

Nr.înreg.: 550 / 25.02.2014

Număr dosar: 8206/111/2013, Tribunalul Bihor, Sectia a II-a Civilă, de Contencios Administrativ și Fiscal
Judecător sindic: Popescu Anca Raluca

Temei juridic: art.20 lit.(a), art.59 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței

Lichidator judiciar: GLOBAL MONEY RECOVERY SPRL

Debitor: SC FINANTARE TIM SRL - societate în faliment, in bankruptcy, en faillite

Termen: 10.04.2014



Raport privind cauzele și împrejurările care au determinat starea de insolvență a S.C. FINANTARE TIM S.R.L.

26 FEB. 2014

1. Date generale.

SC FINANTARE TIM SRL, a fost înființată în anul 2007, atribuindu-se codul unic de înregistrare 21592487 și numărul de ordine în registrul comerțului J05/1030/2007, sediul social fiind stabilit în localitatea Sânmartin, nr. 211, cam. 2, județul Bihor.

Capitalul social este de 1.000,00 lei.

Obiectul principal de activitate este "Alte activități de servicii informaționale n.c.a.", cod CAEN 6399.

În ceea ce privește structura acționariatului, societatea are trei acționari, pe d-l Tătar Adrian Dacian, care deține 33% din capitalul social, pe d-l Ciotea Ovidiu Corneliu, care deține 33% din capitalul social și pe d-l Toev Petre George, care deține 34% din capitalul social. Activitatea societății a fost condusă de domnii Tătar Adrian Dacian și Toev Petre George, aceștia deținând, până în momentul intrării în procedura simplificată a falimentului, funcția de administratori cu puteri depline.

2. Istorico societate

SC FINANTARE TIM SRL a fost înființată în anul 2007, pe teritoriul României, având ca obiect principal de activitate "Alte activități de servicii informaționale n.c.a.". Sediul social a fost stabilit în localitatea Sânmartin, nr. 211, cam. 2, județul Bihor. Societatea a fost înființată în vederea derulării unor operațiuni de brokeraj credite bancare și a funcționat sub forma unei francize exclusive pentru județul Bihor, contractată de la societatea SC CREDIT TEAM SRL, cu sediul în București, B-dul Unirii, nr. 27, Sector 3.

Activitatea debitoarei a constat în acordarea consultanței clienților, care doreau să contracteze un credit bancar, în vederea obținerii celei mai bune soluții pentru aceștia, SC FINANTARE TIM SRL, având încheiate contracte de colaborare cu 27 de bănci de pe raza municipiului Oradea. Veniturile societății au fost constituite din comisioanele încasate de la băncile care acordau credite clienților consiliați și îndrumați de către reprezentanții debitoarei. Efectele crizei economice asupra sectorului bancar au afectat puternic rezultatele economice ale debitoarei, situația economică a acesteia deteriorându-se constant și iremediabil, cu începutul anul 2010.

Urmare a aspectelor mai sus menționate precum și a lipsei de activitate în ultimii trei ani, conducerea debitoarei a luat decizia formulării cererii de intrare în procedura insolvenței prin procedura simplificată.

3. Concluzii privind cauzele și împrejurările care au determinat starea de insolvență a debitoarei SC FINANTARE TIM SRL

În general, în stabilirea cauzelor care au declanșat la un moment dat starea de insolvență a unei societăți, se iau în vedere, pe lângă factorii interni, care se referă la modul de organizare a activității, deciziile de ordin tactic și strategic ce pot fi luate la un moment dat, și o serie de factori externi, precum tendințele pieței de profil (și ale economiei în general).

În cazul debitoarei cauzele care au declanșat starea de insolvență au ținut în cea mai mare parte de factorii externi, cel mai mare impact avându-l efectele crizei economice mondiale, care au afectat puternic multe sectoare de activitate din economia României. Unul din sectoarele cele mai afectate a fost reprezentat de sectorul bancar, care a reacționat prin limitarea foarte mult a creditării, ca urmare a creșterii numărului de companii care au intrat în insolvență, a măririi numărului de șomeri, a reducerii consumului, precum și a nesiguranței locului de muncă a populației.

Întrucât activitatea debitoarei constă în acordarea consultanței pentru contracarea creditelor bancare, reducerea acordării acestora de către bănci a condus, inevitabil, la scăderea rezultatelor economico-financiare înregistrate de SC FINANTARE TIM SRL, ultimul an în care debitoarea a înregistrat rezultate economice pozitive fiind reprezentat de anul 2009.

Un alt factor decisiv a fost reprezentat de lichidarea societății SC CREDIT TEAM SRL, din București, care a avut loc la sfârșitul anului 2010, această societate având rolul de francizor pentru debitoarea SC FINANTARE TIM SRL.

Datorită aspectelor mai sus menționate, debitoarea nu a mai reușit să înregistreze rezultate economice satisfăcătoare. Acumularea datoriilor care nu au mai putut fi acoperite datorită lipsei bunurilor mobile și/sau imobile și a lipsei de activitate din ultimii 3 ani a SC FINANTARE TIM SRL, a determinat conducerea

societății să se adreseze instanței în vederea constatării stării de insolvență și deschiderii procedurii simplificate a falimentului.

4. Posibilitatea reală de reorganizare a debitorului SC FINANTARE TIM SRL

În urma discuțiilor purtate cu asociații debitoarei și a lipsei de activitate a societății, lichidatorul judiciar consideră că nu există nicio posibilitate de reorganizare a activității acesteia.

5. Mențiuni privind incidența art. 138 din Legea 85/2006 privind procedura insolvenței

Precizăm că până în acest moment, lichidatorul judiciar nu a putut identifica nici o persoană dintre cele prevăzute la art. 138 din Legea 85/2006 privind procedura insolvenței care să fi cauzat starea de insolvență, prin niciuna dintre modalitățile prevăzute în acest text legal.

Totodată, în ceea ce privește prevederile art.80 din Legea 85/2006 privind procedura insolvenței, până la această dată, lichidatorul judiciar nu a identificat nici o situație în care să se poată face aplicarea acestor prevederi.

Precizăm că în ipoteza în care vom descoperi orice act, stare, împrejurare sau situație care ne-a fost ascunsă, nu vom ezita în informarea adunării/comitetului creditorilor, nici în întreprinderea demersurilor legale la care avem dreptul.

Cu stimă,

Lichidator judiciar,
Global Money Recovery SPRL
Av.Țiril Horia Cristian

