-	-	54
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	68	-	-	68
111	прочая кредиторская задолженность	32 037	-	-	32 037
113	Итого обязательств	32 159	-	-	32 159
114	Итого разрыв ликвидности	97 581	989	-	98 570

На 31.12.2022

тыс.руб.  
Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	14 238	-	-	14 238
2	денежные средства на расчетных счетах	14 238	-	-	14 238
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 955	-	-	56 955
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 955	-	-	56 955
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 386	-	3 386
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 386	-	3 386
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 491	-	-	8 491
65	дебиторская задолженность клиентов	8 330	-	-	8 330
69	прочая дебиторская задолженность	161	-	-	161
71	Итого активов	79 685	3 386	-	83 071
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 598	-	4 598
91	обязательства по аренде	-	4 598	-	4 598
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 384	-	-	6 384
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	97	-	-	97
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	150	-	-	150
111	прочая кредиторская задолженность	6 137	-	-	6 137
113	Итого обязательств	6 384	4 598	-	10 982
114	Итого разрыв ликвидности	73 301	(1 212)	-	72 089

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

тыс.руб.  
Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	63 078	-	-	-	63 078
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 623	-	-	17 028	67 651
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	17 028	17 028
10	займы выданные и прочие размещенные средства	989	-	-	-	989
11	дебиторская задолженность	49 634	-	-	-	49 634
15.1	Прочие активы	2 174	-	-	-	2 174
16	Итого активов	115 874	-	-	17 028	132 902
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 159	-	-	-	32 159
24	кредиторская задолженность	32 159	-	-	-	32 159
25.1	Прочие обязательства	31 175	-	-	-	31 175
26	Итого обязательств	63 334	-	-	-	63 334
27	Чистая балансовая позиция	52 541	-	-	17 028	69 569

**На 31.12.2022**

тыс.руб.  
Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	171	14 068	-	-	14 238
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 833	-	-	-	68 833
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 955	-	-	-	56 955
10	займы выданные и прочие размещенные средства	3 386	-	-	-	3 386
11	дебиторская задолженность	8 491	-	-	-	8 491
15.1	Прочие активы	1 957	-	-	-	1 957
16	Итого активов	70 961	14 068	-	-	85 028
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 982	-	-	-	10 982
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 598	-	-	-	4 598
24	кредиторская задолженность	6 384	-	-	-	6 384
25.1	Прочие обязательства	19 771	-	-	-	19 771
26	Итого обязательств	30 753	-	-	-	30 753
27	Чистая балансовая позиция	40 208	14 068	-	-	54 275



**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
на 31.12.2023 года.**

На 31.12.2023

тыс.руб.  
Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	130 728	130 728	130 728
2	денежные средства, в том числе:	-	-	63 078	63 078	63 078
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	63 078	63 078	63 078
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	67 651	67 651	67 651
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	17 028	17 028	17 028
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	17 028	17 028	17 028
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	989	989	989
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	989	989	989
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	49 634	49 634	49 634
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	7 897	7 897	7 897
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	41 737	41 737	41 737
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	32 159	32 159	32 159
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	32 159	32 159	32 159
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	32 159	32 159	32 159
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	54	54	54
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	68	68	68
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	32 037	32 037	32 037

На 31.12.2022

тыс.руб.  
Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	83 071	83 071	83 071
2	денежные средства, в том числе:	-	-	14 238	14 238	14 238
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	14 238	14 238	14 238
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	68 833	68 833	68 833
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	56 955	56 955	56 955
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	56 955	56 955	56 955
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	3 386	3 386	3 386
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 386	3 386	3 386
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	8 491	8 491	8 491
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	8 330	8 330	8 330
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	161	161	161
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 982	10 982	10 982
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 982	10 982	10 982
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 598	4 598	4 598
47	обязательства по аренде	-	-	4 598	4 598	4 598
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 384	6 384	6 384
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	97	97	97
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	150	150	150
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 137	6 137	6 137

**Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

тыс. руб.  
Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	889	889
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-	889	889
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	(3 796)	-	-	(3 796)

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и в течение 2023 года операции со связанными сторонами существовали в основном в виде выплаты вознаграждения за осуществление трудовой деятельности единоличного исполнительного органа, являющегося связанной стороной Общества, а также в виде оплат услуг по аренде офисного помещения у организации, являющейся связанной стороной Общества. Ценообразование по операциям Общества со связанными сторонами в 2023 г. осуществлялось на обычных коммерческих условиях.

**На 31.12.2022**

тыс. руб.  
Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	Прочие активы	-	-	-	-	23	-	-	23
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	(3 819)	-	(22)	(3 840)

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и в течение 2022 года операции со связанными сторонами существовали в основном в виде выплаты вознаграждения за осуществление трудовой деятельности единоличного исполнительного органа, являющегося связанной стороной Общества, а также в виде оплат услуг по аренде офисного помещения у организации, являющейся связанной стороной Общества. Ценообразование по операциям Общества со связанными сторонами в 2022 г. осуществлялось на обычных коммерческих условиях.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
на 31.12.2023 года.**

**На 31.12.2023**

тыс. руб.  
Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(11 513)	-	-	(11 513)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(5 672)	(5 672)

**На 31.12.2022**

тыс. руб.  
Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(10 118)	-	-	(10 118)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(3 715)	(3 715)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	163	163

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

тыс.руб.  
Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 513	10 118

**ПРИМЕЧАНИЕ 59****СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

Существенным событием, происходящим после окончания отчетного периода, которое оказывает существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, является создание краткосрочного обязательства по выплате премий по итогам работы за 2023 год. При создании краткосрочного обязательства Общество, руководствуясь внутренними локально-нормативными актами, бюджетным планом Общества на 2023 год, также опытом прошлых лет, на основании собственного профессионального суждения отразило в учете и в настоящей годовой (финансовой) отчетности краткосрочные обязательства по выплате премий по итогам работы за 2023 год, а также соответствующие налоговые обязательства с указанных вознаграждений.

Другие существенные события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.