Plan de reorganizare

Nr.dosar: 2988/114, Anul 2018,

Tribunalul Buzău,
Secţia a II-a civilă, de contencios administrativ şi fiscal

Judecător sindic: Cristian Daniel Pîslaru

Debitor: SC GINAR PROD PANIF SRL
societate în procedura de insolventă, in insolvency, en procedure collective
cif 11466716 , J10/74/1999,
sediu social: sat Vernești, com.Vernești, jud.Buzău

Planul a fost propus de către societatea debitoare Ginar Prod Panif SRL - în insolvenţă, cu aprobarea Adunării generale a asociaţilor, respectându-se termenul de 30 de zile de la publicarea Tabelului definitiv de creanţe *(având în vedere şi intenţia de reorganizare a activităţii debitoarei, manifestată de asociaţi/administratorul statutar şi menţionată inclusiv în cererea de deschidere a procedurii de insolvenţă).*

Perspectivele de redresare în raport cu posibilităţile şi specificul activităţii debitorului, cu mijloacele financiare disponibile şi cu cererea pieţei faţă de

oferta debitorului

- **Preambul**

Prin prisma prevederilor Legii 85/2014 se ofera șansa debitorului față de care s-a deschis procedura prevazută de legea privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă să-și continue viața comercială, reorganizându-și activitatea pe baza unui plan de reorganizare care: *„va indica perspectivele de redresare în raport cu posibilitățile și specificul activității debitorului, cu mijloacele financiare disponibile și cu cererea pieței față de oferta debitorului și va cuprinde măsuri concordante cu ordinea publică (...)"* (art. 133 alin.1 din Legea 85/2014).

La început, societatea Ginar Prod Panif SRL şi-a desfăşurat activitatea în condiţii normale. Pe fondul crizei economice şi a scăderii numărului de clienţi, societatea nu a mai putut asigura fluxul de lichidităţi în vederea desfăşurării, în bune condiţii, a activităţii, inclusiv pentru achitarea debitelor restante către bănci, furnizori şi bugetul de stat.

Prin cererea înregistrată pe rolul Tribunalului Buzău, administratorul societăţii a solicitat instituirea procedurii insolvenţei împotriva SC Ginar Prod Panif SRL, datorită insuficienţei fondurilor băneşti necesare în vederea achitării debitelor restante către bugetul de stat, bănci şi furnizori (cu toate eforturile depuse de administrator societatea începând să înregistreze pierderi financiare, ceea ce a condus la imposibilitatea achitării datoriilor).

Conform Încheierii de ședință din data de 12.12.2018 pronunţată de Tribunalul Buzău, secţia a II-a civilă, de contencios administrativ și fiscal, în dosarul 2988/114/2018, s-a dispus deschiderea procedurii generale de insolvenţă împotriva debitorului SC Ginar Prod Panif SRL.

Planul de reorganizare al societăţii comerciale Ginar Prod Panif SRL are ca scop găsirea măsurilor şi acţiunilor necesare pentru a elimina starea de insolvenţă, plăţii datoriilor curente către creditori şi pentru redresarea societăţii din punct de vedere economico-finaciar.

În conformitate cu dispoziţiile art.132 alin.1 lit.a) din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă, prezentul plan de reorganizare este propus de către societatea debitoare Ginar Prod Panif SRL-în insolvenţă, cu aprobarea Adunării generale a asociaţilor.

Durata planului de reorganizare este de 3 ani de la data confirmării acestuia de către judecătorul sindic, cu posibilitatea prelungirii în condițiile legii. **Perioada de analiză este trimestrul.**

Prezentul plan prevede redresarea prin continuarea activităţii

desfășurate de societate, astfel încât prin programul de reorganizare şi măsurile cuprinse în acesta să se poată achita toate datoriile societăţii către creditori

Obiectul principal de activitate al societății este *"fabricarea pâinii, fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie", CAEN 1071.*

Alte activități autorizate cf.art.15 din Legea 389/2004 sunt:
6820- închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate,
1091- fabricarea preparatelor pentru hrana animalelor de fermă,
1061- fabricarea produselor de morărit,
4941- transporturi rutiere de mărfuri,
4778- comerț cu amănuntul al altor bunuri noi, în magazine specializate
4776- comerț cu amănuntul al florilor, plantelor și semințelor, comerț cu amănutul al animalelor de companie și a hranei pentru acestea, în magazine specializate,
4742- comerț cu amănuntul al echipamentului pentru telecomunicații în magazine specializate,
4719- comerț cu amănuntul în magazine nespecializate, cu vânzare predominantă de produse nealimentare,
4711- comerț cu amănuntul în magazine nespecializate, cu vânzare predominantă de produse alimentare, băuturi și tutun,
4671- comerț cu ridicata al combustibililor solizi, lichizi și gazoși si al produselor derivate,
4621- comerț cu ridicata al cerealelor, semințelor, furajerelor și tutunului neprelucrat,
4532- comerț cu amănuntul de piese și accesorii pentru autovehicule,
4531- comerț cu ridicata de piese și accesorii pentru autovehicule,
4520- întreținerea și repararea autovehiculelor,
1089- fabricarea altor produse alimentare n.c.a.,
1107- producția de băuturi răcoritoare nealcoolice, producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate,
4633- comerț cu ridicata al produselor lactate, ouălor, uleiurilor și grăsimilor comestibile
4634- comerț cu ridicata al băuturilor,
0147- creșterea păsărilor,
6820- închirierea și subînchirierea
5210- depozitări,
4639- comerț cu ridicata nespecializat de produse alimentare, băuturi și tutun,
9329- alte activități recrerative și disctractive n.c.a.,
5630- baruri și alte activități de sevire a băuturilor,
4779- comerț cu amănuntul al băuturilor de ocazie vândute prin magazine,
4632- comerț cu ridicata al cărnii și produselor din carne,

4623- comerț cu ridicata al animalelor vii

Societatea a avut deschise puncte de lucru în localitățile Zorești, Pârscov, Luciu, Cozieni, Joseni, Policiori, Nehoiu, Poșta Cânlău, Cândești, Sătuc, Șoseaua Brăilei km.7, Buzău-moară, Potoceni și Berca.

Datorită dificultăților financiare descrise mai sus, la data deschiderii procedurii de insolvență societatea mai avea operative doar patru puncte de lucru, cu posibilitatea de a le folosi și pe celelalte în condițiile aprobării planului de reorganizare.

- **Date generale de identificare a societăţii**
  Sediu social: sat Vernești, com.Vernești, jud.Buzău
  Nr.de înregistrare la ORC: J10/74/1999,
  Cod unic de înregistrare: 11466716,

- **Capitalul social şi structura acţionariatului**

În conformitate cu Actul constitutiv, asociaţi sunt: Nartea Ovidiu Constantin *(95% cota de participare la beneficii și pierderi)* și Nartea Elena *(5% cota de participare la beneficii și pierderi)*, societatea fiind administrată de Nartea Ovidiu Constantin. Capitalul social este de 2.400.000 lei, fiind integral privat.

Conducerea societăţii este realizată de dnul Nartea Ovidiu Constantin, care are dreptul de a administra şi reprezenta societatea *(Adunarea Generală a Asociaţilor Ginar Prod Panif SRL întrunită la data de 07.01.2019 desemnând* ***administrator special*** *pe d-nul Nartea Ovidiu Constantin, Procesul verbal încheiat cu această ocazie fiind anexat la dosarul cauzei).*

- **Descrierea activităţii curente**

Cu toate că activitatea principală a debitoarei este *"fabricarea pâinii, fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie"*, CAEN 1071, în prezent activitatea societăţii constă în **comercializarea produselor alimentare și nealimentare către diverși clienți** ca serviciu suport al agenților economici ce își desfășoară activitatea în zona de distribuție a produselor alimentare și nealimentare de diverse întrebuințări *(produse de panificație și făinoase, detergenți, cosmetice, produse de curățenie, produse igienă corporală, zaharoase, etc.)* și către clienți persoane fizice, **dar și închirieri de spaţii și transport.**

Pentru capitalul de lucru societatea a contractat diverse linii de credit și credite bancare (*în prezent mai fiind în derulare un singur credit la Banca Transilvania, bancă ce a preluat calitatea procesuală a Bancpost SA prin efectul fuziunii prin absorbție, cf.Încheierii nr.1899/21.11.2018 pronunțată de Tribunalul Specializat Cluj în dosarul nr.923/1285/2018).*

Conducerea societăţii a căutat permanent să colaboreze cu personal calificat. În paralel, investiţiile permanente în parcul auto si diversele utilaje specifice, necesare desfășurării în bune condiții a activității de panificație și de comerț și distribuire de produse, au reprezentat o altă latură a interesului susţinut pentru realizarea unei afaceri durabile.

Îmbunătăţirea calităţii serviciilor şi alinierea specificaţiilor de calitate la cerinţele impuse de legislaţia în vigoare, dar mai ales de piaţă reprezintă un obiectiv important al strategiei de funcţionare şi dezvoltare a societăţii, dar şi o condiţie obligatorie pentru menţinerea pe piaţă.

Creșterea cheltuielilor cu utilitățile și salariile, lipsa lichidităţilor băneşti, pe fondul recesiunii economice, au condus la imposibilitatea achitării către bugetul de stat, bănci şi furnizori a creanțelor datorate. În comparație cu aceste creșteri, nu a crescut și prețul produselor finite fabricate de societate, din acest motiv Ginar Prod Panif SRL fiind nevoită să oprească activitatea de producție și să cumpere produse similare de la firma Daniro Pan SRL.

La data deschiderii procedurii de insolvenţă societatea mai avea un număr de 2 salariaţi, cu menţiunea că s-a încercat creşterea profitului pe angajat prin creşterea productivităţii. Se urmăreşte menţinerea angajaţilor şi în cazul in care se aprobă planul de reorganizare, **se doreşte angajarea de noi salariaţi în perioada următoare.** Angajarea se va face cu precădere, de personal calificat.

Îmbunătăţirea calităţii serviciilor şi alinierea specificaţiilor de calitate la cerinţele impuse de legislaţia în vigoare, dar mai ales de piaţă reprezintă un obiectiv important al strategiei de funcţionare şi dezvoltare a societăţii, dar şi o condiţie obligatorie pentru menţinerea pe piaţă.

Scopul planului

Scopul principal al Planului coincide cu scopul Legii 85/2014 şi anume ***"acoperirea pasivului debitorului, cu acordarea, atunci când este posibil, a şansei de redresare a activităţii acestuia"***.

Principala modalitate de realizare a acestui scop, în concepţia modernă a legii, este reorganizarea debitorului şi menţinerea societăţii în viaţa comercială, cu toate consecinţele sociale şi economice care decurg din aceasta. Astfel, este relevată funcţia economică a procedurii instituite de

lege, respectiv necesitatea salvării societăţii prin reorganizare, inclusiv restructurare economică, şi numai în subsidiar, în condiţiile eşecului reorganizării sau lipsei de viabilitate a debitoarei, recurgerea la procedura falimentului pentru satisfacerea intereselor creditorilor.

Planul de reorganizare, potrivit spiritului Legii 85/2014, trebuie să satisfacă scopul reorganizării *lato sensu*, anume menţinerea debitoarei în viaţa comercială şi socială, cu efectul menţinerii serviciilor debitorului pe piaţă. Totodată, reorganizarea înseamnă protejarea intereselor creditorilor, care au o şansă în plus la realizarea creanţelor lor. Aceasta pentru că, în concepţia modernă a legii, este mult mai probabil ca o afacere funcţională să producă resursele necesare acoperirii pasivului decât lichidarea averii debitoarei aflate în faliment.

Argumentele care pledează în favoarea acoperirii pasivului societății debitoare prin reorganizarea activității acesteia sunt accentuate cu atât mai mult în actuala sa situație și anume cea a indisponibilizării bunurilor societății prin instituirea măsurii asiguratorii a sechestrului penal, până la concurența sumei în cuantum total de 708.609 lei în vederea reparării pagubei produse prin infracţiunile reţinute în sarcina inculpatului Nartea Ovidiu Constantin și Ginar Prod Panif SRL în calitate de parte responsabilă civilmente în dosarul penal nr.858/114/2018 *(sechestru cf.Ordonanței nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emis de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău, act administrativ nr.Pr.verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău).*

Sechestrul penal a fost notat în cărțile funciare corespunzătoare fiecărui bun imobil în parte.

Bunurile sechestrate formează de asemenea obiectul garanțiilor reale constituite anterior în favoarea altor creditori.

Sechestrul asigurator instituit nu este incompatibil cu redresarea activității societății prin reorganizare, aceasta fiind preferabilă într-o astfel de situație deoarece crează premisele despăgubirii părții civile și acoperirii prejudiciului penal în eventualitatea constatării sale printr-o hotărâre judecătorească definitivă.

Cu privire la sechestrul penal instituit în cazul Ginar Prod Panif SRL în calitate de parte responsabilă civilmente, apreciem că acesta nu împiedica derularea planului de reorganizare a activității societății.

În plus, în opinia noastră, prin reorganizare și din desfășurarea unei activități economice s-ar putea realiza și scopul procesului penal acela de protecţie a părţii vătămate şi de acoperire a prejudiciului.

De asemenea, dacă ne referim la celelalte bunuri deținute de către debitoare și care nu fac obiectul sechestrului instituit în cadrul procesului penal, lichidarea acestora, și anume vânzarea în condiții de vânzare forțată,

în condițiile în care destinația acestora este una specifica, "nișată" ar fi în detrimentul atât al creditorilor cât și al debitoarei.

Din punct de vedere conceptual, reorganizarea înseamnă trasarea realistă a unor obiective ce trebuie atinse în orizontul de timp planificat, sub aspectul angăjarii unor noi afaceri, a îmbunătățirii calității și cantintății serviciilor existente. Planul de reorganizare constituie o adevarată strategie de redresare, bazată pe adoptarea unei politici corespunzătoare de management, marketing, organizatorice și structurale, toate menite să transforme societatea din una aflata în stare de dificultate într-un competitor viabil generator de plus valoare și beneficii.

Prezentul plan îşi propune să acţioneze pentru modificarea structurală a societăţii pe mai multe planuri: *economic, organizatoric, managerial, financiar şi social* având ca scop principal plata pasivului societății debitoare sau a unei părți din el, relansarea viabilă a activităţii, sub supravegherea administratorului judiciar în ceea ce priveşte realizarea obiectivelor menţionate.

Necesitatea reorganizării societatii

În plan economic, procedura reorganizării este un mecanism care permite comerciantului aflat într-o stare precară din punct de vedere financiar, să se redreseze şi să-şi urmeze comerţul. O asemenea procedură își găsește finalitatea în încercarea de păstrare a societății în circuitul comercial cu consecința participării acesteia în mod activ la viața economică și contribuția acesteia la performanțele economiei naționale în ansamblul ei.

Din acest punct de vedere, reorganizarea activității societății debitoare înseamnă trasarea realistă a unor obiective ce trebuie atinse în orizontul de timp planificat, sub aspectul generarii surplusului necesar acoperirii pasivului, conform programului de plata a creanțelor.

Reorganizarea societății debitoare şi continuarea activităţii sale îşi manifestă efectele sociale prin păstrarea locurilor de muncă atât a salariaților proprii dar și acelor angajați ai societăților prestatoare de servicii.

Încetarea desfășurării activității societății și intrarea în faliment nu vor asigura creditorilor nici garanția acoperirii în totalitate a sumelor pe care le datorează societatea debitoare. Menționăm că societatea nu deține active în patrimoniu a căror lichiditate să asigure îndestularea creditorilor într-o măsură care să-i satisfacă pe aceștia, singura modalitate de recuperare a creanțelor fiind reușita prezentului Plan de reorganizare propus.

Precizăm că nici măcar valorificarea la valoarea contabilă (care reprezintă o valoare maximală) a bunurilor nu poate duce la acoperirea în totalitate a pasivului debitoarei, astfel încât, relansarea activității prin restructurarea acesteia din punct de vedere operațional este cea mai bună

cale pentru a satisface interesele tuturor participanților la procedura insolvenței.

În acest sens, în prezent se efectuează demersuri în vederea creșterii cifrei de afaceri a societății debitoare prin dezvoltarea activitatii de comerț și prin eficientizarea la maximum a activității societății şi anume creşterea profitabilității acesteia.

- **Poziţia serviciilor efectuate pe piaţă**

Fără a face excepţie faţă de alte industrii şi segmentul de activitate practicat de Ginar Prod Panif SRL a fost influenţat negativ de criza economică generală, societatea depunând eforturi intense de menţinere ca unul dintre operatorii credibili de pe piaţa actuală, dar fiind, la rândul său, afectată în activitatea sa în principal de contextul economico-financiar al ultimilor ani, ceea ce a determinat treptat scăderea numărului clienţilor, fapt reflectat în scăderea activităţii, creşterea gradului de îndatorare atât către furnizori şi unitatile de credit, cât şi către bugetul de stat.

Cu toate acestea, pe parcursul existenţei sale, SC Ginar Prod Panif SRL a reuşit menţinerea unei stabilităţi în activitatea pe care o desfăşoară, făcând investiţii în vederea perfecţionării sistemului de fabricație și distribuție, în extinderea şi diversificarea pietei şi a serviciilor și a obținerii de noi clienți.

Odată cu dezvoltarea societăţii româneşti şi a nevoilor sale, s-a intensificat competiţia pe piaţa serviciilor de orice fel. Companiile care oferă aceste servicii au nevoie de anumite atuuri pentru a se impune. O companie poate căuta avantaje față de competiție în 3 domenii:
- să folosească cea mai bună şi cea mai modernă tehnologie,
- să folosească cele mai eficiente sisteme de lucru şi de prezentare,
- să aibă angajaţi foarte eficienţi,
- să dispună de mijloace de transport rapide în scopul onorării comenzilor.

- **Patrimoniul societăţii:**

SC Ginar Prod Panif SRL dispune de un patrimoniu, conform Balanţei de verificare aferentă lunii decembrie 2018, format din *(amortizarea calculată nu este scăzută):*
-terenuri = 32.733,26 lei
-construcţii = 324.261 lei
-echipamente tehnologice = 1.254.481,63 lei
-aparate şi instalaţii = 28.929,06 lei
-mijloace de transport = 997.513,41 lei
-mobilier, birotică = 181.992,28 lei

-materiale de natura obiectelor de inventar = 182.729,81 lei
-materii și materiale la terți = 37.895,54
-mărfuri = 253.017,05 lei
-clienţi = 35.543,86 lei
-casierie = 2.869,33 lei

Se ia în calcul un eventual raport de evaluare, unde suma finală a bunurile din averea societății Ginar Prod Panif SRL va fi corectată în minus, datorită devalizării pieții imobiliare, a amortizării bunurilor și a gradului de uzură, etc.

Bunurile imobile aparținând societății Ginar Prod Panif SRL sunt înregistrate în evidențele OCPI Buzău după cum urmează:
-UAT Buzău, jud.Buzău, nr.carte funciară 59039, nr.cadastral/topografic 1712,
-UAT Buzău, jud.Buzău, nr.carte funciară 64959, nr.cadastral/topografic 1747/1/1/2,
-UAT Buzău, jud.Buzău, nr.carte funciară 64962, nr.cadastral/topografic 1747/1/1/1,
-UAT Berca, jud.Buzău, nr.carte funciară 20474/C1-U7, nr.cadastral/topografic 44/32,
-UAT Vernești, jud.Buzău, nr.carte funciară 20555, nr.cadastral/topografic 465/2,

Bunurile imobile din evidențele OCPI, nr.carte funciară 59039,64962, 20474/C1-U7,20555, au înregistrat sechestru penal cf.Ordonanței nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău;

- **Furnizori**

Motivat de faptul că, urmare creșterii cheltuielilor cu energia electrică și gaze, dar și din cauza creșterilor salariale, societatea nu și-a permis să crească și prețul produselor finite fabricate (pentru a-și menține clienții), a fost însă nevoită să oprească activitatea de producție și să cumpere produse similare, în scopul comercializării, de la firma Daniro Pan SRL, acesta fiind principalul furnizor, dar și Angrosistul SRL, Metro, Global.

Pentru activitatea de distribuție a produselor către clienţi se achiziţionează mărfuri constând în produse alimentare și nealimentare *(produse de panificație și făinoase, detergenți, cosmetice, produse de curățenie, produse igienă corporală, zaharoase, etc.).*

Se au în vedere şi diversi furnizori de utilităţi: electricitate, gaze, telefonie, apă, combustibil, etc.

- **Clienţi**

Distribuția de produse de către Ginar Prod Panif SRL se face către diverse persoane fizice dar și către societăți comerciale (Alexion Impex SRL, Adimar SRL, Ara SRL, etc.)

Se vor selecta din piaţă clienţii siguri din punct de vedere al încasărilor evitându-se astfel încasarea cu întârziere sau neîncasarea clienţilor și rotația mijloacelor circulante.

Societatea îşi propune relansarea activității de bază încheierii de noi contracte cu clienți noi.

- **Fundamentarea acţiunii de reorganizare judiciară**

Intenţia de reorganizare a activităţii societăţii a fost manifestată de reprezentantul debitoarei inclusiv în cererea de deschidere a procedurii generale de insolvenţă, dar şi de către administratorul judiciar în cuprinsul Raportului asupra cauzelor şi împrejurărilor care au condus la apariţia stării de insolvenţă a debitorului SC Ginar Prod Panif SRL, Planul de reorganizare propus fiind în conformitate cu dispoziţiile art.132 alin.1 lit.a) din Legea 85/2014.

- **Analiza situaţiei de fapt a societăţii la data deschiderii procedurii**

În intervalul 2015-2017 *(trei ani anteriori deschiderii procedurii de insolvenţă, iar bilanțul aferent anului 2018 este în lucru, termenul de depunere la administrația financiară fiind ulterior datei întocmirii prezentului plan),* conform Bilanţurilor contabile, indicatorii economici se prezintă astfel):

Indicatori financiari conform bilantului depus pe anul	***2015***	***2016***	***2017***
active imobilizate - total	*2672194*	*2761880*	*2809743*
active circulante - total, din care	*772653*	*809244*	*707358*
stocuri (materiale, producție în curs de execuție, semifabricate, produse finite, mărfuri etc.)	*537144*	*708820*	*639372*
creante	*216619*	*88895*	*64914*
casa și conturi la bănci	*18890*	*11529*	*3072*
cheltuieli în avans		*24783*	*71650*
datorii - total	*952198*	*1067237*	*1019710*
capitaluri - total, din care:	*2492649*	*2528670*	*2569041*
capital social subscris vărsat	*2400000*	*2400000*	*2400000*
indicatori din contul de profit și pierdere			
cifra de afaceri netă	*2012362*	*1864513*	*1538101*
venituri totale	*2202411*	*2478208*	*1671487*
cheltuieli totale	*2156562*	*2435326*	*1605230*
profitul sau pierderea brut(ă)			

profit	*45849*	*42882*	*66257*
-pierdere			
profitul sau pierderea net(ă) a exercițiului financiar			
-profit	*37371*	*36021*	*53733*
-pierdere			
numar de salariați	*32*	*36*	*28*

- creșterea activelor imobilizate, de la 2672194 lei în 2015 la 2761880 lei în 2016 și la 2809743 lei în 2017
- creșterea activelor circulante, de la 772653 lei în 2015 la 809244 lei în 2016 și scăderea acestora la 707358 lei în 2017,- creșterea stocurilor, de la 537144 lei în 2015 la 708820 lei în 2016 și scăderea acestora la 639372 lei în 2017,
- scăderea totalului creanțelor, de la 216619 lei în 2015 la 88895 lei în 2016 și la 64914 lei în 2017,
- scăderea disponibilităților cf.soldurilor conturilor "casa" și "banca", de la 18890 lei în 2015 la 11529 lei în 2016 și la 3072 lei în 2017, - creșterea cheltuielilor în avans, de la 24783 lei în 2016 la 71650 lei în 2017,
- creșterea datoriilor, per total, de la 952198 lei în 2015 la 1067237 lei în 2016 și scăderea acestora la 1019710 lei în 2017,
- creșterea capitalurilor, per total, de la 2492649 lei în 2015 la 2528670 lei în 2016 și la 2569041 lei în 2017,
- menținerea capitalului social la 2400000 lei,
- creșterea cifrei de afaceri nete de la 2012362 lei în 2015 la 1864513 lei în 2016 și scăderea acesteia la 1538101 lei în 2017,
- creșterea, în acelasi timp, a veniturilor totale, de la 2202411 lei în 2015 la 2478208 lei în 2016 și scăderea acestora la 1671487 lei în 2017,
- creșterea cheltuielilor totale de la 2156562 lei în 2015 la 2435326 lei în 2016 și scăderea acestora la 1605230 lei în 2017,
- scăderea profitului brut în 2016 (4288 lei) față de anul 2015 (45849 lei) și creșterea acestuia în 2017 la 66257 lei,
- în același timp, scăderea profitului net în 2016 (37371 lei) față de anul 2015 (36021 lei) și creșterea acestuia în 2017 la 53733 lei,
- creșterea numărului de angajați în 2016 față de 2015, respectiv de la 32 angajați la 36 angajați, și scăderea numărului acestora în 2017 la 28.

Cauzele arătate mai sus s-au accentuat constant, conducând la decapitalizarea societăţii, ajungându-se la situaţia în care datoriile au depăşit veniturile realizate din activitatea curentă.

În aceste condiţii societatea nu şi-a mai putut achita, în totalitate, debitele curente către bugetul de stat, creditele contractate şi furnizorii (debitele restante cumulându-se cu majorările aferente), încercând astfel o

redresare a situaţiei.

- **Mijloace financiare disponibile pentru realizarea planului propus, sursele de provenienţă şi cererea pieţei faţă de oferta debitoarei Ginar Prod Panif SRL**

Întrucât planul de reorganizare judiciară propune modul în care creditorii existenţi vor fi plătiţi în următoarea perioadă, este necesară *prognoza surselor* din care se vor achita aceste sume.

Mijloacele financiare ale debitorului vor fi constituite, în principal, din exploatarea activităţii desfăşurată în prezent, respectiv comercializarea produselor alimentare și nealimentare către diverși clienți, din închirierea de spații și transport, dar ulterior, în urma aprobării planului de reorganizare și a activității principale *"fabricarea pâinii, fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie"*, dar şi din surse externe (aport personal al asociaţilor) şi venituri din împrumuturi/finanţări atrase (credite bancare, alte finanţări şi subvenţii), cât și din vânzarea unor bunuri ale societăţii (atât bunuri mobile, cât şi imobile aflate în activul balanţei de verificare), de care societatea se poate dispersa *(cf.Balanţei de verificare aferente lunii decembrie 2018 și liste de inventar)* și din recuperarea, într-un procent cât mai mare, a sumelor aferente clienţilor neîncasaţi, în acest fel accelerând rotaţia mijloacelor circulante, sume care vor acoperi atât datoriile curente generate de desfăşurarea activităţii cât şi datoriile de la data intrării în procedura de insolvenţă.

Durata prognozei de venituri şi cheltuieli este de 3 ani de la data confirmării planului.

Societatea Ginar Prod Panif SRL îşi păstrează integral conducerea administrativă şi executivă pe întreaga perioadă de reorganizare judiciară, exercitată de către administratorul special, sub controlul administratorului judiciar desemnat în cauză.

Perioada de analiză este trimestrul.

În vederea redresării situaţiei financiare, prin acest Plan de reorganizare, administratorul special propune următoarele ***măsuri de restructurare*** a activităţii Ginar Prod Panif SRL:

-menţinerea la conducerea societăţii, pentru atingerea obiectivelor propuse, a administratorului special, dnul Nartea Ovidiu Constantin (considerăm că reuşita planului de reorganizare depinde de menţinerea dlui Nartea Ovidiu Constantin la managementul societăţii),

-reducerea permanentă a costurilor de întreţinere a activităţii desfăşurate,

-reinvestirea profitului realizat, se va evita decapitalizarea societăţii prin retragerea de dividende,

-reducerea costurilor cu asigurările prin încheierea de poliţe de asigurare avantajoase cu un singur asigurator,

-eficientizarea managementului societăţii prin metode moderne de analiză şi control permanent, acest lucru se va face de către administratorul societăţii alături de administratorul judiciar,

- relaţiile tradiţionale cu principalii beneficiari ai serviciilor dar şi cu importante societăți din domeniu, care activează şi pe piaţă,
- baza materială adaptată la tipul de activități/servicii pe care societatea le poate desfăşura, coroborată şi cu posibilitatea de contractare de la alte societăţi,
- regândirea schemei de personal şi păstrarea în scopul realizării planului de reorganizare a personalului calificat pentru creşterea randamentului activităţii desfăşurate.

Principala sursă de finanţare a activităţii o va reprezenta însăşi activitatea desfășurată de societate:
- contracte în derulare dar şi contracte viitoare la care societatea poate accede prin subcontractare de la alte societăţi cu care a colaborat şi în trecut, conform obiectului de activitate al societăţii;
- rentabilizarea activităţii de exploatare este realizabilă atât prin creşterea veniturilor, cât şi printr-o repartizare eficientă a costurilor, dar și:
- vânzarea sau închirierea în caz de nevoie, a oricăror bunuri aflate în proprietatea societăţii (atât bunuri mobile, cât și imobile aflate în activul balanței de verificare), de care societatea se poate dispersa *(cf.Balanței de verificare)*,

-recuperarea, într-un procent cât mai mare, a sumelor aferente clienților neîncasați, în acest fel accelerând rotația mijloacelor circulante.

- **Măsuri de ordin social şi de muncă:**

-adoptarea, de către societate, ca urmare a deschiderii procedurii insolvenței, a unor măsuri de reducere a costurilor acesteia și de aducere a activității desfășurate aproape de limita generării de profit *(inclusiv reducerea consumului de carburant, a personalului şi implicit a costurilor cu salariaţii (în vederea optimizării activităţii)*,

-existența unui personal calificat, cu experiență în domeniul de activitate

al societății (sau specializarea personalului pentru a realiza muncă mai eficientă (prin formare profesională la locul de muncă, după caz)) și atașat față de valorile companiei;

-menţinerea nivelului salariior actuale, în condiţiile crizei economice generale se va evita pe cât posibil creşterea salariilor,

-baza materială de care dispune societatea îi permite acesteia să-și desfășoare activitatea,

- **Măsuri de restructurare internă:**

Societatea Ginar Prod Panif SRL a demarat, anterior intrării în insolvenţă, un amplu proces de restructurare internă și, ca urmare a acestui proces, s-au luat următoarele măsuri:

-Optimizarea departamentelor suport: Financiar, Administrativ care prin restructurare, reorganizare și redistribuire de sarcini au fost comasate astfel încât, în prezent, funcţionează cu număr minim de persoane și cu costuri reduse;

-S-au eliminat o serie de activităţi legate de mentenanţă și întreținere–tot ceea ce este în acest moment necesar asigurându-se cu forte proprii și fără prestatori servicii externi;

-Se încearcă implementarea unui sistem de marketing care să asigure societății o ocupare a forţei de muncă.

- **Măsuri de optimizare a managementului:**

Pentru perioada următoare se are în vedere :

- Optimizarea cheltuielilor de natură administrativă;
- Reducerea costurilor de personal prin utilizare de personal part time și personal cu colaborări temporare.

Perspectivele de redresare sunt reale în raport cu activitatea economică a societăţii, având în vedere faptul că societatea are datorii trimestriale ce pot fi achitate. Se va exploata la maximum cota de piaţă deja deţinută de către societate şi se va încerca creşterea acesteia.

Mijloacele financiare ale debitorului vor fi constituite, în principal, din exploatarea activităţii curente, conform obiectelor sale de activitate, care vor acoperi atât datoriile curente generate de desfăşurarea activităţii cât şi datoriile de la data intrării în procedura de insolvenţă.

Pentru recuperarea creanţelor, creditorii au interesul recuperării în proporţie cât mai mare a acestora.

Prin aprobarea unui plan de reorganizare, aceştia îşi vor recupera

creanţele într-un procent mai mare decât ar recupera creanţele prin intrarea în procedura de faliment, în paralel cu realizarea de noi surse de venit pentru fiecare dintre ei:
-impozite şi taxe suplimentare pentru bugetul de stat şi cel local, provenite din activitatea desfăşurată,
-dobânzile şi accesoriile se vor calcula şi plăti, fapt ce va duce la venituri suplimentare băncilor,
-factorul social, persoanele angajate în această perioada vor degreva bugetul de stat de eventualii şomeri concomitent cu motivarea personalului.

Iată deci, prin acest plan de reorganizare, creditorii îşi vor recupera creanţele şi vor obţine noi venituri.

Există astfel, un interes comun, de continuare a activităţii debitorului în cadrul unui plan de reorganizare.

- **Măsuri concordante cu interesele creditorilor şi ale membrilor sau asociaţilor/acţionarilor, precum şi cu ordinea publică, inclusiv în ceea ce priveşte modalitatea de selecţie, desemnare şi înlocuire a administratorilor şi directorilor**

Creditorii au interesul să-şi recupereze creanţele. Este unicul interes care trebuie să-i facă să ia deciziile cele mai bune şi să aprobe acest plan de reorganizare. Creanţele lor nu pot fi recuperate în proporţie cât mai mare, decât în cazul continuării activităţii de către debitoare.

SC Ginar Prod Panif SRL îşi doreşte continuarea existenţei juridice în vederea realizării obiectului de activitate pentru plata tuturor datoriilor către creditori, şi pasul următor, realizarea scopului existenşei societăţii comerciale-profitul.

Interesul privind continuarea existenţei juridice a debitorului este, deci, comun, atât al creditorului cât şi al asociaţilor debitorului care doresc rezolvarea integrală a litigiului financiar şi deblocarea relaţiilor bilaterale în sensul cooperării.

Un alt scop al reorganizării este evitarea unor falimente în lanţ.

Toţi creditorii, atât cei bugetari, cât şi cei cu capital privat şi instituţiile bancare, este normal să facă tot ce este legal şi posibil pentru susţinerea locurilor de muncă, limitarea ratei şomajului.

Prin programul de reorganizare debitorul îşi propune păstrarea locurilor de muncă actuale, dar şi eventuala intenţie de a înfiinţa alte locuri de muncă, în cazul în care situaţia o va impune.

- **Programul de plată a creanțelor**

Debitorul propune plata tuturor creanţelor în interiorul programului de plată prin reorganizarea activităţii într-un termen de 3 ani, cu posibilitatea prelungirii în condițiile legii. Termenul de 3 ani astfel propus este un termen realist având în vedere faptul că pot fi realizate rezultatele financiare ce vor duce la plata tuturor creanţelor înregistrate de societatea SC Ginar Prod Panif SRL (termenul de trei ani fiind un termen considerat posibil şi având în vedere şi prevederile art.133 alin.(3) din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă).

Creanţele pe care le are de achitat, în conformitate cu Tabelul definitiv al creanţelor *(întocmit, afişat la grefa Tribunalului Buzău și publicat în BPI nr.5244/13.03.2019)* sunt următoarele:

-Salariați = 2.335,oo lei, creanţă salarială, art.161, pct. 3
-Banca Transilvania SA prin Serviciul Litigii Judiciare-Biroul Regional de Litigii și Insolvență Pitești cu sediul procesual ales la Banca Transilvania SA sucursala Buzău = 96.118,20 lei, creanță garantată, art.159 (3)
-Banca Transilvania SA prin Serviciul Litigii Judiciare-Biroul Regional de Litigii și Insolvență Pitești cu sediul procesual ales la Banca Transilvania SA sucursala Buzău = 398.000,oo lei, creanță garantată art.159 (3) și ***nescadentă*** *art.102 (4)*
Dobânzile bancare, aferente creditelor contractate şi care constituie datorie, urmează a fi achitate la termen astfel cum sunt stipulate în contracte.
-DGRFP Galaţi prin AJFP Buzău = 32.929,oo lei, creanţă garantată, art.159 (3) și bugetară, art.161 (5)
-Primăria mun.Buzău, Direcția Finanțe Publice Locale prin Primar = 7.241,01 lei, creanţă bugetară, art.161 (5)
-Unitatea Administrativ Teritorială Vernești = 37.873,oo lei, creanţă bugetară, art.161 (5)
Vor fi achitate la termen şi alte datorii curente ale societăţii debitoare (taxe şi impozite la bugetul de stat și local)
-E.ON Energie România SA = 38.085,76 lei, creanță chirografară, art.161(8)
-Societatea Agricolă Venus = 36.304,40 lei, creanță chirografară, art.161(8)
-Electrica Furnizare SA reprezentată prin Agenția de Furnizare a Energiei Electrice Buzău = 16.889,81 lei, creanță chirografară, art.161(8)
-CEC BANK SA prin sucursala Buzău = 13.832,23 lei, creanță chirografară, art.161(8)
-Neptun SA = 11.275,68 lei, creanță chirografară, art.161(8)
-Slik Impex SRL = 3.719,o5 lei, creanță chirografară, art.161(8)

-Enel Energie SA = 1.o12,94 lei, creanță chirografară, art.161(8)

Total creanţe înscrise la masa credală = 695.616,07 lei

Pentru plata datoriilor totale debitorul propune plata eşalonată a acestora până la termenul limită, conform graficului de plăți (***anexă***).

Creanţele înscrise ca beneficiare ale unei cauze de preferinţă în Tabelul definitiv al creanţelor pot fi purtătoare de dobânzi şi alte accesorii.

Dobânzile bancare, aferente creditelor contractate şi care constituie datorie, urmează a fi achitate astfel cum sunt stipulate în contracte. Vor fi achitate la termen şi alte datorii curente ale societăţii debitoare *(taxe şi impozite la bugetul de stat, după cum rezultă din declarațiile întocmite, utilităţi, furnizori curenţi, etc.).*

Creanțele născute după data deschiderii procedurii de insolvență a societății până la confirmarea planului de reorganizare vor fi achitate pe măsura obținerii veniturilor necesare acoperirii acestora.

Menționăm și faptul că societatea a inițiat negocieri cu creditorii ce dețin creanțe născute după data deschiderii procedurii de insolvență, urmând ca fiecare astfel de creanță să fie tratată în mod distinct, cu înțelegerea faptului că implementarea unei proceduri de reorganizare (inclusiv pentru argumentele prevăzute în preambul) este cel mai eficient și eficace mod de recuperare în integralitate a acestor creanțe.

Creanțele născute în cursul procedurii de reorganizare vor fi achitate în cuantumul și la scadența prevăzută în documentele din care rezultă.

În ceea ce privește creanțele garantate, precizăm următoarele:

Banca Transilvania SA a solicitat înscrierea la masa credală a unei creanțe scadente de 96.118,20 lei și a unei creanțe nescadente de 398.000 lei, constând în credit, dobânzi comisioane și alte cheltuieli datorate în baza contractului de credit BI53555/27.05.2015 împreună cu actele adiționale nr.1/30.06.2016 și nr.2/04.08.2017 (Banca Transilvania SA preluând calitatea procesuală a Bancpost SA prin efectul fuziunii prin absorbție și cf.Încheierii nr.1899/21.11.2018 pronunțată de Tribunalul Specializat Cluj în dosarul nr.923/1285/2018), garanția constând în:
-ipotecă reală mobiliară având ca obiect sumele existente și/sau ce se vor încasa în conturile debitorului, până la concurența datoriei acestuia față de bancă, cf.contractelor de ipotecă mobiliară nr.BL53555/27.05.2015 și nr.ML 4253/30.06.2016

- ipotecă imobiliară asupra imobilului situat în mun.Buzău, șos.Brăilei, km.7, jud.Buzău având nr.cadastral 1712 pt teren și nr.cad.1712-C1 pt construcții, înscris în CF nr.59039 (CF vechi 25689(e:2568) Buzău cf.contract de ipotecă autentificate sub nr.608/29.05.2015 și 686/30.06.2016)
În CF nr.59039 este înregistrată și Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare: 708.609 lei sechestru penal
-ipotecă imobiliară asupra imobilului situat în com.Vernești, jud.Buzău având nr.cadastral 465/2-teren intravilan și nr.CAD 465/2-C1, 465/2-C2, 465/2-C3, 465/2-C4, 465/2-C5, 465/2-C6, 465/2-C7, 465/2-C8 – pentru construcții, înscris în cartea funciară nr.20555 (nr.CF vechi 172 (e:172) Vernești cf.contracte de ipotecă autentificate sub nr.609/29.05.2015 și 687/30.06.2016
În CF nr.20555 este înregistrată și Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare: 708.609 lei sechestru penal

DGRFP Galaţi prin AJFP Buzău are constituite garanții în favoarea sa prin Proces verbal de sechestru asiguratoriu pt bunuri mobile nr.124186/06.12.2017 până la concurența sumei de 48.397 lei și cf.Cererii de admitere a creanței nr.93/14.01.2019; Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare 2017-00061233542650-NMY: autoutilitară marca Iveco varianta ML 80 E15 Eurocargo, culoare alb, BZ-02-ASS, serie sasiu FBVE4Y1211A44R3/2001, valoare estimată 24.027 lei exclusiv TVA; autoutilitară N1, caroserie BB Furgon, marca Ford Tranzit, culoare alb, BZ-08-VOJ, serie sasiu BF131D1811J164E3/2003, valoare estimată 13.950 lei exclusiv TVA; autoutilitară N1, Ford Tranzit, BZ-92-PAN, culoare alb, serie sasiu BF13371311U86E4/2007, valoare estimată 23.087 lei, exclusiv TVA

Sumele garantate evidențiate mai sus, sunt trecute sub rezerva aplicării art.103 din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă, după ***efectuarea raportului de evaluare***: *"Creanțele beneficiare ale unei cauze de preferință se înscriu în tabelul definitiv până la valoarea de piață a garanției stabilită prin evaluare, dispusă de administratorul judiciar sau de lichidatorul judiciar, efectuată de un evaluator desemnat potrivit prevederilor art.61. În cazul în care valorificarea activelor asupra cărora poartă cauza de preferință se va face la un preț mai mare decât suma înscrisă în tabelul definitiv sau în tabelul definitiv consolidat, diferența favorabilă va reveni tot creditorului garantat, chiar dacă o parte din creanța sa fusese înscrisă drept creanță chirografară, până la acoperirea creanței*

principale și a accesoriilor ce se vor calcula conform actelor din care rezulta creanța, până la data valorificării bunului. Această prevedere se aplică și în cazul eșuării planului de reorganizare și vânzării bunului în procedura de faliment".

Pe rolul Tribunalului Buzău este înregistat și **dosarul 858/ 114/ 2018** având ca obiect *"infracţiuni de evaziune fiscală (Legea 87/1994, Legea 241/2005) art.9 alin.(1) lit.a) şi lit.c), alin.(2) din Legea nr.241/2005"*, părțile fiind următoarele: Nartea Ovidiu Constantin – inculpat, SC Ginar Prod Panif SRL - parte responsabilă civilmente, Direcţia Generală Regională a Finanţelor Publice Galaţi prin Administraţia Judeţeană a Finanţelor Publice Buzău - parte civilă.

Cu privire la aspectele de mai sus, acestea trebuie privite prin prisma prezumției de nevinovăție consacrată de Constituţia României, în art. 23 alin. 11, potrivit căreia *"până la rămânerea definitivă a hotărârii judecătoreşti de condamnare, persoana este considerată nevinovată"* dar și de Codul de procedură penală în vigoare, care încă din art.4, arată explicit că orice **persoană este considerată nevinovată până la momentul stabilirii vinovăţiei sale printr-o hotărâre judecătorească definitivă.**

- **Termenul de executare a planului de reorganizare**

Termenul de realizare a planului de reorganizare este de 3 (trei) ani de la data confirmării acestuia de către judecătorul sindic, cu posibilitatea prelungirii în condițiile legii. În condiţiile în care activitatea economică şi situaţia financiară a debitorului vor depăşi previziunile în sensul creşterii lichidităţilor, a creşterii ratei profitului precum şi în cazul identificării altor surse de lichidităţi, interne sau externe, pe durata derulării planului de reorganizare debitorul, prin reprezentantul legal al acestuia, va putea propune aprobarea de efectuare a unor plăţi anticipate către creditori cu acordul exclusiv al adunării creditorilor.

- **Categorii de creanţe care nu sunt defavorizate în sensul legii**

Creanțele care nu vor fi defavorizate în sensul legii, sunt următoarele:
1) Categorii de creanțe salariale,
2) Categorii de creante garantate,
3) Categorii de creanțe bugetare,

- **Tratamentul categoriilor de creanțe defavorizate**

Creanțele care vor fi defavorizate sunt creanțele chirografare.

Întreaga categorie de creanțe chirografare *(E.ON Energie România SA, Societatea Agricolă Venus, Electrica Furnizare SA reprezentată prin Agenția de Furnizare a Energiei Electrice Buzău, CEC BANK SA prin sucursala Buzău, Neptun SA, Slik Impex SRL, Enel Energie SA)* va fi defavorizată cu un procent de 50%, rezultând că față de suma totală în valoare de 121.119,7o lei, va fi repartizată suma de **60.559,85 lei**, procentul de acoperire a creanței totale fiind de **50%.** Se precizează că procentul de defavorizare de 50% va fi calculat în mod egal la toți creditorii chirografari, conform graficului de plăți întocmit.

CATEGORIA DE CREANȚĂ/ PERIOADA	CREANȚA ÎNSCRISĂ LA MASA CREDALĂ	CREANȚA CE SE VA ACHITA PRIN PLAN	TOTAL ANUL I	TOTAL ANUL II	TOTAL ANUL III
Creanțe garantate (art.159 (3) din Legea 85/2014)	129.047,20	129.047,20	48.000,oo	48.118,2o	0
Creanțe garantate nescadente (art.159 (3) și art.102 (4) din Legea 85/2014)	398.ooo,oo	398.000,oo	o	48.ooo,oo	35o.ooo,oo
Creanțe garantate (art.159 (3) si bugetare (art. 100 alin. 3 lit. c din Legea 85/2006	32.929,00	32.929,00	3.ooo,oo	6.ooo,oo	23.929,oo
Creanțe salariale (art. 100 alin. 3 lit. b din Legea 85/2006)	2.335,oo	2.335,oo	2.335,oo	0	0
Creanțe bugetare (art. 100 alin. 3 lit. c din Legea 85/2006	45.114,oo	45.114,oo	7.ooo,oo	14.ooo,oo	24.114,o1
Creante chirografare (art. 161(8) din Legea 85/2014)	121.119,70	60.559,85	8.ooo,oo	15.76o,oo	36.799,95

- **Descărcarea de răspundere a debitorului, membrilor grupului de interes economic, a asociaţilor din societăţile în nume colectiv şi a asociaţilor comanditaţi din societăţile în comandită.**

Debitorul este societate cu răspundere limitată având ca administrator special pe dnul Nartea Ovidiu Constantin. Propunem ca, în continuare, dnul Nartea Ovidiu Constantin să se ocupe de organizarea şi conducerea activităţii societăţii sub atenta supraveghere a administratorului judiciar, întrucât considerăm că are abilitate, cunoştinţele necesare şi pregătirea necesară

pentru acest tip de activitate.

- **Despăgubiri care urmează a fi oferite titularilor tuturor categorilor de creanţe, în comparaţie cu valoarea estimativă ce ar putea fi primită prin distribuire în caz de faliment (valoarea estimată se va calcula în baza unui raport de evaluare, întocmit de un evaluator desemnat)**

Considerăm că în caz de intrare în procedura de faliment nu se pot acoperi în totalitate creanţele creditorilor. În condiţiile în care s-ar proceda la lichidarea averii debitorului, această avere, în condiţiile pieţei actuale, are o valoare mai mică decât valoarea totală a datoriilor, cauza fiind criza economică generală.

Averea este constituită din bunuri imobile şi mobile *(construcţii, echipamente tehnologice, aparate şi instalaţii de măsură, control şi reglare, mijloace de transport, mobilier, birotică, marfă, etc., cf.Balanţă de verificare la 31.12.2018),* cu următoarele specificaţii:

Asupra imobilelor:

a) - imobil situat în mun.Buzău, șos.Brăilei, km.7, jud.Buzău având nr.cadastral 1712 pt teren și nr.cad.1712-C1 pt construcții, înscris în CF nr.59039 (CF vechi 25689(e:2568) Buzău cf.contract de ipotecă autentificate sub nr.608/29.05.2015 și 686/30.06.2016) Banca Transilvania SA, *preluând calitatea procesuală a Bancpost SA prin efectul fuziunii prin absorbție,* a instituit ipotecă, în baza Contractelor încheiate între părți,
În CF nr.59039 este înregistrată și Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare: 708.609 lei sechestru penal

b) - imobil situat în com.Vernești, jud.Buzău având nr.cadastral 465/2-teren intravilan și nr.CAD 465/2-C1, 465/2-C2, 465/2-C3, 465/2-C4, 465/2-C5, 465/2-C6, 465/2-C7, 465/2-C8 – pentru construcții, înscris în cartea funciară nr.20555 (nr.CF vechi 172 (e:172) Vernești cf.contracte de ipotecă autentificate sub nr.609/29.05.2015 și 687/30.06.2016 Banca Transilvania SA, *preluând calitatea procesuală a Bancpost SA prin efectul fuziunii prin absorbție,* a instituit ipotecă, în baza Contractelor încheiate între părți,
În CF nr.20555 este înregistrată și Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare: 708.609 lei sechestru penal

c) bunurile mobile: **autoutilitară marca Iveco** varianta ML 80 E15 Eurocargo,

culoare alb, BZ-02-ASS, serie sasiu FBVE4Y1211A44R3/2001, **autoutilitară N1**, caroserie BB Furgon, marca Ford Tranzit, culoare alb, BZ-08-VOJ, serie sasiu BF131D1811J164E3/2003, **autoutilitară N1, Ford Tranzit**, BZ-92-PAN, culoare alb, serie sasiu BF13371311U86E4/2007, sunt înscrise în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare 2017-00061233542650-NMY în favoarea creditorului AJFP Buzău, cf.Proces verbal de sechestru asiguratoriu pt bunuri mobile nr.124186/06.12.2017.

Și asupra celorlalte bunuri imobile din averea debitoarei, înregistrate în evidențele OCPI Buzău a fost instituit sechestrul penal cf.Ordonanței nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău.

- **Modalitatea de achitare a creanţelor curente**

Creanţele născute după data deschiderii procedurii insolvenţei, sau în procedura reorganizării judiciare, cf.art.102 (6) din Legea 85/2014, vor fi plătite conform dispoziţiilor din care rezultă, nefiind necesară înscrierea la masa credală.

- **Măsuri adecvate pentru punerea planului de reorganizare în practică**

a) Păstrarea, în întregime sau în parte, de către debitor, a conducerii activităţii sale, inclusiv dreptul de dispoziţie asupra bunurilor din averea sa, cu supravegherea activităţii sale de către un admnistrator desemnat în condiţiile legii.

Pentru punerea în practică a planului de reorganizare considerăm că debitorul trebuie să îşi păstreze conducerea activităţii în persoana dlui Nartea Ovidiu Constantin, administrator special, sub controlul administratorului judiciar, în conformitate cu planul confirmat păstrându-și în întregime dreptul de conducere a activității sale, inclusiv a dreptului de dispoziție asupra bunurilor din averea sa, sub supravegherea administratorului judiciar conform art.133 alin.5 lit.A) din legea 85/2014.

- Propunem ca activitatea să fie supravegheată de către administratorul judiciar. Propunem ca debitorul să îşi păstreze dreptul de dispoziţie asupra bunurilor din averea sa.

b) Obţinerea de resurse financiare pentru susţinerea realizării

planului şi sursele de provenienţă ale acestora, finanţările aprobate prin plan urmând să beneficieze de prioritate la restituire potrivit prevederilor art.159 alin(1) pct.2 sau, după caz, potrivit prevederilor art.161 pct.2

Resursele finaciare pentru susţinerea planului de reorganizare judiciară vor fi constituite în principal din:
-încasări permanente din activitatea desfăşurată de societate, încasări ce vor putea susţine atât activitatea curentă cât şi plata creanţelor creditorilor așa cum s-a propus,
-surse externe de finanţare, respectiv aport personal al asociaţilor pentru susţinerea în caz de nevoie a plăţii datoriilor,
-încheierea de contracte cu diverşi parteneri, fiind în derulare încheierea de contracte şi cu alţi beneficiari,
-vânzarea sau închirierea oricăror bunuri imobile/mobile aflate în activul balanței de verificare ale societăţii și de care societatea se poate dispersa, în cazul în care se va putea obţine un preţ convenabil,
-obținerea de noi credite bancare,
-recuperarea, într-un procent cât mai mare, a sumelor aferente clienţilor neîncasaţi, în acest fel accelerând rotaţia mijloacelor circulante.

Reflectarea celor arătate mai sus este evidenţiată în Bugetul de venituri şi cheltuieli întocmit pe perioada planului de reorganizare, conform ***anexă.***

- **Transmiterea tuturor sau a unora dintre bunurile averii debitorului către una sau mai multe persoane fizice sau juridice, constituite anterior sau ulterior confirmării planului.**

- În acest moment nu se prevede o asemenea măsura, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

- **Fuziunea sau divizarea debitorului, în condiţiile legii, inclusiv cu respectarea obligaţiilor de notificare a operaţiunilor de concentrare, potrivit legislaţiei în domeniul concurenţei** - Nu este exclusă fuziunea/divizarea societăţii, urmare unor eventuale propuneri a acţionariatului debitoarei, în cazul în care prin aceste operaţiuni se poate realiza în totalitate planul de reorganizare.

- **Lichidarea tuturor sau a unora dintre bunurile averii debitorului, separat sau în bloc, libere de orice sarcini, sau darea în plată a acestora către creditorii debitorului, în contul creanţelor pe care aceştia le au faţă de averea debitorului.**

Bunurile averii debitorului vor putea fi valorificate în cadrul planului de

reorganizare, pentru întregirea veniturilor obţinute, acestea fiind constituite din construcții și teren, echipamente tehnologice, mijloace de transport, mobilier, birotică, materiale, etc, cf.Balanţă de verificarea aferentă lunii decembrie 2018.

Darea în plată a bunurilor debitorului către creditori nu este exclusă și va putea fi efectuată doar cu condiţia prealabilă a acordului scris al acestora cu privire la această modalitate de stingere a creanţelor lor.

Orice măsura de lichidare va avea în vedere respectarea măsurilor asiguratorii instituite în procesul penal.

- **Lichidarea parţială sau totală a activului debitorului în vederea executării planului.**

Vânzarea de bunuri mobile și imobile aparținând patrimoniului debitoarei, în scopul completării sumelor necesare plății datoriilor curente și a celor din plan, se va face numai în măsura existenței activităților aprobate a debitoarei, care sunt principalul mijloc de finanțare al activității acesteia.

Sumele de bani obţinute după vânzarea unor bunuri asupra cărora poartă cauze de preferinţă, potrivit prevederilor Codului civil, vor fi distribuite, obligatoriu, creditorilor titulari ai acelor cauze de preferinţă, cu respectarea dispoziţiilor art.159 alin.(1) şi (2).

Orice măsura de lichidare va avea în vedere respectarea măsurilor asiguratorii instituite în procesul penal.

- **Modificarea sau stingerea cauzelor de preferinţă, cu acordarea obligatorie, în beneficiul creditorului titular a unei garanţii sau protecţii echivalente, potrivit prevedreilor art.78 alin.(2) lit.c) până la acoperirea creanţei acestora, inclusiv dobânzile stabilite conform contractelor sau conform planului de reorganizare, pe baza unui raport de evaluare, cu parcurgerea procedurii prevăzute de art.61**

- În acest moment nu se prevede o asemena măsura, însă în situația în care o asemenea oportunitate va aparea, aceasta va putea fi implementată.

- **Prelungirea datei scadenţei, precum şi modificarea ratei dobânzii, a penalităţilor sau a oricărei alte clauze din cuprinsul contractului ori a celorlalte izvoare ale obligaţiilor sale.**

Societatea debitoare, prin administrator special, doreşte, în măsura în care este posibil, să renegocieze cu creditorul Banca Transilvania SA prelungirea contractelor bancare (*Banca Transilvania SA a preluat*

calitatea procesuală a Bancpost SA prin efectul fuziunii prin absorbție, în condițiile în care Ginar Panif SRL a încheiat contracte cu Bancpost), condiţiile de creditare aferente contractelor de împrumut, pentru a obţine condiţii mai avantajoase, în sensul măririi perioadei de rambursare. În cazul în care pe piaţă dobânda se va reduce, se va încerca o renegociere cu aceşti creditori în favoarea debitorului.

Se dorește, inclusiv, în măsura în care este posibil, contractarea unui nou împrumut de la Banca Transilvania SA, a unei linii de creditare, sau refinanțarea creditului ce constituie creanța acestei instituții înscrisă în tabelul de creanțe,

Totodată, se dorește, în măsura în care este posibil, şi renegocierea contractelor cu creditorii curenţi de materie primă, materiale şi utilităţi, în sensul prelungirii acestora şi a obţinerii de condiţii mai avantajoase (mărirea perioadei de plată, scăderea preţului, etc.).

- **Modificarea actului constitutiv al debitorului, în condiţiile legii.** În situaţia în care ar interveni vreo modificare referitoare la actul constitutiv al debitorului (fuziune, divizare, etc), cât și privind actionariatul acesteia (cesiune acțiuni, schimbare actionar, etc), aceasta va putea fi operabilă în cazul în care contribuie la realizarea în bune condițiuni, în parte, sau în totalitate a planului de reorganizare.

- **Emiterea de titluri de valoare de către debitor**

- În acest moment nu se prevede o asemena măsura, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

- **Planul de reorganizare nu poate prevedea conversia creanţelor bugetare în titluri de valoare**

Potrivit Ordonanței de urgență nr.88/2018 privind modicarea și completarea unor acte normative în domeniul insolvenței și a altor acte normative *(publicată în Monitorul oficial, Partea I, nr.884 din 02.10.2018)* la art.133 alineatul (5) litera K se modifică și va avea următorul cuprins:

"prin excepție de la prevederile lit.J, planul de reorganizare nu poate prevedea conversia creanțelor bugetare în titluri de valoare .Cu consimțământul creditorului bugetar exprimat prin vot, planul de reorganizare poate prevedea doar conversia creanțelor bugetare ale statului în acțiuni, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) să rezulte din conținutul planului de reorganizare, pe baza analizei economico-financiare, faptul că societatea debitoare își poate continua activitatea, măsura propusă fiind una viabilă pentru societate;

b) să rezulte din conținutul planului de reorganizare faptul că această modalitate de stingere a creanței bugetare duce la maximizarea recuperării creanței statului, față de situația intrării debitorului in faliment;
c) conversia să fie integrală și efectuată la valoarea creanței bugetare a statului, ea neputând fi cumulată cu măsura reducerii creanței bugetare.
Creditorul bugetar poate contracta serviciile unui evaluator sau specialist independent pentru realizarea unui raport de evaluare asupra condițiilor de la lit. a) si b), pe baza căruia să își exercite votul asupra planului de reorganizare care cuprinde propunerea de conversie a creanței bugetare a statului. Prevederile art. 5 alin. (1) pct. 71 rămân aplicabile."

- În acest moment nu se prevede o asemena măsura, însă în situația în care o asemenea oportunitate va aparea, aceasta va putea fi implementată.

- **Inserarea în actul constitutiv al debitorului -persoană juridică- a unor prevederi:**

a) de prohibire a emiterii de acţiuni fără drept de vot
- Nu este cazul.
b) de determinare, în cazul diferitelor categorii de acţiuni ordinare, a unei distribuţii corespunzătoare a votului între aceste categorii
- Nu este cazul.
c) în cazul categoriilor de acţiuni preferenţiale, cu dividend prioritar faţă de alte categorii de acţiuni, de reglementare satisfăcătoare a numirii administratorilor reprezentând categoriile de acţiuni respective în ipoteza neonorării obligației de plată a dividendelor
- Nu este cazul.

- **Categorii de creanţe chirografare care aparţin furnizorilor fără de care activitatea debitorului nu se poate desfăşura şi care nu pot fi înlocuiţi-** cf.celor mentionate în cuprinsul planului (furnizori de materie primă şi materiale, servicii, utilităţi, etc.):
-SC Daniro Pan SRL, furnizorii de utilităţi, firmele ce asigură servicii juridice şi contabile, etc.

- **Alte mentiuni**

Administratorul judiciar pentru munca depusă va primi următoarele recompense:

-salariu lunar net de 1.000 lei/lună, (exclusiv TVA), cu termen de plată lunar, odată cu plata drepturilor salariale,

-un procent de succes de 5% (exclusiv TVA) din contravaloarea sumelor obținute din recuperarea de creanțe și din vânzarea de bunuri aparținând debitoarei, în scopul realizării planului de reorganizare.

Simulare distribuţii în caz de faliment (ron):

Până la data realizării prezentului plan nu a putut fi efectuată evaluarea, de către un expert ANEVAR, a bunurilor societatii, având în vedere următoarele motive:

- la data de 13.02.2019 a avut loc prima Adunare a creditorilor, adunare în cadrul căreia s-a aprobat ca atribuţiile Comitetului creditorilor să fie preluate de Adunarea creditorilor,
- la data de 04.03.2019 a fost întocmit şi afişat la grefa Tribunalului Buzău Tabelul definitiv al creanţelor,

Arătăm faptul că, dată fiind perioada mică de timp scursă între momentul întocmirii și depunerii Tabelului definitiv al creanțelor și depunerea Planului de reorganizare, neputându-se efectua evaluarea bunurilor aparținând debitoarei, valorile din plan pot suferi modificări, ținând cont de faptul că în urma efectuării acestor evaluări, față de valoarea din prezent, valoarea imobilizărilor corporale, dar și a creanțelor ar putea suferi deprecieri, care nu au fost luate în considerare la elaborarea prezentului plan de reorganizatre, societatea trebuind să găsească soluții pentru contrabalasarea acestora.

Încetarea desfășurării activității societății și intrarea în faliment, nu vor asigura creditorilor nici garanția acoperirii în totalitate a sumelor pe care le datorează societatea debitoare. Menționăm că societatea nu deține active în patrimoniu a căror lichiditate să asigure îndestularea creditorilor într-o măsura care să-i satisfacă pe aceștia, ținand cont de faptul că aceste bunuri au instituit sechestru penal, valorificarea urgentă a acestora și obținerea de sume disponibile pentru plată, fiind îndepartată și greu de obținut, singura modalitate de recuperare a creanțelor fiind reușita prezentului Plan de reorganizare propus.

Precizăm că nici macăr valorificarea la valoarea contabilă (care reprezintă o valoare maximală) a bunurilor nu poate duce la acoperirea în totalitate a pasivului debitoarei, astfel încât, relansarea activității prin restructurarea acesteia din punct de vedere operațional este cea mai bună

cale pentru a satisface interesele tuturor participanților la procedura insolvenței.

În acest sens, în prezent se efectuează demersuri în vederea creșterii cifrei de afaceri a societății debitoare prin dezvoltarea în viitor a activității de fabricare a pâinii, prăjiturilor și produselor de patiserie dar și de comerț și distribuție, prin eficientizarea la maximum a activității societații şi anume creşterea profitabilitatii acesteia.

Valorificarea activelor societății debitoare într-o procedură de faliment se realizează în condiții speciale care nu permit obținerea în schimbul activelor societății debitoare a valorii de piață a acestora. Pentru corecta evaluare a valorii ce urmează a se obține în procedura de lichidare a activelor societății debitoare se utilizează valoarea de lichidare definită ca *„suma care ar putea fi primită, în mod rezonabil, din vânzarea unei proprietăți, într-o perioadă de timp prea scurtă pentru a fi conforma cu perioada de marketing necesară specificată în definiția valorii de piață".*

Analizând situaţia în care societatea ar intra în **procedura de faliment**, conform Legii 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă, este prezentată o **simulare** în ceea ce priveşte suma de bani ce ar rezulta în urma lichidării totale a bunurilor şi suma ce ar fi distribuită creditorilor (*fără a lua în calcul cheltuielile aferente valorificării bunurilor: reclamă/publicitate, onorariu evaluator, onorariu lichidator, notificări, comisioane bancare, cheltuieli pază până la valorificarea bunurilor, diverse cheltuieli aferente procedurii, etc.).*

Bunurile imobile şi mobile ale societăţii Ginar Prod Panif SRL nu au putut fi evaluate ulterior deschiderii procedurii de insolvenţă cf.motivelor mai sus expuse (în principal, perioada mică de timp scursă între momentul întocmirii și depunerii Tabelului definitiv al creanțelor și depunerea Planului de reorganizare)

În situaţia simularii falimentului nu vor fi incluse următoarele poziţii înregistrate în Balanţa de verificare la 31.12.2018 pentru următoarele motive:

-clienţi, *recuperarea sumelor de la diverşi clienţi fiind incertă, motivat de faptul că unii parteneri nu şi-au respectat contractele încheiate, fiind necesare acţiuni judiciare pentru obligarea acestora la plata sumelor restante, cu toate acestea, recuperarea sumelor de la clienţi a fost menţionată în cuprinsul planului de reorganizare, constituind una dintre sursele de finanţare a activităţii,*

-soldurile conturilor de marfă *având în vedere faptul că marfa era înregistrată la 31.12.2018, iar până la data întocmirii prezentului plan, dar şi a*

posibilei intrări în faliment, putând suferi modificări, în funcţie de rulajele înregistrate,

*- **soldul contului "casa"** având în vedere faptul că acesta era înregistrat la 31.12.2018, până la data întocmirii prezentului plan, dar şi a intrării în faliment putând suferi modificări, în funcţie de rulajele înregistrate,*

*- **garanțiile** înregistrate în contul 267, motivat de faptul că, în lipsa altor dispobilități bănești, în caz de faliment, aceste garanții vor fi oprite de către respectivii terți în contul sumelor datorate de debitoarea Ginar Prod Panif SRL și neonorate la scadență,*

*- **bunurile imobile înregistrate în CF nr.59039 și 20555** motivat de faptul că la OCPI, referitor la aceste imobile, este înregistrată Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare:708.609 lei sechestru penal, valorificarea acestor bunuri trebuind să țină cont de sechetrul penal și dispozițiile legale în vigoare (aceste bunuri sunt ipotecate și în favoarea creditorului garantat Banca Transilvania SA),*

*- **bunurile imobile înregistrate în CF nr.64959, 64962 și 20474-C1-U7** au înregistrată ca sarcină Ordonanța nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău; Act administrativ nr.Proces verbal de aplicare a sechestrului penal din 15.03.2017 emis de IPJ Buzău, intabulare drept de ipotecă legală, valoare: 708.609 lei sechestru penal, valorificarea acestor bunuri trebuind să țină cont de sechetrul penal și dispozițiile legale în vigoare,*

*- **85% din soldul contului 2131 „echipamente tehnologice„ și 2132 „aparate și instalații„** motivat de faptul că acestea constau în: cuptor tunel pentru pâine, 2 cuptoare damf, 1 cuptor matador pâine și patiserie, instalații electrice, instalații gaze și instalații sanitare, bunuri în mare majoritate nedemontabile, încastrate în imobile în care sunt instalate și care nu pot fi valorificate separat, ci doar împreună cu respectivele clădiri, dar se are în vedere și faptul că aceste echipamente au un grad ridicat de uzură fizică și morală, fiind amortizate în marea majoritate (asupra acestor echipamente a fost instituit și sechestrul penal, cf.ordonanței aplicată bunurior imobile, ținnd cont și de faptul că aceste echipamente și instalații fac parte din clădirile în care sunt montate, neputând fi valrificate separat),*

*- **85% din soldul contului 2133 „mijloace de transport„** motivat de faptul că acestea constau în diverse autovehicule fabricate în anii 1999-2002, autovehicule care trebuiesc casate și predate ca materiale refolosibile, amortizate în totalitate, uzate și nefiind în stare de funcționare, motivat de faptul că au fost intens utilizate în activitatea de distribuție și aprovizionare, iar în urma evaluării ar putea reieși o valoare de cca 150.000 lei, aferentă*

numai autovehiculelor funcționale,

- ***soldul conturilor 214 „mobilier, birotică „și contului 303 „materiale de natura obiectelor de inventar„** motivat de faptul că acestea sunt amortizate în totalitate, prezintă grad de uzură fizică și morală și constau, în principal, în licențe pentru calculatoarele societății, sisteme video monitorizare, piese de schimb pentru aparatele folosite în fabricarea produselor de patiserie, etc.*

În cazul intrării în faliment s-ar putea valorifica *(cf.Balanţa de verificare la 31.12.2018) cca. **15% din soldul contului 2131 „echipamante tehnologice„** și **2132 „aparate și instalații„**și cca.**15% din soldul contului 2133 „mijloace de transport„***
iar această valoare a bunurilor va fi corectată cu valoarea rezultată din rapoartele de evaluare ce vor fi întocmite de experţi numiţi în cauză, valoare care poate fi mai mare sau mai mică faţă de valoarea mai sus prezentată (având în vedere faptul că bunurile vor colecta amortizare, uzură, etc.şi raportat la preţul actual al pieţei).

<u>Prezentarea comparativă a sumelor estimate a fi obținute în procedura falimentului</u>

Se precizează faptul că ***în caz de faliment*** trebuiesc luate în calcul şi cheltuielile cu procedura, cum ar fi:

-pază şi protecţie bunuri, cca.1.200 lei/luna pt. fiecare agent de paza angajat în funcţie de situaţie şi loc de pază,

-sume necesare activității de recuperare debitori și clienți (somații de plată, chemări în judecată, executori judecătorești, etc).

-cheltuieli diverse (transport, comisioane bancare, xerox, taxe poştale, etc.).

-sume necesare retribuție administrator judiciar

-publicații de vânzare, eventuale licitații, taxe de timbru, etc.

a1) sume distribuite creditoriului garantat Banca Transilvania = 101.905,65 lei

-creanţă garantată cf. tabel creanţe = 494.118,20 lei (ipotecă reală mobiliară având ca obiect sumele existente și/sau ce se vor încasa în conturile debitorului, până la concurența datoriei acestuia față de bancă, cf.contractelor de ipotecă mobiliară nr.BL53555/27.05.2015 și nr.ML 4253/30.06.2016; ipotecă imobiliară asupra imobilului situat în mun.Buzău, șos.Brăilei, km.7, jud.Buzău având nr.cadastral 1712 pt teren și nr.cad.1712-C1 pt construcții, înscris în CF nr.59039 (CF vechi 25689(e:2568) Buzău cf.contract de ipotecă autentificate sub nr.608/29.05.2015 și 686/30.06.2016); ipotecă imobiliară asupra imobilului situat în

com.Vernești, jud.Buzău având nr.cadastral 465/2-teren intravilan și nr.CAD 465/2-C1, 465/2-C2, 465/2-C3, 465/2-C4, 465/2-C5, 465/2-C6, 465/2-C7, 465/2-C8 – pentru construcții, înscris în cartea funciară nr.20555 (nr.CF vechi 172 (e:172) Vernești cf.contracte de ipotecă autentificate sub nr.609/29.05.2015 și 687/30.06.2016)

- Având în vedere faptul că Banca Transilvania SA are constituită ipotecă asupra bunurilor imobile mai sus menționate, dar și că asupra respectivelor bunuri din averea debitoarei Ginar Prod Panif SRL a fost instituit sechestru penal cf.Ordonanței nr.632/P/2014 din 14.03.2017 emisă de Parchetul de pe lângă Tribunalul Buzău, **în caz de faliment valorificarea bunurilor imobile ipotecate în favozarea băncii se va putea face numai după ridicarea sechestrului penal, cf.prevederilor legale în vigoare.**

Noul Cod de Procedură Penală prevede ca, după soluționarea definitivă a procesului penal, cererile privitoare la măsurile asiguratorii se soluționează potrivit legii civile.

Art.91 din Legea nr.85/2014 „bunurile înstrăinate de administratorul judiciar sau lichidatorul judiciar, în exercițiul atribuțiilor sale prevăzute de prezenta lege, sunt dobândite libere de orice sarcini, precum privilegii, ipoteci, gajuri sau drepturi de retenție, sechestre, de orice fel. ***Fac excepție de la acest regim măsurile asigurătorii dispuse în procesul penal în vederea confiscării speciale și/sau confiscării extinse".***

Se va lua în calcul și un viitor raport de evaluare, unde suma finală considerăm că va fi corectată în minus, datorită devalizării pieții imobiliare,

În aceste condiții se pot repartiza numai sume obținute din valorificarea bunurilor mobile care nu au instituit sechestru penal, situația prezentându-se astfel:

-în caz de faliment, procentul de acoperire a creanțelor aparținând Băncii Transilvania ar fi de **20,62%** din totalul creanței înscrise la masa credală.

a2) sume distribuite creditoriului garantat si bugetar DGRFP Galați prin AJFP Buzău = 32.929 lei

-creanță garantată cf. tabel creanțe = 32.929 lei (garanție mobiliară asupra: autoutilitară marca Iveco varianta ML 80 E15 Eurocargo, autoutilitară N1, caroserie BB Furgon, marca Ford Tranzit, autoutilitară N1, Ford Tranzit)

-ținând cont de faptul că suma datorata creanțelor bugetare este destul de mică, raportată la total creanțe datorate, procentul de acoperire a creanței garantate către AJFP Buzau ar fi de **100%** din totalul creanței înscrise la

masa credală, fără a ţine cont de cheltuielile de procedură arătate mai sus, procentul de acoperire putând scădea şi mai mult.

-Referitor la creanțele garantate ale Băncii Transilvania și AJFP Buzău facem și precizarea că sumele garantate evidențiate mai sus, sunt trecute **sub rezerva aplicării art.103 din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă, după efectuarea raportului de evaluare:** "Creanțele beneficiare ale unei cauze de preferință se înscriu în tabelul definitiv până la **valoarea de piață a garanției stabilită prin evaluare**, dispusă de administratorul judiciar sau de lichidatorul judiciar, efectuată de un evaluator desemnat potrivit prevederilor art.61. În cazul în care valorificarea activelor asupra cărora poartă cauza de preferință se *va face la un preț mai mare decât suma înscrisă în tabelul definitiv sau în tabelul definitiv consolidat, diferența favorabilă va reveni tot creditorului garantat, chiar dacă o parte din creanța sa fusese înscrisă drept creanță chirografară, până la acoperirea creanței principale și a accesoriilor ce se vor calcula conform actelor din care rezulta creanța, până la data valorificării bunului. Această prevedere se aplică și în cazul eșuării planului de reorganizare și vânzării bunului în procedura de faliment".*

Se va lua în calcul ți un viitor raport de evaluare, unde suma finală va fi corectată în minus, datorită devalizării acestor autovehicule, cât ți a pieței imobiliare,

b) sume distribuite creditorilor salariați în caz de faliment = 2.335 lei

-creanţe salariale cf. tabel creanţe = 2.335 lei

*-procentul de acoperire a creanţelor salariale ar fi de **100%** din totalul creanţei înscrise la masa credală.*

c) sume distribuite creditorilor bugetari, în caz de faliment *(Primăria mun.Buzău, Direcția Finanțe Publice Locale, Unitatea Administrativ Teritorială Vernești)* **= 45.114 lei**

-creanţe bugetare cf. tabel creanţe = 45.114 lei

-procentul de acoperire a creanţelor bugetare ar fi de **100%** din totalul creanţei înscrise la masa credală, fără a ţine cont de cheltuielile de procedură arătate mai sus, procentul de acoperire putând scădea şi mai mult.

Se va lua în calcul și un viitor raport de evaluare, unde suma finală va fi corectată în minus, datorită devalizării atât a bunurilor mobile, cât și imobile,

d) ***sume distribuite creditorilor chirografari, în caz de faliment*** *(E.ON Energie România SA, Societatea Agricolă Venus, Electrica Furnizare SA reprezentată prin Agenția de Furnizare a Energiei Electrice Buzău, CEC BANK SA prin sucursala Buzău, Neptun SA, Slik Impex SRL, Enel Energie SA)* = ***17.983,35 lei***

-creanţe chirografare cf. tabel creanţe = 121.119,7 lei

-procentul de acoperire a creanţelor chirografare ar fi de **14,84 %** din totalul acestei categorii de creanţe înscrise la masa credală

Se ia în calcul și un viitor raport de evaluare, unde suma finală va fi corectată în minus, datorită devalizării bunurilor mobile si a pieţii imobiliare,

Rezultă astfel, următoarele situații:

A) <u>În cazul intrării în faliment</u>, ar fi acoperite parţial, creanţele, cf.celor mentionate mai sus, rezultând un grad de acoperire a masei credale de **<u>28,78 %,</u>** procent ce va fi corectat datorita inflaţiei şi rapoartelor de evaluare.

Cu toate acestea, în caz de faliment, s-ar distruge activitatea societăţii Ginar Prod Panif SRL, desfăşurarea activităţii societăţii în continuare ducând la plata de taxe, impozite şi contribuții atât la bugetul de stat şi la bugetul local, cât şi la menţinerea în continuare a salariaţilor, excluzând inclusiv eventuale conflicte sociale şi de muncă. Mai precizăm şi faptul că activele societăţii sunt direcționate exclusiv pe activitatea depusă de debitoare, respectiv "*fabricarea pâinii, fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie*" dar și activitatea de distribuție a produselor alimentare și nealimentare de diverse întrebuințări, folosirea acestora în scopul altor activităţi fiind incertă, ducând la pierderea lipsei de folosinţă a acestora, fără să mai amintim şi faptul că pentru valorificarea acestora va trece un termen mare de timp (evaluare, aprobare evaluare, organizarea de licitaţii, găsirea clienţilor, negocierea vânzărilor, etc.)

Totodată, ar fi greu de valorificat bunurile imobile şi mobile ale debitoarei, având în vedere sechestrul penal instituit, dar și faptul că multe bunuri sunt din averea debitoarei (inclusiv cele libere de sarcini) sunt uzate prin utilizare excesivă, acestea putând fi folosite doar de societăţi de profil, cu activitate specifică, necesitând timp şi cheltuieli de procedură specifice (publicitate, vizionare, etc).

B) <u>În cazul aprobării planului de reorganizare</u>, va fi recuperată suma de **635.056,22** lei, care reprezintă un grad de acoperire a creanţelor de

91,29% conform graficului întocmit, într-un termen de maxim de trei ani, cât şi plata lunară a cheltuielilor curente ale debitoarei (taxe, impozite, contribuţii bugetare asumate prin declaraţii, rate lunare, utilităţi, salarii, furnizori în cadrul procesului de reorganizare, dobânzi bancare curente), care în cazul falimentului nu ar mai fi plătite, **astfel încat avantajele unui plan de reorganizare sunt evidente.**

Administratorul judiciar pentru munca depusă va primi următoarele recompense:
-salariu lunar net de 1.000 lei/lună, (exclusiv TVA), cu termen de plată lunar, odata cu plata drepturilor salariale,
-cota netă de 5% (exclusiv TVA) pentru toate sumele distribuite creditorilor (inclusiv pentru eventuale vânzări de active, mijloace fixe și bunuri mobile, cât și pentru recuperarea de creanțe, în perioada reorganizării sau recuperări de sume de la clienți sau debitori).

Controlul aplicării planului se face de către administratorul judiciar prin:

-Informări şi rapoarte periodice din partea debitorului, prin administratorul special, către administratorul judiciar;

-Întocmirea şi prezentarea lunară/trimestrială de către conducerea debitoarei a situatiei încasărilor şi plăţilor;

-Sistemul de comunicare cu debitoarea prin intermediul notelor interne şi prin prezenţa unui reprezentant al administratorului judiciar la sediul acesteia ori de câte ori acest lucru este necesar,

-Rapoartele financiare trimestriale, prezentate de către administratorul judiciar în conformitate cu art. 144 din Legea 85/2006.

Dacă debitorul nu se conformează planului sau desfășurarea activității aduce pierderi averii sale, administratorul judiciar, Comitetul creditorilor sau oricare dintre creditori, precum și administratorul special pot solicita, oricând, judecătorului sindic, să aprobe intrarea în faliment în condițiile prevăzute de art.143 și urm.din Lege.

În concluzie, controlul strict al aplicării prezentului plan şi monitorizarea permanentă a derulării acestuia, de către factorii menţionaţi mai sus, constituie o garanţie solidă a realizarii obiectivelor pe care şi le propune, respectiv plata pasivului şi menţinerea debitoarei în viaţa comercială.

În conformitate cu art.**139 alin.5 din Legea 85/2014,** modificarea planului de reorganizare se poate face oricând pe parcursul procedurii cu respectarea condițiilor de vot și confirmare prevăzute de Lege *"Modificarea planului de reorganizare, inclusiv prelungirea acestuia se poate face oricând pe parcursul procedurii de reorganizare, fără a se putea depăși o durată totală maximă a derulării planului de 4 ani de la confirmarea inițială. Modificarea poate fi propusă de către oricare dintre cei care au vocația de a propune un plan, indiferent dacă au propus sau nu planul. Votarea modificării de către adunarea creditorilor se va face cu creanțele rămase în sold, la data votului, în aceleași condiții ca și la votarea planului de reorganizare. Modificarea planului va trebui să fie confirmată de judecătorul-sindic".*

Planul de reorganizare va intra in vigoare la data confirmarii lui de către Judecătorul sindic.

Concluzii

Așa cum am prezentat și în cuprinsul Planului, falimentul societății nu reprezintă o alternativă viabilă în vederea acoperirii pasivului societății, creditorii acesteia urmând a beneficia de distribuire de sume diminuate față de cele propuse a fi distribuite prin planul de reorganizare.

De asemenea, nu trebuie pierdute din vedere aspectele sociale pe care le-ar implica o procedură de faliment a societății, în condițiile în care piața forței de muncă s-a restrâns datorită crizei financiare.

Menționăm faptul că, implementarea prezentului plan va avea consecințe și pe plan economic și social, asigurând menținerea în circuitul comercial a unei afaceri viabile, restructurate atât din punct de vedere operațional cât și financiar, un viitor contribuabil la bugetul consolidat al statului.

În functie de oportunitățile care vor aparea, societatea va putea propune operațiuni economice care depășesc sfera activității normale și care nu au fost incluse în acest plan datorita faptului că în acest moment sunt incerte, urmând ca acestea să fie realizate dupa obținerea aprobării creditorilor.

De asemenea, în funcție de situația viitoare, aceste măsuri vor putea

viza prelungirea planului de reorganizare conform prevederilor Legii 85/2014 sau devansarea termenelor de plată a creanțelor curpinse în tabelul de plăți.

Se anexeaza prezentului: Anexa privind plăţile către creditori pe trimestre, Anexa cash-flow, Balanţa de verificare la 31.12.2018

Ginar Prod Panif SRL-în insolvenţă
Administrator special,
Nartea Ovidiu Constantin



Anexa plati pe trimestru

(RON)

Creditor	*Creanta din tabel*	*Creanta dupa defavorizare*	**trimestre**											
			I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Banca Transilvania SA	96118,20	96118,20	12000	12000	12000	12000	24000	24118,20	0	0	0	0	0	0
Banca Transilvania SA	398ooo	398ooo	0	0	0	0	0	0	24000	24000	24000	24000	24000	278000
salariati	2335	2335	2335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AJFP Buzau	32929	32929	750	750	750	750	1500	1500	1500	1500	1500	1500	1500	19429
Primăria mun.Buzău	7241,o1	7241,o1	250	250	250	250	500	500	500	500	500	500	500	2741.01
UAT Vernești	37873	37873	1500	1500	1500	1500	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	10873
E.ON Energie	38085.76	19042.88	600	600	600	600	1200	1200	1200	1200	1500	1500	1500	7342.88
Soc.Agricolă Venus	36304.40	18152.20	550	550	550	550	1100	1100	1100	1100	1200	1200	1200	7952.20
Electrica	16889.81	8444.91	300	300	300	300	600	600	600	600	700	700	700	2744.91
CEC Bank SA	13832.23	6916.12	250	250	250	250	500	500	500	500	600	600	600	2116.12
Neptun SA	11275.68	5637.84	200	200	200	200	400	400	400	400	500	500	500	1737.84
Slik Impex SRL	3719.05	1859.53	75	75	75	75	100	100	100	100	150	150	150	709.53
Enel Energie SA	1012.94	506.47	25	25	25	25	40	40	40	40	40	40	40	126.47
Total	695616.07	**635056.22**	18835	16500	16500	16500	32940	33058.2	32940	32940	33690	33690	33690	333773

Durata planului de reorganizare este de 3 ani de la data confirmarii acestuia de către judecătorul sindic

Perioada de analiză este trimestrul.

SC Ginar Prod Panif SRL-in insolventa





Anexa - Cash Flow

Venituri	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV	Trim. V	Trim. VI	Trim. VII	Trim. VIII	Trim. IX	Trim. X	Trim. XI	Trim. XII	
- din chirii	10,000	10,000	10,000	10,000	11,000	11,000	11,000	11,000	12,000	12,000	12,000	12,000	
- din productie panificatie	0	6,165	14,665	23,165	31,665	42,225	52,667	63,227	73,787	94,597	115,407	136,217	
- din distributie si comercializare	108,500	108,500	108,500	108,500	114,000	114,000	114,000	114,000	119,500	119,500	119,500	119,500	
- din prestari servicii	40,000	40,000	40,000	40,000	44,000	44,000	44,000	44,000	48,500	48,500	48,500	48,500	
- din valorificare active mobile	0	0	0	0	15,000	15,000	15,000	15,000	22,000	22,000	22,000	22,000	
- din refinantare credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200,000	
Total venituri	**158,500**	**164,665**	**173,165**	**181,665**	**215,665**	**226,225**	**236,667**	**247,227**	**275,787**	**296,597**	**317,407**	**538,217**	**3,031,787**

Cheltuieli	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV	Trim. V	Trim. VI	Trim. VII	Trim. VIII	Trim. IX	Trim. X	Trim. XI	Trim. XII	
curente	39,500	39,500	39,500	39,500	41,400	41,400	41,400	41,400	43,500	43,500	43,500	43,500	
achizitii marfa	94,000	94,000	94,000	94,000	99,100	99,100	99,100	99,100	104,000	104,000	104,000	104,000	
esalonare creante conform tabel plati													
- creante garantate													
Banca Transilvania	12,000	12,000	12,000	12,000	24,000	24,118	0	0	0	0	0	0	
Banca Transilvania	0	0	0	0	0	0	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	278,000	
AJFP Buzau	750	750	750	750	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	19,429	
- creante salariale	2,335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- creante bugetare													
Primaria Mun. Buzau	250	250	250	250	500	500	500	500	500	500	500	2,741	
UAT Vernesti	1,500	1,500	1,500	1,500	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	10,873	
- creante chirografare													
EON Energie	600	600	600	600	1,200	1,200	1,200	1,200	1,500	1,500	1,500	7,343	
Soc.Agricola Venus	550	550	550	550	1,100	1,100	1,100	1,100	1,200	1,200	1,200	7,952	
Electrica Furnizare	300	300	300	300	600	600	600	600	700	700	700	2,745	
CEC Bank	250	250	250	250	500	500	500	500	600	600	600	2,116	
Neptun SA	200	200	200	200	400	400	400	400	500	500	500	1,738	
Slik Impex SRL	75	75	75	75	100	100	100	100	150	150	150	710	
Enel Energie SA	25	25	25	25	40	40	40	40	40	40	40	126	
Total cheltuieli	**152,335**	**150,000**	**150,000**	**150,000**	**173,440**	**173,558**	**173,440**	**173,440**	**181,190**	**181,190**	**181,190**	**481,273**	**2,321,056**

SOCIETATEA COMERCIALA GINAR PROD PANE SRL BUZAU - ROMANIA