



**GEFIN INSOLV I.P.U.R.L.**

LICHIDARE | REORGANIZARE | FALIMENT | CONCORDAT PREVENTIV | MANDAT AD-HOC  
NR. ÎNREG. R.F.O. II - 0589/2012 | CIF R020406721  
MEMBRU U.N.P.I.R. - Filiala BIHOR

---

TRIBUNALUL BIHOR  
Dosar 1693/111/2013

**RAPORT AMĂNUNȚIT PRIVIND CAUZELE ȘI ÎMPREJURĂRILE  
CARE AU DUS LA APARIȚIA STĂRII DE INSOLVENȚĂ**

**DEBITOR: C.N. TEXTILE GROUP SA ORADEA**

**Societate în insolvență, in insolvency, en procedure collective**

Sediul: Loc. Oradea, str. Bacăului, nr. 10, jud. Bihor  
J05/519/1998, CUI 10559302, atribut fiscal „RO”

**ADMINISTRATOR JUDICIAR  
GEFIN INSOLV IPURL**

Iunie 2013

GEFIN INSOLV I.P.U.R.L. – cu sediul în Oradea, str. Iosif Vulcan, nr 7, ap 7, cod poștal 410041, jud. Bihor, prin asociat coordonator Buhaș Marcel, am întocmit prezentul raport în conformitate cu dispozițiile art. 25 din Legea 85/2006 privind procedura insolvenței, în calitate de administrator judiciar numit în dosarul nr. 1693/111/2013 prin Încheierea nr 347/F/12.02.2013.

În vederea întocmirii acestui raport s-a avut în vedere prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 și au fost analizate următoarele documente contabile, preluate de la administratorul debitoarei în data de 13.05.2013:

- Bilanț contabil la: 31.12.2009, 31.12.2010, 31.12.2011
- Lista de inventariere la 12.02.2013
- Balanța de verificare pentru perioada: ianuarie 2009, ianuarie 2010, februarie 2010, ianuarie 2011, februarie 2011, februarie 2012, ianuarie 2013, februarie 2013
- Registru jurnal pentru perioada: februarie 2010, februarie 2011, februarie 2012, ianuarie 2013
- Registru de casa pentru perioada: octombrie 2012, noiembrie 2012, decembrie 2012, ianuarie 2013
- Jurnal vânzări pentru perioada: februarie 2010, februarie 2011, februarie 2012, octombrie 2012, noiembrie 2012, decembrie 2012, ianuarie 2013
- Jurnal cumpărări pentru perioada: februarie 2010, februarie 2011, februarie 2012, ianuarie 2013,
- Registrul imobilizărilor la 28.02.2013
- Stat de plata pentru perioada: ianuarie 2013

## Structura raportului

<u>1. Prezentarea societății debitoare.....</u>	<u>3</u>
<u>1.1 Date de identificare.....</u>	<u>3</u>
<u>1.2 Asociații și structura capitalului social .....</u>	<u>3</u>
<u>1.3 Obiect de activitate.....</u>	<u>3</u>
<u>2. Analiza rezultatelor economice pe ultimii 3 ani (2009–31.07.2012).....</u>	<u>3</u>
<u>3. Situația societății debitoare la data de : 12.02.2013.....</u>	<u>13</u>
<u>3.1 Situația activului.....</u>	<u>13</u>
<u>3.2 Situația pasivului.....</u>	<u>14</u>
<u>4. Verificarea incidentei secțiunii 4 din legea 85/2006 privind procedura insolvenței, referitor la situația unor acte juridice ale debitorului.....</u>	<u>15</u>
<u>5. Răspunderea membrilor organelor de conducere.....</u>	<u>16</u>
<u>6. Evaluarea posibilității reale de reorganizare a activității debitoarei.....</u>	<u>16</u>
<u>7. Concluzii privind cauzele și împrejurările care au dus la starea de insolvență a debitoarei.....</u>	<u>16</u>

## 1. Prezentarea societății debitoare

### 1.1 Date de identificare

<b>Denumirea societății</b>	SC C.N. TEXTILE GROUP SA
<b>Forma juridică</b>	Societate pe acțiuni
<b>Sediul</b>	Oradea, str. Bacăului, nr. 10, jud. Bihor
<b>Administrator până la deschiderea procedurii</b>	Bota Radu Dorina
<b>Lichidator judiciar</b>	Gefin Insolv IPURL
<b>Cod fiscal</b>	RO 10559302
<b>Nr. de înregistrare la ORC</b>	J05/519/1998

### 1.2 Asociații și structura capitalului social

Asociați	Valoarea aportului la capitalul social	Acțiuni	Valoarea unei acțiuni	Procent
	LEI		LEI	
BOTA RADU DORINA	800	160	5	0,1400
CUZA ALEXANDRU IOAN	400	80	5	0,0700
SC APART SRL	564.710	112.942	5	99,7900
<b>TOTAL</b>	<b>565.910</b>	<b>113.182</b>	<b>5</b>	<b>100,00</b>

### 1.3 Obiect de activitate

Societatea debitoare și-a desfășurat activitatea în principal, în Fabricarea prin tricotare sau croșetare a altor articole de îmbrăcăminte, activitate ce se încadrează în codul de clasificare CAEN 1439.

Societatea deține acțiuni la 3 societăți comerciale. Astfel deține acțiuni în sumă de 277.860 lei la SC Tricomar SA Baia Mare, societate care se află în faliment. Mai deține acțiuni în sumă de 140 lei la capitalul social la SC CN International Transport SRL și acțiuni în sumă de 520 lei la SC Metal Art SRL Oradea.

## 2. Analiza rezultatelor economice pe ultimii 3 ani (2009–31.07.2012)

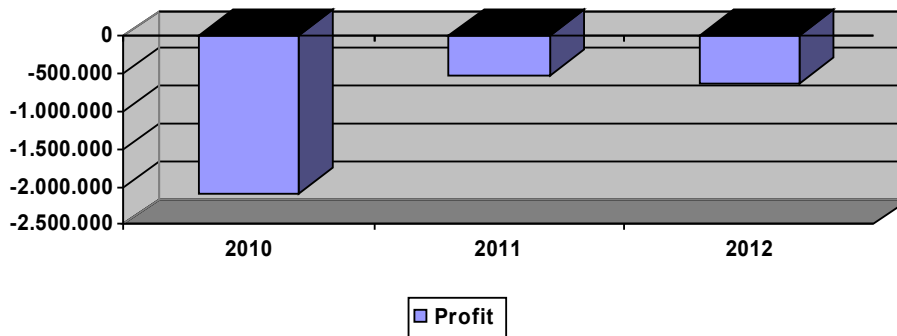
### Descrierea evoluției societății

Societatea a fost înființată în anul 1998, având sediul în localitatea Oradea, str. Bacăului, nr. 10, jud. Bihor, prin asocierea a două persoane fizice și a unei persoane juridice.

Din analiza documentelor contabile ale societății în cauză prezentăm evoluția contului de profit și pierdere pe ultimii 3 ani (ianuarie 2010 – decembrie 2012).

Denumire	2010	2011	2012
<i>Venituri din exploatare</i>	780.336	437.259	372.804
<i>Venituri financiare</i>	13.737	0	84.255
<i>Venituri excepționale</i>	0	0	0

<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>794.073</b>	<b>437.259</b>	<b>457.059</b>
<i>Chelt. ptr. exploatare</i>	2.242.536	490.821	356.083
<i>Cheltuieli financiare</i>	642.827	454.532	720.435
<i>Cheltuieli excepționale</i>	0	0	0
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>2.885.363</b>	<b>945.353</b>	<b>1.076.518</b>
<b>PROFIT BRUT</b>			
<b>PIERDERE</b>	<b>2.091.290</b>	<b>508.094</b>	<b>619.459</b>
<i>Impozit pe venit</i>	0	0	0
<i>Impozit pe profit</i>	0	0	0
<b>PROFIT NET</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PIERDERE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



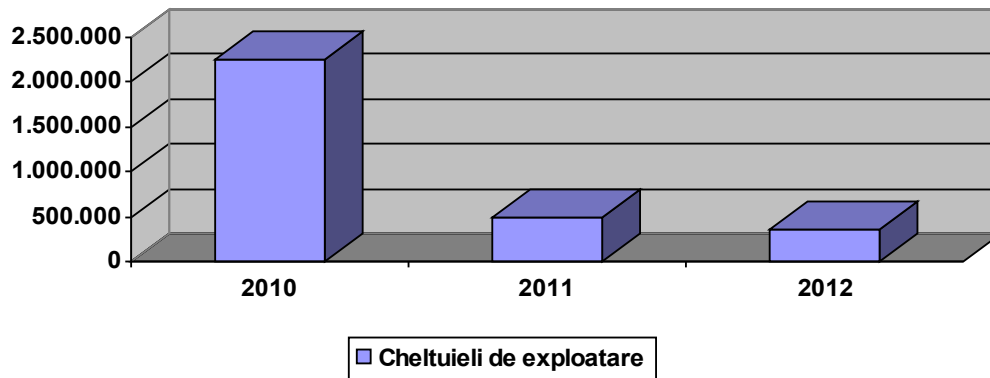
Analiza veniturilor și cheltuielilor, respectiv contul de profit și pierdere servește analizei statice și dinamice a performanțelor înregistrate de către societate în perioada analizată. Privind în ansamblu activitatea debitoarei, putem remarca o evoluție favorabilă în perioada 2010 – 2011, având loc o diminuare a pierderii contabile înregistrate, iar în 2012 pierderea a crescut cu 22 %, fata de anul 2011. Pentru a arăta cauzele care au determinat această evoluție, este necesară o analiză în detaliu a veniturilor și cheltuielilor.

Din tabelul mai sus prezentat se poate observa că veniturile din exploatare au avut o evoluție în scădere pe perioada analizată. Veniturile financiare înregistrate în perioada verificată au fost relativ scăzute în 2010, inexistente în anul 2011, crescând destul de mult în 2012. Cheltuielile financiare au o pondere destul de importantă în totalul cheltuielilor, crescând de la 22,28% la 66,92% în 2012. Cheltuielile financiare reprezintă diferențe de curs valutar datorată contractelor încheiate de către societatea debitoară. Rezultatele economice obținute de către societate conform tabelului de mai sus au urmărit fidel evoluția veniturilor societății, societatea înregistrând pierdere pe toată perioada analizată.

Analiza principalelor *cheltuieli de exploatare* se prezintă după cum urmează:

Denumire	2010	2011	2012
<b>Cheltuieli cu mărfurile</b>	43.939	54.717	26.812
<b>Chelt. cu materii prime și materiale consumabile</b>	4.514	72	28
<b>Cheltuieli cu energie și apă</b>	142.147	158.368	173.829

<b>Cheltuieli cu chirii</b>			0
<b>Cheltuieli cu active cedate</b>	13.675		0
<b>Alte cheltuieli materiale</b>			0
<b>Lucrări executate de terți</b>			0
<b>Impozite și taxe</b>	1.664	3.311	1.453
<b>Total cheltuieli cu personalul</b>	379.777	260.059	138.103
<b>Alte cheltuieli de exploatare</b>	1.656.820	14.294	15.858
<b>Amortizări și provizioane</b>			0
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>	<b>2.242.536</b>	<b>490.821</b>	<b>356.083</b>



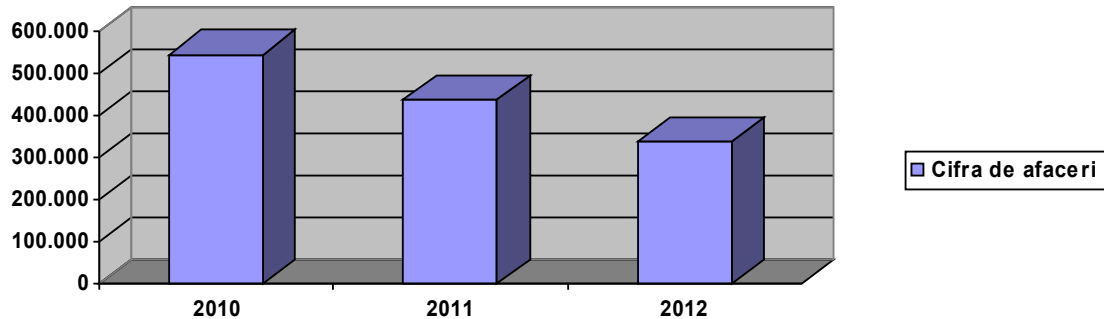
O analiză mai în detaliu a cheltuielilor pentru exploatare ne permite urmărirea evoluției pe categorii de cheltuieli.

În toată perioada analizată, ponderea cea mai mare, ținând cont și de specificul activității, o reprezintă cheltuielile cu personalul, respectiv în medie de 25,18 % din total cheltuieli. De asemenea în perioada cercetată, în total cheltuieli, alte valori înregistrate sunt cele privind alte cheltuieli de exploatare 54,60%, cheltuieli cu energia și apa 15,35%, cheltuieli cu mărfurile 4,06%, restul cheltuielilor fiind sub 1%.

#### Analiza principalelor *venituri din exploatare*:

Denumire	2010	2011	2012
Venituri din vânzarea mărfurilor	50.439	57.535	29.597
Venituri din chirii	0	0	0
Venituri din vânzarea produselor finite	492.850	379.664	309.970
Venituri din activități diverse	0	0	0
<b>Cifra de afaceri</b>	<b>543.289</b>	<b>437.199</b>	<b>339.567</b>
Venituri din producția stocată	0	0	0
Alte venituri din exploatare	237.047	60	33.237

<b>Total venituri din exploatare</b>	<b>780.336</b>	<b>437.259</b>	<b>372.804</b>
--------------------------------------	----------------	----------------	----------------



Din analiza veniturilor de exploatare în perioada analizată se poate observa o scădere cu 43,97 % în anul 2011 față de anul 2010, iar din anul 2012 se înregistrează o scădere a activității față de anul 2011 cu un procent de 14,74% . Veniturile din exploatare au fost obținute din fabricarea prin tricotare sau croșetare a altor articole de îmbrăcăminte.

#### *ANALIZA EVOLUȚIEI CIFREI DE AFACERI*

Indicator	2010	2011	2012
<b>Cifra de afaceri</b>	543.289	437.199	339.567
<b>Dinamica cifrei de afaceri (%)</b>	0,00%	80,47%	77,67%
<b>Profit din exploatare</b>	-1.462.200	-53.562	16.721
<b>Profit financiar</b>	-629.090	-454.532	-636.180
<b>Profit excepțional</b>	0	0	0
<b>Profit brut (pierdere)</b>	-2.091.290	-508.094	-619.459
<b>Marja de profit</b>	-384,93%	-116,22%	-182,43%

Analizând profitul societății pe categorii de activitate, putem remarca faptul că activitatea de exploatare este ineficientă pe parcursul anilor 2010-2011, devenind profitabilă în cursul anului 2012. Valorile marjei de profit, obținute ca raport între profitul brut și cifra de afaceri, au înregistrat valori negative pe toată perioada analizată, având o îmbunătățire în anul 2011 față de 2010, diminuându-se iar în 2012 datorită creșterii unor cheltuieli financiare cauzate de plata unor credite pe care societatea debitoare le avea angajate.

#### **EVOLUȚIA PATRIMONIULUI:**

Denumire	2010	2011	2012
<b>ACTIV</b>			
Imobilizări	482.185	280.115	279.680

Stocuri	806.355	783.727	772.432
Cienti si furnizori debitori	1.660.012	1.190.500	1.184.314
Cheltuieli inregistrate in avans	0	0	0
Alte creante	0	0	0
Disp. totale	4.122	5.415	420
<b>Total activ</b>	<b>2.952.674</b>	<b>2.259.757</b>	<b>2.236.846</b>
<b>PASIV</b>			
Capital social	565.910	565.910	565.910
Rezerve legale	112.063	112.063	112.063
Prime de capital	93.473	93.473	93.473
Profit/Pierdere	-2.091.290	-508.094	-619.459
Rezultatul reportat	-6.999.477	-9.915.217	-10.423.311
Repartizare profit	0	0	0
Capital propriu	-8.319.321	-9.651.865	-10.271.324
Provizioane	0	0	0
Împrumuturi	3.291.298	3.738.519	0
Furnizori	2.134.672	2.003.613	1.877.150
Venituri inregistrate in avans	0	0	0
Clienți creditori	0	0	0
Alte datorii	5.846.025	6.169.490	10.631.020
<b>Total pasiv</b>	<b>2.952.674</b>	<b>2.259.757</b>	<b>2.236.846</b>

În ceea ce privește patrimoniul societății, o analiză mai detaliată a posturilor de activ și de pasiv ne ajută la fundamentarea concluziilor privind cauzele și împrejurările care au dus la insolvența debitoarei.

Astfel, pornind de la activul societății putem remarca pe perioada 2010-2012 o situație în scădere a activului imobilizat, determinată totodată de scăderea producției, de eficientizarea activității desfășurate, ceea ce a dus și la o scădere generală a activului total al societății. Stocul de marfă pe care îl deține societatea debitoare este în scădere pe perioada analizată, și constă în materii prime, materiale auxiliare, piese de schimb și alte materiale consumabile, necesare producției pe care o face societatea debitoare. Totodată societatea are și un stoc consistent de produse finite și marfă care se află în magazinul propriu de desfacere a bunurilor produse, pe care societatea îl deține. În ceea ce privește disponibilitățile bănești acestea prezintă o evoluție fluctuantă, pe toată perioada cercetată.

În cadrul pasivului, o importanță mare o prezintă capitalurile proprii care înregistrează valori negative în creștere pe toată perioada analizată, având un trend ascendent. Capitalul social este de 565.910 lei. În ceea ce privește datoriile debitoarei, acestea sunt în creștere pe perioada 2010-2012.

Privind în ansamblu patrimoniul societății, evoluția posturilor de activ și de pasiv semnifică o activitate în scădere cu 23,47 % în 2011 față de 2010, și o scădere de 1,01 % în 2012 față de 2011.

**A.N.C.=Total Activ –(Capitaluri străine + Împrumuturi bancare)**

**Activul Net Contabil** reprezintă excedentul tuturor bunurilor și a drepturilor (Activ) asupra tuturor datoriilor față de terți (Pasiv Exigibil).

PERIOADA	TOTAL ACTIV	CAPITALURI STRĂINE +	A.N.C.
		ÎMPRUMUTURI	
2010	2.952.674	11.271.995	-8.319.321
2011	2.259.757	11.911.623	-9.651.866
2012	2.236.846	12.508.171	-10.271.325

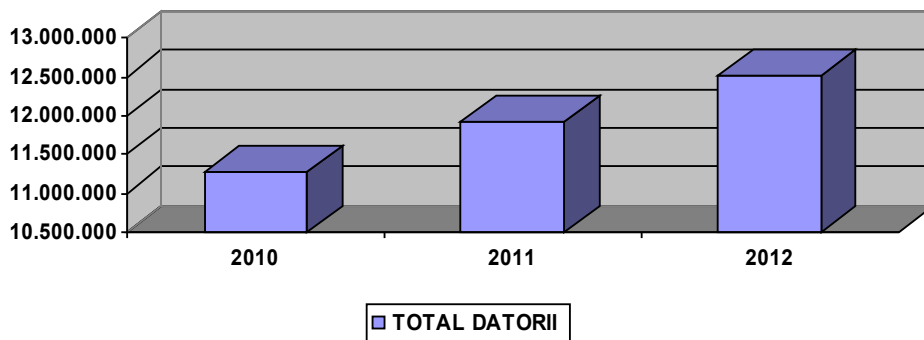
Valorile înregistrate de activul net contabil arată că pe toată perioada analizată se înregistrează valori negative, având un trend descrescător.

### **SITUATIA DATORIILOR**

Situația detaliată a datoriilor societății pe grupe de creditori în perioada 2009 – 2012 se prezintă astfel:

Denumire	2010	2011	2012
Credite bancare pe termen scurt	2.748.499	2.748.499	0
Dobânzi	542.799	990.020	0
Alte împrumuturi	2.957.265	2.339.808	6.705.448
<b>Total datorii financiare</b>	<b>6.248.563</b>	<b>6.078.327</b>	<b>6.705.448</b>
Furnizori	2.134.672	2.003.613	1.877.150
Clienți creditori	0	0	0
Datorii la stat	2.639.335	3.591.528	3.646.263
Decontari cu asociatii	127.739	143.260	238.529
Dec.din op.in curs de clarif.	0	0	0
Venituri înregistrate în avans	0	0	0
Salarii neridicate	121.686	94.895	40.781
Comision ITM	0	0	0
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>11.271.995</b>	<b>11.911.623</b>	<b>12.508.171</b>





Analiza datoriilor debitoarei pe categorii de creditori este necesară pentru a putea observa evoluția gradului de îndatorare în decursul perioadei analizate. Astfel, unitatea are înregistrate datorii semnificative pe toată perioada analizată, față de creditorii diverși care au împrumutat firma, în procent de 53,30%. Alte datorii semnificative sunt înregistrate față de stat 27,67 %, față de furnizori 16,85%, față de asociați 1,43%.

### ANALIZA ÎNDATORĂRII SOCIETĂȚII

**Formula contabilă :**

$$\hat{\text{ÎNDATORAREA GLOBALĂ}} = \frac{\text{DATORII\_TOTAL}}{\text{TOTAL\_ACTIV}} \times 100$$

**Interpretare:** *Îndatorarea globală* reflectă capacitatea firmei de a se îndatora stând la baza rentabilității economice, a politicii de autofinanțare și a politicii de investiții.

Indicator	2010	2011	2012
<b>DATORII TOTALE</b>	11.271.995	11.911.623	12.508.171
<b>TOTAL ACTIV</b>	2.952.674	2.259.757	2.236.846
<b>ÎNDATORARE GLOBALĂ</b>	381,76	527,12	559,19
	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă

### ANALIZA RENTAB.ECONOMICE A ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚII DEBITOARE

$$\text{RENTABILITATEA} = \frac{\text{PROFIT\_DIN\_EXPLOATARE}}{\text{TOTAL\_ACTIVE}} \times 100$$

**Interpretarea:** Rentabilitatea economică a activității exprimă eficiența activității unei perioade. Ea reprezintă raportul dintre profitul din exploatare și totalul activelor.

Indicator	2010	2011	2012
<b>PROFIT DIN EXPLOATARE</b>	-1.462.200	-53.562	16.721
<b>TOTAL ACTIVE</b>	2.952.674	2.259.757	2.236.846
<b>RENTABILITATEA</b>	-49,52	-2,37	0,75

	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă	Situație pozitivă
--	-----------------------	-----------------------	-------------------

Din datele mai sus prezentate se observă faptul că societatea a avut o activitate inefficientă pe perioada 2010-2011 supusă analizei, iar în anul 2012 a înregistrat o situație pozitivă, reușind să realizeze profit din exploatare.

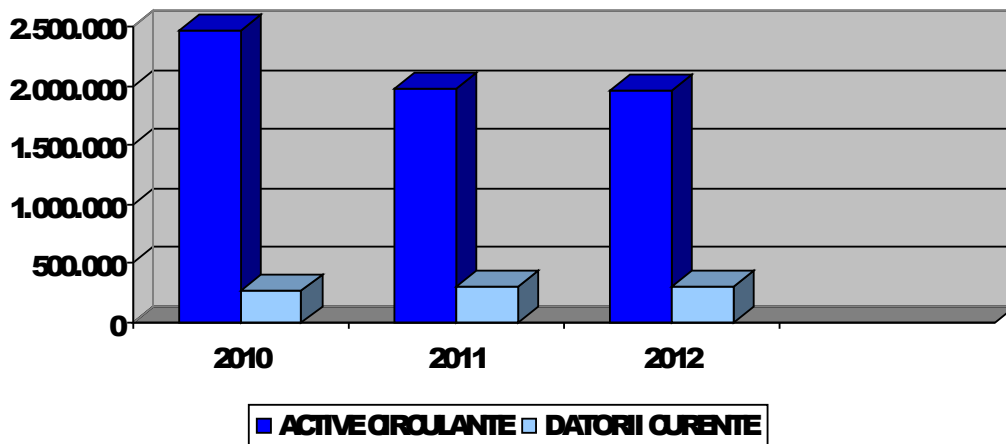
## INDICATORII DE LICHIDITATE

### 1. Lichiditate patrimonială

$$LICHIDITATE = \frac{ACTIVE\_CIRCULANTE}{DATORII\_CURENTE}$$

**Interpretare :** Lichiditatea reprezintă capacitatea unor active de a fi transformate în bani la un moment dat.

Indicator	2010	2011	2012
ACTIVE CIRCULANTE	2.470.489	1.979.642	1.957.166
DATORII CURENTE	263.151	291.032	291.032
LICHIDITATE	9,39	6,80	6,72
	Situație favorabilă	Situație favorabilă	Situație favorabilă



Raportul dintre totalul activelor unei societăți și lichiditățile de care dispune o entitate economică trebuie să fie de natură să îi permită să asigure derularea operațiunilor economice în siguranță. După cum se poate observa pe perioada analizată nivelul lichidităților este superior în raport cu nivelul total al datoriilor pentru toată perioada analizată. Chiar dacă indicatorul este unul pozitiv, acesta are o influență negativă, datorită faptului că societatea are un stoc destul de mare de produse finite și de mărfuri în magazin, care nu sunt vandabile întregul an.

### 2. Lichiditatea imediată:

**Formula de calcul: Trezorerie / Datorii pe termen scurt**

**Interpretare:** Reflectă posibilitatea achitării datoriilor pe termen scurt pe seama numerarului aflat în casierie, a disponibilităților bancare și a plasamentelor de scurtă durată. Pentru a fi considerat favorabil, indicatorul trebuie să tindă spre o mărime unitară.

Indicator	2010	2011	2012
Trezorerie	4.122	5.415	420
Datorii pe termen scurt	3.011.650	3.039.531	291.032
Lichiditate imediată	0,00	0,00	0,00
	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă

Analizând indicatorii de lichiditate, putem concluziona că în perioada analizată societatea nu dispune de lichidități suficiente pentru a-și achita datoriile pe termen scurt.

### Indicatorii de solvabilitate

#### 1. Solvabilitatea patrimonială

**Formula de calcul: Capitaluri proprii / Total pasiv X 100**

**Interpretare:** Reprezintă gradul în care unitățile patrimoniale pot face față obligațiilor de plată. Ea este considerată convenabilă când rezultatul obținut **depășește 30%**, indicând ponderea surselor proprii în totalul pasivului.

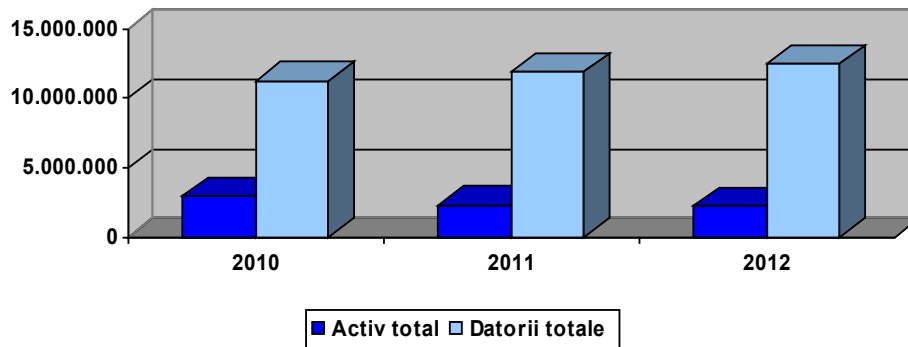
Indicator	2010	2011	2012
Capitaluri proprii	-8.319.321	-9.651.865	-10.271.324
Total pasiv	2.952.674	2.259.757	2.236.846
Solvabilitate	-281,76	-427,12	-459,19
	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă

#### 2. Solvabilitatea generală a societății

$$INDICELE\_SOLVABILITĂȚII\_GENERALE = \frac{ACTIV\_TOTAL}{DATORII\_TOTALE} * 100$$

**Interpretare :** Solvabilitatea generală reprezintă aptitudinea întreprinderii de a face față angajamentelor sale în caz de lichidare. Solvabilitatea înseamnă asigurarea unor fonduri bănești capabile să susțină continuitatea activității de exploatare.

Indicator	2010	2011	2012
Activ total	2.952.674	2.259.757	2.236.846
Datorii totale	11.271.995	11.911.623	12.508.171
Solvabilitate	26,19	18,97	17,88
	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă	Situație nefavorabilă



Din datele prezentate în tabel rezultă că în perioada supusă analizei, activele societății sunt inferioare datoriilor acesteia pe tot parcursul perioadei analizate.

### **Indicatori privind utilizarea activelor**

#### **1. Rotația stocurilor pe parcursul exercițiului financiar:**

**Formula de calcul:**

$$R_{\text{stoc}} = \text{Cifra de afaceri} / \text{Stocuri totale medii}$$

**Interpretare:** Arată influența stocurilor existente asupra mișcării bilanțiere; o valoare ridicată a acesteia indică o situație favorabilă pentru agentul economic.

Viteza de rotație până la 2 rotații reprezintă pericol, între 2-4 rotații indică un grad ridicat de atenție, între 4-6 rotații este normală, iar peste 6 rotații este bună.

Anul	Cifra de afaceri	Stocuri	Rotații	Obs.
		Medii		
2010	543.289	806.355	0,67	Situație nefavorabilă
2011	437.199	783.727	0,56	Situație nefavorabilă
2012	339.567	772.432	0,44	Situație nefavorabilă

Având în vedere faptul că societatea deține stocuri mai mari decât cifra de afaceri înregistrată, asta denotă faptul că societatea are probleme cu comercializarea produselor sale, fie din cauza sortimentului, a calității, a prețurilor practicate sau a strategiei de vânzări și marketing.

#### **2. Viteza de rotație a stocurilor, care indică nr. de zile în care bunurile sunt stocate în unitate.**

**Formula de calcul:**

$$V_{\text{stoc}} = \text{Stocuri totale medii} / \text{cifra de afaceri} \times 365 \text{ zile}$$

Marjele de interpretare ale indicatorului sunt:

- nr. zile < 45 zile – apreciere bună;
- 45-60 zile – apreciere satisfăcătoare;
- nr. de zile > 60 de zile – apreciere nesatisfăcătoare.

Anul	Stocuri medii	Cifra de afaceri	Viteza de rotație	Obs.
2010	806.355	543.289	541,74	Situație nefavorabilă
2011	783.727	437.199	654,30	Situație nefavorabilă
2012	772.432	339.567	830,29	Situație nefavorabilă

Având în vedere faptul că societatea deține stocuri mai mari decât cifra de afaceri înregistrată, asta denotă faptul că societatea are probleme cu comercializarea produselor sale. Din calculele de mai sus reiese faptul că societății îi sunt necesare peste 2 ani de zile ca să vândă un produs, ceea ce este inacceptabil într-un asemenea domeniu.

### 3. Durata de recuperare a creanțelor

**Formula de calcul: (Total creanțe / Cifra de afaceri)\*365** Cu cât mărimea acestui indicator este mai mică cu atât creanțele se încasează mai rapid.

Anul	Creanțe	Cifra de afaceri	Durata de recuperare	Obs.
2010	1.660.012	543.289	1.115,25	Situație nefavorabilă
2011	1.190.500	437.199	993,90	Situație nefavorabilă
2012	1.184.314	339.567	1.273,02	Situație nefavorabilă

Din tabelul de mai sus reiese faptul că societatea deși vinde greu, încasează și mai greu aceste creanțe, ajungând la o perioadă de peste 3 ani.

### 2. Durata de rambursare a datoriilor

**Formula de calcul:(Datorii totale / Cifra de afaceri)x365**

**Interpretare:** valori mici ale acestui indicator indică faptul că societatea își achită obligațiile mai rapid.

Anul	Datorii Totale	Cifra de afaceri	Durata de rambursare a datoriilor	Obs.
2010	11.271.995	543.289	7.572,91	Situație nefavorabilă
2011	11.911.623	437.199	9.944,54	Situație nefavorabilă
2012	12.508.171	339.567	13.445,01	Situație nefavorabilă

### Evoluție număr salariați

2010	24
2011	18
2012	12

La data deschiderii procedurii insolvenței, SC CN TEXTILE GROUP SA avea un număr de 12 angajați.

### **3. Situația societății debitoare la data de : 12.02.2013**

#### **3.1 Situația activului**

- lei -

<i>Denumire activ</i>	<i>Valoarea contabilă</i>
Mijloace fixe	1.085,08
Actiuni detinute la entitati afiliate	278.520,00
Creante immobilizate	3.938,08
Sume datorate de entitatile afiliate	431.418,55
Stocuri	780.646,11
Clienți de incasat	536.880,10
Alte creante	136.750,87
Operatii in curs de clarificare	75.326,17
Disponibilități	3.996,80
<b>Total</b>	<b>2.248.561,76</b>

Valoarea mijloacelor fixe rămase neamortizate este de 1.085,08 lei. Mijloacele fixe sunt formate în majoritatea lor din utilaje pentru industria textilelor și a tricotajelor și din mobilier pentru magazine și birouri, precum și tehnică de calcul (calculatoare, imprimante).

Creanțele immobilizate reprezintă o garanție depusă la Direcția Regională Vamală Oradea, pentru importuri de materiale, care trebuie definitivate până la sfârșitul lunii iunie 2013. Această sumă se va compensa cu ceea ce va trebui plătit.

Tricomar SA Baia Mare are de achitat o creanță de 1.180.375,62 lei, suma care a fost înscrisă în tabelul definitiv al creanțelor debitoarei. Creanța este formată din următoarele componente: sumele datorate de entitățile afiliate, clienți de încasat, alte creanțe și operații în curs de clarificare.

Stocurile sunt formate din materii prime, materiale auxiliare, piese de schimb, produse finite și mărfuri în magazinul propriu.

Disponibilitățile bănești ale societății la data de 12.02.2013 sunt în sumă de 3.996,80 Ron, din care în casieria unității se află 3.996,44 Ron și în contul bancar deschis la BRD suma de 0,36 Ron.

### **3.2 Situația pasivului**

- lei -

<i>Denumire pasiv</i>	<i>Valoare contabilă</i>
Furnizori	1.916.766,25
Creditori diversi	6.692.122,66
Credit bancar	0,00
Datorii față de personal	42.866,00
Datorii față de bugetul statului	3.652.601,42
Datorii față de asociați	238.528,82
<b>Total</b>	<b>12.542.885,15</b>

<b>Denumire creditor</b>	<b>Natura debitului</b>	<b>Suma Datorata</b>
MIORITA		850.788,82
APATERM		362,47
ELECTRICA		81.372,67

ROMTELECOM		2.729,15
INDACO		489,30
RER ECOLOGIC		62,74
COMPORTA LEASING OP		32.373,18
CASANUOVA GMBH		948.587,92
	<b>Total furnizori:</b>	<b>1.916.766,25</b>
<b>Administratia Financiara Oradea</b>		
	Contributia unitatii la asigurarile sociale	748.402,00
	Contributia personalului la asigurarile sociale	85.973,00
	Contributia unitatii la fondul de somaj	18.980,00
	Contributia personalului la fondul de somaj	4.840,00
	Impozitul pe profit/venit	12.183,00
	TVA de plata	604.679,00
	Contributia unitatii la asig.sociale de sanatate	184.969,00
	Contributia pers la asig.sociale de sanatate	56.638,00
	Impozitul pe venituri de natura salariilor	69.226,00
	Fd. accid.si boli profesionale	12.028,00
	Fd. garantare salarii	4.258,00
	Fd. Concedii medicale	16.095,00
	Alte impozite, taxe și vărsăminte	19,00
	Majorari de intarziere	1.850.742,00
	<b>Total datorii la buget:</b>	<b>3.669.032,00</b>
	Datorii fata de personal	42.987,00
	Creditare societate	238.528,00
	Creditori diversi	6.692.123,00
	<b>TOTAL DATORII</b>	<b>12.559.436,25</b>

Din datele prezentate în bilanța de verificare la data de 12.02.2013, rezultă că societatea debitoare are obligații de plată față de furnizori în sumă de 1.916.766,25 lei, la bugetul statului suma totală de 3.669.032 lei, față de personalul societății suma de 42.987 lei.

Societatea înregistrează datorii și față de asociați, în sumă de 238.528,00 lei, precum și către creditorii diverși suma de 6.692.123 lei, astfel Cuza Bogdan suma de 119.736,50 lei, Bota Radu Dorina suma de 45.300 lei, SC Hedco SRL Oradea suma de 1.845.843,53 lei, SC Miorița SA Oradea suma de 4.681.242,63 lei.

#### **4. Verificarea incidenței secțiunii 4 din legea 85/2006 privind procedura insolvenței, referitor la situația unor acte juridice ale debitorului**

Din analiza documentelor existente, până în prezent, nu au fost identificate acte juridice cu caracter fraudulos sau de natură a prejudicia interesele creditorilor, acte juridice care să presupună promovarea unor acțiuni în anulare întemeiate pe prevederile art.79 din lege.

Administratorul judiciar își rezerva dreptul de a completa aceste concluzii în situația în care se vor descoperi acte de natura celor menționate mai sus.

### **5. Răspunderea membrilor organelor de conducere**

În ceea ce privește angajarea răspunderii personale a organelor de conducere a debitorului, arătăm că la data redactării prezentului raport, din actele puse la dispoziție, nu au fost constatate fapte care să se circumscrie sferei de aplicare a prevederilor art. 138 din Legea 85/2006 privind procedura insolvenței.

În măsura în care vom lamuri toate aspectele neclare și se vor contura elemente de natură a antrena răspunderea organelor de conducere ale debitoarei, administratorul judiciar își rezervă dreptul de a completa prezentul raport cu concluziile corespunzătoare.

### **6. Evaluarea posibilității reale de reorganizare a activității debitoarei**

În data de 05.02.2013, debitorul CN TEXTILE GROUP SA, a depus o cerere introductivă, având ca obiect deschiderea procedurii generale de insolvență, manifestându-și intenția de a de pune un plan de reorganizare a activității.

Din analiza documentelor contabile puse la dispoziție, nu se poate susține realizarea unui plan de reorganizare în condițiile date pentru acoperirea întregului pasiv, dar având în vedere intenția de reorganizare manifestată de debitoare în vederea achitării pasivului, așa cum va rezulta acesta din tabelul definitiv al creanțelor, în termenul prevăzut de Legea 85/2006, urmează a fi depus planul de reorganizare care va fi supus votului adunării creditorilor și aceștia să decidă dacă mai acordă vreo șansă societății.

### **7. Concluzii privind cauzele și împrejurările care au dus la starea de insolvență a debitoarei**

Cauze interne și externe

- o lichiditate scăzută datorată lipsei de disponibilităților bănești, a dus la dificultăți majore în achitarea furnizorilor restanți;
- durata de recuperare a creanțelor foarte mare;
- lipsa unor produse vandabile pe întreaga perioadă a anului, lipsa unei mărci proprii, coroborate cu o competiție foarte mare pe segmentul de piață respectiv;
- lipsa unei politici de marketing bine structurată și în concordanță cu piața existentă la ora actuală, pe segmentul lor de activitate;
- inexistența unui plan de afaceri pe termen lung;

**ADMINISTRATOR JUDICIAR al SC CN TEXTILE GROUP SA Oradea**

**GEFIN INSOLV I.P.U.R.L.**

**Asociat coordonator**

**Jr. Marcel Buhaș**