



1 СПАРК Риски



Отчет «1 СПАРК Риски»

Сделка с недобросовестным поставщиком или неплатежеспособным покупателем может повлечь финансовые потери. Оценить риски и принять взвешенное решение в отношении контрагентов пользователям поможет встроенный в программы 1С отчет "**1 СПАРК Риски**".

Отчет "**1 СПАРК Риски**" дает развернутую информацию о существенных факторах, связанных с деятельностью контрагента, – факторах риска, производимых государственными органами проверках, финансовых показателях и т.д. Отчет заверен цифровой подписью.

Кроме того, **система мониторинга событий** по данным "СПАРК" позволяет узнать о планах контрагента по реорганизации, ликвидации еще до того, как эта информация появится в ЕГРЮЛ, и принять соответствующее решение.



Реквизиты

- Сравните данные, которые дал вам контрагент, с информацией из справки. Расхождение – повод задать уточняющие вопросы контрагенту
- Взаимодействие с давно существующими, крупными компаниями вызывает меньше вопросов у налоговых органов
- В справке указана численность штатного персонала, т.е. все временные сотрудники, работающие не по трудовому договору, в этом числе не учтены. Если контрагент позиционирует себя не как посредник, а как крупный первоисточник товаров и услуг, персонал численностью до пяти сотрудников должен насторожить.
- Запросите документы, подтверждающие реальную численность персонала – штатное расписание, отчет в пенсионный фонд и т.п.

СПАРК-Риски ООО "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Статус</td><td style="padding: 2px 5px;">Действующее</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">ОГРН</td><td style="padding: 2px 5px;">1037739118340</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">ИНН</td><td style="padding: 2px 5px;">7715039464</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">ОКПО</td><td style="padding: 2px 5px;">17755116</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">СПАРК-код</td><td style="padding: 2px 5px;">145973</td></tr> <tr><td colspan="2" style="padding: 5px 0 5px 5px;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Дата регистрации</td><td style="padding: 2px 5px;">10.03.1993</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Уставный капитал</td><td style="padding: 2px 5px;">300 200 р.</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Численность персонала</td><td style="padding: 2px 5px;">101 - 150</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Размер предприятия</td><td style="padding: 2px 5px;">Малые</td></tr> </table>	Статус	Действующее	ОГРН	1037739118340	ИНН	7715039464	ОКПО	17755116	СПАРК-код	145973			Дата регистрации	10.03.1993	Уставный капитал	300 200 р.	Численность персонала	101 - 150	Размер предприятия	Малые	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Наименование</td><td style="padding: 2px 5px;">ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Адрес</td><td style="padding: 2px 5px;">127576, Москва, ул. Мухоморова, д. 10</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Телефон</td><td style="padding: 2px 5px;">+7(495) 771-5039</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Web</td><td style="padding: 2px 5px;">vtroicko.ru</td></tr> <tr><td colspan="2" style="padding: 5px 0 5px 5px;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Руководитель</td><td style="padding: 2px 5px;">Хайруллин Радий Равильевич</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Вид деятельности</td><td style="padding: 2px 5px;">Уборка помещений</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Лицензии</td><td style="padding: 2px 5px;">2</td></tr> <tr><td colspan="2" style="padding: 5px 0 5px 5px;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">ОКФС</td><td style="padding: 2px 5px;">Частная</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">ОКОПФ</td><td style="padding: 2px 5px;">Общественный</td></tr> <tr><td colspan="2" style="padding: 5px 0 5px 5px;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Совладельцы (>25%)</td><td style="padding: 2px 5px;">Кобалин Александр Александрович</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Совладельцы (всего)</td><td style="padding: 2px 5px;">1</td></tr> <tr><td style="padding: 2px 5px;">Дочерние компании</td><td style="padding: 2px 5px;">2</td></tr> </table>	Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"	Адрес	127576, Москва, ул. Мухоморова, д. 10	Телефон	+7(495) 771-5039	Web	vtroicko.ru			Руководитель	Хайруллин Радий Равильевич	Вид деятельности	Уборка помещений	Лицензии	2			ОКФС	Частная	ОКОПФ	Общественный			Совладельцы (>25%)	Кобалин Александр Александрович	Совладельцы (всего)	1	Дочерние компании	2
Статус	Действующее																																																		
ОГРН	1037739118340																																																		
ИНН	7715039464																																																		
ОКПО	17755116																																																		
СПАРК-код	145973																																																		
Дата регистрации	10.03.1993																																																		
Уставный капитал	300 200 р.																																																		
Численность персонала	101 - 150																																																		
Размер предприятия	Малые																																																		
Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"																																																		
Адрес	127576, Москва, ул. Мухоморова, д. 10																																																		
Телефон	+7(495) 771-5039																																																		
Web	vtroicko.ru																																																		
Руководитель	Хайруллин Радий Равильевич																																																		
Вид деятельности	Уборка помещений																																																		
Лицензии	2																																																		
ОКФС	Частная																																																		
ОКОПФ	Общественный																																																		
Совладельцы (>25%)	Кобалин Александр Александрович																																																		
Совладельцы (всего)	1																																																		
Дочерние компании	2																																																		

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)	4	риск низкий
ИФР (Индекс финансового риска)	64	риск средний
ИПД (Индекс платежной дисциплины)	87	риск низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Реестры

Субъекты малого и среднего предпринимательства

Получатели поддержки правительством

Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Финансы, x1 000 р.

Активы всего

Выручка от продажи (без НДС)

Чистая прибыль/убыток

..



1 СПАРК Риски

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс
финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной
дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3

ИДО – Индекс должной осмотрительности

Если индекс «зеленый» – для проявления должной осмотрительности достаточно собрать минимум документов для установления личности и проверки полномочий лиц, выступающих от имени контрагента:

- копии учредительных и регистрационных документов контрагента (устав, выписка из ЕГРЮЛ, лицензии)
- копии паспортных данных учредителя, руководителя контрагента
- копии распорядительных документов контрагента (приказ о назначении генерального директора, доверенности)

Если индекс «желтый» или «красный» – это предупреждение, что по сделке с этой компанией могут возникнуть вопросы в налоговой, что может привести к штрафам и доначислению налогов



1 СПАРК Риски

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс
финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной
дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3

ИДО – Индекс должной осмотрительности

Если все равно есть желание работать с компанией, попавшей в **«красную зону»**: нужно обязательно собрать документы:

- ❑ О реальности хозяйственных отношений, т.е. акты выполненных работ, документы на товар и/или документы о его дальнейшей судьбе, другие свидетельства (например, транспортные накладные и т.п.)
- ❑ О том, как и почему вы выбрали этого контрагента, где нашли контакты и т.п. (факты личных встреч руководителей, протоколы деловых переговоров, деловая переписка (в т.ч. электронная) с контрагентом по заключению и исполнению договоров)
- ❑ Как вы проверили контрагента (деловая репутация, наличие необходимых ресурсов и разрешительных документов, платежеспособность, конфликт интересов)



1 СПАРК Риски

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3

ИФР - Индекс финансового риска

- ИФР показывает, насколько бухгалтерская отчетность компании за последний из доступных финансовых периодов похожа на отчетность, которую сдавали обанкротившиеся компании
- Если ИФР «**зеленый**» - компания финансово устойчива (на момент подачи ею отчетности)
- Если ИФР «**красный**» - есть большой риск невыполнения контрагентом своих обязательств – не покупайте с авансом и не продавайте в долг



1 СПАРК Риски

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3

ИПД – Индекс платежной дисциплины

- ИПД показывает средневзвешенную просрочку платежей исследуемой компании
- Если ИПД «**зеленый**» - компания платит по своим счетам
- Если ИПД «**желтый**», а тем более «**красный**» - компания допускает просрочки платежей – лимитируйте кредит
- Если ИПД «**красный**» - компания допускает просрочку на 90+ дней, есть опасность что ее обанкротят

Приоритет индексов – ИПД строится на основе ежемесячных данных о реальных платежах компаний. ИФР – на основе ежегодной отчетности. Поэтому при наличии в справке ИПД приоритет отдается ему, т.е. если ИФР «зеленый», а ИПД при этом – «красный», значит суммарный риск тоже «красный»!



Факторы риска

- В этом разделе перечислены факторы, которые сигнализируют об имеющихся у контрагента рисках. Факторы риска и Индексы – не одно и то же, т.к. Индексы оценивают еще и положительные стороны исследуемой компании, а также учитывают значимость факторов
- Факторы формулируются так, чтобы было сразу понятно, в чем заключается риск – например «Адрес регистрации – массовый!» означает, что существуют еще юридические лица с таким же адресом (как минимум 10)

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3



Факторы риска

- ❑ Если есть такая возможность, то желательно перепроверить информацию - возможно, выявленный в справке фактор не несет риска. Например, при срабатывании фактора «массовый адрес» можно запросить у контрагента документы на аренду/собственность помещений, проверить адрес на карте – фактор массовости может сработать на адрес крупного бизнес-центра или технопарка
- ❑ Факторы риска, сообщающие о критических изменениях в компании – например о начале процедуры банкротства, реорганизации или ликвидации требуют срочного выяснения обстоятельств у контрагента (или в общедоступных источниках, например egrul.nalog.ru или bankrot.fedresurs.ru)

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности)

4

риск
низкий

ИФР (Индекс финансового риска)

64

риск
средний

ИПД (Индекс платежной дисциплины)

87

риск
низкий

Факторы риска

Дочерняя компания входит в негативный список

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года)

3



Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Юр. лица, не предоставляющие налоговую отчетность более года

Проверки

Запланировано	2
Проведено (3 года)	12
Нарушений (3 года)	5






Арбитражные дела

Всего	22
В производстве	2
Ответчик	151 787 р.

Исполнительные производства

Незавершенные	7
Сумма требований	405 486 р.

Негативные списки

-  Это «черные» списки, которые публикуют государственные органы, в первую очередь ФНС и ФАС. Вхождение компании в подобный список – большой риск столкнуться с «однодневкой»
-  К негативным спискам относятся: компании, отсутствующие по адресу (по данным ФНС); юридические лица, не сдающие налоговую отчетность более года; юридические лица, имеющие налоговую задолженность больше 1000 рублей, дела которых переданы в ФССП; юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица; реестр недобросовестных поставщиков (44-ФЗ и 223-ФЗ).
-  Подобные общедоступные реестры постоянно обновляются и пополняются, поэтому список не исчерпывающий
-  Значение «Информации не обнаружено» показывает, что в вышеназванных списках исследуемая компания не значится
-  Более подробную информацию можно получить в первоисточниках: egrul.nalog.ru, zakupki.gov.ru



Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Юр. лица, не предоставляющие налоговую отчетность более года

Проверки

Запланировано	2
Проведено (3 года)	12
Нарушений (3 года)	5




Арбитражные дела

Всего	22
В производстве	2
Ответчик	151 787 р.

Исполнительные производства

Незавершенные	7
Сумма требований	405 486 р.

Проверки

-  Количество проверок показывает уровень интереса гос. органов к компании
-  Не стоит забывать, что некоторые виды деятельности – вне зависимости от действий компании – характеризуются большим количеством проверок и нарушений, например торговля пищевыми продуктами
-  Если есть нарушения – проверьте детали в СПАРК-Интерфакс или на первоисточнике (proverka.gov.ru)



Арбитражные дела

- Важный признак - соотношение сумм исков к контрагенту и со стороны контрагента. Если соотношение не в пользу контрагента – это косвенный признак плохой финансовой ситуации
- Можно сравнить сумму исков к компании с активами, чтобы понять, сможет ли контрагент существовать, если проиграет все иски
- При наличии арбитражных дел в производстве, рекомендуется уточнить детали в СПАРК-Интерфакс или в первоисточнике (kad.arbitr.ru)

Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Юр. лица, не предоставляющие налоговую отчетность более года

Проверки

Запланировано	2
Проведено (3 года)	12
Нарушений (3 года)	5

Арбитражные дела

Всего	22
В производстве	2
Ответчик	151 787 р.

Исполнительные производства

Незавершенные	7
Сумма требований	405 486 р.



Исполнительные производства

- ❑ Дела, находящиеся на данный момент в исполнении
- ❑ Большая сумма требований, особенно сопоставимая по размерам с активами, может привести к банкротству контрагента
- ❑ При наличии незавершенных исполнительных производств, рекомендуется уточнить детали в СПАРК-Интерфакс или в первоисточнике (fssprus.ru)

❑ Негативные списки

Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов

Юр. лица, не предоставляющие налоговую отчетность более года

❑ Проверки

Запланировано	2
Проведено (3 года)	12
Нарушений (3 года)	5

⚖ Арбитражные дела

Всего	22
В производстве	2
Ответчик	151 787 р.

❑ Исполнительные производства

Незавершенные	7
Сумма требований	405 486 р.



Контакты

- ✔ Сравните данные, представленные контрагентом, с информацией из справки
- ✔ Расхождение – повод задать уточняющие вопросы контрагенту
- ✔ Чем больше контактной информации есть во внешних источниках, тем меньше риск того, что компания окажется фиктивной

Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"
Адрес	127576, г. Москва, ул. Илимская, д. 1
Телефон	+7(495)4003095, +7(499)2003095, +7(499)2005161
Web	vtroickoe.ru

Руководитель	Хайруллина Рамзия Мухамяшевна
Вид деятельности	Уборка территории и аналогичная деятельность
Лицензии	2

ОКФС	Частная собственность
ОКОПФ	Общества с ограниченной ответственностью

Совладельцы (>25%)	Кобалия Вадим Владимирович (100%)
Совладельцы (всего)	1
Дочерние компании	2

Реестры

Субъекты малого и среднего предпринимательства г.Москвы
Получатели поддержки правительства Москвы
Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Финансы, x1 000 р.	2013	2014	2015
Активы всего	430 640	482 693	536 624
Выручка от продажи (без НДС)	255 773	181 344	126 555
Чистая прибыль/убыток	544	13	-16 107
Чистые активы	125 128	124 590	108 483
Рентабельность активов, %	2,58	0,02	0,96
Чистая норма прибыли (ROS), %	0,21	0,01	-12,73



Руководитель и вид деятельности

- ❑ Если документы от лица компании подписывает не руководитель, то необходима доверенность
- ❑ Сравните основной вид деятельности контрагента с предметом договора. Если логика не понятна, лучше уточнить информацию и запросить регистрационные и разрешительные документы (лицензии, сертификаты) у контрагента

Наименование ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"
Адрес 127576, г. Москва, ул. Илимская, д. 1
Телефон +7(495)4003095, +7(499)2003095, +7(499)2005161
Web vtroickoe.ru

Руководитель Хайруллина Рамзия Мухамяшевна
Вид деятельности Уборка территории и аналогичная деятельность
Лицензии 2

ОКФС Частная собственность
ОКОПФ Общества с ограниченной ответственностью

Совладельцы (>25%) Кобалия Вадим Владимирович (100%)
Совладельцы (всего) 1
Дочерние компании 2

Реестры

Субъекты малого и среднего предпринимательства г.Москвы
Получатели поддержки правительства Москвы
Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Финансы, x1 000 р.	2013	2014	2015
Активы всего	430 640	482 693	536 624
Выручка от продажи (без НДС)	255 773	181 344	126 555
Чистая прибыль/убыток	544	13	-16 107
Чистые активы	125 128	124 590	108 483
Рентабельность активов, %	2,58	0,02	0,96
Чистая норма прибыли (ROS), %	0,21	0,01	-12,73



Структура

- ✔ Взаимодействовать с дочерними структурами крупных фирм несколько надежнее, т.к. в крайнем случае претензии можно направить материнской компании
- ✔ Единственный владелец (физическое лицо) у «однодневок» встречается чаще, чем множество совладельцев
- ✔ Наличие филиалов и дочерних компаний снижает риск по должной осмотрительности, т.к. развернутые структуры и филиальные сети у «однодневок» не встречаются

Наименование ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"
Адрес 127576, г. Москва, ул. Илимская, д. 1
Телефон +7(495)4003095, +7(499)2003095, +7(499)2005161
Web vtroickoe.ru

Руководитель Хайруллина Рамзия Мухамяшевна
Вид деятельности Уборка территории и аналогичная деятельность
Лицензии 2

ОКФС Частная собственность
ОКОПФ Общества с ограниченной ответственностью

Совладельцы (>25%) Кобаля Вадим Владимирович (100%)
Совладельцы (всего) 1
Дочерние компании 2

Реестры

Субъекты малого и среднего предпринимательства г.Москвы
Получатели поддержки правительства Москвы
Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Финансы, x1 000 р.	2013	2014	2015
Активы всего	430 640	482 693	536 624
Выручка от продажи (без НДС)	255 773	181 344	126 555
Чистая прибыль/убыток	544	13	-16 107
Чистые активы	125 128	124 590	108 483
Рентабельность активов, %	2,58	0,02	0,96
Чистая норма прибыли (ROS), %	0,21	0,01	-12,73



Реестры

- Опубликованные государством списки ЮЛ и ИП, не имеющие выраженной негативной окраски, но дополняющие понимание о статусе контрагента
- В этот блок входят списки и реестры:
 - специализированных ЮЛ (брокеры, депозитарии, микрофинансовые организации, туроператоры и т.п.);
 - по размеру компании (реестр малых и средних фирм ФНС, стратегические и системообразующие предприятия и т.п.);
 - показывающие особый статус компаний (НКО – иностранные агенты, получатели поддержки, доверенные партнеры торгово-промышленной палаты РФ и т.п.)

Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОХОЗЯЙСТВО ЛИАНОЗОВО"
Адрес	127576, г. Москва, ул. Илимская, д. 1
Телефон	+7(495)4003095, +7(499)2003095, +7(499)2005161
Web	vtroickoe.ru
Руководитель	Хайруллина Рамзия Мухамяшевна
Вид деятельности	Уборка территории и аналогичная деятельность
Лицензии	2
ОКФС	Частная собственность
ОКОПФ	Общества с ограниченной ответственностью
Совладельцы (>25%)	Кобалия Вадим Владимирович (100%)
Совладельцы (всего)	1
Дочерние компании	2

Реестры

Субъекты малого и среднего предпринимательства г.Москвы
Получатели поддержки правительства Москвы
Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства

Финансы, х1 000 р.	2013	2014	2015
Активы всего	430 640	482 693	536 624
Выручка от продажи (без НДС)	255 773	181 344	126 555
Чистая прибыль/убыток	544	13	-16 107
Чистые активы	125 128	124 590	108 483
Рентабельность активов, %	2,58	0,02	0,96
Чистая норма прибыли (ROS), %	0,21	0,01	-12,73



Финансовые показатели

- ✔ Позитивная динамика, высокая (но не запредельная, сравните со средними значениями, рассчитанными ФНС: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp/3781088/) рентабельность и наличие чистой прибыли и активов показывают, что компания финансово устойчива
- ✔ Негативные показатели – это не запрет на работу, но они не позволяют надеяться на выполнение отложенных обязательств, т.е. следует избегать продаж в кредит и покупок с авансом
- ✔ Сравните выручку контрагента с суммой контракта, который он хочет с вами заключить. Подозрительно, если контракт в разы больше, чем прошлогодняя выручка

