

lucian.vonica@spvlegal.ro. Nume și prenume reprezentant administrator judiciar: Vonica Lucian.

6. Subscrisul CABINET INDIVIDUAL DE INSOLVENȚĂ VONICA LUCIAN, în calitate de administrator judiciar al debitorului societatea KRISKOS AMBIENT IMP-EXP SRL, conform Încheierii de ședință din 18.11.2014, pronunțată de Tribunalul Ilfov, Secția Civilă, în dosarul nr. 2433/93/2014, în temeiul art. 99 din Legea nr.85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, **notific:**

7. Deschiderea procedurii generale a insolvenței împotriva debitorului societatea KRISKOS AMBIENT IMP-EXP SRL, prin Sentința civilă nr. 2949 din 30.09.2014, pronunțată de Tribunalul Ilfov, Secția Civilă, în dosarul nr. 2433/3/2014.

7.1. Debitorul societatea KRISKOS AMBIENT IMP-EXP SRL are obligația ca în termen de 10 zile de la data deschiderii procedurii să depună la dosar documentele prevăzute la art. 67 alin.(1) din Legea nr. 85/2014, sub sancțiunea prevăzută de art. 82 alin. (2) și art. 169 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 85/2014.

7.2. Creditorii debitorului societatea KRISKOS AMBIENT IMP-EXP SRL trebuie să procedeze la înscrierea la masa credală prin depunerea cererii de admitere a creanței în condițiile următoare:

- termenul limită pentru înregistrarea cererii de admitere a creanțelor asupra averii debitorului –10.12.2014.

În temeiul art.114 alin.(1) din Legea nr. 85/2014, nedepunerea cererii de admitere a creanței până la termenul menționat atrage decăderea din dreptul de a fi înscris în tabelul creditorilor.

7.3. Alte termene stabilite prin hotărârea de deschidere a procedurii generale a insolvenței:

- termenul de verificare a creanțelor, de întocmire și publicare în Buletinul procedurilor de insolvență a tabelului preliminar de creanțe – 20.12.2014;

- termenul de definitivare a tabelului creanțelor – 15.01.2015.

8. Prima adunare a creditorilor va avea loc la data de 09.01.2015, ora 15, la sediul ales al administratorului judiciar din București, str. Henri Coandă nr. 27, sector 1, cu următoarea ordine de zi:

1. prezentarea situației debitorului;

2. desemnarea Comitetului creditorilor;

3. confirmarea administratorului judiciar și stabilirea onorariului, propunând onorariul de 3.000 lei lunar + 5 % din sumele distribuite creditorilor;

4. diverse.

9. Comitetul creditorilor: - nedeseminat.

10. Deschiderea procedurii generale a insolvenței se notifică Oficiului Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Ilfov pentru efectuarea mențiunii.

Informații suplimentare:

În vederea înscrierii la masa credală este necesar să se completeze și să se transmită la Tribunal „Cererea de înscriere a creanței în tabelul preliminar” cu respectarea dispozițiilor art. 104 din Legea nr. 85/2014.

Cererea de înscriere a creanței în tabelul preliminar va fi însoțită de documentele justificative ale creanței și de actele care atestă constituirea de garanții, în copii certificate.

Cererea de înscriere a creanței și documentele care o însoțesc vor fi depuse la dosar sau transmise prin poștă pe adresa instanței, în dublu exemplar, din care unul pentru a fi comunicat administratorului judiciar, cu mențiunea că exemplarul pentru administratorul judiciar poate fi comunicat în mod direct acestuia, prin poștă la sediul ales din București, str. Henri Coandă nr. 27, sector 1.

Toate înscrisurile depuse la dosar pot fi consultate la arhiva Tribunalului.

Cererea va fi însoțită de dovada plății taxei judiciare de timbru în sumă de 200 lei. Potrivit art. 40 din O.U.G. nr. 80/2013, taxele judiciare de timbru se plătesc în numerar, prin virament sau în sistem online, într-un cont distinct de venituri al bugetului local al unității administrativ-teritoriale în a cărei rază își are domiciliul sau, după caz, sediul social plătitorul taxei.

Restricții pentru creditor: De la data deschiderii procedurii se suspendă toate acțiunile judiciare, extrajudiciare sau măsurile de executare silită pentru realizarea creanțelor asupra debitorului sau bunurilor sale, conform art.75 din Legea nr. 85/2014.

Cabinet Individual de Insolvență Vonica Lucian

Judetul Neamț

Sectiunea I - Profesioniști

1. Societatea CORPORATE VOYAGE SRL, cod unic de înregistrare: 24839841

Raport întocmit în conf. cu prev. art. 97 alin. 1 din Legea nr. 85/2014

Nr. 1983 din 02.12.2014

1. Date privind dosarul: nr. dosar: 2999/103/2014, Tribunalul Neamț, Judecător sindic: Ana Mângâță,

2. Arhiva/registratura instanței: adresa: mun. Piatra Neamț, b-dul Republicii, nr. 16, jud. Neamț, număr de telefon: 0233-212.294, programul arhivei/registraturii instanței: luni-joii, orele 08.00-12.00,

3.1. Debitor: SC Corporate Voyage SRL Horia – Neamț, cu sediul în sat Cotu Vameș, str. Plopului, nr. 160 A, jud. Neamț, C.U.I. 24839841, nr. de înreg. O.R.C. J27/1786/2008,

3.2. Administrator special: Nu este desemnat,

4. Lichidator judiciar: Management Reorganizare Lichidare Iași S.P.R.L., Sediul: mun. Iași, Aleea Nicolina, nr. 82, jud. Iași, nr. de înregistrare în Registrul Societăților Profesionale 0120, tel/fax: 0232-243.864, e-mail: iasi@insolventa.ro, nume și prenume reprezentant lichidator judiciar persoană juridică, asociat coordonator, practician în insolvență

Mititelu Corneliu,

5. Subscrisa Management Reorganizare Lichidare Iași S.P.R.L., în calitate de lichidator judiciar al debitorului SC Corporate Voyage SRL Horia – Neamț, cu sediul în sat Cotu Vameș, str. Plopului, nr. 160 A, jud. Neamț, C.U.I. 24839841, nr. de înreg. O.R.C. J27/1786/2008, potrivit Încheierii de ședință din data de 26.11.2014, pronunțată de Tribunalul Neamț, Secția a II-a Civilă de Contencios Administrativ și Fiscal, în dosarul nr. 2999/103/2014, **depune următorul**

Raport asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la apariția stării de insolvență a debitoarei SC Corporate Voyage SRL întocmit în conformitate cu prevederile art. 64 lit. a și art. 97 alin. 1 din Legea nr. 85/2014

Societatea CORPORATE VOYAGE SRL a fost înființată în data de 08.12.2008, fiind înregistrată în registrul comerțului sub nr. J27/1786/2008, cu sediul în sat Cotu Vameș, str. Plopului, nr. 160 A, jud. Neamț.

Are un capital social de 200,00 lei, cod unic de identificare fiscală 24839841 și drept obiect de activitate potrivit cod CAEN 7912 – Activități ale tur-operatorilor.

Ca asociat unic/administrator figurează:

- CHEȘCU OVIDIU – DORU, loc naștere loc. Dorohoi, Jud. Botoșani, domiciliat în Mun. Iași, str. Vasile Lupu, nr. 100, bl. C6, sc. C, ap. 1, jud. Iași, CNP 1781115073547, calitate: administrator și asociat unic, total aport 200,00 RON, nr. total acțiuni / parti sociale 20, procent beneficii și pierderi: 100 %.

Societățile comerciale au obligația să organizeze și să conducă contabilitate proprie, respectiv contabilitate financiară și contabilitate de gestiune adaptate la specificul activității în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Contabilitatea, ca activitate specializată în măsurarea, evaluarea, cunoașterea, gestiunea și controlul activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și a rezultatelor obținute din activitatea persoanelor juridice, trebuie să asigure înregistrarea cronologică și sistematică, prelucrarea, publicarea și păstrarea informațiilor cu privire la poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie, atât pentru cerințele interne ale acestora, cât și în relațiile cu investitorii prezenți și potențiali, creditorii financiari și comerciali, clienții, instituțiile publice și alți utilizatori.

Documentele oficiale de prezentare a situației economico-financiare a persoanelor juridice sunt situațiile financiare anuale, stabilite potrivit legii, care trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

În urma solicitărilor efectuate, am primit din partea A.J.F.P. Neamț următoarele documente (în copie): bilanțul contabil pentru anul 2011, 2012 și 2013.

Menționăm că societatea nu a răspuns solicitării noastre de a ne transmite documentele financiar-contabile necesare analizei.

Luând în considerare faptul că data declanșării procedurii a fost 01.10.2014, faptul că nu avem ultima Balanță de verificare, respectiv cea aferentă lunii septembrie 2014 precum și faptul că documentele sinteză de care dispunem sunt până la data de 31.12.2013, nu vom putea prezenta o situație completă și actualizată.

Obiectul principal de activitate al debitoarei S.C CORPORATE VOYAGE SRL loc. Horia, jud. Neamț este conform cod CAEN 7912: Activități ale tur- operatorilor.

1. Analiza situației patrimonialului

Prezentul raport pornește cu analiza situației patrimonialului debitoarei, în vederea obținerii unei imagini asupra activității desfășurate de aceasta, urmărind evoluția în timp a rezultatelor economico-financiare a debitoarei pe baza principalilor indicatori.

- Ron -

DENUMIREA INDICATORILOR	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
ACTIVE IMOBILIZATE	6.265	4.216	1.965
Stocuri	0	0	0
Creanțe	107.738	61.480	131.449
Disponibilități bănești	477.972	708.478	635.030
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	585.710	769.958	766.479
Cheltuieli în avans	26.599	106.580	695.960
TOTAL ACTIV	618.574	880.754	1.464.404
Capital social	200	200	200
Rezerve din reevaluare și alte rezerve	70.746	171.044	281.914
Alte elemente de capital	105.298	110.871	101.446
Capitaluri total	176.244	282.115	383.560
Provizioane pt. riscuri și cheltuieli	0	0	0
Subvenții ptr. investiții	0	0	0
CAPITALURI PROPRII	176.244	282.115	383.560
Datorii pe termen mediu și lung	0	39.000	30.000
TOTAL CAP. PERMANENTE	176.244	321.115	413.560
Datorii pe termen scurt	272.986	319.530	396.572
Venituri înreg. în avans	169.344	240.109	654.272
TOTAL PASIV	618.574	880.754	1.464.404

1.1. Analiza activelor societății

• Activul net contabil

Patrimoniul net reflectă activele firmei negrevate de datorii, arătând averea netă a acționarilor stabilită pe baza bilanțului patrimonial. Acest indicator este echivalentul activului net contabil. Prin urmare, activul net contabil dă indicii asupra solvabilității globale a întreprinderii și asupra dimensiunilor capitalurilor proprii ale entității economice.

Indicator	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Activ total	618.574	880.754	1.464.404
Datorii totale	442.330	598.639	1.080.844
Activ net contabil	176.244	282.115	383.560

După cum se poate observa în tabelul de mai sus, elementele de natura activelor urmează o evoluție crescătoare. Astfel, în anul 2011 elementele de activ înregistrau o valoare de 618.574 lei, în anul 2012 înregistrau valoarea de 880.754 lei, iar în anul 2013 au ajuns la valoarea de 1.464.404 lei. Paralel cu evoluția elementelor de activ s-a modificat și cuantumul datoriilor societății, determinând modificarea activului net contabil. Așadar, pentru activul net contabil s-au obținut valori pozitive pe toată perioada analizată.

În concluzie, valoarea activului net contabil pozitivă și crescătoare indică faptul că societatea debitoare a avut teoretic, posibilitatea de a-și acoperi datoriile pe seama activelor deținute.

• Activele imobilizate reprezintă bunurile și valorile destinate să servească o perioadă îndelungată în activitatea persoanei juridice, care nu se consumă la prima utilizare.

Contabilizarea imobilizărilor se ține pe următoarele categorii: imobilizări necorporale, imobilizări corporale și imobilizări financiare.

Așa cum reiese din datele primite de la A.J.F.P. Neamț la 31.12.2013 activele imobilizate înregistrau o valoare contabilă netă de 1.965 lei, conform situației activelor imobilizate din bilanțul la 31.12.2013 reprezentau alte instalații, utilaje și mobilier, însă nu deținem alte documente analitice pentru a putea detalia structura acestora.

Menționăm că aceste active imobilizate nu au fost predate lichidatorului judiciar. Deasemeni nu au fost predate documente care să ateste calitatea de proprietar pentru aceste active imobilizate.

• Activele circulante sunt privite ca a doua componentă importantă în structura activului bilanțier, iar prin natura lor, reprezintă cea mai scurtă cale spre obținerea unor lichidități pe termen scurt.

Activele circulante sunt recunoscute în contabilitate atunci când:

- sunt achiziționate sau produse pentru consum propriu sau în scopul comercializării și se așteaptă a fi realizate în termen de 12 luni;

- sunt reprezentate de creanțe aferente ciclului de exploatare;

- sunt reprezentate de numerar sau echivalente de numerar a căror utilizare nu este restricționată.

Activele circulante identificate la societatea debitoare sunt: creanțe și disponibilități bănești. Evoluția acestora este una oscilantă în intervalul 2011 ÷ 2013. Astfel, în anul 2011, activele circulante înregistrau valoarea de 585.710 lei, în 2012 o valoare de 769.958 lei, iar la 31.12.2013 erau în valoare de 766.479 lei.

Creanțele reprezintă anumite drepturi bănești față de terți, adică sume neîncasate rezultate în urma livrării bunurilor și/sau serviciilor prestate către diverși parteneri cu care societatea în cauză a desfășurat relații comerciale.

Urmărind cifrele din Anexa nr. 1 se observă că pe parcursul perioadei creanțele au avut o evoluție oscilantă, ajungând la 31.12.2013 la o valoare de 131.449 lei (de la 107.738 lei la 31.12.2011), iar conform Notei explicative nr. 5 Situația creanțelor și datoriilor, cuantumul creanțelor neîncasate era reprezentat de clienți interni.

Deoarece nu deținem alte documente analitice aferente acestor creanțe nu putem spune cu certitudine dacă s-au făcut demersuri pentru recuperarea acestora ori dacă și cât din valoarea acestora au fost prescrise.

Disponibilitățile bănești sunt valori economice care îmbracă forma sau îndeplinesc funcția de bani.

Urmărind cifrele din Anexa nr. 1 se poate observa că acestea urmează o traiectorie oscilantă, la 31.12.2013 figurând cu un sold de 635.030 lei.

În concluzie, comparând nivelul disponibilităților bănești cu cel al datoriilor, se poate spune că societatea debitoare nu a avut resursele necesare plății integrale ci doar parțiale a datoriilor scadente ale societății.

1.2. Analiza capitalurilor proprii și datoriilor societății debitoare

• Capitalurile proprii reprezintă totalitatea surselor de finanțare stabile, aflate la dispoziția persoanelor juridice, după deducerea tuturor datoriilor. Sunt incluse în categoria mai amplă a capitalurilor permanente, exprimând numai pasivul intern al întreprinderii.

Capitalurile proprii cuprind, conform normelor contabile românești, în pasivul bilanțier: aporturile de capital, primele legate de capital, diferențele din reevaluare, rezervele, rezultatul reportat, rezultatul exercițiului, repartizarea profitului, fondurile, subvențiile pentru investiții, provizioanele reglementate.

În ceea ce privește evoluția elementelor componente ale acestui indicator pentru societatea debitoare analizată, se observă că:

- valoarea capitalului social de 200 lei a rămas constantă;

- rezultatul reportat reflectă profit;

- rezultatul exercițiului se concretizează în profit în toată perioada analizată.

Comparând evoluția datoriilor cu variația capitalurilor proprii, constatăm că are loc o majorare a datoriilor în paralel cu o majorare a capitalurilor proprii, rezultând o situație parțial nefavorabilă pentru societate.

- Datoriile sunt obligații actuale ale unității, ca urmare a unor evenimente trecute și prin decontarea cărora se așteaptă să rezulte o ieșire de resurse generatoare de beneficii economice.

Datoriile totale și asimilate înregistrate în contabilitatea debitoare au crescut de la valoarea de 442.330 lei în 2011 la valoarea de 598.639 lei în anul 2012, iar la 31.12.2013 au ajuns la valoarea de 1.080.844 lei.

Datoriile acumulate de societatea debitoare la finele lunii decembrie 2013 erau constituite astfel:

- credite bancare pe termen scurt: 65.000 lei,
- alte împrumuturi și datorii asimilate: 30.000 lei,
- obligații neachitate către bug. de stat, bug. asigurări soc., alte datorii: 331.572 lei,
- venituri înregistrate în avans: 654.272 lei.

2. Analiza echilibrului financiar al societății

Pentru stabilirea unui diagnostic asupra situației financiare și a rentabilității unei societăți, este necesară o analiză detaliată a bilanțului contabil. Astfel, a fost realizată o analiză funcțională a contului de profit și pierdere, a situației patrimoniului, iar în cele ce urmează vom face o analiză financiară care să reflecte solvabilitatea, lichiditatea și riscul de faliment al societății.

Efectuarea acestei analize presupune construcția, analiza și interpretarea câtorva indicatori economici, după cum urmează:

- Fondul de rulment (FR) este partea din capitalul permanent care depășește valoarea imobilizărilor nete și este destinată finanțării activelor circulante. Acest surplus este destinat să acopere într-o anumită proporție nevoia de fond de rulment. În funcție de măsura în care se realizează acest lucru, se conturează o anumită stare de echilibru financiar.
- Fondul de rulment propriu are în perioada analizată valori pozitive, ceea ce confirmă faptul că societatea, teoretic, dispunea în perioada analizată de o autonomie financiară care să îi permită finanțarea imobilizărilor nete din capitaluri proprii.
- Evoluția fondului de rulment net înregistrează de asemeni valori pozitive în perioada analizată, ceea ce înseamnă că transformarea activelor circulante în lichidități teoretic, acoperă datoriile pe termen scurt. Această stare reflectă o stare de echilibru financiar.

Analiza fondului de rulment trebuie completată cu studiul unui alt agregat important al bilanțului și anume necesarul de fond de rulment.

- Necesarul de fond de rulment (NFR) reprezintă partea din activele circulante ce trebuie finanțate din surse stabile permanente; indicatorul prezintă valori negative în toată perioada analizată.
- Indicatorul privind gradul de îndatorare are o valoare peste limita normală, care este în jur de 50%; valoarea de la 31.12.2011 a fost de aproximativ 72%, iar la 31.12.2013 la o valoare de cca. 74%. Din aceste valori rezultă că au existat unele probleme în ceea ce privește susținerea activității societății din fondurile proprii, societatea apelând la împrumuturi pe termen scurt.
- Indicatorul privind lichiditatea generală globală reflectă capacitatea activelor curente disponibile de a se transforma în disponibilități bănești care să acopere datoriile scadente ale firmei. Valoarea acestui indicator este sub limita normală de 1,30 înregistrează valori peste limita normală în perioada analizată, pornind de la o valoare de 1,38 (anul 2011) și ajungând la o valoare de 1,39 (31.12.2013). Valoarea peste limită minimă a indicatorului de lichiditate reflectă buna capacitate de transformare a activelor curente în disponibilități bănești necesare plății datoriilor.
- Indicatorul privind solvabilitatea globală arată posibilitatea acoperirii datoriilor totale ale societății din active; valoarea normală pentru acest indicator trebuie să fie supraunitară și cât mai aproape de 2,00. Rezultatele obținute se situează la limită înregistrând valori supraunitare, pornind de la valoarea de 1,40 (anul 2011) și ajungând până la valoarea de 1,35 (31.12.2013).

Valorile obținute pentru acești indicatori confirmă faptul că situația financiară relativ bună în termeni de solvabilitate, lichiditate și risc.

3. Analiza rezultatelor financiare în evoluție pe parcursul perioadei analizate

3.1. Analiza performanțelor pe baza contului de profit și pierdere

- Rezultatul din exploatare

În ceea ce privește analiza rezultatului activității de exploatare se poate observa o evoluție descrescătoare; astfel, rezultatul din exploatare se concretizează în profit pe toată perioada analizată.

În perioada analizată veniturile de exploatare au o evoluție descrescătoare de la 332.383 lei în anul 2011 la 312.445 lei la 31.12.2012, ulterior în la sfârșitul anului 2013 acestea înregistrau valoarea de 199.433 lei, reprezentând venituri aferente cifrei de afaceri nete, însă nu deținem documente analitice pentru o detaliere mai amănunțită a acestora.

Cheltuielile de exploatare reprezintă totalul cheltuielilor generate de desfășurarea activității societății debitoare. Acest indicator înregistrează o evoluție oscilantă pe parcursul perioadei analizate, de la valoarea de 160.592 lei în anul 2011 la valoarea 198.330 lei în 2012, ulterior, la 31.12.2013 înregistrând valoarea de 94.648 lei din care cca. 9% reprezintă cheltuielile cu materiile prime și materialele, cca. 47% reprezintă cheltuieli privind prestațiile externe, cca. 39% cheltuieli legate de personal, cca. 2% cheltuieli cu amortizările, cca. 1% cheltuieli cu utilitățile, cca. 2% cheltuieli cu despăgubiri, donații, active cedate, impozite și taxe.

Analiza performanțelor înregistrate la nivel de exploatare se poate urmări și cu ajutorul indicatorului cifra de afaceri.

Cifra de afaceri reprezintă suma veniturilor aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate, serviciilor prestate, precum și a altor venituri din exploatare, mai puțin rabaturile, remizele și alte reduceri acordate clienților.

Cifra de afaceri netă în cazul de față are o evoluție descrescătoare, evidențiind scăderea volumului veniturilor obținute din activitatea de bază a societății debitoare, astfel s-au obținut următoarele valori pentru cifra de afaceri: 323.275 lei în 2011, 312.445 lei în 2012, respectiv 199.433 lei în 2013.

• **Rezultatul financiar**

Din evoluția contului de profit și pierdere se poate observa faptul că societatea a înregistrat un rezultat financiar negativ în anul 2011, iar în anii 2012 și 2013 s-au înregistrat valori pozitive. Veniturile financiare fiind formate din venituri din dobânzi și din alte venituri financiare, iar cheltuieli financiare sunt formate din cheltuieli cu dobânzile bancare și alte cheltuieli financiare.

Rezultatul extraordinar

Rezultatul extraordinar sintetizează rezultatul concretizat în profit sau pierdere a unor operații de gestiune sau capital cu caracter excepțional.

În cazul studiat, nu s-au înregistrat operațiuni cu caracter excepțional.

• **Rezultatul net**

Rezultatul exercițiului se definește ca diferență între veniturile obținute în cursul unui exercițiu și cheltuielile ocazionate pentru obținerea acestor venituri.

În ceea ce privește rezultatul net al exercițiului observăm că în perioada analizată s-au înregistrat următoarele valori:

Rezultatul exercițiului/anul	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Rezultatul din exploatare	171.791	114.115	104.785
Rezultatul financiar	-54.393	7.685	5.062
Rezultatul net al exercițiului	105.298	110.871	101.446

În concluzie, urmărind rezultatele pozitive obținute se poate spune că, în perioada analizată activitatea de bază a societății a fost rentabilă.

3.2. Analiza modificării resurselor și datoriilor societății

Din analiza comparativă statică, grafică și dinamică a datelor pe care le deținem (Anexele 1÷ 3) putem observa:

* o scădere a activelor imobilizate:

31.12.2011	31.12.2013
valoare netă de 6.265 Ron	valoare netă de 1.965 Ron

* o creștere a creanțelor:

31.12.2011	31.12.2013
107.738 Ron	131.449 Ron

* o creștere a numerarului și a echivalentelor de numerar :

31.12.2011	31.12.2013
477.972 Ron	635.030 Ron

* o majorare a datoriilor totale ale societății :

31.12.2011	31.12.2013
442.330 Ron	1.080.844 Ron

Referitor la resursele societății se observă următoarele:

- valoarea netă a imobilizărilor are o evoluție descrescătoare, iar în baza documentelor de care dispunem putem presupune că acest lucru se datorează înregistrării amortizării lunare.
- rotația creanțelor, care exprimă numărul încasărilor (teoretice) ale creanțelor în raport de cifra de afaceri are, valori sub limita normală de 6, ceea ce ne sugerează că au fost probleme privind capacitatea de încasare a facturilor;
- rotația datoriilor curente, care exprimă numărul plăților (teoretice) ale datoriilor curente din cifra de afaceri, are valori mai mici de limita minimă de 6, ceea ce ne sugerează probleme privind capacitatea de plată a facturilor, a datoriilor la buget, precum și a creditelor contractate cu atât mai mult cu cât plata cu întârziere și depășirea termenelor contractuale sunt purtătoare de majorări și penalități.

4. Analiza riscului de faliment pe baza metodei scorurilor.

Riscul de faliment reflectă situația economică dificilă a unui debitor care poate duce la incapacitatea de a-și onora obligațiile scadente.

Studiul riscului de faliment al fiecărui agent economic constituie o componentă importantă a analizei financiare de natură managerială care se realizează cu ajutorul unor metode specifice. Aceste metode permit o diagnosticare preventivă a dificultăților economico-financiare și pe această bază se poate interveni prin aplicarea unor măsuri cu efecte operative și strategice pentru redresarea și consolidarea stării financiare, creșterea performanțelor și în consecință anularea riscului de faliment al agentului economic.

Prin urmare o altă metodă pe care o vom utiliza pentru a aprecia riscul de faliment al firmei este metoda „scoring”.

Modelul Altman a fost elaborat în anul 1968 în SUA, fiind prima funcție-scor care a permis anticiparea a 75 % din falimente cu 2 ani înaintea producerii lor.

Funcția-scor (Z) comportă 5 variabile (rate) și are următoarea expresie:

$$Z = 1,2R_1 + 1,4R_2 + 3,3R_3 + 0,6R_4 + 0,999R_5,$$

Vulnerabilitatea întreprinderii în funcție de scor se apreciază astfel:

Valoarea scorului Z	Situația întreprinderii	Riscul de faliment (%)
$Z > 2,675$	Bună - solvabilitate	Redus - inexistent
$1,81 < Z < 2,675$	Preară - dificultate	Nedeterminat
$Z < 1,81$	Grea - insolvabilitate	Iminent - maxim

Pe baza conturilor anuale ale societății debitoare analizate au rezultat valorile din tabelul următor:

Determinarea funcției – scor Z – model Altman

Nr. crt.	Denumirea variabilelor (ratelor)	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
1.	$R_1 = \text{Activ circulant} / \text{Activ total}$	1,136	1,049	0,628
2.	$R_2 = \text{Profit reinvestit (AF)} / \text{Activ total}$	0,238	0,176	0,097
3.	$R_3 = \text{Profit brut} / \text{Activ total}$	0,626	0,456	0,248
4.	$R_4 = \text{Capitaluri proprii} / \text{Datorii totale}$	0,239	0,283	0,213
5.	$R_5 = \text{Cifra de afaceri} / \text{Activ total}$	0,522	0,354	0,136
6.	Funcția – scor Z	2,762	2,319	1,322

Potrivit rezultatelor obținute în urma calculelor efectuate conform modelului Altman se poate constata, teoretic, că societatea debitoare a avut o situație financiară bună în anul 2011, însă situația s-a înrăutățit începând cu anul 2012, societatea fiind în dificultate, cu o situație financiară precară.

Scorul Z obținut are valori sub limita „prag” a riscului de faliment, fapt ce plasează societatea, la nivelul anului 2013, într-o situație financiară grea, fiind insolvabilă și cu risc de faliment iminent.

Sintetizând, se poate constata că încetarea de plăți a fost determinată de concurența mai multor factori, după cum urmează:

1. Acumularea de datorii către bugetul de stat, alți creditori (în valoare totală de 1.080.844 lei la 31.12.2013), a căror neplată la timp atrage după sine calcularea de majorări și penalități, îngreunând redresarea societății și ducând în final la dezechilibre financiare; putem spune că aceasta este principala cauză care a dus la starea de insolvență.

Datoriile acumulate de societatea debitoare la 31.12.2013 erau constituite astfel:

- credite bancare pe termen scurt: 65.000 lei,
- alte împrumuturi și datorii asimilate: 30.000 lei,
- obligații neachitate către bug. de stat, bug. asigurări soc., alte datorii: 331.572 lei,
- venituri înregistrate în avans: 654.272 lei.

2. Dificultățile întâmpinate în privința recuperării unor debite restante, dar și întârzierile înregistrate până la momentul încasării acestor creanțe (sume de recuperat de 131.449 lei, valoare contabilă la 31.12.2013), a condus la o lichiditate scăzută și a generat plăți restante către creditorii comerciali, institutii de stat; apreciem că aceasta este o cauză importantă care a dus la starea de insolvență.

Dificultatea încasării creanțelor societății a dus la însemnate imobilizări monetare, care au afectat echilibrul financiar pe termen scurt al societății.

În concluzie, dificultatea încasării creanțelor a reprezentat o problemă importantă cu care s-a confruntat debitoarea și care a contribuit totodată la instalarea stării de insolvență.

3. Insuficiența și neutilizarea disponibilităților bănești din sold (în valoare de 635.030 lei la 31.12.2013) necesare pentru plata obligațiilor de plată scadente; neachitarea acestora a dus la dificultăți de ordin financiar și la agravarea situației financiare în care se află societatea.

În concluzie, comparând nivelul disponibilităților bănești cu cel al datoriilor, se poate spune că societatea debitoare nu a avut resursele necesare plății integrale ci doar parțiale a datoriilor scadente ale societății.

În urma analizei economico financiare putem spune că în cauză există premisele necesare aplicării dispozițiilor articolului 169, alin. 1 din Legea 85/2014, potrivit căroră, se poate stabili răspunderea personală patrimonială a administratorului statutar d-nul. Cheșcu Ovidiu – Doru, domiciliat în Mun. Iași, str. Vasile Lupu, nr. 100, bl. C6, sc. C, ap. 1, jud. Iași, CNP 1781115073547, care a cauzat starea de insolvență, prin faptele prevăzute la literele:

a) a folosit bunurile sau creditele persoanei juridice în folosul propriu sau în cel al unei alte persoane:

Administratorul statutar al societății debitoare, d-nul. Cheșcu Ovidiu – Doru, se face vinovat de faptul că nu a oferit lichidatorului judiciar explicații cu privire la patrimoniul (activele) societății comerciale debitoare; la data de 31.12.2013 societatea deținea un patrimoniu în valoare de 1.464.404,00 lei, compus din active imobilizate în valoare de 1.965,00 lei, creanțe în valoare de 131.449,00 lei, disponibilități bănești în sumă de 635.030,00 lei și cheltuieli în avans în valoare de 695.960,00 lei, în legătură cu existența cărora administratorul statutar nu a oferit nicio explicație.

Faptul că administratorul stautar nu a recuperat creanțele în sumă de 131.449,00 lei crează prezumția că acestea au fost recuperate și banii folosiți în interes personal sau al partenerilor de afaceri; deoarece nu deținem documente analitice aferente acestor creanțe nu putem spune cu certitudine dacă s-au făcut demersuri pentru recuperarea acestora ori dacă și cât din valoarea acestora au fost prescise, dar există prezumția de vinovăție a administratorului statutar.

Neducerea sumelor provenite din recuperarea creanțelor în patrimoniul societății debitoare în vederea îndestulării creditorilor este imputabilă în mod indubitabil administratorului statutar, în măsura în care culpa aparține acestei persoane prin neluarea măsurilor corespunzătoare.

d) au ținut o contabilitate fictivă, au făcut să dispară unele documente contabile sau nu au ținut contabilitatea în conformitate cu legea:

Întrucât până la această dată reprezentantul legal al debitorului nu ne-a comunicat actele prevăzute de art. 67 din Legea nr. 85/2014, apreciem că acesta se face vinovat de săvârșirea faptei prevăzute de art. 169 lit. d).

Faptul că reprezentantul legal al debitorului nu a pus la dispoziția lichidatorului judiciar documentele contabile ale societății debitoare, așa cum prevede art. 67 din lege, nu face decât să întărească afirmația că a fost ținută o contabilitate fictivă, administratorul a făcut să dispară unele documente contabile sau nu a fost ținută contabilitatea în conformitate cu legea.

De altfel, așa cum s-a apreciat și în practica judiciară, de multe ori neprezentarea documentelor contabile nu urmărește decât ascunderea unor date contabile neavantajoase pentru societatea comercială, astfel încât, o atare atitudine nu poate decât să nască suspiciuni, cu atât mai mult cu cât reprezentantul legal al debitorului trebuie socotit a fi un profesionist, capabil să înțeleagă răspunderea ținerii contabilității și consecințele nerespectării reglementărilor legale.

Mai mult, deși obligația legală a reprezentantului legal al asociației era de a depune declarațiile la organul fiscal, observăm că pe site-ul Ministerului de Finanțe, la data deschiderii procedurii, apare data înregistrării ultimei declarații 25.04.2013; timp de peste un an debitorul nu și-a îndeplinit obligația de a depune declarațiile la organul fiscal, demonstrând prin aceasta că a săvârșit fapta prevăzută de litera d).

Prin urmare, în cazul neținerii evidenței contabile în conformitate cu legea există o prezumție de culpă, la răspunderea delictuală autorul prejudiciului răspunzând și pentru culpa cea mai ușoară (culpa levissima).

Menționăm faptul că ținerea unei contabilități fictive, dispariția unor documente contabile sau nețineria evidenței contabile în conformitatea cu legea nu reprezintă, în principiu, activități producătoare de prejudiciu, însă toate acestea trebuie să fie analizate în fiecare caz în parte conform specificului, deoarece acestea pot favoriza starea de insolvență prin ascunderea unor active sau prin plata cu întârziere a unor creanțe.

Atitudinea refractară a reprezentantului legal al debitorului, lipsa oricărei colaborări, nedepunerea documentelor prevăzute de lege, au format lichidatorului judiciar convingerea că acesta se face vinovat de încălcarea prevederilor art. 169, alin. 1, lit. d) din Legea 85/2014.

Este deopotrivă faptă ilicită nu numai acțiunea, dar și omisiunea, inacțiunea ilicită, neîndeplinirea unei activități ori neluarea unei măsuri, atunci când această activitate sau această măsură trebuia, potrivit legii, să fie întreprinsă de către o anumită persoană.

Așadar inacțiunea constituie faptă ilicită ori de câte ori norma legală obligă pe o anumită persoană să acționeze într-un anumit mod, cerință legală care nu a fost respectată.

În fond, această inacțiune reprezintă un comportament, o acțiune” împotriva legii, de natură a angaja răspunderea autorului său.

Potrivit art. 10, alin. 1 din Legea contabilității 82/1991,

Răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității la persoanele prevăzute la art. 1 revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective”.

Având în vedere cele menționate anterior, concluzionăm următoarele:

Sunt întrunite condițiile cerute de Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență în art. 169 alin. 1 lit. a) și d) existând premise necesare atragerii răspunderii patrimoniale, pentru acoperirea prejudiciului creat societății în cuantum de 1.464.404,00 lei (valoarea activului pentru care administratorul statutar nu a oferit explicații și cu care societatea figura la data de 31.12.2013) a d-nului. Cheșcu Ovidiu – Doru, domiciliat în Mun. Iași, str. Vasile Lupu, nr. 100, bl. C6, sc. C, ap. 1, jud. Iași, CNP 1781115073547.

Subliniem faptul că, în situația în care vor apărea elemente noi cu privire la cauzele care au dus la apariția stării de insolvență cât și a persoanelor cărora le ar fi imputabilă producerea insolvenței (în special prin săvârșirea uneia sau a mai multor fapte enumerate de prevederile art. 169 din Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență), ne rezervăm dreptul de a completa prezentul raport cu informațiile obținute.

Prezentăm în anexă următoarele documente:

Anexa 1. Analiză statică date (3 pagini),

Anexa 2. Analiză grafică date (10 pagini),

Anexa 3. Analiză dinamică date (3 pagini).

Lichidator judiciar,
Management Reorganizare Lichidare Iași S.P.R.L.
prin practician în insolvență Râpaș Goian Teodor