

**Заключение
о наличии (отсутствии) признаков
фиктивного или преднамеренного банкротства
Хворостовой Ирины Анатольевны**

1. Основания и регламент проведения проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.

Дата и место составления заключения:

«10» декабря 2025 г., г. Пенза, ул. Суворова, д.81, эт.6, оф. 12

Проверка наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного Должника проведена в процедуре реализации имущества гражданина финансовым управляющим Малиев Руслан Гасенович, член СРО ААУ "Синергия" (ОГРН 1112300002330, ИНН 2308980067, адрес: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Комсомольская, д. 45, оф. 11).

Исследуемый период: 07.05.2022 по 10.12.2025 г.

Заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства подготовлено в соответствии с Временными правилами проверки арбитражными управляющими наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 855 (далее по тексту - Временные правила).

Дата подачи в Арбитражный суд Карачаево-Черкесской Республики заявления о признании Должника несостоятельным (банкротом) – «16» апреля 2025 г.

Дата возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) – «07» мая 2025 г.

Номер дела о банкротстве – А25-1303/2025

Дата введения процедуры несостоятельности, в которой проводится выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства – «15» июля 2025 г.

Дата вынесения Арбитражным судом Карачаево-Черкесской Республики Решение об утверждении Финансового управляющего - «15» июля 2025 г.

Выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства основывается на изучении следующих документов и материалов :

- документы, подтверждающие направление запроса на предоставление необходимой информации финансовым управляющим должнику, а также в государственные органы;

- ответы из регистрирующих и контролирующих органов;

- сведения об остатках денежных средств на банковских счетах должника;

- перечень имущества должника на дату подачи заявления о признании должника банкротом, а также перечень имущества должника, приобретенного или отчужденного в исследуемый период;

- договоры, заключенные должником, в том числе те договоры, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника;

- иные материалы и сведения.

Полное наименование, местонахождение, коды отраслевой принадлежности Должника:

Хворостова Ирина Анатольевна

Карачаево-Черкесская Респ, Усть-Джегутинский р-н, г. Усть-Джегута, ул. Морозова, д. 49, кв. 44

ИНН 090900809810

СНИЛС 071-979-774 25

2. Выявление признаков преднамеренного банкротства.

Согласно ст. 196 УК РФ преднамеренное банкротство - совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном

A25-1303/2025 Хворостова Ирина Анатольевна

объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

1.1. По конструкции объективной стороны – состав преступления, предусмотренный ст. 196 УК РФ - материальный.

Объективную сторону преступления образуют:

- 1) Действия должника, заведомо влекущие личную неспособность в полном объеме удовлетворять требования кредиторов.
 - 2) Последствия в виде причинения крупного ущерба кредиторам. По аналогии с примечанием к ст. 169 УК РФ крупным ущербом, признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей. Кроме этого, отсутствие последствий в виде крупного ущерба может также свидетельствовать о совершении должником административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.12 КоАП РФ (состав правонарушения формальный).
 - 3) Причинно-следственная связь между действиями должника и наступившими последствиями.
- О наличии признаков преднамеренного банкротства могут свидетельствовать совершение должником сделок или действий, не соответствующих существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 19.12.2005 г., ст. ст. 177, 195, 196, 197, 199 УК РФ и ст. ст. 14.12, 14.13, 14.21, 14.22, 14.23 КоАП РФ предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность за незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего, в том числе уклонение или отказ от передачи арбитражному управляющему документов, необходимых для исполнения возложенных на них обязанностей, или имущества, принадлежащего юридическому лицу, сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и причинили или могли причинить ущерб кредиторам.

В соответствии с пунктом 6 Временных правил, выявление признаков преднамеренного банкротства осуществляется в два этапа.

2.1. Первый этап: анализ коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника.

На первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с Правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367.

Коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно.

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств.

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами, характеризующий величину активов должника, приходящихся на единицу долга и рассчитываемый как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам должника.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам характеризует текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки.

Вывод: Произвести анализ указанных выше коэффициентов не представляется возможным, так как согласно ст. 2 Закона «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ» N 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года.

«Бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом могут не вести:

1) индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, - в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности;

(п. 1 в ред. Федерального закона от 02.11.2013 N 292-ФЗ)».

Хворостова И.А. является физическим лицом, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя, то составление бухгалтерских балансов в соответствии с действующим законодательством не предусмотрено.

Таким образом, в соответствии с пунктом 7 Временных правил проводится анализ сделок за весь исследуемый период.

2.2. Второй этап: анализ сделок должника.

В соответствии с требованиями пункта 8 Временных правил анализ сделок проводится с целью установления соответствия сделок и действий (бездействия) законодательству Российской Федерации, а также в целях выявления сделок,

заключенных или исполненных на условиях, не соответствующих рыночным условиям, что послужило причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности, а также причинило реальный ущерб в денежной форме.

В соответствии с пунктом 9 Временных правил к сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным условиям, относятся:

- сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли - продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным имуществом;
- сделки купли - продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществленные с имуществом, без которого невозможна его основная деятельность;
- сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- сделки по замене одних обязательств другими, заключенными на заведомо невыгодных условиях.

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной должником, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке.

Вывод: За весь анализируемый период Должником были совершены сделки

Сделки №1

Согласно ответу ЕГРН должница Хворостова И.А. 23.12.2024 год совершила сделку по отчуждению жилого помещения с кадастровым номером 09:07:0030116:1454

Сделка №2

Согласно ответу ГИБДД должница Хворостова И.А. 27.12.2024 год совершила сделку по отчуждению транспортного средства ХЕНДАЙ АКЦЕНТ с государственным регистрационным номером А764РС09

Таким образом, в соответствии с пунктом 10 Временных правил следует сделать вывод:

- **об отсутствии признаков преднамеренного банкротства.**

3. Выявление признаков фиктивного банкротства.

Фиктивное банкротство - заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб.

3.1. По конструкции объективной стороны – состав преступления, предусмотренный ст. 197 УК РФ - материальный. Объективную сторону преступления образуют:

- 1) Действия должника, связанные заведомо ложным публичным объявлением своей несостоятельности.
- 2) Последствия в виде причинения крупного ущерба кредиторам. По аналогии с примечанием к ст. 169 УК РФ крупным ущербом, признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей. Кроме этого, отсутствие последствий в виде крупного ущерба может также свидетельствовать о совершении должником административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 14.12 КоАП РФ (состав правонарушения формальный).
- 3) Причинно-следственная связь между действиями должника и наступившими последствиями.
- 4) Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом - должник осознает общественную опасность своих действий или бездействия, предвидит реальную возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий и желает их наступления.

В соответствии с Решением Арбитражного суда Карачаево-Черкесской Республики от «15» июля 2025 г А25-1303/2025 -дело о несостоятельности (банкротстве) в отношении Хворостовой И.А. возбуждено по заявлению Хворостовой И.А.

Следовательно, в соответствии с пунктом 11 Временных правил следует провести проверку наличия признаков фиктивного банкротства Хворостовой И.А.

В соответствии с пунктом 12 Временных правил для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с Правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367.

Вывод: Произвести анализ указанных выше коэффициентов не представляется возможным, так как согласно ст. 2. Закона «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ» N 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года. «Бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом могут не вести:

- 1) индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, - в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности; (п. 1 в ред. Федерального закона от 02.11.2013 N 292-ФЗ)».

Должник является физическим лицом, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя, то составление бухгалтерских балансов в соответствии с действующим законодательством не предусмотрено.

В связи с ухудшением экономической ситуации в стране в целом, глобальным крахом фондового рынка, который начался 20 февраля 2020 года во время пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и ставший впоследствии одним из сильнейших обвалов мировых фондовых рынков в истории, ослаблением рубля к доллару на фоне кризиса во время пандемии, обвала цен на нефть и целого ряда неблагоприятных для России геополитических факторов, которые сопоставимы с падением 2018 года, привели к увеличению инфляции, а затем к снижению реальных располагаемых доходов населения и потребительского спроса, в результате чего наступил спад в производстве, торговле и рост безработицы. Невозможность выплаты по кредитам ухудшение финансово-хозяйственной деятельности, рост

A25-1303/2025 Хворостова Ирина Анатольевна

задолженности по обязательным платежам - все это привело невозможности погасить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам.

На основании выше изложенного у Хворостовой И.А. на дату подачи в Арбитражный суд заявления о признании его несостоятельным (банкротом), отсутствовала возможность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) об уплате обязательных платежей без существенного осложнения или прекращения хозяйственной деятельности.

Таким образом, в соответствии с пунктом 13 Временных правил, следует сделать вывод о том, что признаки фиктивного банкротства Хворостовой И.А. отсутствуют.

4. Выводы.

На основе проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, проведенной в процедуре реализации имущества гражданина Хворостовой И.А. за период с 07.05.2022 по 10.12.2025 г. были сделаны следующие выводы:

- **об отсутствии признаков** преднамеренного банкротства.
- **об отсутствии признаков** фиктивного банкротства.

**Финансовый управляющий
Хворостовой Ирины Анатольевны**



Малиев Р.Г.