

Пример отчёта. Компания, люди, контрагенты и все цифры вымышлены; совпадения случайны. Структура и глубина — как в настоящем отчёте.



СВОРК

БАНКРОТСТВО · С 2015

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

для И. И. Иванова

ДИАГНОСТИКА + ПЛАН ДЕЙСТВИЙ · ОТЧЁТ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЯ И СОБСТВЕННИКОВ · ДАННЫЕ НА 01.10.2026

ООО «Демо-Строй»

ИНН 0200000000 · ОГРН 1000000000000 · Москва · Строительство жилых и нежилых зданий (41.20)
Зарегистрирована 14.03.2014 · сотрудники: 23 человека (2025) · уставный капитал: 10 тыс. ₽

ПОВОД

Намерение кредитора ООО «Бетон-Опт» (Федресурс, 22.09.2026)
Заявление о банкротстве может быть подано ориентировочно с **07.10.2026**

ЛИЧНЫЙ РИСК
контролирующих лиц

ВЫСОКИЙ

ВЫВОД

По отчётности 2025 года компания неплатёжеспособна: собственный капитал –20,9 млн ₽, ликвидность 0,52. При этом за 2025 год выданные займы выросли с 12,4 до 31,9 млн ₽, основные средства уменьшились на 12,4 млн ₽, а из компании вышел участник с долей 40%. Именно эти три эпизода управляющий проверит первыми.

ДАТА ОБЪЕКТИВНОГО
БАНКРОТСТВА · ОРИЕНТИР

2025 год

по открытым данным; точную дату
определяет расчёт по внутренним
документам

ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КДЛ

≈ 15 млн ₽ – ≈ 131 млн ₽

вилка: от долгов, подтверждённых судом
и ФНС, до всех обязательств по балансу

СДЕЛКИ В ЗОНЕ ОСПАРИВАНИЯ

с 07.10.2023

3 года до ориентировочной даты
заявления: подозрительные сделки,
выплаты участникам

ГЛАВНОЕ, ЧТО УВИДИТ АРБИТРАЖНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

01 Капитал –20,9 млн ₽

За два года — 36,5 млн ₽ убытков, чистые активы ушли в минус в 2025 году. Это ориентир для даты
объективного банкротства: с неё у директора возникает обязанность подать заявление.

02 31,9 млн ₽ в выданных займах

Финансовые вложения выросли в 2,5 раза за год, при долгах 130,7 млн ₽. Кому и на каких условиях выданы
деньги — первый вопрос управляющего.

03 Продажа техники в 2025 году

Основные средства уменьшились с 21,7 до 9,3 млн ₽. Управляющий проверит цену и покупателя: продажа
ниже рынка оспаривается.

04 Выход участника в 2025 году

Петров П. П. (40%) вышел 30.06.2025, Иванов И. И. стал единственным участником. Выплата доли при
отрицательных чистых активах запрещена, а за период до выхода отвечают оба.

05 Приставы и новые иски

5 исполнительных производств на 12,9 млн ₽, арест счёта; 3 иска на 9,5 млн ₽ ещё в суде. Каждое решение
даёт кредитору право на своё заявление о банкротстве.

01 Финансовое состояние

млн ₽	2021	2022	2023	2024	2025
Выручка	88,4	133	176	149	97,5
Чистая прибыль (убыток)	3,1	4,8	1,2	-11,6	-24,9
Активы, всего	64,2	91,5	119	126	110
основные средства	12,1	15,4	22,9	21,7	9,3
запасы	18,5	24,0	31,2	38,6	30,4
дебиторская задолженность	29,8	44,3	52,1	49,0	34,6
финансовые вложения	1,0	2,5	6,8	12,4	31,9
денежные средства	2,8	5,3	5,7	4,7	3,6
Собственный капитал	9,6	14,4	15,6	4,0	-20,9
Займы и кредиты	14,2	21,8	32,4	38,1	29,6
Кредиторская задолженность	40,4	55,3	70,7	84,3	101
Текущая ликвидность (норма ≥ 1)	0,94	0,95	0,86	0,75	0,52
Доля собственного капитала (норма ≥ 0,5)	0,15	0,16	0,13	0,03	-0,19
Обеспеченность обязательств активами (норма ≥ 1)	1,18	1,19	1,15	1,03	0,84

Данные бухгалтерской отчётности (ГИР БО ФНС), млн ₽. Красным — отрицательные значения и коэффициенты ниже нормы.

02 Дата объективного банкротства

С этой даты управляющий оценивает сделки, а суд — действия руководителя.

ДАТА	СОБЫТИЕ	ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ
31.12.2024	Убыток 11,6 млн ₽, капитал упал до 4,0 млн ₽	Первые признаки
17.03.2025	Иск ООО «Бетон-Опт» на 8,7 млн ₽	Крупные просрочки
30.06.2025	Выход участника Петрова П. П. (40%)	—
2025	Продажа техники: основные средства -12,4 млн ₽	—
11.11.2025	Иск «Бетон-Опт» удовлетворён, долг не погашен	Долг заявителя
31.12.2025	Капитал -20,9 млн ₽, ликвидность 0,52	Недостаточность имущества
12.05.2026	Приостановка операций по счёту (ФНС)	Неплатёжеспособность
22.09.2026	Намерение «Бетон-Опта» на Федресурсе	Заявление — с 07.10.2026

ОРИЕНТИР: 2025 ГОД

Капитал отрицательный с конца 2025 года; с ноября 2025 года — неоплаченный судебный долг перед заявителем.

СРОК ЗАЯВЛЕНИЯ РУКОВОДИТЕЛЯ (СТ. 9)

По отчётности обязанность подать заявление могла возникнуть в начале 2026 года. Директор и единственный участник — одно лицо, поэтому отвечать за срок и за сделки будет Иванов И. И.; за период до 30.06.2025 — и Петров П. П.

03 Долги и судебные споры

ДАТА	КРЕДИТОР	СУММА	СТАТУС
11.11.2025	ООО «Бетон-Опт»	8,7 млн ₽	удовлетворён
04.06.2026	АО «Металлопрокат-Центр»	6,2 млн ₽	рассматривается

19.02.2026	ООО «СпецТехАренда»	3,4 млн ₽	удовлетворён
12.05.2026	ИФНС (требование об уплате)	2,1 млн ₽	взыскание, блокировка счёта
27.08.2026	ООО «Кран-Сервис»	1,9 млн ₽	рассматривается

9 исков к компании на 24,8 млн ₽, 3 на 9,5 млн ₽ ещё в суде. У приставов 5 производств, непогашено 12,9 млн ₽, арестован расчётный счёт.

КАК ПОСЧИТАНА СУММА РИСКА

Нижняя граница — долги, подтверждённые судом и ФНС («Бетон-Опт» 8,7 млн ₽, «СпецТехАренда» 3,4 млн ₽, ФНС 2,1 млн ₽ и др.). Верхняя — кредиторская задолженность 101,1 млн ₽ и займы 29,6 млн ₽ по балансу 2025 года.

04 Контролирующие лица

Кого управляющий и кредиторы могут привлечь к субсидиарной ответственности.

ЛИЦО	РОЛЬ	ПЕРИОД	ПОЧЕМУ ПОД РИСКОМ
Иванов Иван Иванович	Директор; участник	директор с 14.03.2014; участник 60%, единственный — с 30.06.2025	Вся ответственность за 2024–2026 годы: срок заявления, займы, продажа техники.
Петров Пётр Петрович	Бывший участник	40% до 30.06.2025	Контролирующее лицо в период убытков; возможный получатель выплаты за долю.

05 Сделки и операции в зоне проверки

КОГДА	ОПЕРАЦИЯ	СУММА	ОСНОВАНИЕ	ОЦЕНКА
2025	Выданные займы (финвложения)	31,9 млн ₽	ст. 61.2	ГЛАВНЫЙ ВОПРОС
06.2025	Выход участника и возможная выплата доли	уточнить	ст. 23 закона об ООО	ГЛАВНЫЙ ВОПРОС
2025	Продажа спецтехники	≈ 12,4 млн ₽ по балансу	ст. 61.2 — цена	ПРОВЕРИТЬ
2025–2026	Погашение займов	≈ 8,5 млн ₽	ст. 61.3 — предпочтение	ПРОВЕРИТЬ

06 Что запросит управляющий

После введения процедуры руководитель обязан передать документы за 3 года. Непередача — самостоятельное основание субсидиарной ответственности.

- ☐ Договоры займа 2025 года, расшифровка финвложений 31,9 млн ₽
- ☐ Договоры купли-продажи техники, оценка, платёжки
- ☐ Документы о выходе Петрова П. П. и расчёты с ним
- ☐ Договоры займа и графики погашения 2024–2026
- ☐ Переписка с «Бетон-Оптом», акты сверки
- ☐ Документы по приостановке операций по счёту

07 План действий

ЦЕЛЬ

Остановить заявление «Бетон-Опта» и вернуть в оборот выданные займы 31,9 млн ₽, чтобы рассчитаться с кредиторами без процедуры.

СРОЧНО — ДО 07.10.2026

№	ЧТО СДЕЛАТЬ	ЗАЧЕМ
1	Договориться с «Бетон-Оптом» (8,7 млн ₽): график или частичное погашение до 07.10.2026.	Срок почти истёк.
2	Направить заёмщикам требования о возврате займов 31,9 млн ₽.	Главный источник расчётов и главный довод защиты.
3	Снять блокировку счёта: погасить требование ФНС 2,1 млн ₽ или договориться о рассрочке.	Без счёта компания не может работать.
4	Не платить бывшему участнику до выяснения, была ли выплачена доля.	Выплата при минусовых чистых активах запрещена.

В ТЕЧЕНИЕ 30 ДНЕЙ

№	ЧТО СДЕЛАТЬ	ЗАЧЕМ
5	Рассчитать чистые активы ежемесячно и выработать позицию по дате: не ранее конца 2025 года.	Сокращает период ответственности.
6	Подтвердить рыночную цену проданной техники: оценка, объявления, платёжки.	Эпизод ст. 61.2.
7	Собрать документы по выходу Петрова П. П.: выплачена ли доля, когда и сколько.	Эпизод ст. 23 закона об ООО.
8	Сверить погашение займов: кому, по какому графику, связаны ли получатели с КДЛ.	Эпизод ст. 61.3.
9	Если займы не вернутся — решить вопрос о заявлении должника.	С ростом долгов растёт ответственность по ст. 61.12.

08 Позиция защиты по главным рискам

РИСК	НАША ПОЗИЦИЯ	ЧЕМ ПОДТВЕРДИТЬ
Займы 31,9 млн ₽	Возвратные займы на рыночных условиях, их взыскивают.	Договоры, претензии, возвраты
Продажа техники	Продана по рыночной цене, деньги ушли на расчёты с кредиторами.	Оценка, платёжки
Выход участника	Доля не выплачена или выплачена до признаков банкротства.	Протокол, расчёты
Погашение займов ~8,5 млн ₽	Платежи по графику кредиторам, не связанным с КДЛ.	Договоры, графики

09 Сценарии

СЦЕНАРИЙ	КОГДА ПОДХОДИТ	ЧТО ДАЁТ	ОЦЕНКА
Вернуть займы и урегулировать долги	Если заёмщики платёжеспособны	Процедура не нужна	РЕКОМЕНДУЕМ
Мировое или график с «Бетон-Оптом»	Чтобы выиграть время	Отсрочка заявления	ПАРАЛЛЕЛЬНО
Подать на банкротство самим	Если займы невозвратны	Останавливает рост ответственности; займы станут главным эпизодом	ПЛАН «Б»

10 Чего не делать

- ✗ Не прощать, не уступать и не продлевать выданные займы без оплаты.
- ✗ Не гасить долги выборочно — связанным лицам или «нужным» кредиторам: это предпочтение (ст. 61.3).
- ✗ Не переоформлять имущество на родственников и связанных лиц: сделки за 3 года оспариваются.
- ✗ Не менять директора или участника на номинального: ответственность остаётся на реальных КДЛ.
- ✗ Не уничтожать и не «терять» документы: при их отсутствии вина руководителя предполагается (ст. 61.11).

11 Вопросы на консультацию

- ? Какой будет позиция по дате банкротства?
- ? Как быстрее вернуть 31,9 млн ₽ займов?
- ? Что делать с выходом Петрова П. П.?
- ? Каков реальный размер ответственности Иванова И. И.?

КОНСУЛЬТАЦИЯ 60 МИНУТ С АРБИТРАЖНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ

Входит в тариф. Разберём этот план, ваши документы и вопросы выше. Полная проверка по внутренним документам — детальный анализ от 150 000 ₽; оплаченная сумма засчитывается при заказе в течение 14 дней.

СПРАВКА: НОРМЫ, НА КОТОРЫЕ ОПИРАЕТСЯ ОТЧЁТ

Ст. 9	Руководитель обязан подать заявление в течение месяца после появления признаков банкротства.
Ст. 61.2	Подозрительные сделки: неравноценные — за 1 год, во вред кредиторам — за 3 года до заявления.
Ст. 61.3	Предпочтение одному кредитору: за 1 месяц, а если получатель знал о неплатёжеспособности — за 6 месяцев.
Ст. 61.11	Субсидиарная ответственность, если из-за действий КДЛ долги нельзя погасить, в том числе при отсутствии документов.
Ст. 61.12	Ответственность за неподачу заявления — в размере долгов, возникших после истечения срока.
Закон об ООО, ст. 23 и 29	Нельзя выплачивать долю вышедшему участнику и распределять прибыль при признаках банкротства.

Отчёт подготовлен по общедоступным данным (ЕГРЮЛ, ГИР БО ФНС, открытые данные ФНС о задолженности и блокировках счетов, картотека арбитражных дел, ФССП, Федресурс). Цифры округлены. Это аналитическая оценка по открытым источникам, а не юридическое заключение: внутренние документы компании не анализировались. Рекомендации направлены на законную защиту интересов руководителя и собственников.

ПРИМЕР • ДАННЫЕ
ВЫМЫШЛЕНЫ