

Plan de reorganizare

Nr.dosar: 2988/114, Anul 2018,

**Tribunalul Buzău,
Secția a II-a civilă, de contencios administrativ și fiscal**

Judecător sindic: Cristian Daniel Pîslaru

Debitor: SC GINAR PROD PANIF SRL
societate în procedura de insolvență, 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 insolvență, cu aprobarea Adunării generale a asociaților, respectându-se termenul de 30 de zile de la publicarea Tabelului definitiv de creanțe *(având în vedere și intenția de reorganizare a activității debitoarei, manifestată de asociați/administratorul statutar și menționată inclusiv în cererea de deschidere a procedurii de insolvență)*.

Perspectivile de redresare în raport cu posibilitățile și specificul activității debitorului, cu mijloacele financiare disponibile și cu cererea pieței față de

oferta debitorului

- **Preambul**

Prin prisma prevederilor Legii 85/2014 se ofera șansa debitorului față de care s-a deschis procedura prevăzută de legea privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență 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 și-a desfășurat activitatea în condiții normale. Pe fondul crizei economice și a scăderii numărului de clienți, societatea nu a mai putut asigura fluxul de lichidități în vederea desfășurării, în bune condiții, a activității, inclusiv pentru achitarea debitelor restante către bănci, furnizori și bugetul de stat.

Prin cererea înregistrată pe rolul Tribunalului Buzău, administratorul societății a solicitat instituirea procedurii insolvenței împotriva SC Ginar Prod Panif SRL, datorită insuficienței fondurilor bănești necesare în vederea achitării debitelor restante către bugetul de stat, bănci și 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 pronunțată de Tribunalul Buzău, secția a II-a civilă, de contencios administrativ și fiscal, în dosarul 2988/114/2018, s-a dispus deschiderea procedurii generale de insolvență împotriva debitorului SC Ginar Prod Panif SRL.

Planul de reorganizare al societății comerciale Ginar Prod Panif SRL are ca scop găsirea măsurilor și acțiunilor necesare pentru a elimina starea de insolvență, plății datoriilor curente către creditori și pentru redresarea societății din punct de vedere economico-financiar.

În conformitate cu dispozițiile art.132 alin.1 lit.a) din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, prezentul plan de reorganizare este propus de către societatea debitoare Ginar Prod Panif SRL-în insolvență, cu aprobarea Adunării generale a asociaților.

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 activității

desfășurate de societate, astfel încât prin programul de reorganizare și măsurile cuprinse în acesta să se poată achita toate datoriile societății 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 amănuntul 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 și 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 recreative și distractive n.c.a.,

5630- baruri și alte activități de servire 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 Cănlău, Căndești, 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 societății**

Sediul social: sat Vernești, com.Vernești, jud.Buzău
Nr.de înregistrare la ORC: J10/74/1999,
Cod unic de înregistrare: 11466716,

- **Capitalul social și structura acționariatului**

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

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

- **Descrierea activității curente**

Cu toate că activitatea principală a debitoarei este "*fabricarea pâinii, fabricarea prăjiturilor și a produselor proaspete de patiserie*", CAEN 1071, în prezent activitatea societății 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 întrebuintări (*produse de panificație și făinoase, detergenți, cosmetice, produse de curățenie, produse igienă corporală, zaharoase, etc.*) și către clienți persoane fizice, **dar și închirieri de spații 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 societății a căutat permanent să colaboreze cu personal calificat. În paralel, investițiile permanente în parcul auto și 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 susținut pentru realizarea unei afaceri durabile.

Îmbunătățirea calității serviciilor și alinierea specificațiilor de calitate la cerințele impuse de legislația în vigoare, dar mai ales de piață reprezintă un obiectiv important al strategiei de funcționare și dezvoltare a societății, dar și o condiție obligatorie pentru menținerea pe piață.

Creșterea cheltuielilor cu utilitățile și salariile, lipsa lichidităților bănești, pe fondul recesiunii economice, au condus la imposibilitatea achitării către bugetul de stat, bănci și 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 insolvență societatea mai avea un număr de 2 salariați, cu mențiunea că s-a încercat creșterea profitului pe angajat prin creșterea productivității. Se urmărește menținerea angajaților și în cazul în care se aprobă planul de reorganizare, **se dorește angajarea de noi salariați în perioada următoare.** Angajarea se va face cu precădere, de personal calificat.

Îmbunătățirea calității serviciilor și alinierea specificațiilor de calitate la cerințele impuse de legislația în vigoare, dar mai ales de piață reprezintă un obiectiv important al strategiei de funcționare și dezvoltare a societății, dar și o condiție obligatorie pentru menținerea pe piață.

Scopul planului

Scopul principal al Planului coincide cu scopul Legii 85/2014 și anume **“acoperirea pasivului debitorului, cu acordarea, atunci când este posibil, a șanseii de redresare a activității acestuia”.**

Principala modalitate de realizare a acestui scop, în concepția modernă a legii, este reorganizarea debitorului și menținerea societății în viața comercială, cu toate consecințele sociale și economice care decurg din aceasta. Astfel, este relevată funcția economică a procedurii instituite de

lege, respectiv necesitatea salvării societății prin reorganizare, inclusiv restructurare economică, și numai în subsidiar, în condițiile eșecului 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 menținerea debitoarei în viața comercială și socială, cu efectul menținerii serviciilor debitorului pe piață. Totodată, reorganizarea înseamnă protejarea intereselor creditorilor, care au o șansă în plus la realizarea creanțelor lor. Aceasta pentru că, în concepția modernă a legii, este mult mai probabil ca o afacere funcțională 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 infracțiunile reținute în sarcina inculpatului Nartea Ovidiu Constantin și Ginar Prod Panif SRL în calitate de parte responsabilă civilmente în dosarul penal nr.858/114/2018 (*sechestrul 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 împiedică 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 protecție a părții vătămate și 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 specifică, "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 angajării unor noi afaceri, a îmbunătățirii calității și cantității serviciilor existente. Planul de reorganizare constituie o adevărată strategie de redresare, bazată pe adoptarea unei politici corespunzătoare de management, marketing, organizatorice și structurale, toate menite să transforme societatea din una aflată în stare de dificultate într-un competitor viabil generator de plus valoare și beneficii.

Prezentul plan își propune să acționeze pentru modificarea structurală a societății pe mai multe planuri: *economic, organizatoric, managerial, financiar și social* având ca scop principal plata pasivului societății debitoare sau a unei părți din el, relansarea viabilă a activității, sub supravegherea administratorului judiciar în ceea ce privește realizarea obiectivelor menționate.

Necesitatea reorganizării societății

În plan economic, procedura reorganizării este un mecanism care permite comerciantului aflat într-o stare precară din punct de vedere financiar, să se redreseze și să-și urmeze comerțul. 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 generării surplusului necesar acoperirii pasivului, conform programului de plata a creanțelor.

Reorganizarea societății debitoare și continuarea activității sale își 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 îndeplinirea 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 activității de comerț și prin eficientizarea la maximum a activității societății și anume creșterea profitabilității acesteia.

- **Poziția serviciilor efectuate pe piață**

Fără a face excepție față de alte industrii și segmentul de activitate practicat de Ginar Prod Panif SRL a fost influențat negativ de criza economică generală, societatea depunând eforturi intense de menținere ca unul dintre operatorii credibili de pe piața 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 clienților, fapt reflectat în scăderea activității, creșterea gradului de îndatorare atât către furnizori și unitatile de credit, cât și către bugetul de stat.

Cu toate acestea, pe parcursul existenței sale, SC Ginar Prod Panif SRL a reușit menținerea unei stabilități în activitatea pe care o desfășoară, făcând investiții în vederea perfecționării sistemului de fabricație și distribuție, în extinderea și diversificarea piete și a serviciilor și a obținerii de noi clienți.

Odată cu dezvoltarea societății românești și a nevoilor sale, s-a intensificat competiția pe piața 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 și cea mai modernă tehnologie,
- să folosească cele mai eficiente sisteme de lucru și de prezentare,
- să aibă angajați foarte eficienți,
- să dispună de mijloace de transport rapide în scopul onorării comenzilor.

- **Patrimoniul societății:**

SC Ginar Prod Panif SRL dispune de un patrimoniu, conform Balanței de verificare aferentă lunii decembrie 2018, format din (*amortizarea calculată nu este scăzută*):

- terenuri = 32.733,26 lei
- construcții = 324.261 lei
- echipamente tehnologice = 1.254.481,63 lei
- aparate și instalații = 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
- clienți = 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 clienți se achiziționează 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 și diversi furnizori de utilități: electricitate, gaze, telefonie, apă, combustibil, etc.

● **Clienți**

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 piață clienții siguri din punct de vedere al încasărilor evitându-se astfel încasarea cu întârziere sau neîncasarea clienților și rotația mijloacelor circulante.

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

● **Fundamentarea acțiunii de reorganizare judiciară**

Intenția de reorganizare a activității societății a fost manifestată de reprezentantul debitoarei inclusiv în cererea de deschidere a procedurii generale de insolvență, dar și de către administratorul judiciar în cuprinsul Raportului asupra cauzelor și împrejurărilor care au condus la apariția stării de insolvență a debitorului SC Ginar Prod Panif SRL, Planul de reorganizare propus fiind în conformitate cu dispozițiile art.132 alin.1 lit.a) din Legea 85/2014.

● **Analiza situației de fapt a societății la data deschiderii procedurii**

În intervalul 2015-2017 (trei ani anteriori deschiderii procedurii de insolvență, iar bilanțul aferent anului 2018 este în lucru, termenul de depunere la administrația financiară fiind ulterior datei întocmirii prezentului plan), conform Bilanțurilor 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 același 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 societății, ajungându-se la situația în care datoriile au depășit veniturile realizate din activitatea curentă.

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

redresare a situației.

- **Mijloace financiare disponibile pentru realizarea planului propus, sursele de proveniență și cererea pieței față de oferta debitoarei Ginar Prod Panif SRL**

Întrucât planul de reorganizare judiciară propune modul în care creditorii existenți vor fi plătiți 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 activității desfășurată 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 și din surse externe (aport personal al asociaților) și venituri din împrumuturi/finanțări atrase (credite bancare, alte finanțări și subvenții), cât și din vânzarea unor bunuri ale societății (atât bunuri mobile, cât și imobile aflate în activul bilanței de verificare), de care societatea se poate dispersa (*cf. Balanței de verificare aferente lunii decembrie 2018 și liste de inventar*) și din recuperarea, într-un procent cât mai mare, a sumelor aferente clienților neîncasați, în acest fel accelerând rotația mijloacelor circulante, sume care vor acoperi atât datoriile curente generate de desfășurarea activității cât și datoriile de la data intrării în procedura de insolvență.

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

Societatea Ginar Prod Panif SRL își păstrează integral conducerea administrativă și 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 situației financiare, prin acest Plan de reorganizare, administratorul special propune următoarele **măsuri de restructurare** a activității Ginar Prod Panif SRL:

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

- reducerea permanentă a costurilor de întreținere a activității desfășurate,
- reinvestirea profitului realizat, se va evita decapitalizarea societății prin retragerea de dividende,
- reducerea costurilor cu asigurările prin încheierea de polițe de asigurare avantajoase cu un singur asigurator,
- eficientizarea managementului societății prin metode moderne de analiză și control permanent, acest lucru se va face de către administratorul societății alături de administratorul judiciar,
- relațiile tradiționale cu principalii beneficiari ai serviciilor dar și cu importante societăți din domeniu, care activează și pe piață,
- baza materială adaptată la tipul de activități/servicii pe care societatea le poate desfășura, coroborată și cu posibilitatea de contractare de la alte societăți,
- regândirea schemei de personal și păstrarea în scopul realizării planului de reorganizare a personalului calificat pentru creșterea randamentului activității desfășurate.

Principala sursă de finanțare a activității o va reprezenta însăși activitatea desfășurată de societate:

- contracte în derulare dar și contracte viitoare la care societatea poate accede prin subcontractare de la alte societăți cu care a colaborat și în trecut, conform obiectului de activitate al societății;
- rentabilizarea activității de exploatare este realizabilă atât prin creșterea veniturilor, cât și printr-o repartizare eficientă a costurilor, dar și:
- vânzarea sau închirierea în caz de nevoie, a oricăror bunuri aflate în proprietatea societății (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 și 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 și implicit a costurilor cu salariații (în vederea optimizării activității)*),
- 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;

-menținerea nivelului salariilor actuale, în condițiile crizei economice generale se va evita pe cât posibil creșterea 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 insolvență, 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, funcționează cu număr minim de persoane și cu costuri reduse;

-S-au eliminat o serie de activități legate de mentenanță 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 forței 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.

Perspectivile de redresare sunt reale în raport cu activitatea economică a societății, având în vedere faptul că societatea are datoriile trimestriale ce pot fi achitate. Se va exploata la maximum cota de piață deja deținută de către societate și se va încerca creșterea acesteia.

Mijloacele financiare ale debitorului vor fi constituite, în principal, din exploatarea activității curente, conform obiectelor sale de activitate, care vor acoperi atât datoriile curente generate de desfășurarea activității cât și datoriile de la data intrării în procedura de insolvență.

Pentru recuperarea creanțelor, creditorii au interesul recuperării în proporție cât mai mare a acestora.

Prin aprobarea unui plan de reorganizare, aceștia își vor recupera

creanțele într-un procent mai mare decât ar recupera creanțele prin intrarea în procedura de faliment, în paralel cu realizarea de noi surse de venit pentru fiecare dintre ei:

- impozite și taxe suplimentare pentru bugetul de stat și cel local, provenite din activitatea desfășurată,
- dobânzile și accesoriile se vor calcula și plăti, fapt ce va duce la venituri suplimentare băncilor,
- factorul social, persoanele angajate în această perioadă vor degreva bugetul de stat de eventualii șomeri concomitent cu motivarea personalului.

Iată deci, prin acest plan de reorganizare, creditorii își vor recupera creanțele și vor obține noi venituri.

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

- **Măsuri concordante cu interesele creditorilor și ale membrilor sau asociaților/acționarilor, precum și cu ordinea publică, inclusiv în ceea ce privește modalitatea de selecție, desemnare și înlocuire a administratorilor și directorilor**

Creditorii au interesul să-și recupereze creanțele. Este unicul interes care trebuie să-i facă să ia deciziile cele mai bune și să aprobe acest plan de reorganizare. Creanțele lor nu pot fi recuperate în proporție cât mai mare, decât în cazul continuării activității de către debitoare.

SC Ginar Prod Panif SRL își dorește continuarea existenței juridice în vederea realizării obiectului de activitate pentru plata tuturor datoriilor către creditori, și pasul următor, realizarea scopului existenței societății comerciale-profitul.

Interesul privind continuarea existenței juridice a debitorului este, deci, comun, atât al creditorului cât și al asociaților debitorului care doresc rezolvarea integrală a litigiului financiar și deblocarea relațiilor bilaterale în sensul cooperării.

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

Toți creditorii, atât cei bugetari, cât și cei cu capital privat și instituțiile bancare, este normal să facă tot ce este legal și posibil pentru susținerea locurilor de muncă, limitarea ratei șomajului.

Prin programul de reorganizare debitorul își propune păstrarea locurilor de muncă actuale, dar și eventuala intenție de a înființa alte locuri de muncă, în cazul în care situația o va impune.

• Programul de plată a creanțelor

Debitorul propune plata tuturor creanțelor în interiorul programului de plată prin reorganizarea activității 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 creanțelor înregistrate de societatea SC Ginar Prod Panif SRL (termenul de trei ani fiind un termen considerat posibil și având în vedere și prevederile art.133 alin.(3) din Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență).

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

- Salariați = 2.335,00 lei, creanță 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 = 398.000,00 lei, creanță garantată art.159 (3) și **nescadentă** art.102 (4)
Dobânzile bancare, aferente creditelor contractate și care constituie datorie, urmează a fi achitate la termen astfel cum sunt stipulate în contracte.
- DGRFP Galați prin AJFP Buzău = 32.929,00 lei, creanță garantată, art.159 (3) și bugetară, art.161 (5)
- Primăria mun.Buzău, Direcția Finanțe Publice Locale prin Primar = 7.241,01 lei, creanță bugetară, art.161 (5)
- Unitatea Administrativ Teritorială Vernești = 37.873,00 lei, creanță bugetară, art.161 (5)
Vor fi achitate la termen și alte datorii curente ale societății debitoare (taxe și 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 = 3.719,05 lei, creanță chirografară, art.161(8)

-Enel Energie SA = 1.012,94 lei, creanță chirografară, art. 161(8)

Total creanțe înscrise la masa credală = 695.616,07 lei

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

Creanțele înscrise ca beneficiare ale unei cauze de preferință în Tabelul definitiv al creanțelor pot fi purtătoare de dobânzi și alte accesorii.

Dobânzile bancare, aferente creditelor contractate și care constituie datorie, urmează a fi achitate astfel cum sunt stipulate în contracte. Vor fi achitate la termen și alte datorii curente ale societății debitoare (*taxe și impozite la bugetul de stat, după cum rezultă din declarațiile întocmite, utilități, furnizori curenți, 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 quantumul 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 mobilă 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 mobilă 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 sechestrul 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 sechestrul penal

DGRFP Galați prin AJFP Buzău are constituite garanții în favoarea sa prin Proces verbal de sechestrul asigurătoriu 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 insolvenței și de insolvență, 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 înregistrat și **dosarul 858/ 114/ 2018** având ca obiect "*infrațiuni de evaziune fiscală (Legea 87/1994, Legea 241/2005) art.9 alin.(1) lit.a) și lit.c), alin.(2) din Legea nr.241/2005*", părțile fiind următoarele: Nartea Ovidiu Constantin – inculpat, SC Ginar Prod Panif SRL - parte responsabilă civilmente, Direcția Generală Regională a Finanțelor Publice Galați prin Administrația Județeană a Finanțelor Publice Buzău - parte civilă.

Cu privire la aspectele de mai sus, acestea trebuie privite prin prisma prezumției de nevinovăție consacrată de Constituția României, în art. 23 alin. 11, potrivit căreia "*până la rămânerea definitivă a hotărârii judecătorești 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 vinovăției 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 condițiile în care activitatea economică și situația financiară a debitorului vor depăși previziunile în sensul creșterii lichidităților, a creșterii ratei profitului precum și în cazul identificării altor surse de lichidități, interne sau externe, pe durata derulării planului de reorganizare debitorul, prin reprezentantul legal al acestuia, va putea propune aprobarea de efectuare a unor plăți anticipate către creditorii cu acordul exclusiv al adunării creditorilor.

- **Categoriile de creanțe care nu sunt defavorizate în sensul legii**

Creanțele care nu vor fi defavorizate în sensul legii, sunt următoarele:

- 1) Categoriile de creanțe salariale,
- 2) Categoriile de creanțe garantate,
- 3) Categoriile 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 121.119,70 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	48.000,00	48.118,20	0
Creanțe garantate nescadente (art.159 (3) și art.102 (4) din Legea 85/2014)	398.000,00	398.000,00	0	48.000,00	350.000,00
Creanțe garantate (art.159 (3) și bugetare (art. 100 alin. 3 lit. c din Legea 85/2006)	32.929,00	32.929,00	3.000,00	6.000,00	23.929,00
Creanțe salariale (art. 100 alin. 3 lit. b din Legea 85/2006)	2.335,00	2.335,00	2.335,00	0	0
Creanțe bugetare (art. 100 alin. 3 lit. c din Legea 85/2006)	45.114,00	45.114,00	7.000,00	14.000,00	24.114,01
Creante chirografare (art. 161(8) din Legea 85/2014)	121.119,70	60.559,85	8.000,00	15.760,00	36.799,95

- **Descărcarea de răspundere a debitorului, membrilor grupului de interes economic, a asociaților din societățile în nume colectiv și a asociaților comandați din societățile 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 și conducerea activității societății sub atenta supraveghere a administratorului judiciar, întrucât considerăm că are abilitate, cunoștințele necesare și pregătirea necesară

pentru acest tip de activitate.

- **Despăgubiri care urmează a fi oferite titularilor tuturor categoriilor de creanțe, în comparație 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 creanțele creditorilor. În condițiile în care s-ar proceda la lichidarea averii debitorului, această avere, în condițiile pieței actuale, are o valoare mai mică decât valoarea totală a datoriilor, cauza fiind criza economică generală.

Averea este constituită din bunuri imobile și mobile (*construcții, echipamente tehnologice, aparate și instalații de măsură, control și reglare, mijloace de transport, mobilier, birotică, marfă, etc.*, cf. *Balanță de verificare la 31.12.2018*), cu următoarele specificații:

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 sechestrul 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 sechestrul 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 sechestrul asigurătoriu pt bunuri mobile nr.124186/06.12.2017.

Și asupra celorlalte bunuri imobile din averea debitoare, 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 creanțelor curente**

Creanțele născute după data deschiderii procedurii insolvenței, sau în procedura reorganizării judiciare, cf.art.102 (6) din Legea 85/2014, vor fi plătite conform dispozițiilor 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 activității sale, inclusiv dreptul de dispoziție asupra bunurilor din averea sa, cu supravegherea activității sale de către un administrator desemnat în condițiile legii.

Pentru punerea în practică a planului de reorganizare considerăm că debitorul trebuie să își păstreze conducerea activității 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 își păstreze dreptul de dispoziție asupra bunurilor din averea sa.

b) Obținerea de resurse financiare pentru susținerea realizării

planului și sursele de proveniență ale acestora, finanțările 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 financiare pentru susținerea planului de reorganizare judiciară vor fi constituite în principal din:

- încasări permanente din activitatea desfășurată de societate, încasări ce vor putea susține atât activitatea curentă cât și plata creanțelor creditorilor așa cum s-a propus,
- surse externe de finanțare, respectiv aport personal al asociaților pentru susținerea în caz de nevoie a plății datorilor,
- încheierea de contracte cu diverși parteneri, fiind în derulare încheierea de contracte și cu alți beneficiari,
- vânzarea sau închirierea oricăror bunuri imobile/mobile aflate în activul balanței de verificare ale societății și de care societatea se poate dispersa, în cazul în care se va putea obține un preț convenabil,
- obținerea de noi credite bancare,
- recuperarea, într-un procent cât mai mare, a sumelor aferente clienților neîncasați, în acest fel accelerând rotația mijloacelor circulante.

Reflectarea celor arătate mai sus este evidențiată în Bugetul de venituri și 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 măsură, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

- **Fuziunea sau divizarea debitorului, în condițiile legii, inclusiv cu respectarea obligațiilor de notificare a operațiunilor de concentrare, potrivit legislației în domeniul concurenței** - Nu este exclusă fuziunea/divizarea societății, urmare unor eventuale propuneri a acționariatului debitoarei, în cazul în care prin aceste operațiuni 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 creanțelor pe care aceștia le au față de averea debitorului.**

Bunurile averii debitorului vor putea fi valorificate în cadrul planului de

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

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

Orice măsură de lichidare va avea în vedere respectarea măsurilor asigurătorii instituite în procesul penal.

- **Lichidarea parțială 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 obținute după vânzarea unor bunuri asupra cărora poartă cauze de preferință, potrivit prevederilor Codului civil, vor fi distribuite, obligatoriu, creditorilor titulari ai acelor cauze de preferință, cu respectarea dispozițiilor art.159 alin.(1) și (2).

Orice măsură de lichidare va avea în vedere respectarea măsurilor asigurătorii instituite în procesul penal.

- **Modificarea sau stingerea cauzelor de preferință, cu acordarea obligatorie, în beneficiul creditorului titular a unei garanții sau protecții echivalente, potrivit prevederilor art.78 alin.(2) lit.c) până la acoperirea creanței 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 asemenea măsură, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

- **Prelungirea datei scadenței, precum și modificarea ratei dobânzii, a penalităților sau a oricărei alte clauze din cuprinsul contractului ori a celorlalte izvoare ale obligațiilor sale.**

Societatea debitoare, prin administrator special, dorește, 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), condițiile de creditare aferente contractelor de împrumut, pentru a obține condiții mai avantajoase, în sensul măririi perioadei de rambursare. În cazul în care pe piață dobânda se va reduce, se va încerca o renegociere cu acești 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, și renegocierea contractelor cu creditorii curenți de materie primă, materiale și utilități, în sensul prelungirii acestora și a obținerii de condiții mai avantajoase (mărirea perioadei de plată, scăderea prețului, etc.).

● **Modificarea actului constitutiv al debitorului, în condițiile legii.** În situația 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 asemenea măsură, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

● **Planul de reorganizare nu poate prevedea conversia creanțelor bugetare în titluri de valoare**

Potrivit Ordonanței de urgență nr.88/2018 privind modificarea 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 aceasta modalitate de stingere a creanței bugetare duce la maximizarea recuperării creanței statului, față de situația intrării debitorului în 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) și 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 asemenea măsură, însă în situația în care o asemenea oportunitate va apărea, aceasta va putea fi implementată.

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

a) de prohibire a emiterii de acțiuni fără drept de vot

- Nu este cazul.

b) de determinare, în cazul diferitelor categorii de acțiuni ordinare, a unei distribuții corespunzătoare a votului între aceste categorii

- Nu este cazul.

c) în cazul categoriilor de acțiuni preferențiale, cu dividend prioritar față de alte categorii de acțiuni, de reglementare satisfăcătoare a numirii administratorilor reprezentând categoriile de acțiuni respective în ipoteza neonorării obligației de plată a dividendelor

- Nu este cazul.

- **Categoriile de creanțe chirografare care aparțin furnizorilor fără de care activitatea debitorului nu se poate desfășura și care nu pot fi înlocuiți- cf. celor menționate în cuprinsul planului (furnizori de materie primă și materiale, servicii, utilități, etc.):**

-SC Daniro Pan SRL, furnizorii de utilități, firmele ce asigură servicii juridice și contabile, etc.

- **Alte mențiuni**

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 distribuții în caz de faliment (ron):

Până la data realizării prezentului plan nu a putut fi efectuată evaluarea, de către un expert ANEVAR, a bunurilor societății, 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 atribuțiile Comitetului creditorilor să fie preluate de Adunarea creditorilor,
- la data de 04.03.2019 a fost întocmit și afișat la grefa Tribunalului Buzău Tabelul definitiv al creanțelor,

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 immobilizărilor corporale, dar și a creanțelor ar putea suferi deprecieri, care nu au fost luate în considerare la elaborarea prezentului plan de reorganizare, societatea trebuind să găsească soluții pentru contrabalansarea 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 îndeplinirea creditorilor într-o măsură care să-i satisfacă pe aceștia, ținând cont de faptul că aceste bunuri au instituit sechestru penal, valorificarea urgentă a acestora și obținerea de sume disponibile pentru plată, fiind îndepărtată 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 societății și anume creșterea profitabilității 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 situația în care societatea ar intra în **procedura de faliment**, conform Legii 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, este prezentată o **simulare** în ceea ce privește suma de bani ce ar rezulta în urma lichidării totale a bunurilor și 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 și mobile ale societății Ginar Prod Panif SRL nu au putut fi evaluate ulterior deschiderii procedurii de insolvență 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 situația simulării falimentului nu vor fi incluse următoarele poziții înregistrate în Balanța de verificare la 31.12.2018 pentru următoarele motive:

-clienți, recuperarea sumelor de la diverși clienți fiind incertă, motivat de faptul că unii parteneri nu și-au respectat contractele încheiate, fiind necesare acțiuni judiciare pentru obligarea acestora la plata sumelor restante, cu toate acestea, recuperarea sumelor de la clienți a fost menționată în cuprinsul planului de reorganizare, constituind una dintre sursele de finanțare a activității,

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

posibilei intrări în faliment, putând suferi modificări, în funcție 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 și a intrării în faliment putând suferi modificări, în funcție 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 sechestrul penal, valorificarea acestor bunuri trebuind să țină cont de sechestrul 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 sechestrul penal, valorificarea acestor bunuri trebuind să țină cont de sechestrul 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 bunurilor 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 refofosibile, 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. *Balanța de verificare la 31.12.2018*) cca. **15% din soldul contului 2131 „echipamente 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 experți numiți în cauză, valoare care poate fi mai mare sau mai mică față de valoarea mai sus prezentată (având în vedere faptul că bunurile vor colecta amortizare, uzură, etc.și raportat la prețul actual al pieței).

Prezentarea comparativă a sumelor estimate a fi obținute în procedura falimentului

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

-pază și protecție bunuri, cca.1.200 lei/luna pt. fiecare agent de paza angajat în funcție de situație și 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 poștale, etc.).

-sume necesare retribuție administrator judiciar

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

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

-creanță garantată cf. tabel creanțe = 494.118,20 lei (ipotecă reală mobilă 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 mobilă 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 sechestrul 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 favoarea 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 asigurătorii 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 devalorizării pieții imobiliare,

În aceste condiții se pot repartiza numai sume obținute din valorificarea bunurilor mobile care nu au instituit sechestrul 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 creditorului garantat si bugetar DGRFP Galați prin AJFP Buzău = 32.929 lei

-creanță garantată cf. tabel creanțe = 32.929 lei (garanție mobilă 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 datorată creanțelor bugetare este destul de mică, raportată la total creanțe datorate, procentul de acoperire a creanței garantate către AJFP Buzău ar fi de **100%** din totalul creanței înscrise la

masa credală, fără a ține cont de cheltuielile de procedură arătate mai sus, procentul de acoperire putând scădea și 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 insolvenței și de insolvență, 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 și un viitor raport de evaluare, unde suma finală va fi corectată în minus, datorită devalorizării acestor autovehicule, cât și a pieței imobiliare,

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

-creanțe salariale cf. tabel creanțe = 2.335 lei

-procentul de acoperire a creanțelor salariale ar fi de **100%** din totalul creanței 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

-creanțe bugetare cf. tabel creanțe = 45.114 lei

-procentul de acoperire a creanțelor bugetare ar fi de **100%** din totalul creanței înscrise la masa credală, fără a ține cont de cheltuielile de procedură arătate mai sus, procentul de acoperire putând scădea și mai mult.

Se va lua în calcul și un viitor raport de evaluare, unde suma finală va fi corectată în minus, datorită devalorizării 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

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

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

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

Rezultă astfel, următoarele situații:

A) În cazul intrării în faliment, ar fi acoperite parțial, creanțele, cf. celor menționate mai sus, rezultând un grad de acoperire a masei credale de **28,78 %**, procent ce va fi corectat datorita inflației și rapoartelor de evaluare.

Cu toate acestea, în caz de faliment, s-ar distruge activitatea societății Ginar Prod Panif SRL, desfășurarea activității societății în continuare ducând la plata de taxe, impozite și contribuții atât la bugetul de stat și la bugetul local, cât și la menținerea în continuare a salariaților, excluzând inclusiv eventuale conflicte sociale și de muncă. Mai precizăm și faptul că activele societății 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 activități fiind incertă, ducând la pierderea lipsei de folosință a acestora, fără să mai amintim și faptul că pentru valorificarea acestora va trece un termen mare de timp (evaluare, aprobare evaluare, organizarea de licitații, găsirea clienților, negocierea vânzărilor, etc.)

Totodată, ar fi greu de valorificat bunurile imobile și 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 societăți de profil, cu activitate specifică, necesitând timp și cheltuieli de procedură specifice (publicitate, vizionare, etc).

B) În cazul aprobării planului de reorganizare, va fi recuperată suma de **635.056,22 lei**, care reprezintă un grad de acoperire a creanțelor de

91,29% conform graficului întocmit, într-un termen de maxim de trei ani, cât și plata lunară a cheltuielilor curente ale debitoarei (taxe, impozite, contribuții bugetare asumate prin declarații, rate lunare, utilități, 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 recuperării de sume de la clienți sau debitori).

Controlul aplicării planului se face de către administratorul judiciar prin:

- Informări și rapoarte periodice din partea debitorului, prin administratorul special, către administratorul judiciar;
- Întocmirea și prezentarea lunară/trimestrială de către conducerea debitoarei a situației încasărilor și plăților;
- Sistemul de comunicare cu debitoarea prin intermediul notelor interne și prin prezența 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 creditorii, 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 și monitorizarea permanentă a derulării acestuia, de către factorii menționați mai sus, constituie o garanție solidă a realizării obiectivelor pe care și le propune, respectiv plata pasivului și menținerea debitoarei în viața 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 în vigoare la data confirmării 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 funcție de oportunitățile care vor apărea, societatea va putea propune operațiuni economice care depășesc sfera activității normale și care nu au fost incluse în acest plan datorită faptului că în acest moment sunt incerte, urmând ca acestea să fie realizate după obținerea aprobării creditorilor.

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

*Plan de reorganizare, debitor Ginar Prod Panif SRL - în insolvență
Dosar 2988/114, Anul 2018,*

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

Se anexează prezentului: Anexa privind plățile către creditori pe trimestre, Anexa cash-flow, Balanța de verificare la 31.12.2018

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