

Финансовый управляющий И П Орлова Ю.А.
Степанов Владимир Аркадьевич член НП СРО "Меркурий",
214036, г. Смоленск, а/я 75, e-mail: arbitrsmol@mail.ru, тел. 89107823607

Адресовано: **Собранию кредиторов И П Орлова Ю. А.**

- 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности Индивидуального предпринимателя Орлова Ю.А. за период с 01.01.2014г. по 31.03.2017 года.**
- 2. Заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности Индивидуального предпринимателя Орлова Ю.А. за период с 01.01.2014г. по 31.03.2017 года.**

г. Смоленск, 2017 год

1. Вводная часть

Сведения об «Исполнителе».

Наименование: Полное: Сокращенное:	Финансовый управляющий И П Орлова Ю А Степанов Владимир Аркадьевич
Государственная Регистрация	Зарегистрирован Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Промышленному району г. Смоленска ИНН 673100692506
Юридический адрес:	214036, г. Смоленск, А./Я № 75
Место нахождения:	214036, г. Смоленск, А./Я № 75
ИНН/ КПП	6730031771

Анализ проводился финансовым управляющим И П Орлова Ю.А., действующем на основании Определения Арбитражного суда Смоленской области от 29.11.2016 по делу № А62-7266-2016

Содержание.

1. Описание объема проводимого анализа.

Информационная база. Общая информация о «Должнике»,
основные аспекты и анализ учетной политики.

2. Общий обзор финансового положения предприятия.

3. Коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника.

- Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.
- Оценка финансовой устойчивости
- Анализ показателей деловой активности (оборачиваемости) предприятия.

4. Анализ положения «Должника» на товарных рынках.

5. Анализ активов и пассивов должника.

6. Анализ безубыточной деятельности должника.

7. Выводы.

8.Определение наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства.

9. Определение наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства.

10. Заключение о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного или фиктивного банкротства.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности Индивидуального предпринимателя Орлова Ю А за период с 01.01.2014г. по 31.03.2017 года.

Описание объема анализа.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Орлова Ю А. за период 01.01.2014г. по 31.03.2017 г. Анализ проводился в соответствии с:

- Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Постановлением правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 года № 367.
- Временными правилами проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 855.

Целью проведения анализа явилось установление следующего:

- вывода о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника;
- вывода о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства;
- вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему.

Информационная база

Для проведения анализа финансово – хозяйственной деятельности ИП Орлову Ю А были направлены письма содержащие перечень документов, необходимых для проведения финансового анализа.

Для проведения финансового анализа Коротковым О.А. представлены следующие документы:

- 15.12.2016 г. направлено должнику заказным письмом требование-уведомление о предоставлении информации и документации (Исх. № 13 от 12.12.2016 г.).
- 12.01.2017 г. подал в АС заявление об истребовании доказательств у должника.
- 25.01.2017 г. получил в АС исполнительный лист на принудительное истребование доказательств у должника.
- 27.01.2017 г. направлено повторно по электронной почте требование должнику о предоставлении документации и соблюдении законности использования денежных средств на текущие расходы (Исх. № б/н от 26.01.2017 г.).

Для проведения финансового анализа Орловым Ю.А. представлены копии следующих документов:

- Свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
- Свидетельства о внесении записи в ЕГРИП
- Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства.
- Сведения о расходах за декабрь 2016г.
- Сведения о не ведении деятельности, отсутствии операций по счетам в январе 2017г
- Свидетельства о регистрации ТФОМС.
- Извещения о регистрации в ТПФР РФ.
- Извещения о регистрации в качестве страхователя в ФСС РФ.
- Лицензии Министерства транспорта РФ.
- Сведений об открытых счетах.
- Свидетельства о заключении брака.
- Свидетельства о рождении ребенка.

Копия листов паспорта 1я стр., регистрация, дети.

Опись имущества гражданина (Приложение № 2 к приказу Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530) в электронном виде.

-Декларации по УСН за 2015г на 12л.

-Декларации по налогу на добавленную стоимость за 4 кв. 2014г на 8л.

Декларации по ЕНВД за 2014-15-16гг. на 81 л

В результате проведения анализа получена следующая информация.

Общая информация о должнике.

Наименование: Полное:	Индивидуальный предприниматель Орлов Ю А
Сокращенное:	ИП Орлов Ю А.
Государственная регистрация:	Зарегистрирован МРИМНС России № 2 по Смоленской обл. 19.05.2004 г., ОГРНИП 304672214000050
Юридический адрес:	Смоленская область, г. Вязьма, ул. Юбилейная, д. 5, кв. 44
Место нахождения:	Смоленская область, г. Вязьма, ул. Юбилейная, д. 5, кв. 44
ИНН/ КПП	672202754358
Вид деятельности	ОКВЭД 49.41.2 ПЕРЕВОЗКА ГРУЗОВ НЕСПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ
Расчетный счет	ПАО Сбербанк России, № 40802810159200100464 ПАО ВТБ 24, № 40802810013440006812 ООО Хоум кредит энд Финанс Банк

Основные аспекты и анализ учетной политики должника.

Составление бухгалтерской отчетности индивидуальными предпринимателями законодательно не предусмотрено. Бухгалтерский учет предпринимателем Орловым Ю.А. велся в упрощенном варианте. Применяемый порядок учета обеспечивал формирование информации необходимой для составления налоговой отчетности: декларации о доходах физического лица, декларации по НДС, по единому социальному налогу.

Сводные ежемесячные (ежеквартальные) регистры бухгалтерского учета о движении и остатках основных средств, товаров, денежных средств, дебиторских и кредиторских задолженностей, и прочих объектов учета бухгалтерией Орловым Ю.А. не представлены.

3. Общий обзор финансового положения должника

На основании Определения Арбитражного суда Смоленской области от 29.11.2016 года по делу № А62-7266/2016г. «О признании обоснованным заявления ПАО Сбербанк индивидуального предпринимателя Орлова Ю.А. несостоятельным (банкротом)». финансовым управляющим ИП Орлова Ю. А. утвержден член НП СРО «Меркурий» Степанов В.А.

Показатели хозяйственной деятельности ИП Орлова Ю.А. за предшествующий трехлетний период проанализировать не представляется возможным в виду недостаточности документов для анализа.

Стоимость имущества (внеоборотные активы),	Не определена
--	---------------

предпринимательская деятельность	
Автомобиль, актив, не связанный с предпринимательской деятельностью	Приложение № 2
Сумма дебиторской задолженности	Не представлена
Сумма кредиторской задолженности, предпринимательская деятельность	12 618 395,71 руб.
Требования, не связанные с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности.	Не представлены

Таблица составлена на основании перечня кредиторов, требования которых установлены судом.

4.Коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника

В связи с отсутствием учетных данных о денежных средствах, запасах, и прочих показателях проанализировать динамику коэффициентов платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности ИП Орлова Ю.А. в ходе проведения анализа не представляется возможным.

Ниже приведены коэффициенты, рассчитанные на 01.01.2017 года.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника

Коэффициент абсолютной ликвидности Рекомендуемое значение 0,15-0,2	0
Коэффициент текущей ликвидности Рекомендуемое значение 0,5-0,8	0
Показатель обеспеченности активами: Предпринимательская деятельность Общая обеспеченность	
Степень платежеспособности по текущим обязательствам В момент проведения анализа деятельность не ведется.	

Выводы. Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности на дату проведения анализа рассчитать не представляется возможным в виду отсутствия базы для расчетов. Однако с высокой степенью вероятности можно предположить их уровень меньше рекомендуемых значений, так как, задолженность ИП Орлова Ю.А. перед кредиторами по предпринимательской деятельности обеспечена лишь имуществом, находящимся в залоге. Общий процент обеспеченности активами определить не представляется возможным в виду отсутствия стоимости имущества должника.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) Рекомендуемое значение больше 0,5	0%
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Рекомендуемое значение больше или равно 0,1	0%

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах	100%
Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам (предпринимательская деятельность) К общим активам	-

По документам, представленным для анализа, собственными средствами должник не располагает.

Показателей деловой активности (оборачиваемости) предприятия.

Показатель	За 2014 год	За 2015г.	За 2016г.	
Рентабельность Активов	0%	0%	0%	
Норма чистой прибыли	0%	0%	0%	

Показатели чистой прибыли не могут быть рассчитаны так как должником не представлены книги учета доходов и расходов хозяйственных операций Индивидуального предпринимателя.

4. Анализ положения должника на товарных рынках.

Анализ внешних условий деятельности.

Деятельность по перевозке грузов автотранспортом в исследуемый период не зависела от общеэкономических, региональных, отраслевых и других факторов. Условия деятельности можно признать нормальными рыночными.

Анализ внутренних условий деятельности.

Неблагоприятные условия деятельности.

1. Потери на производстве.

2. Расходы, которые не принимаются в целях налогообложения или которые документально не подтверждены.

- Наем частных перевозчиков (отсутствие документов).
- Разница между ставкой рефинансирования и реальной банковской ставкой. Ставка рефинансирования 11%, а реальная банковская 18%. В расходы принимается только ставка рефинансирования.
- Непроизводственные затраты на поддержание производства: благоустройство территории, подъездные пути в офис и на производство, ограждение и уборка территорий, ремонт кровли офиса и производства, т.д.

Анализ рынков грузоперевозок, рыночных цен

Одним из основных факторов, оказывающим влияние на деятельность ИП Орлова Ю.А., по нашему мнению, являлись рыночные цены на оказываемые услуги.

- В виду отсутствия данных книги учета доходов и расходов не представляется возможным сопоставить динамику цен на грузоперевозки И П Орлова Ю.А. с общеотраслевой и выявить негативные тенденции.

Анализируя выше приведенные факты можно сделать вывод, что действовавшие цены в анализируемый период, не позволяли установить достаточный процент рентабельности, для ведения безубыточной деятельности, и покрытия расходов на осуществление деятельности должника.

Не предоставление сведений о финансово-хозяйственной деятельности должником не позволяет провести анализ состава затрат, структуры расходов, а степень влияния на изменения доходов от предпринимательской деятельности таких показателей как:

- расходы на заработную плату и выплаты социального характера.
- прочие расходы, включая проценты за кредит, учтенные в расходах ИП.
- амортизация оборудования, прочие расходы.

Основные поставщики и покупатели ИП Орлова Ю.А.

Основные «Поставщики» и «Покупатели» Должника определяются по Книгам покупок и продаж. Ни один из этих документов для анализа не представлен.

5. Анализ активов и пассивов должника.

Анализ динамики изменений состава имущества и обязательств в связи отсутствием необходимых документов, не может быть проведен.

Дебиторская задолженность, прочие доходы должником не представлены.

Общая стоимость перечня имущества, представленного должником не указана, оценка не проводилась или не представлена.

Анализ обязательств должника.

Сумма обязательств должника по предпринимательской деятельности на 31.03.2017 года составляет 12 618 395,71рублей, в том числе:

ПАО «Сбербанк России»: Основной долг 12 163 844,17 руб.,

ПАО «Банк ВТБ 24» 36 763,99 руб.,

МРИ ФНС № 2 – 377 068,42.

Всего требования, связанные с обязательствами при осуществлении предпринимательской деятельности составляют 12 618395,71 руб.

6. Анализ безубыточной деятельности должника.

Анализ возможности безубыточной деятельности должника невозможен по причине приостановки деятельности.

7. Выводы

1. Восстановление платежеспособности должника невозможно, так как предпринимательская деятельность не осуществляется с 01.01.2017 г.
2. Целесообразно введение процедуры банкротства реализация имущества должника.

3. Покрытие судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему возможно.

8. Заключение о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного банкротства.

В связи с отсутствием документов, позволяющих проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ИП Орлова Ю.А. за период с 01.01.2014г. по 31.03.2017 г. на наличие (отсутствие) признаков преднамеренного банкротства в ходе данного анализа определить не представляется возможным.

Расчеты и обоснования вывода.

Согласно реестру кредиторская задолженность «Должника» составляет 12 618 395,71 руб.

Коэффициент автономии (финансовой независимости) Рекомендуемое значение больше 0,5	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Рекомендуемое значение больше или равно 0,1	
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах	100%

9. Заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного банкротства.

В ходе проведения данного анализа, на основе представленных документов установлено, что определить Признаки фиктивного банкротства на данном этапе не представляется возможным в связи с непредоставлением документов должником.

Вывод: Признаки фиктивного банкротства на данном этапе определить не представляется возможным в связи с непредоставлением документов должником.

.

Финансовый управляющий

Орлова ЮА



Степанов В А.

20 марта 2017 г.