

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 · ОТЧЁТ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЯ И СОБСТВЕННИКОВ · ДАННЫЕ НА 01.10.2026

ООО «Демо-Строй»

ИНН 0200000000 · ОГРН 10000000000000 · 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 Первые шаги

- 1 Урегулировать требование «Бетон-Опта» до 07.10.2026.
- 2 Потребовать возврата выданных займов 31,9 млн ₽.
- 3 Собрать документы по продаже техники и выходу участника.

Как сделать каждый шаг без риска оспаривания, позиция защиты по каждому эпизоду, сценарии и консультация с арбитражным управляющим — в тарифе «Диагностика + план действий».

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.

СЛЕДУЮЩИЙ ШАГ · ДИАГНОСТИКА + ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

Доплата 20 000 ₽ в течение 14 дней: письменный план — что сделать до подачи заявления, какие документы собрать и как снизить личный риск по каждой найденной точке, — и консультация 60 минут с арбитражным управляющим.

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
ВЫМЫШЛЕННЫ