

PLAN DE REORGANIZARE

propus de debitoarea

S.C. COMEL S.R.L. BEIUS

societate în insolvență ,

în baza art. 94(1) din Legea nr. 85/2006

privind procedura insolvenței

Dosar nr. 3123/111/2012 al Tribunalului Bihor

CAPITOLUL I. DATE GENERALE

1.1. Date de identificare a societății

Denumirea : **S.C. COMEL . S.R.L. Beius**

Sediul social :Mun. Beius, str. Noua, nr. 1 jud. Bihor

Atribut fiscal : RO 7295456

Număr înregistrare la ORC Bihor: **J 05/5562/1994**

Cod unic de înregistrare : RO 7295456

1.2. Structura asociaților :

KRISTO TIBERIU LADISLAU –asociat unic

1.3. Administratori

Numele și prenumele – Funcția deținută

1. KRISTO TIBERIU LADISLAU - Administrator Special
2. EUREXPERT IPURL - Administrator Judiciar

CAPITOLUL II. ISTORICUL SOCIETĂȚII

S.C. COMEL S.R.L. Beius este o societate comercială cu răspundere limitată cu capital privat înființată în anul 1994 specializată în repararea electroniilor de uz casnic COD CAEN 9521 si spalatorie, curatatorie chimica a tesaturilor.

Din anul 2009 este clasificată conform cerințelor standardului SR EN ISO 9001:2001 .

A avut un număr de 4 de angajați.

2.1. Scurt istoric

Firma S.C. COMEL S.R.L. Beius a fost înființată în anul 1994, având sediul in Beius, descasurandu-si acitivitatea in spatiile aflate in proprietatea persoanei fizice Kristo Ladislau Tiberiu in baza unui contract de comodat.

2.2. Motivele care au determinat insolvența societății:

- Situația financiară globală, afectată de criza mondială declanșată în anul 2008 ;

- Schimbările dese în legislația comercială, bancară, schimbări neavantajoase celor care fac investiții pe termen lung;

- Politica bancară defectuoasă, bazată pe refuzul de a acorda credite pentru investiții pe termen lung sau mediu, politică bancară care a încurajat numai consumul, cât și politica de prudență bancară excesivă și greșit interpretată;

- Pierderile înregistrate pe anul 2010, în cuantum de 15.936 lei/ron.

La data de 28.03.2012 administratorul societății S.C. COMEL S.R.L. BEIUS a formulat la Tribunalul Bihor o cerere pentru deschiderea procedurii conform Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței , reactualizată, considerând că singura modalitate prin care își poate achita datoriile ajunse la scadență este reorganizarea judiciară a societății .

După declanșarea procedurii de insolvență la data de 04.04.2012 conform Sentinței nr 930/F/2012 a Tribunalului Bihor Oradea, dosar nr. 3123/111/2012 societatea continuă activitatea, concomitent cu derularea procedurilor declanșate conform Legii nr. 85/2006.

CAPITOLUL III.

ACTIVITATEA PE PERIOADA DE OBSERVAȚIE A S.C COMEL SRL

În perioada de observație, respectiv din 04.04.2012 activitatea societății a continuat prin restrângerea activităților, reducerea numărului de angajați, reducerea cheltuielilor salariale cu personalul rămas, atât datorită problemelor financiare apărute, cât și datorită situației precizate la capitolul anterior, situație asupra căreia nu mai insistăm, cu mențiunea ca aceasta ne poate fi imputabilă doar parțial .

Pentru a evita agravarea situației financiare a societății în mod exponențial, pe perioada de observație s-a luat, în prima fază, măsura trimiterii parțiale a personalului în șomaj, iar ulterior s-a procedat la reduceri de personal .

Reducerea de personal a atras după sine efectuarea de cheltuieli suplimentare cu personalul, societatea fiind obligată să achite, conform prevederilor legale, salariile la zi, concediile legale de odihnă, precum și obligațiile aferente la bugetul consolidat al statului, astfel încât salariații indisponibilizați să beneficieze de ajutorul de șomaj .

Pe perioada de observație, activitatea a continuat prin finanțarea parțială a activelor curente din încasările obținute, fiind achitate cu prioritate restanțele salariale, iar restul sumelor fiind utilizate pentru achitarea facturilor curente pentru utilități, achitarea furnizorilor, etc. .

CAPITOLUL IV. PLANUL DE REORGANIZARE

Planul de reorganizare va începe la data confirmării lui, va fi eșalonat pe o perioadă de 3(trei) ani și va cuprinde posibilitățile de acoperire a datoriilor înregistrate în Tabelul definitiv al creanțelor, precum și plata datoriilor curente la scadență.

Scopul planului este ca S.C. COMEL S.R.L. , după punerea în practică și îndeplinirea măsurilor cuprinse în plan să redevină o societate fără riscuri care să poată funcționa în mod normal pe piață , care să realizeze următorii indicatori :

- indicatorul lichidității imediate - realizabil prin scăderea ponderii datoriilor pe termen scurt concomitent cu creșterea valorii prestațiilor facturate, a mărfurilor și extinderea activității către clienți buni platnici, în măsura posibilităților, cu garanții la plata pe termen scurt;

- indicatorul vitezei de rotație a debitelor - clienți până la maxim 60 de zile realizabil prin garanții la plată, la scadență, concomitent cu angajarea, în special cu datorii pe termen mai lung decat scadența creanțelor ;

- indicatorul vitezei de rotație a activelor totale pana la maxim 3 ani realizabil prin utilizarea la maxim a intregului patrimoniu mobil si imobil, chiar si prin inchirierea imobilelor excedentare si a mijloacelor fixe, precum si prin prestari servicii pe diverse segmente unde societatea debitoare are calificarea necesara catre diversi beneficiari, concomitent cu instrainarea, in cadrul procedurii, a imobilizarilor corporale inutilizabile pentru societate.

4.1. PERSPECTIVE DE REDRESARE ÎN RAPORT CU POSIBILITĂȚILE ȘI SPECIFICUL ACTIVITĂȚII S.C. COMEL S.R.L. BEIUS

Conducerea societății a analizat situația economico - financiară a activității operaționale. În urma analizei s-a decis reorganizarea activității prin aplicarea următoarelor măsuri:

a) Măsuri de natură managerială :

- diversificarea gamei de lucrări;
- identificarea de noi lucrări, în special în colaborare cu alte firme de același profil;
- intensificarea acțiunilor de obținerea de resurse financiare pentru susținerea activității societății (credite furnizori pe termen scurt, atragere de noi surse de finanțare);

b) Măsuri tehnico – organizatorice :

- reducerea cheltuielilor cu prestările de servicii legate de transport;
- optimizarea serviciilor financiar – contabile, aprovizionare, marketing și protecția personalului;
- gestionarea tuturor bunurilor materiale și asigurarea integrității acestora;
- creșterea responsabilității prin conștientizarea fiecărui angajat asupra situației existente și a soluțiilor de redresare a societății;
- implementarea unei discipline ferme în scopul îndeplinirii cu strictețe a atribuțiilor ce revin fiecărui angajat.

c) Măsuri de natură economico-financiară:

- controlul riguros al costurilor de exploatare;
- păstrarea relațiilor comerciale cu clienții bun platnici;
- asigurarea unor servicii la nivelul ISO 9001, conform atestării societății;
- scăderea dobânzilor curente ca urmare a vânzării parțiale de active, în scopul achitării creditorilor garantați Banca Comerciala Romana Sa
- dezvoltarea de noi relații cu furnizorii care să confere avantajul siguranței în furnizarea materialelor și termene de plată de minim 30 zile;

- urmărirea permanentă a evoluției economice și a schimbărilor din mediul economic pentru a anticipa nevoile clienților și pentru a adapta serviciile furnizate acestor necesități;

- menținerea și implementarea sistemelor și procedurilor de lucru în concordanță cu cerințele sistemelor internaționale de management al calității;

- mărirea cotei de piață și a volumului de afaceri încheiate.

4.2. POSIBILITĂȚI DE CAPITALIZARE

Sursele de finanțare a Planului de reorganizare sunt următoarele :

a) surse din activitatea desfășurată pe perioada de observație sau anterior acesteia ;

b) surse din activitatea pe perioada reorganizării judiciare ;

c) creditări de la furnizori pe termen cât mai lung ;

d) avansuri de materiale sau plăți anticipate de către beneficiari ;

e) valorificarea unei părți din activele immobilizate în condițiile în care Planul de reorganizare confirmat nu poate fi realizat în totalitate din activitatea desfășurată de către societate, conform art. 94 alin. 3 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, modificat și republicat .

f) eventuale negocieri, pe parcursul derulării reorganizării judiciare , cu banca și/sau cu alte instituții financiar bancare sau nebancale, pentru o refinanțare sau asociere;

4.3. PIAȚA ȘI OBIECTUL DE ACTIVITATE

Strategia societății S.C COMEL S.R.L. trebuie construită astfel încât să fie în continuare cunoscută și recunoscută ca fiind un partener valoros și de încredere atât de clienți, cât și de furnizori .

Unul dintre scopurile principale ale firmei este să fie un liant între producător și piață, sarcină prin care facilitează intermedierea cererilor din partea participanților pieței către producători, reușind în același timp să asigurăm desfacerea unor produse de calitate pentru consumatori .

Pentru următorii trei ani viziunea societății este creșterea volumului de activitate și implicit a profitului, stabilizarea clienților, orientarea către clienți privați și motivarea lor.

În acest sens vom urmări în principal următoarele criterii :

- creșterea cifrei de afaceri ,
- creșterea ratei profitului net,
- creșterea productivității muncii,
- servicii de calitate,
- creșterea lichidității curente și imediate .

4.4. PLATA ȘI TRATAMENTUL CATEGORIILOR DE CREANȚE

Creanțele admise prin tabelul creanțelor se împart în trei categorii :

- creanțe bugetare având valoarea admisă de : = 82.530 lei/ron ;
- creanțe garantate având valoarea admisă de : = 21.741,33 lei/ron ;
- creanțe chirografare având valoarea admisa de : = 1.975,85lei/ron .

Prin Planul de reorganizare considerăm că pot fi plătiți toți creditorii integral.

De asemenea, precizăm faptul că, în conformitate cu art. 41 , alin. 1 , din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, modificat și republicat cu excepția creanțelor garantate „nici o dobândă, majorare sau penalitate de orice fel, ori cheltuială, numită generic accesorii” nu va fi adăugată creanțelor născute anterior deschiderii procedurii.

Având în vedere cele arătate mai sus, ținând cont de posibilitățile reale ale societății rezultă faptul ca sumele ce vor fi plătite pe parcursul procedurii de reorganizare vor fi plătite după cum urmează :

- creanțele bugetare = 82.530 lei/ron, reprezentând 100% din total ;
- creanțele garantate = 21.741,33 lei/ron, reprezentând 100% din total ;
- creanțele chirografare = 1.975,85 lei/ron, reprezentând 100% din total .

Precizăm faptul că în cazul în care în primele 18 luni de la data confirmării Planului de reorganizare activitatea se desfășoară în limitele prevăzute de Plan și creditorii vor fi plătiți la scadență, vom solicita administratorului judiciar să propună, în conformitate cu prevederile art. 95, alin. 4, din Legea nr.85/2006, privind procedura insolvenței, prelungirea perioadei de executare a Planului de reorganizare cu încă un an.

4.5. TERMENELE DE PLATĂ A CREANȚELOR PE ANI

Plățile către creditorii vor începe în data de 25 a următoarei luni după împlinirea a trei luni de la data confirmării Planului de reorganizare .

Plățile fiind eşalonate trimestrial, după efectuarea primei plăți la termenul prevăzut mai sus, își vor urma cursul și vor fi achitate în zilele de 25 a lunii în care s-au împlinit trei luni de la plata precedentă, cu respectarea strictă a ordinii și cuantumului ce va fi prezentat în tabelele de mai jos.

În cazul în care ziua de 25 în care ar trebui să se facă plata este o sărbătoare legală sau zi liberă dispusă de legiuitor, plata va fi efectuată în prima zi lucrătoare.

ANUL I

În primul an de la data confirmării Planului de reorganizare judiciară se vor plăti creanțe în procent de 50 % din totalul creanțelor asumate prin Plan, astfel fiind plătite următoarele creanțe :

- creanțele bugetare 41.265 lei/ron, reprezentând un procent de 50 % din total creanțe bugetare ;

- creanțe garantate 10.872 lei/ron, reprezentând un procent de 50% din total creanțe garantate .

Plățile ce urmează a fi efectuate sunt prevăzute în tabelul de mai jos, eşalonarea acestora fiind trimestrială .

Referitor la creanta chirografara SC FFee Electrica Transilvania Nord Sa in suma de 1.975,86 precizam faptul ca a fost achitata partial iar diferenta urmeaza a fi achiatat conform documentelor din care rezulta fiind o cheltuiala de procedura.

Categ. Creanțe	TOTAL	I	II	III	IV
Creanțe bugetare	41.265	13.755	13.755	13.755	-
Creanțe garantate	10.872	3.624	3.624	3.624	
TOTAL An I 50%					

ANUL II

În al doilea an de la data confirmării Planului se vor plăti creanțe în procent de 30% din totalul creanțelor asumate prin Plan , astfel fiind plătite următoarele creanțe :

- creanțe garantate 6.522 lei/ron, reprezentând un procent de 30% din total creanțe garantate.

- creante bugetare 24.759 lei reprezentând un procent de 30% din total creanțe garantate.

-

Plățile (în lei/ron) ce urmează a fi efectuate sunt prevăzute în tabelul de mai jos, eșalonarea acestora fiind trimestrială .

Categ. Creanțe	TOTAL	I	II	III	IV
Creante bugetare	24.759	8.253	8.253	8.253	
Creanțe garantate	6.522	2.174	2.174	2.174	
TOTAL An II 30%					

ANUL III

În al treilea an de la data confirmării Planului de reorganizare se vor plăti creanțe în procent de 20% din totalul creanțelor asumate prin Plan, astfel fiind plătite următoarele creanțe :

- creanțe garantate în sumă de 4.348 lei/ron, reprezentând un procent de 20% din total creanțe garantate, după efectuarea acestor plăți creanțele garantate fiind achitate integral;

- creanțe bugetare în cuantum de 16.506 lei/ron, reprezentând un procent de 20% din total creanțe bugetare, după efectuarea acestor plăți creanțele bugetare fiind achitate integral;

Plățile ce urmează a fi efectuate sunt prevăzute în tabelul de mai jos, eșalonarea acestora fiind trimestrială, sumele exprimate fiind în lei/Ron .

Categ. Creanțe	TOTAL	I	II	III	IV
Creanțe garantate	4.350	1.450	1.450	1.450	
Creanțe bugetare	16.506	5.502	5.502	5.502	

TOTAL An III					
20%					

După achitarea sumelor prevăzute în Plan pentru anul III , întregul Plan este pus în aplicare, sub rezerva aprobării de către creditorii, la recomandarea administratorului judiciar ca urmare a propunerii administratorului special în termenul și condițiile prevăzute de art. 95 alin. 4 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, de prelungire cu un an a perioadei de reorganizare .

Pe toată durata reorganizării obligațiile curente comerciale și bugetare, născute în cursul procedurii, vor fi plătite la scadență, în termenele prevăzute de lege .

Nerespectarea termenelor de plată asumate sau acumularea de noi datorii va conduce la intrarea societății în faliment, cu excepția cazului în care creditorii acceptă anterior alte termene de plată la sesizarea acestora de către administratorul special cu acordul administratorului judiciar .

CAPITOLUL V. JUSTIFICAREA TRATAMENTULUI CREANȚELOR

Așa cum am arătat mai sus la capitolul IV, obligațiile de plată a creanțelor prin Plan au fost previzionate pornind de la situația reală în care se află societatea noastră, în condițiile actuale de piață, ținând cont de criza întregii economii românești și în special a pieței de profil .

În opinia noastră, în condițiile în care Planul de reorganizare va fi pus în practică, toți creditorii sunt supuși unui tratament corect și echitabil, așa cum prevede art. 101, alin. 2 , din Legea nr. 85/2006 , privind procedura insolvenței .

Tratamentul corect și echitabil va fi justificat în ceea ce privește toate cele trei condiții prevăzute de lege .

În justificarea acestor afirmații, ținând cont de realitățile economice din România, precum și de termenele relativ crescute în care patrimoniul unei societăți comerciale de acest profil poate transformat în lichidități în cadrul unei proceduri de faliment, estimăm un termen de vânzare de cel puțin 1 – 2 ani de la data intrării într - un nedorit faliment .

Pe lângă eventualitatea sau durata până la vânzarea activelor, facem precizarea că, în cazul unui faliment, transformarea activelor în lichidități reprezintă, în cea mai mare parte, o modalitate de vânzare forțată, în general activele imobilizate fiind înstrăinate la un preț mai scăzut decât prețurile practicate pe piață datorita crizei de timp pentru expunerea pe piață și pentru vânzarea doar la momentul favorabil .

Nu este de neglijat faptul ca falimentul presupune aplicarea sigiliilor, conservarea bunurilor, evaluarea, expunerea pe piața, arhivarea documentelor, etc., toate acestea generând cheltuieli ce vor fi plătite cu prioritate, tot din averea debitorului .

Cele arătate mai sus demonstrează următoarele :

- prin Planul de reorganizare nici o categorie de creanțe nu primește mai puțin decât în cazul falimentului;
- nici o categorie de creanțe sau creanța aparținând aceleleași categorii nu primește mai mult decât valoarea totală a creanței sale;
- nu există nici o categorie de creanțe neacceptată.

Din motivele arătate, considerăm faptul că tratamentul creanțelor este corect și echitabil.

CAPITOLUL VI. CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII

Dreptul de administrare al debitoarei S.C COMEL S.R.L. Beius se păstrează în tot acest timp de Administratorul Special, domnul KRISTO TIBERIU LADISLAU

Dreptul de înlocuire a Administratorului Special revine Adunării Generale a Asociațiilor sau Administratorului Judiciar .

Supravegherea activității va fi realizată de Administratorul Judiciar EUREXPERT IPURL Beiuș, a cărei remunerație va fi suportată din averea debitorului prin plăți lunare.

În concluzie, Planul de reorganizare al S.C COMEL S.R.L. prevede un tratament corect și echitabil, nici un creditor nu primește mai mult decât a solicitat, iar tratamentul creanțelor este în conformitate cu Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței .

S.C. COMEL S.R.L. Beius
Societate în insolvență
Prin administrator special,

