

співвідношення активів до кредиторської заборгованості показує перевищення обсягу фактично наявних активів у 1,6 рази. Зазначене характеризує знаходження боржника у стані критичної неплатоспроможності;

- ознаки фіктивного банкрутства виключаються; в той же час наявні водночас ознаки приховування банкрутства з боку керівництва боржника у період до 2009 року та доведення до банкрутства;
- в діяльності керівництва спілки наявні ознаки незаконних дій у разі банкрутства – знищення бухгалтерської документації, ухилення від розгляду вимог кредиторів, виведення залишків активів із порушенням мораторію на задоволення вимог кредиторів.

Крім того, згідно зі звітом розпорядника майна відповідно до постанови Приморського районного суду м. Одеси від 30.03.2010 р. по справі № 1-1028/10 та по інших постанов місцевих судів, колишній голова правління Кредитної спілки „Україна” – Іванець Т.Г. звинувачується досудовими органами слідства у тому, що він у складі організованої групи, разом із головним бухгалтером Кредитної спілки „Україна” - Жуковим Ю.В. та іншими особами, в період з серпня 2006 р. по листопад 2007 р., зловживаючи своїм посадовим становищем, заволодів майном Кредитної спілки „Україна”, а саме коштами на загальну суму 59835444 грн. 41 коп. Крім того, він будучи посадовою особою, в той же період, у складі організованої групи вніс в офіційні документи завчасно неправдиві відомості, а також склав завчасно неправдиві документи, що спричинило тяжкі наслідки. Крім того, Іванець Т.Г., звинувачується у тім, що будучи головою правління Кредитної спілки „Україна” в період з 07.06.2006 р. по 09.02.2007 р. здійснював операції небанківські фінансові установи без спеціального дозволу (ліцензії), отримання яких пов’язане з отриманням доходу у великому розмірі. Жуков Ю.В. звинувачується досудовими органами слідства у тому, що він будучи головним бухгалтером Кредитної спілки „Україна”, у складі організованої групи, разом із головою правління спілки - Іванцом Т.Г. та іншими особами, в період з січня 2006 р. по листопад 2007 р., зловживаючи своїм посадовим становищем, заволодів майном Кредитної спілки „Україна”, а саме коштами на загальну суму 79987507 грн. 15 коп.

Розпорядник майна повідомив господарський суд про те, що у 2005 році Держфінпослуг застосувало до Спілки захід впливу у вигляді рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії від 10.01.2005 р. № 1618. 12.02.2009 р. Держфінпослуг застосувало до Спілки захід впливу у вигляді рішення про анулювання ліцензії Спілки на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Таким чином, Кредитна спілка „Україна”, припинила свою діяльність з 2009р., має стійку тривалу фінансову неплатоспроможність, відсутні оборотні активи, пасиви значно перевищують активи боржника.

Відповідно до положень ст.3-1 Закону (№2343-ХІІ), одна і та ж особа може виконувати функції арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) на всіх стадіях провадження у справі про банкрутство відповідно до вимог цього Закону.

Відповідно до ст. 3-1 Законом (№2343-ХІІ) інших заяв від арбітражних керуючих на участь у справі № 21-32-2/44-10-2632 про банкрутство Кредитної спілки „Україна” до господарського суду не надходило.

Враховуючи аналіз фінансового, майнового стану (пасивів, активів), тривалу фінансову неплатоспроможність Кредитної спілки „Україна”, рішення комітету кредитора щодо визнання боржника банкрутом, відкриття відносно нього ліквідаційної процедури та призначення ліквідатором боржника – арбітражного керуючого Белова О.Д., а також те, що боржник неспроможний відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані господарським судом