**DOSAR DE INSOLVENTA NR. 3910/105/2023**

**P R O I E C T**

**PROGRAMUL DE REORGANIZARE MODIFICAT ÎN VEDEREA REDRESĂRII ACTIVITĂŢII ECONOMICE PRIN CONTINUAREA ACTIVITĂŢII SI TESTUL CREDITORULUI PRIVAT, CONFORM LEGII 85/2014**

**A**

**DEBITOAREI**

**S.C. ASSURA TRADING SRL**

**S.C. ASSURA TRADING SRL**

**BAICOI, Soseaua Nationala, nr.12, DN1, Hala nr.4**

**Jud. Prahova**

**C.U.I. : RO 47479652**

**PREZENTAREA GENERALĂ A SOCIETĂŢII COMERCIALE S.C. ASSURA TRADING SRL**

**1.1. DENUMIRE:**

**S.C. ASSURA TRADING SRL**

**1.2. FORMA JURIDICĂ:** Societate cu raspundere limitata

**1.3. SEDIUL SOCIETĂŢII:**

**►**ROMÂNIA, Jud. Prahova

Sediu social: BAICOI, Soseaua Nationala, nr.12, DN1, Hala nr.4

Nr. Înregistrare O.R.C : J29/130/2023

CUI: RO 47479652

**1.4. SCURT ISTORIC**

S.C. ASSURA TRADING SRL are capital integral privat si are ca obiect principal de activitate cod CAEN 1413, respectiv ”Fabricarea altor articole de imbracaminte (exclusive lenjeria de corp)”.

SC ASSURA TRADING SRL a fost infiintata in anul 2023, avind un capital social de 200 lei, 20 parti sociale a cate 10 lei/parte sociala detinuta de asociatul unic care este si administratorul special – GHERCIU ANTONELA (cetatean roman, nascuta la data de 05.07.1995 in Republica Moldova, localitate Chisinau, domiciliata in Bucuresti sector 4, strada Mitropolit Filaret nr 23, ap 1, identificata cu CI seria RK, nr 969394/S.P.C.E.P. sector 4, la data de 29.06.2022, CNP 2950705803919.

# In prezent SC ASSURA TRADING SRL are un numar de 140 salariati si isi manifesta intentia de a duce la indeplinire „Programul de reorganizare, in vederea redresarii activitatii economice prin continuarea activitatii, conform legii 85/2014”.

**2. DIAGNOSTICUL JURIDIC**

**2.1. ACTUL DE CONSTITUIRE AL S.C. ASSURA TRADING SRL**

S.C. ASSURA TRADING SRL este persoană juridică romană, având ca forma de organizare “societate cu raspundere limitata”.

Societatea prezintă următoarele date de identificare:

* Numar inregistrare la Oficiul Registrului Comertului Prahova J29/130/2023;
* Cod unic de inregistrare 47479652;
* Atribut fiscal RO;
* Cod CAEN: 1413 – “Fabricarea altor articole de imbracaminte (exclusive lenjeria de corp)”

**2.2. SEDIUL ŞI DURATA SOCIETĂŢII**

**►** Societatea are sediul în BAICOI, Soseaua Nationala, nr.12, DN1, Hala nr.4, judetul Prahova.

**►** Durata societăţii este nelimitată.

**2.3. SCOPUL ŞI OBIECTUL DE ACTIVITATE**

Cod CAEN – 1413 –

Obiectul principal de activitate il reprezintă:

- Fabricarea altor articole de imbracaminte (exclusive lenjeria de corp)

**2.4. CAPITALUL SOCIAL ŞI PATRIMONIUL**

# Capitalul social subscris, în sumă totală de 200 lei si este detinut de asociatul unic GHERCIU ANTONELA, cetatean roman, nascuta la data de 05.07.1995, care detine si functia de administrator.

**2.5. SITUATIA PATRIMONIULUI SOCIETATII**

Conform evidentei contabile, la data de 31.12.2023, societatea nu detine active imobilizate.

Valoarea stocurilor si creantelor variaza in functie de nivelul intrarilor si iesirilor din gestiunea societatii.

La 31.12.2023, societatea a inregistrat, urmatoarea situatie:

* Stocuri: - 16.259 lei;
* Creante - 87.772 lei;
* Investitii in curs - 0 lei;
* Disponibilitati - 15.333 lei;
* Datorii pe termen scurt - 4.089.832 lei;
* Datorii pe termen lung - 0 lei.

**2.6. SITUATIA PERSONALULUI**

La 31.12.2023, societatea avea un numar de 140 salariaţi permanenţi, angajati cu contracte individuale de munca in conformitate cu Legea 53/2002 – Codul Muncii.

2.7. **SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA A SOCIETATII - (in evolutie)**

La intrarea in procedura, societatea prezenta urmatorii indicatori:

lei

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.crt. | Explicatii | 31.12.2023 | |
| 1. | Active imobilizate, din care: | 0 | |
| a) Imobilizari necorporale | 0 | |
| b) Imobilizari corporale | 0 | |
| c) Imobilizari financiare | 0 | |
| 2. | Active circulante, din care: | 119.364 | |
| a) Stocuri | 16.259 | |
| b) Creante | 87.772 | |
| c) Investitii pe termen scurt | 0 | |
| d) Casa si conturi la banci | 15.333 | |
| 3. | Cheltuieli in avans | 3.584 | |
| I. Total activ | | | 122.948 | |
| II. | Datorii totale, din care: | 4.089.832 | |
|  | a) Datorii pe termen scurt | 4.089.832 | |
| b) Datorii pe termen lung | 0 | |
| 4. | Venituri in avans | 0 | |
| III. Activ net contabil | | | -3.966.884 | |

Din cele de mai sus, se constata ca indicatorul “Activ net contabil” a avut valori negative, in perioada analizata.

b) Indicatori de lichiditate lei

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.crt. | Indicatori | Mod de calcul | 31.12.2023 |
| 1. | Indicatorul lichiditatii  generale | Active curente  Datorii curente | 0,029 |
| 2. | Indicatorul lichiditatii  curente  (indicatorul test acid) | Active curente - stocuri  Datorii curente | 0,025 |
| 3. | Rata solvabilitatii  globale | Activ total  Datorii totale | 0,030 |

1.Activele curente includ: disponibilitatile in cont si in casa, efectele comerciale de primit si stocurile, iar pasivele curente sunt formate din: efecte comerciale de platit, avansuri acordate in contul comenzilor si alte datorii.

Valoarea subunitara a ratei exprima lipsa unui fond de rulment financiar care sa ii permita intreprinderii sa faca fata incidentelor care apar in miscarea activelor circulante sau unor deteriorari ale valorii acestora. Cu cat aceasta rata este mai mare decat 1, cu atat societatea este pusa la adapost de o insuficienta a trezoreriei. In cazul nostru, acest indicator a avut o valoare subunitara, exprimind lipsa de lichiditati cu care s-a confruntat societatea.

2.Stocurile sunt, de obicei, cel mai putin lichide dintre toate componentele activelor curente. De aceea aceasta rata poate fi considerata ca fiind un “test acid” pentru masurarea capacitatii firmei de a-si asuma obligatiile pe termen scurt.

Aceasta rata este de regula subunitara. In teoria economica, o rata cuprinsa intre 0,8 si 1 reprezinta o situatie favorabila in ceea ce priveste solvabilitatea patrimoniala. In cazul nostru, indicatorul a avut valori sub limita admisa.

3.Pentru a masura gradul in care societatea face fată datoriilor sale se utilizează “rata solvabilitatii globale”. Aceasta indică în ce masură datoriile totale sunt acoperite de catre activele totale ale societatii.

**Valoarea acestei rate sub 1,5 semnifica faptul că societatea nu are capacitatea de a-şi achita obligaţiile bănesti, imediate şi îndepartate, faţă de terţi. In cazul nostru evidentiază iminenta insolvibilitatii, dar si riscul pe care si l-au asumat furnizorii de bunuri.**

* Ratele de echilibru financiar lei

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.  crt | Indicator | Mod de calcul | 31.12.2023 |
| 1. | Rata de finantare a activelor imobilizate (rata fondului de rulment) | Capitaluri permanente  Active imobilizate | - |
| 2. | Rata de finantare a activelor circulante | Fond de rulment x 100  Active circulante | - |
| 3. | Rata autonomiei financiare | Capitaluri proprii  Capitaluri permanente | - |

1.Capitalurile permanente reprezinta suma dintre capitalurile proprii, provizioanele pentru riscuri si cheltuieli mai mari de un an si datoriile mai mari de un an. Cand valoarea ratei este supraunitara semnifica faptul că ansamblul imobilizarilor a fost finantat din capitaluri permanente. In perioada analizata, indicatorul nu s-a putut calcula, deoarece capitalurile permanente au valori negative.

2. Reflecta proportia in care fondul de rulment contribuie la finantarea activelor circulante.

Fondul de rulment este calculat in randul “E” din formularul de bilant.

In perioada analizata, indicatorul nu s-a putut calcula, deoarece fondul de rulment a valori negative, aratand starea de dezechilibru financiar in care se gasea firma.

3.Se determină ca raport intre capitalul propriu şi capitalul permanentşi permite sublinierea unor aprecieri mai exacte prin implicarea structurii capitalului permanent.

Se apreciază că pentru asigurarea autonomiei financiare a societatii, capitalurile proprii trebuie să reprezinte cel putin jumatate din capitalurile permanente.

Autonomia financiară este decisiva pentru o societate comerciala, deoarece îi ofera posibilitatea de a decide liber si totodată de a găsi şi contracta imprumuturi.

Independenta financiară a firmei este asigurată atunci cand capitalul propriu este egal sau mai mare comparativ cu suma obligaţiilor pe termen lung. In perioada analizata, capitalurile permanente si capitalurile proprii, au avut valoare negativa.

c) Indicatori de activitate (indicatori de gestiune)

lei

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.  crt. | Indicatorul | Mod de calcul | 31.12.2023 |
| 1. | Viteza de rotatie a activelor imobilizate | Cifra de afaceri  Active imobilizate | - |
| 2. | Viteza de rotatie a activelor totale | Cifra de afaceri  Active totale | 30,55 |

Acesti indicatori furnizeaza informatii cu privire la viteza de intrare sau iesire a fluxurilor de numerar ale intreprinderii si la capacitatea intreprinderii de a controla capitalul circulant si activitatile comerciale de baza. In evolutie, societatea a folosit creditul furnizorilor sai cu mult mai multe zile decat au folosit clientii sai creditul.

1.Viteza de rotatie a activelor imobilizate evalueaza capacitatea managementului activelor imobilizate prin examinarea valorii cifrei de afaceri generate de o anumita cantitate de active imobilizate. Indicatorul nu s-a putut calcula, deoarece societate nu inregistreaza active imobilizate.

2.Viteza de rotatie a activelor totale, cunoscuta si sub denumirea de rotatia activului total, exprima eficienta cu care sunt utilizate mijloacele de care dispune societatea si se exprimasub forma unui coeficient de rotatie care compara fluxurile inregistrate in contul de profit si pierdere cu soldurile din bilant.

Aceasta rata se considera ca masoara rotatia tuturor activelor de care dispune o societate comerciala.

Din punct de vedere economico-financiar, situatia S.C. ASSURA TRADING SRL, se prezinta astfel:

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31.12.2023 |
| Cifra de afaceri | 3.755.691 |
| Numar mediu personal |  |
| Datorii totale | 4.089.832 |
| Rezultat net | -3.967.084 |

Acesti indicatori arata faptul ca, in perioada analizata, pierderea inregistrata a fost semnificativa.

**3. ORGANIZAREA ACTIVITATII**

Societatea S.C. ASSURA TRADING SRL are ca obiect principal de activitate, potrivit actului constitutiv si al clasificarii activitatilor din economia nationala, codul CAEN 1413-”Fabricarea altor articole de imbracaminte (exclusiv lenjeria de corp)”.

La data intrarii in insolventa, societatea avea un numar de 140 salariaţi permanenţi, angajati cu contracte individuale de munca in conformitate cu Legea 53/2002 – Codul Muncii.

**Descriere sectiei de productie**

Utilajele folosite sunt parte a cladirii inchiriate (nu sunt proprietatea societatii)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PARTER** | MAGAZIE AUXILIARE SI MATERII PRIME |  |  |
|  | MAGAZIE PRODUSE FINITE | MASINI AMBALAT | 4 |
|  | SECTIA DE CROIT | MASINI CROIT | 3 |
|  |  | MASINI TAIAT | 5 |
|  |  | MASINI TERMOCULAT | 2 |
|  |  | MASINI SPANUIT | 2 |
|  |  | MASINI LIPIT | 3 |
|  | **TOTAL UTILAJE PARTER** |  | **19** |
|  |  |  |  |
| **ETAJ** | SECTIA DE PRODUCTIE | MASINI CUSUT | 190 |
|  |  | MASINI BATUT CAPSE | 1 |
|  |  | MASINI REILETI | 1 |
|  | SECTIA CALCAT | MESE CALCAT | 23 |
|  | SECTIA CONTROL |  |  |
|  | **TOTAL UTILAJE ETAJ** |  | **215** |
| **TOTAL GENERAL** |  |  | **234** |

**4. DINAMICA INDICATORILOR ECONOMICO – FINANCIARI**

**lei RON**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nr. crt. | Indicatori | Realizari |
| 31.12.2023 |
| 1 | Cifra de afaceri | 3.755.691 |
| 2 | Venituri totale | 3.772.470 |
| 3 | Cheltuieli totale | 7.739.554 |
| 4 | Rezultatul brut | -3.967.084 |
| 5 | Impozit pe venit | 0 |
| 6 | Rezultatul net | -3.967.084 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. crt. | Indicatori | Prevederi | | | | |
| An 2023 | An 1 | An 2 | An 3 | An 4 |
| 1 | Cifra de afaceri | 3.755.691 | 6.431.621 | 6.544.174 | 6.625.976 | 6.776.717 |
| 2 | Venituri totale | 3.772.470 | 6.459.306 | 6.572.309 | 6.654.569 | 6.806.067 |
| 3 | Cheltuieli totale | 7.739.554 | 6.191.643 | 6.052.331 | 5.916.154 | 5.871.783 |
| 4 | Rezultatul brut | -3.967.084 | 267.663 | 519.978 | 738.415 | 934.285 |
| 5 | Impozit pe venit | 0 | 104.231 | 83.197 | 118.146 | 149.486 |
| 6 | Rezultatul net | -3.967.084 | 163.432 | 436.782 | 620.269 | 784.799 |

**5. CAUZELE CARE AU GENERAT SITUATIA ACTUALA**

**5.1. Cauze externe**

Societatea si-a desfasurat activitatea intr-un mediu macroeconomic caracterizat prin:

► Instabilitate pe piata interna si externa determinate de criza economica, cu intensitate mai mare in domeniul de activitate al debitoarei SC ASSURA TRADING SRL;

►Instabilitate si inconsecventa in legislatie.

►Fiscalitatea excesiva suportata de societate.

►Cresterea salariului minim pe economie, a afectat societatea, avind in vedere faptul ca profilul de activitate al societatii il reprezinta prestarea de servicii, in sistem “lohn”, iar pretul manoperei a ramas constant.

**5.2. Cauze interne**

► SC ASSURA TRADING SRL a desfasurat activitatea de prelucrare a materialelor textile puse la dispozitiei de catre clientul extern, „sistem lohn”, contract de prelucrare in lohn/perfectionare activa, incheiat cu societatea Emily Clothing LTD din Marea Britanie, contract nr 1/10.03.2023, valabilitate 10.03.2028 si a inregistrat cheltuieli cu salariile de 137% din cifra de afaceri, in contextul in care negocierea contractelor nu a fost posibila la fiecare majorare de salariu, coroborat cu faptul ca lira sterlina s-a devalorizat in perioada supusa observatiei. Chiar daca incasarea de la clienti se facea la timp, aceste sume nu au acoperit necesarul de lichiditati, astfel incat societatea a inregistrat datorii semnificative catre bugetul de stat si bugetul asigurarilor sociale.

► Amenda in suma de 200.000,00 lei primita de la Inspectoratul Teritorial de Munca Prahova, conform PV seria PH nr 0043803/23.06.2023.

**6. CONCLUZII PRIVIND SITUATIA ECONOMICA A SOCIETATII**

Din cele prezentate mai sus reiese cu claritate faptul ca S.C. ASSURA TRADING SRL, desi nu a avut intreruperi de activitate, nu a reusit sa se redreseze pe plan financiar, avind la baza cauzele enuntate mai sus.

Cererea de intrare in procedura insolventei in conformitate cu prevederile legii 85/2014 a fost depusa de catre debitoarea SC ASSURA TRADING SRL la data de 20.09.2023, la Tribunalul Prahova – Sectia a-II-a Civila, de Contencios Administrativ si Fiscal, care a dispus intrarea in “Procedura generala a insolventei”, la data de 25.09.2023.

**7. PLANUL DE REORGANIZARE JUDICIARA**

7.1. **OBIECTIVELE PLANULUI**

Principalele obiective ale planului de reorganizare sunt:

a) Continuarea activitatii, avand in vedere cerintele pietii, resursele umane si clientii societatii S.C. ASSURA TRADING SRL.

b) Cresterea eficientei economice;

c) Axarea pe servicii rentabile, perfectionarea serviciilor existente si introducerea de noi servicii, adaptate la cerintele pietei;

d) Ajustarea corecta, pe principii de eficienta, a personalului angajat al societatii, in functie de volumul de activitate;

e) Restructurarea activitatii curente si concentrarea managementului societatii pe problemele de eficienta.

**7.2 BUGETUL DE VENITURI SI CHELTUIELI**

Obiectivul principal al societatii, expus in planul de reorganizare judiciara, este continuarea activitatii curente, pentru asigurarea resurselor financiare necesare platii creditorilor sai, avand in vedere cerintele pietei interne pe urmatorii ani.

► Bugetul de venituri si cheltuieli este structurat pe efortul propriu in scopul realizarii de profit si respectiv plata datoriilor curente si catre creditorii sai, inscrisi in tabelul definitiv de creante.

Debitoarea are in vedere relansarea activitatii prin abordarea unei structuri de activitate in concordanta cu cerintele pietei, cresterea calitatii serviciilor oferite si reducerea cheltuielilor, depistarea de noi clienti, in vederea cresterii volumului de activitate.

B.V.C.-ul a fost calculat pe baza estimarilor si unei rate de schimb de :

1 EUR = 4,9600 lei

► La elaborarea B.V.C.-ului (Anexa 1) s-a avut in vedere imbunatatirea structurii serviciilor, concomitant cu ridicarea calitatii acestora, in concordanta cu cerintele clientilor, dar si renegocierea tarifelor pe unitati de produs, pentru realizarea unei rentabilitati maxime.

► Profitul realizat este rezultanta interactiunii dintre cresterea volumului veniturilor si reducerea nivelului cheltuielilor, ambii factori exprimind efortul societatii debitoare SC ASSURA TRADING SRL, de a-si achita datoriile restante, la data intrarii in procedura, conform planului de reorganizare, concomitant cu plata datoriilor curente.

► Atat veniturile cat si cheltuielile, au fost previzionate tinand cont si de rata inflatiei prognozata de guvern pentru perioadele urmatoare.

► Veniturile din exploatare estimate vor creste progresiv in urmatorii 4 ani, avand in vedere cele prezentate anterior.

► La fundamentarea veniturilor, societatea a avut in vedere diversificarea serviciilor existente, in conformitate cu cerintele pietei, concomitent cu cresterea calitatii serviciilor oferite, pentru a face fata concurentei .

► In structurarea cheltuielilor, prevazute in B.V.C., s-a avut in vedere si corelarea, in permanenta a numarului de personal, pe activitati desfasurate, cu volumul de munca, dar in special cu cresterea productivitatii muncii.

Cresterea cifrei de afaceri s-a prognozat in special pe seama cresterii veniturilor, ca urmare a existentei contractelor pentru perioadele urmatoare (circa 2-3 ani), dar si a estimarilor pe baze statistice, a nivelului comenzilor intamplatoare si gasirea de noi clienti.

Toate acestea au ca unic scop realizarea unui profit apreciabil, profit ce va reprezenta si sursa de venit pentru plata datoriilor curente, dar si a datoriilor inscrise in programul de rambursare al datoriilor inregistrate in tabloul de creante intocmit baza prevederilor Legii 85/2014, cu completarile si modificarile ulterioare.

Astfel in perioada:

Anul 1 profitul net previzionat este 163.432 lei;

Anul 2 profitul net previzionat este 436.782 lei;

Anul 3 profitul net previzionat este 620.269 lei;

Anul 4 profitul net previzionat este 784.799 lei.

Potrivit art. 5 pct. 53 din Legea nr. 85/2014 *prin program de plată a creanţelor se înţelege tabelul de creanţe menţionat în planul de reorganizare care cuprinde cuantumul sumelor pe care debitorul se obligă să le plătească creditorilor, prin raportare la tabelul definitiv de creanţe şi la fluxurile de numerar aferente planului de reorganizare, şi care cuprinde:*

*a) cuantumul sumelor datorate creditorilor conform tabelului definitiv de creanţe pe care debitorul se obligă să le plătească acestora;*

*b) termenele la care debitorul urmează să plătească aceste sume;*

Programul de plati al creanţelor deţinute împotriva societăţii a fost corelat cu proiecţia fluxului de numerar previzionat a se obţine pe perioada reorganizării.

Nivelul sumei calculate cu titlul de “profit net previzionat” ar putea acoperi valoarea datoriilor cuprinse in graficul de rambursare si ar putea sa asigure si disponibilitati pentru o activitate curenta. Debitoarea, S.C. ASSURA TRADING SRL, isi propune achitarea acestora pe parcursul Planului de reorganizare.

    Prin planul de reorganizare se propune a se achita către creditori, astfel:

**Distribuirile către creditorii bugetari:** Sumele datorate cu titlu de creanţe bugetare, respectiv fata de AJFP Prahova vor fi achitate in proportie de 80%, eșalonat pe o perioada de 4 ani.

**Distribuirile către creditorii chirografari:** Sumele datorate cu titlu de creanţe chirografare vor fi achitate in proportie de 60%, eșalonat pe o perioada de 4 ani.

**Tratamentul corect şi echitabil al creanțelor**

Potrivit art. 139, alin. (2) din Legea nr. 85/2014 creanţele defavorizate din plan trebuie să fie supuse unui tratament corect şi echitabil, în sensul că:

· *niciuna dintre categoriile care resping planul şi nici o creanţă care respinge planul nu va primi mai puţin decât ar fi primit în cazul falimentului;*

· *nici o categorie de creanţe şi nici o creanţă nu primeşte mai mult decât valoarea totală a creanţei sale;*

· *în cazul în care o categorie defavorizată respinge planul, nicio categorie de creanţe cu rang inferior categoriei defavorizate neacceptate, astfel cum rezultă din ierarhia prevăzută la art. 138 alin. (3) din Lege nu primeşte mai mult decât ar primi în cazul falimentului.*

Condiţiile privind asigurarea tratamentului corect şi echitabil sunt asigurate prin faptul că:

* categoriilor de creanţe prevăzute în graficul anexa la plan, nu li se va micşora si pe cale de consecinta nu se vor achita creanţe peste cuantumul inscris in grafic;
* în situaţia în care o categorie de creanţe respinge planul, nicio categorie de creanţe cu rang inferior categoriei defavorizate neacceptate, astfel cum rezultă din ierarhia prevăzută la art. 138 alin. (3) din Lege nu primeşte mai mult decât ar primi în cazul falimentului.

Potrivit art. 5 pct 16 lit b) din Legea 85/2014: “ *categoria de creanta defavorizata este considerata a fi categoria de creante pentru care planul de reorganizare prevede cel putin una din modificarile urmatoare pentru oricare din creantele categoriei respective…. b) o reducere a garantiilor, o reesalonare a platilor in defavoarea creditorului, fara acordul expres al acestuia*” .

Avand in vedere ca prezentul plan de reorganizare prevede defavorizarea categoriei bugetare, respectiv a creantei bugetare a AJFP Prahova, urmeaza a se efectua testul creditorului privat, astfel cum este prevazut de art. 5 alin (1) pct 71 si de art. 133 alin (5 indice 1, 2,3) din Legea 85/2014, astfel cum a fost modificata de OUG 88/2018.

Prin derularea Planului de reorganizare, toti creditorii debitoarei S.C. ASSURA TRADING SRL, inscrisi in graficul de plati anexa la planul de reorganizare urmeaza sa incaseze creante intr-un cuantum superior fata de valoarea sumelor ce ar putea fi primite in ipoteza falimentului.

Procesul de reorganizare comporta si alte avantaje, subsidiare, respectiv:

► Continuand activitatea, creste considerabil gradul de vandabilitate al bunurilor unei societati, “active”, fata de situatia valorificarii patrimoniului unei societati in faliment, „moarte”, nefunctionale;

► Societatea are costuri fixe semnificative ( utilitati, salarii, impozite, taxe locale, etc.), cheltuieli care nu pot fi amotizate decat prin desfasurarea activitatii curente.

► Societatea are potential pentru depasirea blocajului in care se afla si sa-si poata desfasura activitatea la capacitate maxima.

Falimentul unei societati: situeaza debitoarea si creditorii pe pozitii antagonice;

* Creditorii urmaresc recuperarea integrala a creantei impotriva averii debitorului,
* Debitoarea isi pierde din valoarea de piata nemai avand valoarea de intrebuintare prin nedesfasurarea activitatii curente.
* Societatea detine active, dar in ipoteza falimentului, aceste active vor fi valorificate la valori sub pretul de piata. Prin continuarea activitatii, creditorii isi pot recupera súmele inscrise in tabelul definitiv de creante.
* Facand o comparatie intre gradul de satisfacere a creantelor in cadrul celor doua proceduri, aratam ca in cazul falimentului, nu se pot acoperi integral categoriile de creante inscrise in tabelul definitiv de creante.
* Art.133, alin.4 din Legea 85/2014 “*ce despagubiri urmeaza* a fi oferite titularilor tuturor categoriilor de creante, in comparatie cu valoarea estimativa ce ar putea fi primita prin distribuire in caz de faliment; valoarea estimativa se va calcula in baza unui raport de evaluare, intocmit de un evaluator desemnat potrivit prevederilor art. 61”

**Avand in vedere ca planul prevede defavorizarea celor doua categorii de creante, urmand a fi achitata creanta AJFP Prahova in proportie de 80%, se va efectua testul creditorului privat, conform dispozitiilor art. 133 alin (5) indice 1, 2, 3 din Legea 85/2014 si art. 5 pct 71 din Legea 85/2014, astfel cum au fost modificate prin OUG 88/2018.**

Societatea nu detine imobilizari corporale si prin urmare, in cazul falimentului nu se vor obtine venituri din valorificarea bunurilor si nu se va putea achita nicio suma in contul datoriilor cuprinse in graficul de esalonare a datoriilor debitoarei.

In schimb, prin derularea activitatii curente, exista premizele achitarii datoriilor societatii debitoare in cuantum de 1.078.860 lei, din care creanta AJFP Prahova a fost redusa la 80% (redusa cu 20%, la nivelul sumei de 863.088 lei), in baza testului creditorului privat.

Fata de cele de mai sus, conform prevederilor art. 5 pct 71 si de art. 133 alin 5 indice 1,2,3 din Legea 85/2014, astfel cum au fost modificate de OUG 88/2018, apreciem ca, creanta AJFP Prahova redusa in proportie de 80%, va fi recuperata, comparativ cu situatia in care debitorul va intra in faliment si nivelul de recuperare al creantei va fi zero.

Debitoarea dispune de fond de comert, respectiv are incheiat contractul de prelucrare lohn nr.1/10.03.2023, cu societatea Emily Clothing LTD, pe o perioada de 5 ani, pana la 10.03.2028. Continuarea activitatii, in baza acestui contract, precum si incheierea de noi contracte, vor asigua continuitatea activitatii curente si obtinerea de resurse financiare pentru acoperirea creante bugetare in proportie de 80%, fata de ipoteza intrarii in faliment (adica zero), asa cum se propune prin prezentul plan de reorganizare.

Fata de cele prezentate, consideram ca măsura de reducere reprezintă modalitatea optimă de recuperare a creanţei bugetare negarantate, faţă de situaţia intrării debitorului în faliment, deoarece debitoarea deţine un fond de comerţ care să îi permită continuarea activităţii, iar măsura de reducere conduce la viabilizarea societăţii debitoare si crearea premiselor pentru mentinerea salariatilor cu consecinta crearii de “valoare adaugata”.

Debitoarea isi propune ca din profitul estimate, conform bugetelor anexate, in perioada urmatoare sa-si achite si datoriile curente, respectiv catre bugetul de stat si bugetul asigurarilor sociale si utilitatile, rezultate din desfasurarea activitatii curente.

7.4. **REORGANIZAREA SOCIETATII SI REDUCEREA CHELTUIELILOR DE PRODUCTIE**

Masurile ce se vor lua pentru diminuarea cheltuielilor de exploatare vor fi:

a) Verificarea cheltuielilor si imbunatatirea calitatii serviciilor;

b) Controlul cheltuielilor pe fiecare tip de serviciu;

c) Ajustarea personalului in functie de necesitatile practice si salarizarea acestuia in functie de nivelul prestatiei, conform contractului individual de munca.

7.3.2**. Evolutia personalului**

Evolutia personalului va fi in functie de volumul de activitate propus in B.V.C. pe perioada urmatoare, dar si in functie de nevoile concrete ale debitoarei.

La intrarea in procedura de reorganizare judiciara. societatea avea un numar de 140 salariati, iar numericul se poate ajusta in functie de contractele incheiate de debitoare si de necesitati.

Una din masurile luate de conducerea societatii in aceasta perioada, este cumulul de sarcini al salariatilor pentru a-si desfasoara activitatea in conditii de eficienta.

**7.5. MASURI MANAGERIALE, TEHNICE SI ECONOMICE PENTRU REALIZAREA PROGRAMULUI DE PLATI**

7.5.1.**Masuri manageriale**

Din punct de vedere conceptual, reorganizarea inseamna trasarea realista a unor obiective, ce presupune a fi indeplinite de catre conducerea debitoarei, ce trebuie atinse in timpul planificat.

Planul de reorganizare constituie o adevarata strategie de redresare, bazata pe adoptarea uneii politicii corespunzatoare de management, marketing, masuri organizatorice si structurale, toate menite sa transforme afacerea dintr-una aflata in dificultate, intr-una de succes.

Masurile manageriale ce vor fi intreprinse sunt:

a) Diminuarea riscului afacerilor prin verificarea exigenta a cererii serviciilor firmei, a preturilor percepute, dar si a clientilor, pentru a nu mai ajunge la situatia de neincasare a contravalorii serviciilor prestate, prin folosirea unor instrumente mai sigure de incasare.

b) Asigurarea si structurarea personalului in functie de necesitati, pe toata perioada programului de reorganizare judiciara cu continuarea activitatii.

c) Conducerea debitoarei va continua eforturile vizand recapitalizarea societatii prin atragerea de investitori, apeland la toate procedurile legale, in stransa corelatie cu interesele creditorilor si ale actionarilor, dar si cu acordul acestora.

d) Refacerea imaginii firmei prin articole publicitare, reclama audio - video si scrisa, pliante, actiuni de promovare a serviciilor sale si in alte segmente de piata.

e) Contractarea de credite bancare, cu dobanzi avantajoase, dupa o analiza atenta a cheltuielilor financiare ce vor fi generate de contractarea creditelor.

7.5.2. **Masuri economice**

►Organizarea informatiilor contabile in asa fel incat acestea sa ajunga in cel mai scurt timp la conducerea operativa, pentru a putea lua decizii adecvate.

►Analiza permanenta a costurilor serviciilor, pe total societate, in vederea eliminarii cheltuielilor neeconomicoase.

► Reducerea volumului creantelor neincasate.

►Reducerea cheltuielilor cu intretinerea spatiilor disponibile .

7.5.3. **Masuri tehnice**

Reorganizarea societatii ASSURA TRADING SRL si continuarea activitatii curente se reflecta in pastrarea salariatilor existenti in cadrul societatii.

**7.6. MODALITATI DE RECUPERARE A CREANTELOR**

Aceasta problema va sta permanent in atentia conducerii societatii. La 31.12.2024, societatea are creante de recuperat creante in suma de 87.772 lei.

**8. MODALITATI DE LICHIDARE A DATORIILOR**

Pentru achitarea datoriilor inscrise in tabelul definitiv de creante al debitoarei, care se regasesc si in evidentele contabile ale societatii, inregistrate la data deschiderii procedurii, conform procedurilor legale este necesar:

► suspendarea executarile silite asupra conturilor bancare ale societatii si suspendarea tuturor actiunilor judiciare sau extrajudiciare pentru realizareacreantelor asupra debitorului sau a bunurilor sale (art.79 din Legea 85/2014);

► nici o dobanda ori o cheltuiala nu va mai putea fi adaugata creantelor de la data deschiderii procedurii (art.80 din Legea 85/2014).

In conformitate cu prevederile art. 140 si urmatoarele din Legea 85/2014, cu modificarile si completarile ulterioare, debitorul, pe baza veniturilor estimate a fi realizate, isi propune un **grafic de lichidare a datoriilor, anexa nr.2**-“Graficul de rambursare a creantelor, ca urmare a implementarii planului de reorganizare judiciara cu continuarea activitatii curente”, la prezentul proiect de plan de reorganizare judiciara, intocmit in baza prevederilor Legii 85/2014, cu modificarile si completarile ulterioare.

Din profitul net previzionat pentru perioada urmatoare, in suma de 2.005.281 lei, vor putea fi acoperite datoriile inscrise in tabloul de creante, conform graficului anexa la planul de reorganizare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Explicatli** | **Total datorii reduse fata de valorile din tabelul definitiv** |
|
|  |  |
| **TOTAL Creante bugetare** | **863.088,00** |
|  |  |
| **TOTAL Creante chirografare** | **901.554,39** |
|  |  |
| ONORARIU ADMINISTRATOR JUDICIAR | **199.920,00** |
|  |  |
| **TOTAL GENERAL** | **1.964.562,39** |

In prezentul plan de reorganizare s-au prezentat posibilitatile reale ale societatii de plata a datoriilor, concomitent cu continuarea activitatii curente.

In acest scop s-au intocmit proiectele B.V.C. prezentate in Anexa 1.

In graficul de achitare a **datoriilor reesalonate**, conform Legii 85/2014, cu modificarile si completarile ulterioare, sunt prinse datoriile inscrise in Tabloul definitiv de creante al debitoarei S.C. ASSURA TRADING SRL.

**CONCLUZII GENERALE:**

Din analiza acestui program se pot desprinde urmatoarele concluzii:

• Societatea Comerciala ASSURA TRADING SRL este viabila si poate sa-si continue activitatea curenta in mod eficient, asa cum doresc in fond si asociatii societatii si cum am prezentat in capitolele precedente.

• Societatea are contracte in derulare, care in situatia in care s-ar trece la procedura falimentului societatii, ar trebui sa fie intrerupte, cu consecinta perceperii penalitatilor inscrise in contracte pentru neexecutarea obligatiilor contractuale.

• Din profitul previzionat in Bugetele de venituri si cheltuieli, anexa nr.1, la prezentul, rezulta ca societatea are capacitatea sa achite datoriile inregistrate in Tabelul definitiv de creante, asa cum au fost inscrise in graficul de plati, anexa la prezentul **“Plan de reorganizare”.**

• Sursele de venituri acopera platile inscrise in Tabelul definitiv de creante si datoriile curente in perioada programului de reorganizare judiciara.

• Solicitam adunarii generale a creditorilor studierea acestui program si aprobarea lui.

Debitoare, Consultant

SC ASSURA TRADING SRL Expert Contabil

ec. Constantin Valerica,

membru U.N.P.I.R.