TRIBUNALUL ARAD
* 27 IAN. 2020 *
NR.

PLAN DE REORGANIZARE

al activitatii debitoarei

SC ZOLI & EDITH SRL

Propus de debitoarea SC ZOLI & EDITH SRL prin administrator special in conditiile art.132 alin. 1 lit. a din legea 85/2014

Cadrul legal: **Legea Insolventei nr.85/2014**

Dosar 127/108/2019

IANUARIE 2020

CUPRINS

1. SUMARUL PLANULUI
   - 1.1. Activitatea debitoarei in perioada de observatie
   - 1.2. Premisele planului de reorganizare
     - 1.2.1. Considerente generale
     - 1.2.2. Modalitati de reorganizare
     - 1.2.3. Obiectivele planului de reorganizare
     - 1.2.4. Durata planului de reorganizare
     - 1.2.5. Categorii de creante participante la procedura
     - 1.2.6. Programul de plata al creantelor
2. PREZENTAREA GENERALA A SC ZOLI & EDITH SRL
   - 2.1. Preambul
   - 2.2. Infiintarea societatii, istoric, forma de organizare si sediu
   - 2.3. Evolutia capitalului social, structura actionariatului
   - 2.4. Obiectul de activitate al societatii
   - 2.5. Conducerea societatii
   - 2.6. Autorizatii privind functionarea societatii
3. SITUATIA JURIDICA A PATRIMONIULUI SOCIETATII
   - 3.1. Situatia juridica a imobilelor societatii
   - 3.2. Situatia juridica a bunurilor mobile ale societatii
4. ANALIZA SITUATIEI ECONOMICO FINANCIARE IN PERIOADA 2016-2018
   - 4.1. Analiza patrimoniului
     - 4.1.1. Evolutia activelor imobilizate
     - 4.1.2. Evolutia activelor circulante
       - 4.1.2.1. Evolutia stocurilor
       - 4.1.2.2. Evolutia creantelor
       - 4.1.2.3. Evolutia lichiditatii
     - 4.1.3. Situatia obligatiilor societatii
     - 4.1.4. Situatia capitalurilor proprii
5. ASPECTE PRELIMINARE PRIVIND PROCEDURA DE REORGANIZARE JUDICIARA A SOCIETATII
   - 5.1. Deschiderea procedurii insolventei
   - 5.2. Principalele cauze care au condus la insolventa
   - 5.3. Indeplinirea condtiiilor preliminare pentru depunerea Planului de reorganizare
   - 5.4. Analiza oportunitatii intocmirii unui Plan de reorganizare in raport cu trecerea in faliment a societatii
     - 5.4.1. Masa credala
     - 5.4.2. Ipoteza restructurarii activitatii pe baza de plan si gradul de acoperire a creantelor prin Planul de reorganizare
     - 5.4.3. Ipoteza trecerii in faliment si gradul de acoperire al creantelor in faliment
     - 5.4.4. Concluzii
6. CATEGORII DISTINCTE DE CREANTE CARE AU DREPTUL POTRIVIT LEGII SA VOTEZE PLANUL DE REORGANIZARE
7. MASURILE DE REORGANIZARE JUDICIARA
   - 7.1. Durata executarii planului de reorganizare
   - 7.2. Masuri interne pentru realizarea planului de reorganizare
     - 7.2.1. Masuri manageriale si de personal
     - 7.2.2. Atributiile conducerii in perioada derularii Planului de reorganizare
     - 7.2.3. Masuri privind realizarea unor investitii si dezvoltarea societatii
     - 7.2.4. Masuri comerciale si de marketing
     - 7.2.5. Modificari in structura actionariatului
     - 7.2.6. Modalitatea de selectie, desemnare si inlocuire a administratorilor
     - 7.2.7. Masuri in plan financiar-contabil

8. PREVIZIONAREA CASH-FLOW-ULUI SOCIETATII IN PERIOADA DE REORGANIZARE
   8.1. Previzionarea veniturilor
      8.1.1. Previzionarea veniturilor din exploatare
      8.1.2. Previzionarea altor venituri
      8.1.3. Previzionarea veniturilor din instrainari de active/bunuri
         8.1.3.1. Previzionarea veniturilor din vanzari de imobile
         8.1.3.2. Previzionarea veniturilor din vanzari de bunuri mobile
      8.1.4. Previzionarea veniturilor din recuperari de creante
   8.2. Previzionarea cheltuielilor
      8.2.1. Previzionarea cheltuielilor cu productia
      8.2.2. Previzionarea cheltuielilor cu personalul si conexe personalului
      8.2.3. Previzionarea impozitelor si taxelor
      8.2.4. Previzionarea cheltuielilor cu tertii inclusiv utilitati, comunicatii, piese de schimb si alte cheltuieli
      8.2.5. Previzionarea altor plati
   8.3. Previzionarea contului de profit si pierdere
   8.4. Previzionarea fluxului de numerar
9. PROGRAMUL DE PLATA AL CREANTELOR. CATEGORII DE CREANTE ACHITATE PRIN PLANUL DE REORGANIZARE
   9.1. Programul de plata al creantelor
      9.1.1. Plata creantelor garantate
      9.1.2. Plata creantelor salariale
      9.1.3. Plata creantelor bugetare
      9.1.4. Plata creantelor chirografare, inclusiv creditori indispensabili
   9.2. Descarcarea de obligatii
10. CHELTUIELI ALE PROCEDURII - REMUNERATIA ADMINISTRATORULUI JUDICIAR, CONTRIBUTIA UNPIR
   10.1. Remuneratia administratorului judiciar
   10.2. Contributia UNPIR
11. EFECTELE REORGANIZARII
   11.1. Efecte economico-sociale
   11.2. Efecte asupra bugetului consolidat al statului
   11.3. Efecte cu privire la acoperirea creantelor
12. ASIGURAREA CONDITIILOR LEGALE PENTRU APROBAREA PLANULUI DE REORGANIZARE .CONCLUZII

ANEXE

REZUMATUL PLANULUI

Prezentul plan de reorganizare este depus de debitoarea in insolventa SC ZOLI & EDITH SRL in conditiile art. 132 alin. 1 lit. a din legea 85/2014 prin administrator special si sustinut de catre administratorul judiciar EXPERT SPRL in conditiile art. 132 alin. 1 lit. a din legea 85/2014.
Pentru aprobarea planului de reorganizare a fost convocata pentru data de 23.01.2020 adunarea generala a asociatilor iar asociatul unic a aprobat planul de reorganizare conform Hotararii nr.1/23.01.2020.

Avand in vedere faptul ca:

- ✓ debitoarei nu i-a fost ridicat dreptul de administrare

- ✓ potrivit prevederilor art.132 alin. 1 lit.a din legea 85/2014 planul de reorganizare depus de debitoare trebuie sa fie insotit de aprobarea adunarii generale a actionarilor/asociatilor

- ✓ potrivit prevederilor art. 132 alin. 2 din legea 85/2014 judecatorul sindic poate fi sesizat cu privire la prelungirea termenelor prevazute la art. 132 alin. 1 din legea 85/2014, situatie ce se aplica societatii
  (2) La cererea oricărei părți interesate sau a administratorului judiciar, judecătorul-sindic poate prelungi cu maximum 30 de zile, pentru motive temeinice, termenele de depunere a planului prevăzute la alin. (1).
  In speta, administratorul judiciar, prin raportul depus la termenul de judecata din data de 28.11.2019 a solicitat si prelungirea termenului de depunere a planului de reorganizare odata cu depunerea tabelului definitiv dat fiind faptul ca, implinirea termenului prevazut de art.132, alin.1 lit.a din legea 85/2014 se realiza in perioada unor sarbatori legale si zile libere si ar fi privat creditorii de studierea corespunzatoare a planului respectiv de luarea unei decizii dupa o examinare amanuntita. Urmarea cererii administratorului judiciar judecatorul sindic a pronuntat Hotararea civila nr.986/28.11.2019 potrivita careia
  Admite cererea administratorului judiciar Expert SPRL şi în consecinţă prelungeşte cu 30 de zile termenul pentru depunerea planului de reorganizare a debitoarei SC Zoli&Edith SRL.
  Hotararea a ramas definitiva prin neapelare iar termenul de depunere a planului de reorganizare se implineste la data de 27.01.2020.

in vederea unui tratament corect aplicat debitoarei si a respectarii tuturor prevederilor legale care interfereaza in aceasta speta (legea insolventei, legea societatilor comerciale, etc.), administratorul judiciar va lua toate masurile necesare in asa fel incat la momentul afisarii tabelului definitiv si respectiv pana la adunarea creditorilor care va vota cu privire la planul de reorganizare, toate partile implicate care si-au manifestat interesul in acest sens sa poata sa indeplineasca toate conditiile necesare depunerii si sustinerii unui plan.

Planul de reorganizare al societatii debitoare SC ZOLI & EDITH SRL depus de catre administratorul special indica posibilitatile de redresare a activitatii debitoarei conform art. 133 alin. (1) din legea 85/2014, previzionand perspectivele de redresare, structurile veniturilor si pe cele ale costurilor pe urmatoarele 36 de luni, rezultand atat resursele de finantare ale activitatii curente si viitoare, cat si resursele financiare pentru plata datoriilor istorice.

Planul cuprinde programul de plata a creantelor, incadrandu-se in prevederile art.133 alin. (2) din legea 85/2014.

Conform planului propus, activitatea debitoarei urmeaza a fi condusa in continuare de catre administratorul special al debitoarei, fara a se face modificari in structura sau responsabilitatile acestuia.

Principalele masuri de reorganizare propuse in plan sunt:

(1) mentinerea contractelor in curs de derulare ale societatii precum si incheierea unor noi contracte ce tin de activitatea curenta a societatii; in acest sens societatea incearca o echilibrare a valorilor contractuale care sa permita reducerea riscului dependentei de 1-2 clienti

(2) instrainarea unei parti din imobile, prin dezmembrare partiala a imobilului din Vladimirescu, dat fiind ca activitatea societatii poate fi desfasurata nerestrictionat intr-o parte a activului proprietatea debitoarei, in masura in care se va gasi un ofertant care sa agreeze achizitia terenului si supraedificatelor ce nu afecteaza buna functionare a activitatii debitoarei si cu acordul creditorului ipotecar

(3) instrainarea unor bunuri mobile de natura echipamentelor si utilajelor tinand cont ca exista si unele mijloace fixe care nu mai sunt necesare in productie si pot fi valorificate/inchiriate

(4) diversificarea activitatii societatii prin inchirierea partiala a supraedificatelor si terenului excedentar al societatii

(5) recuperarea creantelor curente si viitoare ale societatii care sa permita un flux continuu de lichiditati

(6) plata creantelor propuse a fi achitate pe perioada reoganizarii

Pe durata de 36 luni a planului, distributiile pentru plata datoriilor istorice ale debitoarei se realizeaza, pe grupe de creditori, dupa cum urmeaza:

Tipul creantei	***Creante inscrise in tabelul definitiv (lei)***	***Creante achitate prin planul de reorganizare (lei)***	***Creante achitate in caz de faliment al debitoarei (lei)***
Art. 138 alin. 3 lit. a din legea 85/2014 - creante ce beneficiaza de drepturi de preferinta	*954.603,12*	*954.603,12*	*674.616,62*
Art. 138 alin. 3 lit. b din legea 85/2014 - creante salariale	*56.458,00*	*56.458,00*	*56.458,00*
Art. 138 alin. 3 lit. c din legea 85/2014 – creante bugetare	*249.673,00*	*249.673,00*	*0*
Art. 138 alin. 3 lit. d din legea 85/2014 – creante creditorilor indispensabili	*298.128,00*	*0*	*0*
Art. 138 alin. 3 lit. e din legea 85/2014 – celelalte creante chirografare	*90.364,43*	*0*	*0*
TOTAL	**1.649.226,55**	**1.260.734,12**	**731.074,62**

Se observa ca in cazul planului de reorganizare prin finalizarea acestuia se propune achitarea catre creditori a peste 76% din creantele inscrise in tabelul definitiv de creante, situatie care in mod evident profita marii majoritati a creditorilor, cat si bugetului general consolidat si celui local prin achitarea unor impozite directe si indirecte si a unor taxe locale in perioada derularii planului de reorganizare.

Chiar daca, si in situatia falimentului societatii, averea debitoarei astfel cum rezulta din raportul de evaluare intocmit in procedura permite acoperirea tuturor obligatiilor inscrise in tabelul definitiv al craentelor, totusi falimentul societatii nu reprezinta optiunea viabila din mai multe puncte de vedere:

- valorile obtenabile din valorificarea bunurilor societatii ar fi afectate de vanzarea fortata a acestora si de asteptarile oricarui potential cumparator de a achizitiona la un pret mult sub cel de pe piata libera, ceea ce ar condiuce la recuperarea creantei garantate

a ANAF in pondere maxima de 50% din creanta scriptic inscrisa in categoria creantelor garantate

- ar fi periclitate si eventual desfiintate complet peste 50 de locuri de munca cu consecinta incarcarii bugetului cu somajul de care ar fi afectat personalul societatii
- atat bugetul general consolidat cat si bugetul local ar fi privat de contributiile achitate cu regularitate de societate pe perioada derularii planului de reorganizare, fapt atestat si de lipsa oricarei intarzieri sau neplati in perioada de observatie

Planul mentioneaza ca prin actiunile propuse si programul de plati exista in cadrul acestei proceduri si categorii de creante defavorizate, astfel cum sunt acestea definite la art.5, pct.16 din legea 85/2014, dat fiind ca, fie cuantumul creantei este redus fie are loc o reesalonare a unor plati in defavoarea creditorului fara acordul expres al acestuia.
Prin plan singurul creditor garantat detine garantii acoperitoare (conform evaluarii) pentru intreaga creanta inscrisa in tabelul definitiv al creantelor este Banca Transilvania, iar achitarea acesteia se face la cuantumul integral al inscrierii in tabel si potrivit scadentarelor aferente creditelor acordate, deci avand o creanta nedefavorizata.

Se apreciaza ca, in caz de faliment al debitoarei creditorii nu ar putea beneficia de o suma mai mare decat cea prevazuta a fi platita in planul de reorganizare.

In plan se mai mentioneaza ca sunt indeplinite toate conditiile legale preliminare prevazute de art. 133 din legea 85/2014.

In vederea derularii transparente a procedurii de vot la adunarea creditorilor privind votul asupra planului, administratorul judiciar va transmite de urgenta versiunea planului de reorganizare inregistrat la dosarul instantei, catre ORC Arad postand planul de reorganizare si pe site-ul de internet detinut de administratorului judiciar.

Preambul

In temeiul art.132, al.1 din legea 85/2014 privind procedura insolventei prezentul Plan de reorganizare este propus de catre debitoarea SC ZOLI & EDITH SRL prin administrator special Kadar Zoltan.
Destinatarii planului de reorganizare sunt judecatorul sindic si creditorii societatii in insolventa.

Conditiile preliminare intocmirii si supunerii spre aprobare a planului de reorganizare au fost indeplinite in conformitate cu prevederile art.132, al.1, din Legea 85/2014, astfel:

- ✓ La data deschiderii procedurii (07.02.2019) debitoarea in insolventa si-a manifestat potrivit art.67, al.1 lit.g) din legea 85/2014 intentia de reorganizare potrivit unui plan de reorganizare
- ✓ Posibilitatea reorganizarii a fost analizata de administratorul judiciar in Raportul privind cauzele si imprejurarile care au condus la aparitia starii de insolventa intocmit potrivit art.97 din legea 85/2014 si depus la dosarul cauzei iar ulterior aprobat de adunarea creditorilor
- ✓ Tabelul definitiv al creantelor impotriva averii debitoarei a fost intocmit de catre administratorul judiciar sub nr.1690/25.11.2019 si depus la dosarul cauzei precum si publicat in BPI nr.22451/26.11.2019
- ✓ Societatea a depus lista creditorilor indispensabili astfel cum sunt acestia definiti la art.5, pct.23 din legea 85/2014 iar aceasta a fost confirmata de administratorul judiciar
- ✓ SC ZOLI & EDITH SRL nu a mai fost supusa procedurii prevazute de legea insolventei in ultimii 5 ani conform prevederilor art.132, alin.4 din legea 85/2014
- ✓ Nici societatea in insolventa si nici un membru al organelor de conducere al acesteia nu a fost condamnat definitiv pentru nici una din infractiunile prevazute la art.132, al.4 din legea 85/2014

1.SUMARUL PLANULUI

1.1.Actvitatea debitoarei in perioada de observatie.

Societatea in insolventa are ca activitate principala cea de productie de mobilier si parti de mobilier, respectiv cod CAEN 1610- Taierea si rindeluirea lemnului.

Activitatea principala se desfasoara atat la sediul societatii din, Lipova, str.Soimos FN jud.Arad cat si la punctul de lucru deschis in loc.Vladimirescu,str.Progresului nr.1°, jud.Arad.

In cele doua locatii in care societatea isi desfasoara activitatea se deruleaza activitati din cele mai diferite:

- Debitarea lemnului si prelucrarea acestuia conform comenzilor clientilor
- Prelucrarea de parti diverse de mobilier tapitat conform desenelor si comenzilor transmise de beneficiar
- Productia de mobilier tapitat pe modele si desene proprii ale societatii
- Transportul comenzilor la beneficiar in special pentru operatiunile realizate cu materialul clientului (comenzi in lohn)
- Vanzarea produselor proprii prin platforme online (emag.ro) sau prin magazine terte

Societatea isi desfasoara activitatea pe piata nationala pe mai multe directii:

- O pondere importanta o detin comenzile de prelucrare a lemnului, respectiv a unor parti din piese de mobilier tapitat executate pentru societati din judetul Arad si Bihor
- O pondere mai redusa momentan o are productia de canapele tapitate pe care societatea le executa dupa modele proprii si a caror valorificare se incearca in principal prin platforme de vanzare online

1.2.Premisele planului de reorganizare

1.2.1.Consideratii generale

Planul de reorganizare propus de societatea in insolventa ZOLI & EDITH SRL prin administrator special Kadar Zoltan a fost realizat ca o alternativa de recuperare a creantelor de catre creditorii societatii care permite totodata continuarea existentei si functionarii societatii in conditii normale cu mentinerea personalului societatii, concomitent cu mentinerea activitatii pe directiile principale dar si cu eventuala dezvoltare a activitatii sau dimpotriva a restructurarii acesteia in masura in care aceasta se va impune.

Continuitatea existentei societatii ar putea determina in perioada derularii planului de reorganizare nu doar asigurarea functionarii neimpietate a acesteia cu implicita mentinere a unui numar important de locuri de munca, dar si dezvoltarea activitatii societatii si diversificarea acesteia prin abordarea unor noi activitati. Nu in ultimul rand, derularea activitatii societatii in doua locatii destul de apropiate ar permite în caz de necesitate chiar si valorificarea uneia dintre locatii si reorganizarea intregii activitati in cadrul celeilalte, atat spatiul cat si personalul actual permitand si o astfel de restructurare.

Continuitatea activitatii, ca si dezvoltarea sau restruturarea acesteia in perioada planului de reorganizare va conduce pe langa acoperirea datoriilor istorice pe care aceasta le-a acumulat si la o reducere a riscului de afacere, risc ce urmeaza a fi impartit printro reducere a dependentei de un client unic/client preponderent.

Prin structura sa planul de reorganizare ofera posibilitatea pentru majoritatea creantelor a de fi recuperate, ponderea creantelor recuperate din totalul celor inscrise in tabelul definitiv intocmit de catre administratorul judiciar fiind de peste 61%.

Nu in ultimul rand trebuie avut in vedere faptul ca, prin continuarea activitatii societatii in perioada planului au loc plati catre bugetul general consolidat rezultate din impozitele si contributiile salariale dar si din TVA aferent vanzarilor de bunuri si impozite si taxe locale substantiale daca se are in vedere atat valoarea averii debitoarei in insolventa, precum si structura acesteia in speta ponderea mare a bunurilor impozabile – terenuri, constructii si autovehicule.

1.2.2.Modalitati de reorganizare

Modalitatile de reorganizare vizate de catre societatea in insolventa in perioada Planului de reorganizare cuprind:

a) Continuarea activitatii curente a societatii cu acelasi obiect principal de activitate, respectiv debitarea si rindeluirea lemnului; asa cum s-a mai mentionat la deschiderea procedurii societatea avea in derulare o serie de contracte incheiate cu diverse societati PGS Sofa Oradea, MTA Arad, contracte ce sunt derulate de mai multi ani, societatea avand cu clientul principal PGS Sofa o colaborare de peste 14 ani.

b) Instrainarea unor active ale societatii, in speta a unor imobile care nu mai sunt necesare pentru desfasurarea activitatii sau a caror valorificare nu va afecta desfasurarea activitatii, aceasta putand fi relocata la o alta locatie proprietatea a societatii. In speta este vorba despre imobilul societatii din loc.Vladimirescu jud.Arad, imobil achizitionat de debitoare prin licitatie si care, pe perioada planului de reorganizare poate fi valorificat in caz de nevoie si in masura in care va fi identificat un ofertant interesat la valoarea de lichidare stabilita prin raportul de evaluare.

c) Vanzarea in bloc sau individual a unor mijloace fixe ce fie sunt numeric in exces pentru derularea activitatii principale de colectare, transport, sortare si furnizare deseuri – de ex.autovehicule transport sau utilaje/echipamente nenecesare sau care fie sunt deja depasite moral sau au o uzura fizica mare. Lista acestora si valorile minime propuse pentru valorificare se regasesc in cuprinsul planului, cu mentiunea ca, si alte bunuri mobile pot fi avute in vedere in masura in care va avea loc o modificare in activitatea societatii in sensul inchirierii unor spatii sau schimbarii tipului de produse realizate de societate.

d) Schimbarea structurii actionariatului societatii; in vederea obtinerii de lichiditati pentru realizarea planului de reorganizare societatea poate avea in vedere si modificari in structura actionariatului. Acestea se pot referi la cooptarea unor noi asociati – persoane fizice sau juridice – care sa dobandeasca parti sociale de la asociati sau sa participe la majorarea capitalului social prin infuzie de capital (lichiditati) sau la aporturi suplimentare ale asociatului unic.

e) Modificari ale capitalului social fara modificarea structurii actionariatului in sensul majorarii sau diminuarii capitalului social prin aport al asociatilor existenti, in masura in care aceasta masura se va impune in scopul finantarii societatii sau ca o conditie a asigurarii unor finantari externe/surse atrase.

f) Recuperarea unor creante detinute asupra unor terti debitori – activitate deja demarata si avand caracter continuu

g) Acordarea de catre asociatul unic sau alternativ de catre institutii bancare sau terti a unor finantari pe termen scurt si mediu in masura in care aceasta sursa se va dovedi necesara pentru aplicarea tuturor masurilor pe care debitoarea intentioneaza sa le implementeze in cadrul planului de reorganizare pentru acoperirea pasivului

h) Asocierea societatii cu alti parteneri in vederea diversificarii activitatii societatii si cresterii veniturilor acesteia,

i) inchirierea partiala sau totala a unora dintre imobilele sau echipamentele si utilajele pe care societatea le detine in proprietate sau/si schimbarea destinatiei unei parti din imobile

– transformarea unei hale in spatii de locuit pentru personal relocat si inchirierea acestora sau vanzarea catre terti

In esenta masurile de reorganizare vizate prin planul propus de societatea in insolventa sunt cele prevazute la art.133, alin.5, lit. A,B, C, D, E, F, H si I din legea 85/2014 privind procedura insolventei.

1.2.3.Obiectivele planului

Obiectivele principale ale planului de reorganizare sunt:

I. Asigurarea functionarii societatii astfel incat aceasta sa isi incheie obligatiile contractuale asumate in bune conditiuni si fara atragerea unor penalitati care sa sporeasca masa credala

II. Mentinerea societatii in functiune si reintegrarea acesteia in circuitul economic normal odata incheiata perioada de derulare a planului de reorganizare

III. Atingerea unor tinte de venituri si lichiditate care sa permita respectarea programului de plati propus si acoperirea pasivului

IV. Mentinerea posibilitatii recuperarii intr-o masura cat mai mare a creantelor detinute de creditorii din grupele de creditori propuse a fi achitate prin planul de reorganizare, respectiv peste 75% din totalul creantelor inscrise in tabelul definitiv al creantelor

Potrivit datelor din tabelul definitiv intocmit de administratorul judiciar la 25.11.2019, valoarea totala a masei credale cu drept de vot se cifreaza la 1.649.226,55 lei, creante datorate in total unui numar de 10 de creditori, structurati in patru grupe.

Structura categoriilor de creante cuprinse in tabelul definitiv se prezinta astfel:

Nr.crt.	Categorie creante	Valoare (lei)	Pondere in total creante(%)
1	Creante garantate	954.603,12	57,882
2	Creante salariale	56.458,00	3,423
3	Creante bugetare	249.673,00	15,139
4	Creante chirografare	388.492,43	23,556
	Total	1.649.226,55	100

Reamintim ca debitoarea isi propune prin plan acoperirea a peste 75% din pasivul societatii.

Aceasta optiune de restructurare a obligatiilor societatii precum si faptul ca activitatea societatii a continuat neintrerupt de la data deschiderii procedurii, si, in plus societatea a rambursat in perioada de observatie de aproape 1 an o parte mare a creantei garantate bancare nelasand sa se acumuleze dobanzi penalizatoare ar trebui sa constituie premise ale ducerii la bun sfarsit a obiectivelor propuse prin planul de reorganizare.

Un alt argument in acest sens este si faptul ca, in perioada de observatie societatea a procedat asa cum s-a mentionat si anterior la plata lunara a obligatiilor fata de banca conform scadentarelor, aceasta conducand la reducerea cu peste 150.000 lei a obligatiilor fata de banca anterior propunerii si supunerii la vot a planului de reorganizare si confirmand posibilitatea societatii de a-si respecta angajamentele fata de creditori conform contractelor de credit incheiate anterior deschiderii procedurii insolventei.

1.2.4.Durata planului de reorganizare

Termenul propus de societatea pentru realizarea planului de reorganizare este de 36 luni de la data confirmarii acestuia in conditiile legii de catre judecatorul sindic, cu posibilitatea prelungirii lui conform prevederilor art.133, alin.3 din legea 85/2014 privind procedura insolventei.

1.2.5. Programul de plata al creantelor

Programul de plata al creantelor prevede in esenta plata unor creante in cuantum de 1.260.734,12 lei, adica 76,44% din totalul creantelor inscrise in tabelul definitiv al creantelor, in termen de 36 luni de zile.

Detalierea programului de plati pe ani si respectiv creditori este prezentata in mod exhaustiv la cap.9 iar modul de acoperire a cheltuielilor procedurii la cap.10.

Planul de reorganizare prevede si modalitatea de achitare a creantelor curente conform prevederilor art.133, alin.4, lit. e) din legea 85/2014, aceasta fiind in esenta la scadenta contractuala sau legala a fiecareia dintre creantele curente ce se vor naste pe perioada derularii planului.

Mentionam ca, la data depunerii planului de reorganizare societatea nu inregistreaza intarzieri in achitarea obligatiilor curente, atat a celor legate de personal si bugetul statului cat si a celor fata de furnizorii contractuali si prestatorii de servicii.

1.2.6. Categorii de creante participante la procedura insolventei impotriva averii SC ZOLI & EDITH SRL

Asa cum s-a mai amintit in tabelul definitiv al creantelor se regasesc 4 grupe de creante, respectiv:

- ✓ Creante garantate – art.159
- ✓ Creante salariale – art.161, pct.3
- ✓ Creante bugetare – art.161, pct.5
- ✓ Creante chirografare – art.161, pct.8

Raportat la prevederile art.138 alin.3 din legea 85/2014, SC ZOLI & EDITH SRL inregistreaza 5 categorii distincte de creante care voteaza, respectiv

- lit.a) creante garantate
- lit.b) creante salariale
- lit c) creante bugetare
- lit.d) creantele creditorilor indispensabili
- lit.e) celelalte creante chirografare

Odata cu cererea introductiva a fost constituita o grupa speciala a creantelor chirografare speciale societatea inregistrand 3 creditori chirografari indispensabili care, sunt importanti pentru derularea activitatii si au o colaborare indelungata asigurand debitoarei materie prima lemnoasa si piese de schimb ale utilajelor in conditii pe care nu le pot oferi alti funizori, fiind in consecinta greu de inlocuit de alti furnizori.

Pe toata perioada de executare a planului de reorganizare asumat si confirmat ulterior de catre judecatorul sindic, acesta poate fi modificat in conditiile art.139, al.5 din legea 85/2014.

2. PREZENTAREA GENERALA A SC ZOLI & EDITH SRL

2.1. Preambul

Identificarea societatii in insolventa care a depus spre aprobare planul de reorganizare se face cu urmatoarele date de inregistrare/fiscale:

- denumire debitoare	SC ZOLI & EDITH SRL
- adresa sediu	Lipova, str.Soinos FN
- inmatriculare ORC	J 02/2104/1992
- cod unic de inregistrare	3366503
- capital social	200 lei
- valoarea nominala a partii sociale	10 lei
- numar parti sociale	20
- activitatea preponderenta	1610- Taierea si rindeluirea lemnului
- salariati	54 – numar mediu potrivit situatiei financiare la 31.12.2018

2.2. Infiintarea societatii, istoric, forma de organizare si sediu

Societatea a fost infiintata in anul 1992 ca o societate cu capital privat romanesc cu asociat unic iar structura actionariatul nu s-a schimbat de la constituire si pana la data deschiderii procedurii insolventei si nici ulterior deschiderii procedurii.

Asa cum s-a mai specificat si anterior societatea are declarat ca obiect de activitate principal 1610- Taierea si rindeluirea lemnului.

Activitatea principala se desfasoara atat la sediul societatii din Lipova, str.Soimos FN, jud.Arad cat si la punctul de lucru deschis in loc.Vladimirescu str.Progresului nr.1A, jud.Arad.

2.3.Evolutia capitalului social, structura actionariatului

Capitalul social al societatii la data deschiderii procedurii este de 200 lei, divizat in 20 parti sociale cu o valoare nominala de 10 lei fiecare, detinute de catre asociatul unic Kadar Zoltan.

2.4.Obiectul de activitate al societatii

Asa cum s-a mai specificat si anterior societatea are declarat ca obiect de activitate principal 1610- Taierea si rindeluirea lemnului.
Activitatea principala se desfasoara atat la sediul societatii cat si la punctul de lucru autorizat in loc.Vladimirescu, str.Progresului nr.1° unde societatea detine in proprietate locatia compusa din teren cu 3 constructii.

Ponderea cea mai mare a activitatii se deruleaza la sediul si punctul de lucru din Lipova si respectiv Vladimirescu unde au loc principalele operatiuni:

- Debitarea lemnului si prelucrarea acestuia conform comenzilor clientilor
- Prelucrarea de parti diverse de mobilier tapitat conform desenelor si comenzilor transmise de beneficiar
- Productia de mobilier tapitat pe modele si desene proprii ale societatii
- Transportul comenzilor la beneficiar in special pentru operatiunile realizate cu materialul clientului (comenzi in lohn)
- Vanzarea produselor proprii prin platforme online (emag.ro) sau prin magazine terte

2.5. Conducerea societatii

Anterior deschiderii procedurii – in speta din anul 2019 – dar si ulterior activitatea societatii a fost condusa de catre un administratorul statutar, acelasi cu asociatul unic, dl.Kadar Zoltan.

Dupa deschiderea procedurii adunarea generala a asociatilor a desemnat administratorul special conform art.53 din legea 85/2014 in persoana dlui.Kadar Zoltan, acesta asigurand conducerea activitatii curente, sub supravegherea administratorului judiciar, potrivit prevederilor art.87, al.1, lit.a) din legea 85/2014.

Conducerea si coordonarea activitatii financiar-contabile este asigurata pe baza de servicii externe contractate cu SC Plan B Consult SRL, firma membra CECCAR.

Operatiunile care au iesit din sfera activitatii curente au fost supuse votului comitetului creditorilor si acolo unde a fost de competenta adunarii creditorilor, acesteia din urma.

2.6.Autorizatii privind functionarea societatii

SC Zoli & Edith SRL isi desfasoara activitatea in baza autorizatiei de functionare pentru codul sau de activitate, detinand toate avizele necesare in acest scop. Totodata societatea are in vedere si autorizarea unor activitati complementare – inchiriere de bunuri imobile si mobile proprii, activitati ce urmeaza a fi autorizate corespunzator conditiilor legale impuse pentru acestea.

3.SITUATIA JURIDICA A PATRIMONIULUI SOCIETATII

3.1.Situatia juridica a imobilelor societatii

Societatea detine la deschiderea procedurii in proprietate mai multe imobile aflate la in judetul Arad, dupa cum este indicat in tabelul de mai jos:

Nr. crt.	*CF*	*Tip imobil*	*Locatie*	*Suprafata (mp)*	*Constructii aferente*	*Sarcini*
1	303295 Vladimirescu	teren constructii	Vladimirescu, str.Progresului nr.1A	19000	Hale de productie cu regim de inaltime P, sopron rumegus si magazie	Ipoteca de rang I in favoarea bancii Transilvania (preluare de la Bancpost)
2	1756 Soimos	teren intravilan	Soimos, FN, Lipova	7.563	cladire birou-magazie, 2 ateliere, 3 soproane, vestiar si anexe	nu sunt

3.2.Situatia juridica a bunurilor mobile ale societatii

Bunurile mobile ale societatii constau in principal in :

- Instalatii tehnice si echipamente precum si mijloace de transport care la 31.12.2019 aveau o valoare de intrare totala de 2.177.169 lei si o valoare ramasa de 223.522 lei
- Stocuri de materiale, materii prime si produse finite avand la 31.12.2019 o valoare cumulata de 377.191 lei
- Creante neincasate de la clienti si facturi de intocmit totalizand la 31.12.2019 – 487.614 lei, care nu sunt litigioase

Remarcam ca, doar valoarea cumulata a activelor este apropiata nu este de natura sa conduca la acoperirea totalului obligatiilor societatii consemnate in tabelul definitiv, daca avem mai ales in vedere faptul ca mijloacele fixe au o valoare ramasa relativ redusa. Dacainsa tinem cont ca mijloacelor fixe si activelor curente li se mai adauga valoarea imobilelor (sub ipoteca bancara), constatam ca societatea se afla intr-o pozitie favorabila in ce priveste raportul dintre activele societatii si obligatiile acesteia, o premisa buna pentru realizarea unui plan de reorganizare.

4.ANALIZA SITUATIEI ECONOMICO FINANCIARE IN PERIOADA 2016 – 2018

4.1.Analiza patrimoniului

Bilanturile in forma scurta ale anilor 2016 – 2018 se prezinta tabelar mai jos:

Bilant contabil - format prescurtat	2016	2017	2018
Imobilizari necorporale		-	-
Imobilizari corporale	1,533,609	1,291,632	1,050,137
- Terenuri si constructii	728,229	712,771	697,313
- Instalatii tehnice si masini	805,380	578,861	352,824
- Alte instalatii, utilaje si mobilier		-	-
- Avansuri si imobilizari corporale in curs	-	-	-
Imobilizari financiare	-	-	-
Active imobilizate	1,533,609	1,291,632	1,050,137
Stocuri	1,328,485	1,437,705	616,329
- Materiale si obiecte de inventar	1,234,532	1,010,768	582,910
- Avansuri pentru cumparari stocuri	-	19,745	19,745
-Marfuri si produse finite	93,723	407,192	13,674
-Ambalaje	230	-	-
Creante	1,361,992	924,261	786,496
Investitii financiare pe termen scurt	-	-	-
Casa si conturi la banci	138,021	106,693	50,983
Cheltuieli in avans	-	-	-
Active curente	2,828,498	2,468,659	1,453,808
TOTAL ACTIV	4,362,107	3,760,291	2,503,945
Capital social	200	200	200
Rezultat financiar reportat	857,952	629,075	- 359,701
Rezultat financiar curent	- 215,962	- 553,180	- 679,401
Rezerve si fonduri	736,628	736,628	736,628
Capitaluri proprii	1,378,818	812,723	- 302,274
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli			-
Datorii pe termen lung si mediu	528,302	898,488	726,733
Datorii pe termen scurt	2,454,987	2,049,080	2,079,486
Furnizori de marfuri si servicii	1,725,174	1,422,249	1,258,352
Alte datorii de exploatare	729,813	626,831	821,134
Avansuri incasate in contul comenzilor	-		
Sume datorate institutiilor de credit	-		
Datorii	2,983,289	2,947,568	2,806,219

TOTAL PASIV	4,362,107	3,760,291	2,503,945

4.1.1. Evolutia activelor imobilizate

In perioada de analiza a activitatii debitoarei, in speta la finele anului 2016 (anterior deschiderii procedurii) si comparativ cu finele lui 2018 si respectiv inceputul lui 2019 constatam ca nu existente diferente majore in valori absolute ale imobilizarilor corporale, in ce priveste terenurile si constructiile pentru care reducerile sunt de natura amortizarii.

In schimb, in anul 2017 si 2018 se constata reduceri substantiale ale valorilor activelor imobilizate, in principal pe fondul amortizarii complete a unui numar mare de echipaemnte si utilaje, mijloace pe care societatea va trebui sa le inlocuiasca prin investitii noi. Reducerile sunt completate prin iesirile de imobilizari corporale care fac parte din ciclul productiv normal in domeniul in care societatea isi desfasoara activitatea.

4.1.2. Evolutia activelor circulante

4.1.2.1. Evolutia stocurilor

Stocurile societatii au inregistrat o evolutie descendenta in perioada imediat anterioara deschiderii procedurii, atestand o rotatie mai rapida a acestora, dar si fluctuatia livrarile de materie prima de la pricipalul client-beneficiar PGS Sofa Oradea, fluctuatie determinata de comenzile lansate de acest beneficiar important care si furnizeaza o parte din materia prima.

4.1.2.2. Evolutia creantelor

O situatie similara celei privind stocurile de materie prima se inregistreaza si cu referire la creante, acestea fiind de asemenea in legatura cu principalul client PGS Sofa Oradea.

4.1.2.3. Evolutia lichiditatii

Lichiditatile societatii au variatii extrem de mari la finele fiecaruia dintre cei trei ani prezentati, confirmand sustinerea ca ele nu reflecta decat o "fotografie de moment", insa in coroborare cu evolutia obligatiilor societatii se constata ca, nu exista deficiente in gestionarea lichiditatilor societatii.

4.1.3. Situatia obligatiilor societatii

In perioada 2016-2018 datoriile totale ale societatii au scazut usor cu cate 1,5% in fiecare an, trend care se mentine si in 2019, societatea respectandu-si scadentarul de rambursare a creditelor.

In tabelul definitiv al creantelor au fost inscrise datorii totale de 1.649.226,55 lei, diferenta dintre datoriile din contabilitate la finele anului 2018 si cele inscrise la masa credala indicand disponibilitatea societatii de a-si onora obligatiile, iar pe de alta parte reflectand variatia comenzilor primite de la principalul client-furnizor.

4.1.4. Situatia capitalurilor proprii

Capitalurile proprii reflecta partea care ramane la dispozitia actionarilor dupa achitatea tuturor obligatiilor societatii.

In perioada 2016 – 2018 capitalurile proprii s-au mentinut apozitive pana in 2018 cand s-au negativat, afectate fiind de efectul unui rezultat negativ considerabil in exercitiul 2016 si 2017.

5.ASPECTE PRELIMINARE PRIVIND PROCEDURA DE REORGANIZARE JUDICIARA A SOCIETATII

5.1.Deschiderea procedurii insolventei

Prin Incheierea civila nr. 24/07.02.2019 pronuntata de judecatorul sindic in dosarul 127/108/2019 este admisa cererea debitoarei de deschidere a procedurii insolventei si se dispune deschiderea procedurii generale a insolventei impotriva acesteia, *fara ridicarea dreptului de administrare a averii sale.*

Prin aceeasi incheiere EXPERT SPRL a fost desemnat in calitate de administrator judiciar al debitoarei.

Se mentioneaza ca debitoarea SC ZOLI & EDITH SRL a depus odata cu cererea initiala de deschidere a procedurii si o declaratie formulata in temeiul art. 67 lit. g din legea 85/2014 prin care isi arata intentia de intrare in procedura de reorganizare conform unui plan.

5.2.Principalele cauze care au condus la insolventa.

In exercitarea atributiilor ce-i revin potrivit legii 85/2014, in speta art.59, lit.b a fost intocmit si raportul privind cauzele care au condus la insolventa societatii, raport prevazut de art.97 din aceeasi lege.

Din analiza efectuata de catre administratorul judiciar, consemnata in raportul privind cauzele care au condus la insolventa rezulta ca, principalele cauze ale starii actuale de insolventa au fost:

- Fluctuatiile in activitatea societatii, atat cele generate de comenzile clientilor de produse cat si cele rezultand din relatia cu consumatorul direct.

- Indatorarea societatii care determina „scurgerea" lichiditatilor inspre cheltuieli financiare ce nu raman la dispozitia societatii pentru cresterea volumului de activiatte

- Necorelarea corespunzatoare a nivelului cheltuielilor de exploatare cu veniturile obtenabile, in special inregistrarea unor costuri suplimentare rezultate din remedieri ale deficientelor calitative

- Dependenta mare a societatii de un client-furnizor ceea ce a facut ca, in momentele unor comenzi reduse sa se inregistreze pierderi din costurile fixe nemodificate si greu de acoperit (personal, utilitati).

5.3.Indeplinirea condtiiilor preliminare pentru depunerea Planului de reorganizare

Potrivit art. 132, al.1 din legea 85/2014 persoanele indrituite la depunerea unui plan de reorganizare sunt:

a) debitorul, cu aprobarea adunarii generale a actionarilor/asociatilor in termen de 30 de zile de la afisarea tabelului definitiv de creante, cu conditia formularii, potrivit art.67, alin., lit.g a intentiei de reorganizare, daca procedura a fost declansata de acesta, si potrivit art.74, in cazul in care procedura a fost deschisa ca urmare a cererii unuia sau a mai multor creditori;

b) administratorul judiciar, de la data desemnarii sale si pana la implinirea unui termen de 30 de zile de la data afisarii tabelului definitiv de creante;

c) unul sau mai multi creditori detinand impreuna cel putin 20% din valoarea totala a creantelor cuprinse in tabelul definitiv de creante, in termen de 30 de zile de la data afisarii tabelului definitiv de creante

Pentru situatia debitoarei SC ZOLI & EDITH SRL planul de reorganizare a fost intocmit de catre administratorul special si supus aprobarii adunarii asociatilor in data de 23.01.2020, data la care administratorul judiciar a convocat potrivit atributiilor sale adunarea generala a actionarilor in vederea aprobarii planului de reorganizare.

Se precizeaza ca pentru termenul de judecata din data de 28.11.2019 administratorul judiciar a formulat, in temeiul art.132, alin.2 din legea 85/2014 o cerere de prelungire a termenului prevazut de art.132, alin.1, iar prin Hotararea civila nr.986/28.11.2019 judecatorul sindic a aprobat prelungirea cu 30 de zile a termenului de depunere a planului de reorganizare, termen ce urmeaza sa se implineasca la 27.01.2020.

Analizand conditiile prealabile pentru intocmirea si depunerea unui plan de reorganizare se constata ca:

- ✓ La data deschiderii procedurii, debitoarea in insolventa si-a manifestat potrivit art.67, alin.1 lit.g) si h) din legea 85/2014 intentia de reorganizare potrivit unui plan de reorganizare si a efectuat descrierea sumara a activitatilor in perioada reorganizarea societatii
- ✓ Odata cu cererea introductiva societatea a depus si lista creditorilor indispensabili si lista a fost confirmata de administratorul judiciar

- ✓ Tabelul definitiv al creantelor impotriva averii debitoarei a fost intocmit de catre administratorul judiciar sub nr.1690/25.11.2019 si depus la dosarul cauzei la 28.11.2019, fiind de asemenea publicat in BPI nr.22451/26.11.2019

- ✓ SC ZOLI & EDITH SRL nu a mai fost supusa procedurii prevazute de legea insolventei in ultimii 5 ani conform prevederilor art.69 din legea 85/2014

- ✓ Nici societatea in insolventa si nici un membru al organelor de conducere al acesteia nu a fost condamnat definitiv pentru nici una din infractiunile prevazute la art.132, al.4 din legea 85/2014 in termenul indicat la articolul mentionat anterior

5.4.Analiza oportunitatii intocmirii unui Plan de reorganizare in raport cu trecerea in faliment a societatii

5.4.1. Masa credala

Dupa notificarea creditorilor si depunerea declaratiilor de creanta, datoriile debitoarei solicitate a fi inregistrate de administratorul judiciar in tabelul preliminar insumau de 1.649.226,55 lei.

Administratorul judiciar a inscris creanta ANAF cu un cuantum redus cu 6.569 lei, creditorul fiind notificat pentru neinscrierea conform declaratiei depuse. Prin solutionarea contestatiei ce a facut obiectul dosarului asociat 127/108/2019/a1 contestatia creditoruluia fost admisa si s-a dispus reintregirea creantei acestuia.

Dupa solutionarea contestatiilor valoarea totala a datoriilor debitoarei inregistrata in tabelul definitiv al creantelor a fost de 1.649.226,55 lei.

Avand in vedere faptul ca, potrivit prevederilor art. 138 din legea 85/2014 exista anumite categorii distincte de creante care voteaza separat, s-a intocmit o situatie sintetica a acestor categorii, dupa cum urmeaza:

Tipul creantei	Suma inscrisa in tabelul definitiv de creante (lei)
Art. 138 alin. 3 lit. a din legea 85/2014 - creante garantate	954.603,12
Art. 138 alin. 3 lit. b din legea 85/2014 - creante izvorate din raporturi de munca	56.458,00
Art. 138 alin. 3 lit. c din legea 85/2014 - creante bugetare	249.673,00
Art. 138 alin. 3 lit. d din legea 85/2014 – creantele creditorilor indispensabili	298.128,00
Art. 138 alin. 3 lit. e din legea 85/2014 - celelalte creante chirografare	90.364,43
TOTAL	1.649.226,55

Debitoarea a propus constituirea grupei creditorilor chirografari speciali/indispensabili si in aceste conditii numarul de grupe care vor asigura majoritatea la votul pe planul de reorganizare al debitoarei, in acceptiunea prevederilor art. 138 din legea 85/2015, va fi de trei din cele cinci reconstituite pe baza celor 4 grupe cuprinse in tabelul definitiv nr.1690/25.11.2019 publicat in BPI nr.22451/26.11.2019.

5.4.2. Ipoteza restructurarii activitatii pe baza de plan si gradul de acoperire a creantelor prin Planul de reorganizare

Intentia de reorganizare a fost declarata de catre debitoare prin cererea introductiva depusa la Tribunalul Arad. In raportul intocmit de catre administratorul judiciar conform art. 92 din L.85/2014 si depus la dosar, acesta propune continuarea perioadei de observatie, aratand ca nu sunt incidente conditiile de intrare a debitoarei in procedura simplificata.

Concluziile raportului depus de catre administratorul judiciar conform prevederilor art. 97 din legea 85/2014 au fost urmatoarele:

a) Administratorul judiciar a aratat ca activitatea debitoarei poate fi redresata pe baza unui plan de reorganizare judiciara.

b) Administratorul judiciar a recomandat ca planul de reorganizare sa fie cel propus de debitoare , aceasta cunoscand cel mai bine particularitatile pietei pe care actioneaza si implicit posibilitatile proprii de a actiona pe aceasta piata.

c) Administratorul judiciar si-a manifestat interesul de a colabora cu debitoarea sau cu orice alta persoana interesata la intocmirea planului de reorganizare.

Debitorul si-a derulat in continuare activitatile curente si a efectuat plati catre creditorii cunoscuti, care s-au incadrat in conditiile obisnuite de exercitare a activitatii curente, sub supravegherea administratorului judiciar - aici avandu-se in vedere faptul ca debitorul a formulat o cerere de reorganizare, in sensul art.67 alin.(1) lit.g din legea 85/2014, si prin sentinta de deschidere a procedurii nu i-a fost ridicat dreptul de administrare.

Punerea in executare a planului de reorganizare propus de catre debitor prin administrator special, urmare a aprobarii lui de catre creditori si a confirmarii de catre judecatorul sindic ar avea ca efect acoperirea creantelor inscrise in tabelul definitiv al creantelor in pondere de peste 76% din acestea, respectiv acoperirea integrala a creantelor inscrise in 3 grupe din cele 4 din tabelul creantelor, respectiv cele 5 constituite pentru votarea planului de reorganizare.

Ar urma a se recupera pe aceasta cale urmatoarele creante:

1. Creanta garantate in cuantum de 954.603,12 lei, adica 100% din grupa creditorilor garantati si 57,882% din totalul creantelor inscrise in tabelul definitiv intocmit de catre administratorul judiciar la 25.11.2019; in aceasta categorie se cuprinde creanta creditorului bancar Banca Transilvania garantat prin ipoteca de rang I pe imobilul din patrimoniul societatii inscris in CF 303295 Vladimirescu si creanta garantata ANAF – DGRFP Timisoara – AJFP Arad, creanta care este garantata prin sechestrul aplicat asupra unor bunuri mobile ale societatii iar, potrivit raportului de evaluare intocmit in procedura, valoarea bunurilor sechestrate nu excede valoarea creantei, diferenta fiind trecuta in categoria creantelor bugetare negarantate.

2. Creante salariale in cuantum de 56.458 lei, adica 100% din creantele salariale si respectiv 3,423% din totalul creantelor inscrise in tabelul definitiv intocmit de catre administratorul judiciar la 25.11.2019, iar pentru aceasta grupa de creanta recuperarea este propusa in primele 30 de zile de la aprobarea planului de reorganizare si respectiv confirmarea acestuia de catre judecatorul sindic

3. Creante bugetare in cuantum de 249.673 lei, reprezentand pe de o parte partea creantei bugetare negarantate detinuta de ANAF - DGRFP Timisoara – AJFP Arad si pentru care riscul de recuperare in afara unui plan este extrem de crescut, si de asemenea creantele bugetare locale ale Primariei Oras Lipova si Comuna Vladimirescu care totalizeaza 21.922 lei. Prin plan si creantele bugetare s-ar recupera in pondere de 100%.

Se apreciaza ca, un grad de recuperare al creantelor totale de 76,44% din totalul creantelor inscrise in tabelul definitiv raportat la valoarea creantelor inscrise in tabelul definitiv reprezinta o situatie favorabila pentru creditori si asigura si continuitatea unei societati ce deruleaza o activitate continua de peste 27 de ani.

5.4.3.Ipoteza trecerii in faliment si gradul de acoperire al creantelor in faliment

Fezabilitatea unui plan de reorganizare se apreciaza de catre creditori si prin comparatia sumelor pe care acestia le-ar primi in caz de faliment al debitoarei fata de sumele pe care le primesc prin plan.

In legea insolventei, exista prevederi clare privind tratamentul corect si echitabil al creditorilor si drepturile de vot ale acestora, dependente de sumele pe care acesti creditori le-ar primi in cazul aprobarii planului, respectiv in caz de faliment al debitoarei (Art.138-139 din L.85/2014).

In situatia falimentului, lichidatorul desemnat va trebui sa valorifice bunurile debitoarei. Aceste bunuri se vor valorifica in regim de lichidare, cunoscut fiind faptul ca pretul de piata al bunurilor este influentat negativ de catre vanzarea fortata. In plus in cazul societatii debitoare aprecierea valorii imobilului garantat in favoarea bancii dar si celui liber de sarcini s-a efectuat strict pe baza costului net de inlocuire, fara a avea in vedere comparatia cu imobile similare existente pe piata libera sau pentru care au fost incheiate recent tranzactii.

Din acest punct de vedere evaluarea nu tine cont de doua aspecte importante:

- Imobilul din averea debitoarei liber de sarcini situat in Lipova, str.Soimos FN nu poate fi valorificat fiind vorba in speta de o constructie veche aflata pe un teren proprietatea localitatii Lipova, iar imobilul are o uzura fizica foarte mare.
- Imobilul din averea debitoarei situat in Vladimirescu, str.Prpgresului nr.1A, se afla in garantie bancara, in consecinta intreg pretul obtenabil ar fi destinat acoperirii creantei garantate a Bancii Transilvania, aceasta putand sa calculeze in continuare dobanzi, comisioane, etc, ca atare exista riscul ca nici un alt creditor sa nu se poata indestula dintro eventuala valorificare a aacestui imobil.

Bunurile patrimoniale mobile care ar fi supuse valorificarii in caz de faliment constau in echipamente si utilaje aflate sub sechestru ANAF dar, acestea sunt integrate intr-un flux tehnologic iar valorificarea lor prin "extragerea" din fluxul tehnologic construit de societate ar conduce atat la scaderea drastica a valorii acestora dar si la afectarea completa a activitatii societatii.

In plus pentru utilaje si echipamente este clar ca, amprenta falimentului va conduce la reducerea valorii obtenabile la sume cuprinse intre 10-20% din valoarea de intrare, mai ales ca sechestrul a fost constituit asupra bunurilor la nivelul valorilor de achizitie fara a se tine cont de uzura si respectiv valoarea ramasa/de vanzare a bunurilor respective care este la nivel de 10-15% din valoarea de intrare.

In consecinta, se apreciaza ca, fata de valoarea de evaluare a mijloacelor fixe de circa 190.000 euro, vanzarea efectiva a bunurilor de natura echipamentelor nu va conduce la obtinerea a mai mult de 80.000 – 90.000 euro, ceea ce ar afecta serios posibilitatea recuperarii chiar si partii garantate din creanta ANAF daca se are in vedere faptul ca doar o parte a echipamentelor este garantata in favoarea ANAF.

Mai mult, in situatia unei eventuale proceduri a falimentului, valorificarea imobilelor – dupa evaluare, aprobarea modalitatilor si preturilor si expunerea pe piata, va conduce la acumularea de cheltuieli aferente acestora din impozite si taxe locale, din servicii legate de paza si conservarea imobilelor, cunoscut fiind ca doar serviciile de paza ale unui imobil se cifreaza la aprox.2.500-3.000 euro/luna .

Nu in ultimul rand se arata ca , prin raportul de evaluare intocmit in procedura insolventei, evaluatorul selectat de creditori a atribuit valori de vanzare si unor bunuri mobile indicate chiar de el ca fiind nefunctionale iar cu privire la imobile raportul de evaluare desi se refera la valoarea de vanzare fortata, aplicabila in situatia unui eventual faliment, determina valori ale bunurilor pe baza costurilor de reconstructie a imobilelor deci practic valori de piata.
Ajungerea societatii in faliment ar afecta mult mai mult valorile la care s-ar putea realiza efectiv o tranzactie a diverselor bunuri, fara o perspectiva temporala a vanzarilor.

Valorile de vanzare fortata rezultate din raportul de evaluare se prezinta pe grupe de bunuri corporale astfel:

- Imobile – valoare cumulata a tuturor imobilelor – 505.300 euro
- Utilaje, echipamente, mijloace de transport – 190.030 euro

In opinia noastra insa, aceste valori nu vor putea fi realizate in ipoteza unui faliment, daca se are in vedere si ca imobilul cel mai valoros din patrimoniu – cel din loc.Vladimirescu a fost achizitionat dupa o expunere indelungata pe piata la o valoarea de aprox.140.000 euro, astfel cum rezulta si din valoarea de intrare a imobilelor inregistrata in evidenta contabila a societatii.

Tinand cont de prevederile legale privind distributia sumelor in cazul falimentului debitoarei (art.159 si art.161 din legea 85/2014), sumele astfel obtinute se vor utiliza intai pentru acoperirea cheltuielilor procedurii si ulterior, se vor distribui creditorilor in ordinea prevazuta de art.161.

Vo fi insa cu siguranta inregistrate cresteri semnificative ale cheltuielilor de procedura – in special in ce priveste paza acestora dar si acumularea de impozite ce nu ar fi achitate la termene in lipsa lichiditatilor generate prin activitatea curenta.

Concomitent cu cresterea cheltuielilor procedurii s-ar inregistra si reduceri considerabile ale personalului salariat al societatii cu eventuale cheltuieli de personal ce nu vor fi acoperite si, suplimentar, grevarea bugetului cu ajutorul de somaj ce urmeaza a a fi acordat personalului.

5.4.4. Concluzii

Analizand comparativ rezultatele propuse prin planul de reorganizare si pe cele realizabile in cazul falimentului societatii, rezulta ca, pe calea planului de reorganizare creditorii isi pot recupera mai mult din creantele admise in tabelul definitiv si, de asemenea ca, termenul de recuperare al creantelor va fi unul cert, cunoscut si limitat la perioada stabilita odata cu aprobarea si confirmarea planului de reorganizare.

Suplimentar, in cazul planului de reorganizare se asigura si continuitatea activitatii societatii, permitand nu doar reintegrarea unei societati cu vechime in zona de vest in domeniul sau de activitate, dar si pastrarea unui numar de peste 50 de locuri de munca si asigurarea unor plati curente constante din partea acestui contribuabil atat la bugetul general consolidat dar si la bugetul local.

Nu in ultimul rand, pe calea planului de reorganizare se mentine pe piata regionala un jucator comercial avand o vechime si o buna reputatie construita de-a lungul celor peste 27 de ani de existenta a societatii, cu o lunga experienta in domeniul sau de activitate, greu de asigurat intr-un termen scurt.

Societatea si-a manifestat de la inceperea procedurii intentia reorganizarii si a asigurat pe toata perioada de observatie conditiile optime pentru derularea corecta a unui plan de reorganizare, neinregistrand nici intarzieri la plata obligatiilor curente si crescand volumul activitatii.

Mai mult, in perioada de la deschiderea procedurii societatea a derulat in permanenta o activitate profitabila, permitand pe aceasta cale asigurarea unui flux de lichiditati care, pe de o parte sa acopere toate nevoile curente ale societatii si, pe de alta parte, sa asigure un excedent din care sa fie acoperite creantele istorice integral.

In concluzie, reorganizarea societatii pe baza unui plan propus si aprobat de creditori este preferabila unei lichidari a societatii aducand prin finalizarea planului urmatoarele avantaje comparativ cu falimentul:

- Reinsertia unei societati importante pe piata regionala avand o vechime in activitate de peste 25 de ani
- Achitarea integrala a creantelor inscrise in tabelul definitiv al creantelor, in trei din cele 5 grupe de creditori si peste 75% din totalul creantelor, situatie ce nu se intalneste decat intr-o mica masura in cadrul reorganizarilor potrivit legii 85/2014
- Mentinerea unui numar de peste 50 de locuri de munca intr-o structura diversificata din punct de vedere al calificarii personalului
- Asigurarea pe toata perioada de derulare a planului a unor contributii atat la bugetul general consolidat cat si la bugetul local (impozite si taxe asupra imobilelor si autovehiculelor)
- Acoperirea tuturor cheltuielilor procedurii, astfel cum de altfel societatea a dovedit si in perioada dintre data deschiderii procedurii generale a insolventei si data depuenrii planului de reorganizare

6.CATEGORII DISTINCTE DE CREANTE CARE AU DREPTUL POTRIVIT LEGII SA VOTEZE PLANUL DE REORGANIZARE

Potrivit art.5 pct.19 din legea 85/2014 " *creditor îndreptăţit să participe la procedură este acel titular al unui drept de creanţă asupra averii debitorului, care a înregistrat o cerere de înscriere a creanţei, în urma admiterii căreia acesta dobândeşte drepturile şi obligaţiile reglementate de prezenta lege pentru fiecare stadiu al procedurii. Calitatea de creditor încetează ca urmare a neînscrierii sau a înlăturării din tabelele creditorilor întocmite succesiv în procedură, precum şi prin închiderea procedurii; au calitatea de creditor, fără a depune personal declaraţiile de creanţă, salariaţii debitorului;"*

Potrivit art.138, al.3 din legea 85/2014 "următoarele creanţe constituie categorii distincte de creanţe, care votează separat:
a) creanţe garantate;
b) creanţe salariale;
c) creanţe bugetare;
d) creanţe creditorilor indispensabili
e) celelalte creanţe chirografare"

Din structura tabelului definitiv al creantelor asupra averii SC ZOLI & EDITH SRL rezulta ca, in cauza in speta exista o creanta de natura celor indicate la art.138, al.3 lit.d) astfel votarea planului va fi realizata pe 5 grupe de creante.

Structura fiecareia din cele 5 grupe de creante se prezinta astfel:

a) Creante garantate

Nr.crt.	*Denumire creditor*	*Cuantumul creantei*	*Pondere in grupa(%)*
1	BANCA TRANSILVANIA	394.630,12	41,34
2	ANAF – DGRFP TIMISOARA – AJFP ARAD	559.973,00	58,66
	Total	954.603,12	100

b) Creante salariale

Nr.crt.	*Denumire creditor*	*Cuantumul creantei*	*Pondere in grupa(%)*
1	Salariati	56.458,00	100
	Total	56.458,00	100

c) Creante bugetare

Nr.crt.	*Denumire creditor*	*Cuantumul creantei*	*Pondere in grupa(%)*
1	ANAF – DGRFP TIMISOARA – AJFP ARAD	227.751,00	91,22
2	COMUNA VLADIMIRESCU	14.524,00	5,82
3	PRIMARIA ORAS LIPOVA	7.398,00	2,96
		249.673,00	100

d) Creantele creditorilor indispensabili

Nr.crt.	*Denumire creditor*	*Cuantumul creantei*	*Pondere in grupa(%)*
1	WEGLAND ALPIN SRL	138.636,00	46,50
2	SNIJANA SRL	94.932,00	31,84

3	RANFOREST SERVICES SRL	64.560,00	21,66
	Total	298.128,00	100

e) Celelelate creante chirografare

Nr.crt.	*Denumire creditor*	*Cuantumul creantei*	*Pondere in grupa(%)*
1	HANIS RALUCA	90.364,43	100
	Total	90.364,43	100

In cauza nu sunt incidente prevederile art.138, al.5 din legea 85/2014 "*Creditorii care, direct sau indirect, controlează, sunt controlaţi, sau se află sub control comun cu debitorul, în sensul legislaţiei pieţei de capital, pot participa la şedinţă, dar pot vota cu privire la plan doar în cazul în care acesta le acordă mai puţin decât ar primi în cazul falimentului*" asociatul unic Kadar Zoltan, neavand si calitatea de creditor.

7.MASURILE DE REORGANIZARE JUDICIARA

7.1.Durata executarii planului de reorganizare

Termenul de executare a planului de reorganizare este propus la 36 luni de la data confirmarii planului de catre judecatorul sindic.
Posibilitatea prelungirii duratei va avea in vedere prevederile art.139, al.5 din legea 85/2014.
Societatea va solicita prelungirea perioadei de reorganizare in masura in care veniturile estimate nu sunt realizabile integral in perioada propusa initial de reorganizare.

7.2. Masuri interne pentru realizarea planului de reorganizare

7.2.1. Masuri manageriale si de personal

Potrivit art.141 din legea 85/2014 - „(1) In urma confirmarii unui plan de reorganizare, *debitorul isi va conduce activitatea sub supravegherea administratorului judiciar si in conformitate cu planul confirmat*, pana cand judecatorul-sindic va dispune, motivat, fie incheierea procedurii insolventei si luarea tuturor masurilor pentru reinsertia debitorului in activitatea comerciala, fie incetarea reorganizarii si trecerea la faliment, in conditiile art. 145 si urmatoarele.
(2) Pe parcursul reorganizarii, *debitorul va fi condus de administratorul special*, sub supravegherea administratorului judiciar, sub rezerva prevederilor art.85, alin.5. Actionarii, asociatii si membrii cu raspundere limitata nu au dreptul de a interveni in conducerea activitatii ori in administrarea averii debitorului, cu exceptia si in limita cazurilor expres si limitativ prevazute de lege si in planul de reorganizare.
(3) Debitorul va fi obligat sa indeplineasca, fara intarziere, schimbarile de structura prevazute in plan.

In cadrul planului de reorganizare al societatii este prevazuta conducerea activitatii de catre administratorul special indicat prin Incheierea de sedinta din 21.03.2019, supravegherea urmand a se face in conformitate cu prevederile legale (art.87 din legea 85/2014) si respectiv atributiile stabilite administratorului judiciar prin lege si sentinta de deschidere a procedurii insolventei.

In ce priveste structura de personal si nivelul de salarizare al personalului contractual, acestea urmeaza a fi negociate de catre administratorul special cu fiecare salariat in parte, in conditiile in care, la data depunerii planului de reorganizare numarul de personal este deja ajustat pentru a nu fi incarcate cheltuielile proecdurii.

Numarul si structura de personal urmeaza sa fie modificate functie de necesitatile societatii in derularea activitatii si totodata tinand cont de modificarile legale vizand salariul minim pe economie care atrage dupa sine majorari salariale si la personalul calificat.

Se face mentiunea ca administratorul special va raporta periodic administratorului judiciar indeplinirea obiectivelor stabilite prin planul de reorganizare cu privire la personalul societatii.

La data propunerii planului de reorganizare numarul si structura personalului este urmatoarea:

NR. CRT.	FUNCTII	NUMAR
1	TAMPLAR MECANIC CROIT SI DIMENSIONAT	27
2	CONFECTIONER MONTATOR PRODUSE DIN LEMN	9
3	CONFECTIONER PRELUCRATOR INDUSTRIA TEXTILA	4
4	TAPITER	3
5	CROITOR	3
6	STIVUITORIST	2
7	OPERATOR IPVD	1
8	DIRECTOR, TESA	2
9	SOFER	1
		52

7.2.2. Atributiile conducerii in perioada planului de reorganizare

Potrivit celor prevazute prin plan, administratorul special Kadar Zoltan ca si conducator al societatii va pastra integral coordonarea activitatii curente a societatii, cu mentinerea dreptului de dispozitie asupra bunurilor patrimoniale, in concordanta cu prevederile art.133, al.5, lit.A din legea 85/2014, sub supravegherea administratorului judiciar.
Intreaga activitate operationala va fi condusa si coordonata de catre administratorul special, persoana ce detine si experienta suficienta in conducerea societatii in special tinand cont de faptul ca, a efectuat aceasta activiatte pe o perioada indelungata in care societatea s-a aflat in observatie.

7.2.3. Masuri pentru realizarea unor investitii si dezvoltarea activitatii

Asa cum s-a mai prezentat in cuprinsul planului societatea are in vedere atat o diversificare a activitatilor desfasurate pe langa cea de baza.

1.O prima masura vizata prin planul de reorganizare propus de catre debitoarea in insolventa prin administrator special sustine continuarea activitatii de baza cu cresterea volumului de activitate in ce priveste productia si vanzarea de produse proprii. Societatea realizeaza deja o parte a productiei conform desenelor si modelelor proprii, pe care in prezent le valorifica prin intermediul platformei online e-mag si prin magazine/firme partenere. Aceasta activitate care asigura o marja de profit sensibil mai mare decat executia comenzilor pentru terti se intentioneaza a fi dezvoltata mai mult.

2.Diversificarea activitatii societatii inseamna si o reducere a riscului de afacere. Societatea tinde spre o reducere a ponderii in cifra de afaceri a comenzilor realizate pentru cativa clienti mari (PGS Sofa, MGA) si diversificarea clientilor concomitent cu cea a produselor si canalelor de vanzare a acestora. In acest sens se poarta discutii pentru valorificarea produselor proprii si prin lanturi de magazine dar se intentioneaza si crearea unui site care sa permita clientilor

accesul direct la produsele societatii, realizandu-se si cunoasterea si promovarea corespunzatoare a acesteia.

3.Optimizarea activitatii societatii are in vedere si instrainarea unora dintre activele acesteia. Intre acestea se numara echipamente din dotarea societatii care, fie au durata de viata expirata, fie nu justifica costurile cu reparatiile sau nu mai sunt utilizate de societatea in prezent.

Lista detaliata a bunurilor mobile ce se doresc a fi valorificate este prezentata mai jos, cu mentiunea ca aceasta nu este o lista exhaustiva ci una minimala ce poate fi completata si cu alte bunuri mobile, pentru care valorificarea propusa este la valoarea de lichidare stabilita potrivit raportului de evaluare realizat in procedura insolventei:

Nr.crt.	Denumire	Pret vanzare in euro (exclusiv TVA)
1	Mașină de aplicat cant	130
2	Mașină de aplicat folie	1,350
3	Mașină pentru brichetat umeguș	640
4	Presă laminare pentru grinzi	4,560
5	Presă de îmbinat în lungime	4,060
6	Mașină de frezat	1,440
7	Mașină de șlefuit cu bandă	160
	Total	12,340

Societatea isi propune ca pret minim de valorificare valoarea de vanzare fortata, valoarea sub care in absenta unor eventuali cumparatori urmeaza sa fie gasite variante alternative – inchiriere, asociere, mentinerea in proprietate.

Modalitatea de valorificare a acestora poate fi vanzarea directa, vanzarea in bloc sau vanzare prin licitatie publica, oricare dintre metode urmarind ca scop maximizarea pretului ce poate fi obtinut pentru aceste bunuri.

4.Completarea lichiditatilor societatii se va realiza si prin urmarirea incasarii creantelor comerciale stabilite ca active ale societatii prin raportul de evaluare. De altfel, pentru o parte a acestor creante asupra tertilor s-au si efectuat deja o serie de demersuri – notificari, urmand actiuni in instanta sau chiar inceperea executarii titlurilor obtinute iar pentru celelalte aceste demersuri vor fi realizate in perioada de reorganizare.

5.Completarea obiectului de activitate cu activitati care sa permita o crestere a cifrei de afaceri, de ex. Inchirierea de spatii proprii, inchiriere de echipamente si/sau orice alte activitati inscrise sau nu in actualul obiect de activitate si care ar putea asigura cresterea lichiditatilor societatii.

Prin masurile de continuare a activitatii precum si prin cele de restructurare a bunurilor patrimoniale si recuperarea sumelor de catre societate, se apreciaza ca vor fi obtinute pana la finalizarea planului de reorganizare toate resursele financiare necesare pentru realizarea planului.

7.2.4. Masuri comerciale si de marketing

Dupa aprobarea si confirmarea planului de reorganizare societatea va trebui pentru realizarea tintelor propuse de rulaje lunare sa ia o serie de masuri comerciale care sa conduca la mentinerea sau chiar imbunatatirea vanzarilor.

Dintre acestea pot fi mentionate:

- ✓ Diversificarea clientelei pentru a asigura atat o crestere continua a cifrei de afaceri cat si a reducerii dependentei de un numar mic de clienti
- ✓ Respectarea contractelor in derulare in vederea incasarii la termen a contravalorii creantelor rezultate din aceste contracte
- ✓ Asigurarea unei expuneri adecvate bunurilor patrimoniale pentru care se intentioneaza vanzarea
- ✓ Flexibilizarea marjei comerciale fata de variatiile nationale ale preturilor la produsele proprii valorificate si realizarea unor campanii promotionale
- ✓ Realizarea unui site al companiei care sa asigure o cunoastere mai buna a produselor proprii ale societatii si sa permita si clientilor persoane fizice un contact direct cu producatorul

7.2.5. Modificari in structura actionariatului

Pe intreaga perioada de derulare a planului de reorganizare societatea are in vedere si eventuale modificari ale actionariatului societatii.

Intre masurile care vor putea fi aplicate pe perioada planului se numara:

- ✓ Cooptarea unui/unor noi asociati neidentificati la data planului de reorganizare, asociati care sa fie stimulati a participa la o eventuala majorare de capital social
- ✓ Eventuala majorare a capitalului social, cu utilizarea lichiditatii aduse suplimentar de asociatul existent in scopul acoperirii creantelor si celorlalte obligatii de plata scadente ca masura finala de obtinere a unor lichiditati suplimentare

7.2.6. Modalitatea de selectie, desemnare si inlocuire a administratorilor

Desemnarea persoanelor ce detin calitatea de administrator special se va realiza in conditiile stabilite de legea 85/2014. La data propunerii planului de reorganizare calitatea de administrator special in temeiul art.53 din lege revine administratorului special confirmat potrivit Incheierii judecatorului sindic din data de 21.03.2019.

Desemnarea unui alt administrator special se va efectua cu respectarea acelorasi proceduri folosite la numirea primului administrator special.
Convocarea adunarii asociatilor pentru scopul desemnarii prin inlocuire a unui alt administrator special este atributia administratorului judiciar, astfel cum este prevazuta de art. 58, al.1,lit.g din legea 85/2014.

Selectarea persoanelor care sa fie supuse votului adunarii generale a asociatilor in scopul desemnarii prin inlocuire a administratorului special va fi realizata de catre un mandatar al asociatilor sub supravegherea administratorului judiciar.

Pe perioada desfasurarii planului de reorganizare, activitatea debitoarei este condusa de catre administratorul special, urmand ca dupa incheierea cu succes a planului, acesta sa fie descarcat de raspundere.

7.2.7. Masuri in plan financiar-contabil

Desfasurarea unei activitati curente normale pe perioada derularii planului de reorganizare presupune si aplicarea unor masuri de natura financiar-contabila:

- ✓ Monitorizarea operatiunilor financiar-contabile pentru a se asigura documentarea tuturor operatiunilor efectuate si a se evita erori de inregistrare
- ✓ Urmarirea permanenta a indicatorilor financiari-contabili si a celor de lichiditate pentru estimarea gradului de realizare a tintelor previzionate
- ✓ Asigurarea unor raportari extra-contabile (stabilite si prin modelele de raportate uzitate de catre administratorul judiciar) in scopul asigurarii unei comunicari transparente a datelor financiar-contabile catre creditori
- ✓ Confruntarea periodica a obligatiilor inregistrate la nivelul evidentelor autoritatii fiscale cu cele din contabilitate pentru a se asigura solutionarea imediata a oricaror neconcordante ce ar putea aparea

8.PREVIZIONAREA CASH-FLOW-ULUI SOCIETATII IN PERIOADA DE REORGANIZARE

Debitoarea a dovedit in perioada de observatie ca are capacitatea necesara de a-si organiza in mod corespunzator fluxurile de numerar, in asa fel, incat sa satisfaca nevoile de plata a datoriilor curente catre furnizori, personal, banci si bugetul consolidat al statului.

In perioada urmatoare atentia debitoarei va trebui sa se indrepte si catre plata datoriilor istorice – asa cum acestea sunt propuse la plata prin planul de reorganizare.

Masurile concrete de reorganizare se refera pe de o parte la mentinerea activitatii de baza ca generatoare a celei mai mari parti a lichiditatilor, aceasta insemnand pe de o parte, cresterea volumului de activitate sau cresterea marjei de profit.
Pe de alta parte veniturile si respectiv lichiditati suplimentare pot fi generate prin instrainarea unor bunuri patrimoniale (imobile sau mobile), recuperarea creantelor existente si a unora potentiale/litigioase, dar si innoirea echipamentelor societatii cu consecinta eficientizarii activitatii de colectare, sortare, prelucrare a deseurilor.

Previziunile financiare au drept scop demonstrarea viabilitatii planului, respectiv verificarea asigurarii resurselor financiare atat pentru activitatea curenta cat si pentru plata datoriilor debitoarei. Previziunile financiare detaliate se pot vedea in **Anexe** si urmeaza urmatoarea structura logica:

- Fundamentarea si previzionarea veniturilor din exploatare si a altor venituri
- Fundamentarea si previzionarea costurilor de exploatare si a investitiilor
- Previzionarea contului de profit si pierdere pe cele 36 luni ale planului
- Previzionarea fluxului de numerar pe perioada planului
- Previzionarea distributiilor de sume catre creditori

8.1. Previzionarea veniturilor si altor intrari de lichiditate

8.1.1. Previzionarea veniturilor din exploatare

Veniturile de exploatare au fost previzionate avand in vedere activitatea societatii de pana in prezent luand in calcul volumul minim rulat de societate pana in prezent si care poate fi

crescut cu circa 5-10% sau in scenariul pesimist mentinute cel putin la nivelul actual inregistrat.
De altfel societatea porneste prudent in estimarea veniturilor realizate lunar, de la rulajele minime din perioada ultimelor 12 luni:

- In relatia cu PGS Sofa – 390.000 lei
- In relatia cu MGA – 30.000 lei

In mod clar, orice marire a comenzilor lansate pentru prelucrare de parti de mobilier va conduce la cresterea veniturilor fara a fi afectate cheltuielile cu personalul sau cele materiale, cu atat mai mult cu cat, ca regula generala, materia prima lemnoasa este furnizata de principalii clienti-furnizori.

8.1.2. Previzionarea altor venituri

Asa cum s-a mai aratat si anterior societatea a incercat sa reduca dependenta de 1-2 mari clienti-furnizori urmand doua directii:

- Diversificarea clientilor pentru care presteaza servicii de taiere, prelucrare parti de mobilier, sens in care inca din 2019 a inceput colaborarea cu o alta societate (IMS) care asigura un rulaj lunar minim de 50.000 lei
- Extinderea productiei si desfacerii produselor proprii de mobilier tapitat (in principal canapele) care se valorifica prin magazine si platforme on-line

Pornind de la rezultatele anterioare inregistrate in perioada de observatie, veniturile din vanzarea productiei proprii au fost estimate in mod constant la un minim de 100.000 lei/luna.

Suplimentar au mai fost avute in vedere alte venituri din prestari diverse de servicii, care au un cuantum redus dar pot asigura o lichiditate suplimentara necesara societatii. Cuantumul acestor venituri a fost estimat la 1.500-3.000 lei/luna.

8.1.3. Previzionarea veniturilor din instrainari de active/bunuri

8.1.3.1 Previzionarea veniturilor din vanzari de imobile

In conformitate cu prevederile art.133 al.5, lit. E si F din legea 85/2014 planul de reorganizare prevede si realizarea unor venituri punctuale din instrainarea de bunuri patrimoniale.

Totalul lichiditatilor ce pot fi obtinute din valorificarea acestor imobile se ridica la 442.000 lei – cu mentiunea ca, in situatia in care se va reusi o crestere a cifrei de afaceri din activitatae curenta, aceasta masura nu va fi probabil aplicata.
Incasarea veniturilor din vanzarea imobilelor este preconizata a avea loc la finele perioadei de reorganizare, tinand cont de faptul ca pe de o parte se impune o expunere corespunzatoare a acestora pe piata, iar pe de alta parte este vorba despre valori relativ mari care nu pot fi obtinute imediat, functie de cererea ce se va regasi pe piata imobiliara.

Nu in ultimul rand o potentiala valorificare de imobil se refera la o parte din imobilul din loc.Vladimirescu, pentru care, in ultima parte a perioadei de reorganizare va fi inchisa obligatia fata de creditorul ipotecar Banca Transilvania, si in plus o eventuala valorificare partiala a imobilului va presupune si o dezmembrare a terenului cu constructiile aferente, lucrare ce va necesita un termen de circa 1-2 luni pentru finalizare.

8.1.3.2. Previzionarea veniturilor din vanzari de bunuri mobile

In paralel cu o eventuala valorificare a unei parti din imobile asa cum s-a detaliat mai sus, societatea are in vedere si vanzarea unei parti a mijloacelor fixe, echipamente care in prezent nu mai sunt necesare in activitatea societatii.

Lista minimala a echipamentelor este indicata la punctul 7.2.3. dar si pentru aceste bunuri vanzarea este preconizata tot in anul 3 al planului de reorganizare, atat din ratiuni de expunere pe piata cat si tinand cont de faptul ca aceasta trebuie sa reprezinte o sursa alternativa la activitate de baza.

8.1.4.Previzionarea veniturilor din recuperari de creante

In perioada planului se preconizeaza obtinerea de lichiditati din recuperarea creantelor asupra tertilor, gradul estimat de recuperare al creantelor fiind 100% din valoarea contabila acestora. Acest grad de recuperare este determinat de faptul ca o buna parte a creantelor sunt creante asupra clientilor-furnizori ca atare riscul de neincasare este redus.
Pentru o mica parte a creantelor durata de recuperare poate fi indelungata avand in vedere necesitatea formularii unor actiuni in instanta.

8.2. Previzionarea cheltuielilor

Cheltuielile de exploatare au fost luate in considerare la nivel sintetic, fiind structurate dupa cum urmeaza:

- cheltuieli cu productia
- cheltuieli cu personalul si conexe personalului
- cheltuieli cu impozitele si taxele
- cheltuieli cu tertii inclusiv utilitati, comunicatii, piese de schimb si alte cheltuieli

Aceste tipuri de cheltuieli au fost extrapolate din analizele efectuate pe anii anteriori coroborat cu cheltuielile estimate pentru realizarea productiei si cele rezultate din angajamentele semnate in faza de observatie.

8.2.1. Previzionarea cheltuielilor cu productia

Principala categorie de cheltuieli variabile o reprezinta cheltuielile cu productia respectiv cu achizitia de materie prima – material lemnos care se regaseste ulterior in cifra de afaceri si poate varia functie de comenzile lansate de clientii-furnizori.
Cheltuielile materiale suplimentare sunt aferente realizarii produselor proprii, acolo unde societatea achizitioneaza direct materialul lemnos dar, inregistreaza totdata si o marja de profit mai mare daca se are in vedere faptul ca metria prima de la clientii-furnizori are uneori preturi de achizitie mai mari decat cele de pe piata libera. In esenta variatia in plus a cifrei de afaceri va conduce si la o crestere a cheltuielilor materiale care sunt estimate la nivelul maxim inregistrat in anul 2019.

8.2.2. Previzionarea cheltuielilor cu personalul si conexe personalului

In perioada celor 36 luni ale planului de reorganizare se estimeaza cheltuieli de personal care au in vedere:

- cheltuielile salariale
- cheltuielile conexe salariilor (CAS, CASS, fd.somaj, contributie la fondul de garantare a salariilor, etc.)

Cheltuielile de personal sunt corelate cu structura actuala de personal, structura care se modifica in perioada de plan in acord cu volumul de activitate, putand fi inregistrate temporar cresteri sau reduceri de personal.
Pentru cheltuielile salariale se are in vedere si o crestere a acestora cu circa 15.000 lei/luna in primul an de plan, crestere determinata pe de o parte de cresterea salariului minim pe economie impusa de legislatie, pentru ca in anii 2 si 3 ai planului sa fie estimata cate o noua crestere a cheltuielilor salariale de cate 15.000 lei/luna determinata de evolutia inflatiei dar si in scopul evitarii fluctuatiei de personal si in concordanta cu potentialele modificari viitoare ale salariului minim pe economie.

8.2.3. Previzionarea impozitelor si taxelor

Impozitele si taxele pentru care sunt prevazute iesiri de lichiditati sunt stabilite cu periodicitate semestriala avand in vedere ca scadenta celei mai mari parti a acestora este conform Codului fiscal de 2 ori/an.
In esenta aceste iesiri de lichiditate se refera la impozite si taxe locale (impozit pe cladiri si teren, taxa auto) avand scadenta la semestru.

Previzionarea acestora se face pe perioada pe care bunurile societatii sunt in proprietatea acesteia, pornind de la valorile maxime achitate de societate in perioada de observatie si respectiv de la cresterile deja anuntate de autoritatile locale. Estimarea s-a facut prin includerea lunara a cash-flow a unui cuantum care, asa cum se mentiona si anterior devine scadenta de 2 ori/an.

8.2.4. Previzionarea cheltuielilor cu tertii inclusiv utilitati, comunicatii, piese de schimb si alte cheltuieli

In categoria cheltuielilor cu tertii sunt estimate urmatoarele categorii de cheltuieli:

- Cheltuieli cu energia si apa – mentinute constante la 13.000 lei/luna avand in vedere cosumurile de energie electrica, apa si gaz
- Cheltuieli cu comunicatiile, bancare si similare (telefonie, internet, postale, etc.)– cuantificate lunar la 980 lei
- Cheltuieli cu piese schimb si reparatii reprezentand– apreciate ca fiind de 1.000 lei/luna
- Cheltuieli cu tertii – 20.000 lei/luna pentru primul trimestru al planului dar cu o reducere la 5.000 lei/luna pentru restul perioadei d ereorganizare
- Cheltuieli cu redevente si prime de asigurari – circa 900 lei/luna

8.2.5. Previzionarea altor plati si a investitiilor

In aceasta categorie sunt cuprinse plati neprogramate si ocazionale acestea nefiind apreciate la mai mult de 500 lei/luna.

8.3. Previzionarea contului de profit si pierdere.

Din structura veniturilor si costurilor previzionate anterior se va putea calcula rezultatul din exploatare si respectiv lichiditatea disponibila pentru acoperirea datoriilor istorice.

Rezultatul financiar si cel exceptional se considera zero.

8.4. Previzionarea fluxului de numerar.

Fluxul de numerar (cash flow-ul) s-a previzionat prin considerarea tuturor intrarilor si iesirilor de numerar din fiecare perioada. Analiticul fluxului de numerar se poate vedea in Anexa.

Intrarile de numerar considerate sunt din vanzarile nete din diversele activitati detaliate anterior precum si sumele ce rezulta din recuperarea creantelor certe si viitoare.

Planul de reorganizare are unele perioade in care societatea sa inregistreze un deficit de lichiditate, dar fluxul de numerar (cash flow) calculat cumulat la fiecare sfarsit de perioada este pozitiv pe intreaga perioada de 36 luni.

9. PROGRAMUL DE PLATA A CREANTELOR. CATEGORII DE CREANTE ACHITATE PRIN PLANUL DE REORGANIZARE

Programul propus in prezentul plan de reorganizare pentru plata creantelor catre creditori se poate vedea in tabelele din Anexa .

Din tabele se poate vedea ca plata creantelor creditorilor s-a impartit pe grupe de creditori, stabilite in conformitate cu prevederile art. 138 alin. (3) din L.85/2014.

Asa cum s-a mai specificat, exista categorii de creante defavorizate prin prisma termenelor de rcuperare a creantelor dar si a faptului ca, creditorii din 2 din cele 5 grupe nu isi recupereaza creantele.

9.1. Programul de plata al creantelor

9.1.1.Plata creantelor garantate

In grupa creantelor garantate, societatea inregistreaza doi creditori distincti insumand creante inscrise in tabelul definitiv de 954.603,12 lei.

Din creantele garantate, creanta creditorului bancar Banca Transilvania este creanta ipotecara, existand constituita ipoteca de rang I in favoarea bancii pentru cel mai valoros bun al societatii, imobilul din loc.Vladimirescu.
De altfel, dupa deschiderea procedurii, societatea a agreat cu avizul administratorului judiciar continuarea efectuarii rambursarii creditoelor conform scadentarelor bancare.
Rambursarea in perioada de observatie a avut ca scop nu doar onorarea la termen a obligatiilor asumate fata de banca conform contractelor incheiate anterior deschiderii procedurii dar si evitarea acumularii unor costuri de intarziere, neplata de tipul comsionaleor si dobanzilor penalizatoare.
Asa cum s-a mai aratat si in cuprinsul planului, prin efectuarea platilor de aprox.150.000 lei in perioada de observatie, societatea a reusit sa reduca creanta bancara garantata la suma precizata de banca in tabelul definitiv al creantelor, in speta 394.630,12 lei.

Mai mult, in intervalul de la depunerea tabelului definitiv al creantelor si pana la momentul depunerii planului de reorganizare (ianuarie 2020) au ajuns la scadenta si au fost efectuate plati in favoarea creditorului bancar Banca Transilvania dupa cum urmeaza:

- La scadenta din data de 01.12.2019 – suma de 19.891,36 lei
- La scadenta din data de 01.01.2020 – suma de 19.855,23 lei

Asadar pana la data depunerii planului de reorganizare societatea a mai acoperit un cuantum de 39.746,59 lei, ramand ca prin planul de reorganizare sa fie acoperita creanta ramasa de **354.883,53** lei.

Dat fiind ca, pana la momentul la care planul de reorganizare ar urma sa fie supus aprobarii creditorilor si respectiv confirmarii judecatorului sindic se va implini scadenta unei noi plati catre creditorul bancar (01.02.2020) planul de reorganizare prevede in fapt pentru prima luna in care societatea va putea functiona in reorganizare si acoperirea platilor aferente scadentei mentionate anterior.
Pentru toate celelalte plati propuse se respecta scadentarele bancare aferente celor 3 credite ale societatii, cu mentiunea ca pe masura ce vor scadea obligatiile fata de banca, societatea incepe sa acopere si din celelalte creante garantate, in speta creanta garantata a ANAF.

Platile prevazute pentru creditorul garantat Banca Transilvania sunt rezumate pe trimestrele perioadei de reorganizare dupa cum urmeaza:

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I*	77.920,14
2	Trimestrul II	57.566,75
3	Trimestrul III	49.065,33
4	Trimestrul IV	44.492,86
	Total An 1	***229.045,08***

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	44.400,00
2	Trimestrul II	13.800,00
3	Trimestrul III	13.800,00
4	Trimestrul IV	13.800,00
	Total An 2	***85.800,00***

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	13.800,00
2	Trimestrul II	13.800,00
3	Trimestrul III	12.438,45
4	Trimestrul IV	0
	Total An 3	***40.038,45***
	Total plan de reorganizare	***354.883,53***

**Suma din trimestrul I cuprinde inclusiv obligatiile ce ajung la scadenta anterior votarii planului*

Platile prevazute pentru creditorul garantat ANAF – DGRFP TIMISOARA- AJFP ARAD se prezinta rezumat pe trimestrele celor 3 ani dupa cum urmeaza:

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	0
2	Trimestrul II	0
3	Trimestrul III	8.000
4	Trimestrul IV	15.000
	Total An 1	***23.000***

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	15.000
2	Trimestrul II	45.000
3	Trimestrul III	45.000
4	Trimestrul IV	45.000
	Total An 2	***150.000***

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	45.000
2	Trimestrul II	45.000
3	Trimestrul III	49.000
4	Trimestrul IV	247.973
	Total An 3	***386.973***
	Total plan de reorganizare	***559.973***

Avand in vedere cele expuse, creantele garantate sunt creante nedefavorizate in sensul definitiei de la art. 5 pct.16, din L.85/2014, fiind prevazuta plata integrala a creantelor

garantate conform scadentarului in cazul creditorului bancar ipotecar si respectiv recuperate integral in cazul creditorului bugetar garantat.

9.1.2.Plata creantelor salariale

Creanta cu care creditorii salariati sunt inscrisi in tabelul definitiv este de 56.458 lei.
Planul de reorganizare propune plata integrala a creantelor de natura salariala in primele 30 de zile de la confirmarea acestuia de catre judecatorul sindic.

Avand in vedere ca prin plan se prevede plata integrala a creantelor salariale, aceste creante sunt prezumate a fi nedefavorizate, in sensul definitiei date la art. 5 pct. 16 din legea 85/2014.

Asa cum rezulta si din analiza de la capitolul 5.4. , apreciem ca in caz de faliment, aceasta categorie de creditori ar primi o despagubire echivalenta cu cea prevazuta in planul de reorganizare, adica suma de 56.458 lei, dar probabil in alt termen decat cel estimat prin plan.

La votul planului aceasta categorie de creante va fi considerata una nedefavorizata in sensul art.5, pct.16 din legea 85/2014 coroborate cu prevederile art. art.139, al.1 lit.E din legea 85/2014.

9.1.3. Plata creantelor bugetare

Valoarea creantelor bugetare inscrise in tabelul definitiv al creantelor se cifreaza la 249.673 lei. Din acest cuantum planul de reorganizare prevede plata inintegrala in al treilea an al planului de reorganizare.

Creantele bugetare sunt considerate defavorizate in sensul definitiei de la art.5, pct.16 din legea 85/2014, data fiind reesalonarea platilor fata de creditorii bugetari, fara afectarea cuantumului sumei si in lipsa oricarei garantii pentru aceste creante.

Stingerea obligatiilor fata de cei doi creditori bugetari ar urma sa se realizeze pana cel tarziu la finalziarea planului din sursele estimate potrivit planului - activitate curenta sau alternativ vanzari de bunuri, motiv pentru care aceste plati au fost programate astfel:

Creditorul ANAF – DGRFP Timisoara – AJFP Arad

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	0
2	Trimestrul II	0
3	Trimestrul III	0
4	Trimestrul IV	227.751,00
	Total An 3	***227.751,00***
	Total plan de reorganizare	***227.751,00***

Creditorul Comuna Vladimirescu

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	0
2	Trimestrul II	0
3	Trimestrul III	0
4	Trimestrul IV	14.524,00
	Total An 3	14.524,00
	Total plan de reorganizare	14.524,00

Creditorul Primaria Lipova

Nr.crt	***Perioada***	***Suma (lei)***
1	Trimestrul I	0
2	Trimestrul II	0
3	Trimestrul III	0
4	Trimestrul IV	7.398,00
	Total An 3	7.398,00
	Total plan de reorganizare	7.398,00

9.1.4. Plata creantelor chirografare

Valoarea totala a creantelor chirografare care au fost inscrise in tabelul definitiv este de 388.492,43 lei.

Aceasta categorie de creante cuprinde si creanta a trei furnizori declarati si confirmati indispensabili Wegland Alpin SRL, Snijana SRL si Ranforest Sevices SRL.
Creantele acestor creditori nu sunt previzionate a fi achitate deloc, la fel cum nu se preconizeaza plata creditorului chirografar Hanis Raluca.

Avand in vedere ca prin plan nu se prevede plata acestor creante, creantele din categoriile constituite potrivit art.138, alin.3, lit.d) si e) din legea 85/2014 sunt prezumate a fi defavorizate, in sensul dat de art. 5 pct.16 din L.85/2014.

Asa cum rezulta si din analiza de la capitolul 5.4. de mai sus, apreciem ca, in caz de faliment, aceasta categorie de creditori ar primi o despagubire egala cu cea prevazuta in prezentul plan de reorganizare respectiv nu ar reusi sa isi recupereze creanta.

9.2. Descarcarea de obligatii

Potrivit art.181, al.2 din legea 85/2014 *„(2) La data confirmării unui plan de reorganizare, debitorul este descărcat de diferența dintre valoarea obligațiilor pe care le avea înainte de confirmarea planului și cea prevăzută în plan, pe parcursul procedurii reorganizării judiciare. În cazul trecerii la faliment, dispozițiile art. 140 alin. (1) devin aplicabile.*
Obligatiile curente vor fi achitate dupa data confirmarii planului de reorganizare in ordine cronologica si conform actelor din care acestea rezulta, societatea asumandu-si aceasta obligatie si pe intreaga perioada de observatie.

10.CHELTUIELI ALE PROCEDURII - REMUNERATIA ADMINISTRATORULUI JUDICIAR, CONTRIBUTIA UNPIR

Cheltuielile procedurii prevazute in planul de reorganizare sunt in principal: contributia la fondul de lichidare potrivit art.39, al.7, lit.b) din legea 85/2014 si remuneratia administratorului judiciar.

10.1. Remuneratia administratorului judiciar

Cuantumul retributiei administratorului judiciar prevazut in situatia reorganizarii judiciare este redus la 1.500 lei + TVA (remuneratia fixa) si respectiv determinat ca fiind de 3% (remuneratia variabila) din sumele distribuite creditorilor conform aprobarii adunarii creditorilor din 10.04.2019.

Se mentioneaza ca, la data intocmirii planului de reorganizare nu exista intarzieri in achitarea remuneratiei fixe a administratorului judiciar aprobate de catre adunarea creditorilor din 10.04.2019.

10.2. Contributia UNPIR

Contributia la fondul de lichidare se calculeaza prin aplicarea unei cote de 2% la sumele distribuite creditorilor si varsarea acestei sume la fondul de lichidare, conform prevederilor art.39 alin (7) lit.b) din legea 85/2014.

11. EFECTELE REORGANIZARII

Implementarea planului de reorganizare propus de SC ZOLI & EDITH SRL dupa aprobarea si confirmarea acestuia va avea efecte pozitive in mai multe planuri.

11.1. Efecte economico-sociale

Efectele economic- sociale se refera in primul rand la mentinerea in functiune a unui jucator comercial important pe piata orasului si mentinerea acestuia in circuitul economic constituit din furnizori – SC Zoli & Edith SRL – clienti.

Se va asigura de asemenea ocuparea unui numar variabil de personal (actualmente peste 50 de persoane) cu posibilitatea cresterii acestuia in situatia cresterii volumului de activitate si/sau diversificarii acesteia asa cum se propune prin masurile investionale descrise.

11.2. Efecte asupra bugetului consolidat al statului

In perioada planului de reorganizare sunt previzionate plati de natura impozitelor si taxelor locale pe perioada in care societatea va detine bunuri impozabile, la datele scadentelor acestora.
Platile mentionate anterior nu cuprind si contributiile salariale , TVA care la randul lor se fac venituri la bugetul consolidat al statului.

11.3. Efecte cu privire la acoperirea creantelor

Prin previziunile planului de reorganizare se asigura acoperirea a peste trei sferturi din creantele inscrise in cele 5 grupe de creditori ce voteaza conform dispozitiilor art.138 din legea 85/2014, respectiv celor 4 grupe din tabelul definitiv al creantelor, adica o situatie optima pentru creditori de a-si recupera in mare pondere creantele.

12.ASIGURAREA CONDITIILOR LEGALE PENTRU APROBAREA PLANULUI DE REORGANIZARE. CONCLUZII.

Planul de reorganizare se analizeaza si din perspectiva prevederilor art. 132 si 133 din legea 85/2014 in vederea indeplinirii conditiilor legale preliminare dupa cum urmeaza:

Prevederile art. 132 din legea 85/2014

In temeiul art. 132, al.1 din legea 85/2014, in cazul debitoarei SC ZOLI & EDITH SRL exista mai multe categorii de persoane eligibile pentru a promova un plan de reorganizare a debitoarei, dupa cum urmeaza:

a) Potrivit prevederilor art. 132 alin. 1 lit. a din legea 85/2014 – SC ZOLI & EDITH SRL (debitorul)

b) Potrivit prevederilor art. 132 alin. 1 lit. b din legea 85/2014 – administratorul judiciar EXPERT SPRL

c) Potrivit prevederilor art. 132 alin. 1 lit. c din legea 85/2014 – unul sau mai multi dintre creditorii inscrisi in tabelul definitiv al creantelor detinand impreuna 20% din creantele inscrise in tabelul definitiv al creantelor

Planul de reorganizare a fost intocmit de catre societatea in insolventa cu sustinerea administratorului judiciar. De altfel, administratorul judiciar prin concluziile la raportul prevazut de art.97 din legea 85/2014 a indicat societatea ca fiind cea mai in masura sa intocmeasca planul de reorganizare.

Prin cererea formulata de administratorul judiciar in temeiul art.132 alin.2 din legea 85/2014 s-a solicitat judecatorului sindic prelungirea cu 30 de zile a termenului de depunere a planului de reorganizare si conform Hotararii judecatorului sindic nr.896/28.11.2019 pronuntata in dosarul 127/108/2019 aceasta prelungire a fost aprobata.

Planul de reorganizare prevede o combinatie intre restructurarea si continuarea activitatii debitoarei conform si eventuala valorificare a unei parti a bunurilor patrimoniale ale acesteia conform prevederilor art. 132 alin. 3 din legea 85/2014.
Debitoarea si administratorii acesteia nu se incadreaza in prevederile art.132 alin. 4 din legea 85/2014.

Prevederile art. 133 din legea 85/2014

Prevederile art. 133 alin. 1 din legea 85/2014

Planul de reorganizare indica posibilitatile de redresare a activitatii debitoarei previzionand atat structura veniturilor cat si cea a cheltuielilor din care rezulta atat sursele de finantare a activitatii curente in perioada reorganizarii, cat si resursele financiare pentru plata unei parti a datoriilor istorice a companiei.
Estimarile societatii privind cash-flow-ul pe perioada planului se bazeaza pe datele din piata de desfacere in care functioneaza societatea, cu indicarea unor surse alternative de indestulare a creditorilor conform obligatiilor asumate de societate prin plan.

In ceea ce priveste modalitatea de selectie, desemnare si inlocuire a administratorilor si a directorilor, aceasta masura este lasata la latitudinea actionarilor si respectiv a administratorului special desemnat de acestia – modificarile viitoare efectuandu-se cu respectarea atat a legii 31/1990 rep. cat si a legii insolventei.

Prevederile art. 133 alin. 2 din legea 85/2014

Planul cuprinde programul de plata a creantelor (in Anexa), incadrandu-se in prevederile art. 133 alin. (2). Planul indica modul in care urmeaza a se indestula creditorii din grupele de creante propuse a fi achitate integral – grupele creditorilor garantati, salariali si bugetari.

Prevederile art. 133 alin. 3 din legea 85/2014

Executarea planului nu depaseste perioada de 3 ani, incadrandu-se astfel in prevederile art. 133 alin. (3). Perioada prevazuta pentru realizarea planului este propusa a fi de 36 luni societatea nefiind in situatia in care sa propuna prelungirea unor termene de plata ce initial erau mai scurte.

Prevederile art.133 alin.4 din legea 85/2014

In ceea ce priveste incadrarea planului in prevederile art. 133 alin. (4) se mentioneaza urmatoarele:

- Planul mentioneaza categoriile nedefavorizate: creantele salariale si creantele garantate. Aceasta incadrare are in vedere prevederile art.139 lit E din legea 85/2014:
  „ E. vor fi considerate creanţe nedefavorizate şi vor fi considerate că au acceptat planul creanţele ce se vor achita integral în termen de 30 de zile de la confirmarea planului ori în conformitate cu contractele de credit sau de leasing din care rezultă;
  Toate celelalte grupe –bugetare (ANAF si buget local) si chirografare sunt creante defavorizate.

- Conform art.5, pct.16 din legea 85/2014 *„16. categoria de creanţe defavorizate este considerată a fi categoria de creanţe pentru care planul de reorganizare prevede cel puţin una dintre modificările următoare pentru creanţele categoriei respective: a) o reducere a cuantumului creanţei şi/sau a accesoriilor acesteia la care creditorul este îndreptăţit potrivit prezentei legi; b) o reducere a garanţiilor ori reeşalonarea plăţilor în defavoarea creditorului, fără acordul expres al acestuia;"*
  In acceptiunea definitiei anterior enuntate, din grupa creantelor garantate, creanta ANAF (majoritara) apreciem ca nu este defavorizata prin prisma termenelor de plata. De asemenea creantele chirografare – atat cele ale creditorilor indispensabili cat si celelalte sunt creante defavorizate prin anularea completa (neachitarea) acestor creante.

Prevederile art. 133 alin.5 din legea 85/2014

Masurile necesare punerii in aplicare a planului sunt cele prevazute la literele A, B, C, D, E , F, H si I ale art.133 din legea 85/2014 nefiind prevazute masuri de natura celor stipulate la acelasi articol, literele G, J, K si L. De asemenea, in ce priveste masurile prevazute la art.133, alin.5 lit.E se mentioneaza ca nu are are in vedere o dare in plata a vreunui bun catre creditori.

Prevederile art. 133 alin.6 din legea 85/2014

Prevederile art.133, alin.6 nu sunt aplicabile nefiind vorba de un plan de reorganizare propus de creditori ci unul asumat de debitoare prin administrator special si sustinut de administratorul judiciar.

Prevederile art. 133 alin. 7 din legea 85/2014

Administratorul judiciar va asigura efectuarea demersurilor necesare aferente inregistrarii la ORC Arad a mentiunii referitoare la planul de reorganizare la momentul la care sentinta de confirmare a acestuia va fi irevocabila.

In concluzie, in opinia administratorului special al societatii in insolventa, planul de reorganizare se incadreaza in cerintele legii nr.85/2014.

CONCLUZII

In continuare este prezentata o situatie comparativa intre sumele care se propune a fi achitate catre creditori in timpul planului de reorganizare comparativ cu sumele care se prezuma ca vor fi achitate catre creditori in caz de faliment al debitoarei:
realizeaza, pe grupe de creditori, dupa cum urmeaza:

Tipul creantei	Creante inscrise in tabelul definitiv (lei)	Creante achitate prin planul de reorganizare (lei)	Creante achitate in caz de faliment al debitoarei (lei)
Art. 138 alin. 3 lit. a din legea 85/2014 - creante ce beneficiaza de drepturi de preferinta	954.603,12	954.603,12	674.616,62
Art. 138 alin. 3 lit. b din legea 85/2014 - creante salariale	56.458,00	56.458,00	56.458,00
Art. 138 alin. 3 lit. c din legea 85/2014 – creante bugetare	249.673,00	249.673,00	0
Art. 138 alin. 3 lit. d din legea 85/2014 – creante creditorilor indispensabili	298.128,00	0	0
Art. 138 alin. 3 lit. e din legea 85/2014 – celelalte creante chirografare	90.364,43	0	0
TOTAL	**1.649.226,55**	**1.260.734,12**	**731.074,62**

Se observa ca in cazul planului de reorganizare prin finalizarea acestuia se propune achitarea catre creditori a peste 76% din creantele inscrise in tabelul definitiv de creante, situatie care in mod evident profita celei mai mari parti dintre creditorii care au depus declaratie de creanta si au avut creante constituite si admise la masa credala definitiva a SC Zoli & Edith SRL, cat si bugetului general consolidat si celui local prin achitarea unor impozite directe si indirecte si a unor taxe locale in perioada derularii planului de reorganizare.

In plus, reorganizarea societatii pe baza unui plan propus si aprobat de creditori este preferabila unei lichidari a societatii aducand prin finalizarea planului urmatoarele avantaje comparativ cu falimentul:

- Reinsertia unei societati importante pe piata regionala avand o vechime in activitate de peste 27 de ani
- Achitarea integrala a tuturor creantelor inscrise in tabelul definitiv al creantelor, situatie ce nu se intalneste decat intr-o mica masura in cadrul reorganizarilor potrivit legii 85/2014
- Mentinerea unui numar de peste 50 de locuri de munca intr-o structura diversificata din punct de vedere al calificarii personalului
- Asigurarea pe toata perioada de derulare a planului a unor contributii atat la bugetul general consolidat cat si la bugetul local (impozite si taxe asupra imobilelor si autovehiculelor)
- Acoperirea tuturor cheltuielilor procedurii, astfel cum de altfel societatea a dovedit si in perioada dintre data deschiderii procedurii generale a insolventei si data depunerii planului de reorganizare

SC ZOLI & EDITH SRL
Prin administrator special
Kadar Zoltan

ANEXE

1. Previzionarea veniturilor si cheltuielilor si a fluxului de numerar. Programul de plati al creantelor
2. Tabelul definitiv al creantelor intocmit sub nr.1690/25.11.2019 publicat in BPI nr.22451/26.11.2019
3. Hotararea judecatorului sindic nr.896/28.11.2019 de aprobare a cererii de prelungire a termenului de depunere a planului de reorganizare cu 30 de zile
4. Hotararea adunarii generale a asociatilor privind votul planului de reorganizare
5. Scadentarul creditelor bancare pentru perioada ianuarie 2020 – ianuarie 2021

ANEXE

PREVIZIUNI
PROGRAM DE INCASARI SI PLATI

SC ZOLI EDITH SRL
DOSAR 127/108/2019

		Actuale																		
			luna 1	luna 2	luna 3	Trim 1	luna 4	luna 5	luna 6	Trim 2	sem I	luna 7	luna 8	luna 9	Trim 3	luna 10	luna 11	luna 12	Trim 4	sem II	Total
INCASARI/INTRARI																				
Venituri din vanzarea produselor finite/materie prima din operatiuni		444,118.50	420,000	420,000	420,000	1,260,000.00	420,000	420,000	420,000	1,260,000.00	2,520,000.00	420,000	420,000	420,000	1,260,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	2,535,000.00	5,055,000.00
Venituri din vanzari de marfuri/produse proprii		35,885.33	100,000	100,000	100,000	300,000.00	100,000	100,000	100,000	300,000.00	600,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	600,000.00	1,200,000.00
Venituri din vanzari de bunuri imobile/mobile		-				-	-			-	-				-				-	-	-
Venituri din inchirieri utilaje/echipamente prestari servicii		1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	9,000.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	9,000.00	18,000.00
Total intrari de lichiditati		431,503.83	521,500.00	521,500.00	521,500.00	1,564,500.00	521,500.00	521,500.00	521,500.00	1,564,500.00	3,129,000.00	521,500.00	521,500.00	521,500.00	1,564,500.00	526,500.00	526,500.00	526,500.00	1,579,500.00	3,144,000.00	6,273,000.00
			-			-															
PLATI/IESIRI																					
Cheltuieli cu materia prima		310,303.66	310,387	310,387	310,387	931,160.75	310,387	310,387	310,387	931,160.75	1,862,321.50	310,387	310,387	310,387	931,160.75	310,387	310,387	310,387	931,160.75	1,862,321.50	3,724,643.00
Alte cheltuieli materiale		3,976.17	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	48,000.00
Cheltuieli cu personalul (inclusiv tichete de masa)		146,635.17	162,000.00	162,000.00	162,000.00	486,000.00	162,000.00	162,000.00	162,000.00	486,000.00	972,000.00	162,000.00	162,000.00	162,000.00	486,000.00	162,000.00	162,000.00	162,000.00	486,000.00	972,000.00	1,944,000.00
Cheltuieli postale, cu comunicatiile, bancare si altele		984.17	984.00	984.00	984.00	2,952.00	984.00	984.00	984.00	2,952.00	5,904.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	11,904.00
Cheltuieli cu utilitatile (apa, incalzire, salubritate)		13,087.33	43,000.00	13,000.00	13,000.00	69,000.00	13,000.00	13,000.00	13,000.00	39,000.00	108,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	60,000.00	168,000.00
Cheltuieli cu reparatii si intretinere		567.92	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	12,000.00
Impozite si taxe locale		2676.67	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	48,000.00
Alte cheltuieli exploatare		168.67	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	6,000.00
Cheltuieli cu tertii (colaboratori, transport, etc.)		22,290.92	20,000.00	20,000.00	20,000.00	60,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	75,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	30,000.00	105,000.00
Cheltuieli cu redevente si prime de asigurare		891.67	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	10,800.00
Cheltuieli cu dobanzi bancare		2,971.67				-				-	-				-				-	-	-
Total iesiri de lichiditate		504,511.92	546,770.92	516,770.92	516,770.92	1,580,312.75	501,770.92	501,770.92	501,770.92	1,505,312.75	3,085,625.50	494,786.92	494,786.92	494,786.92	1,484,360.75	494,786.92	494,786.92	494,786.92	1,484,360.75	2,969,721.50	6,054,347.00
						-				-	-				-				-	-	-
Cash din activitate		(23,062.08)	(25,270.92)	4,729.08	4,729.08	(15,812.75)	19,729.08	19,729.08	19,729.08	59,187.25	43,374.50	22,713.08	22,713.08	22,713.08	68,139.25	27,713.08	27,713.08	27,713.08	83,139.25	151,278.50	194,653.00
Creante de recuperat		470,000.00	30,000.00	20,000.00	20,000.00	70,000.00	50,000.00	10,000.00	20,000.00	80,000.00	150,000.00	30,000.00	-	50,000.00	80,000.00				-	80,000.00	230,000.00
						-				-	-				-				-	-	-
Remuneratie variabila administrator judiciar (TVA inclus)				693.93	693.01	1,386.94	667.57	664.40	663.16	2,055.13	3,442.07	679.63	678.64	678.71	2,037.23	707.98	709.05	706.86	2,123.90	4,161.13	7,603.20
Remuneratie fixa administrator judiciar (TVA inclus)			1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	21,420.00
2% fond de lichidare			1,910.56	363.78	388.24	2,687.58	385.20	383.42	382.72	1,151.34	3,838.90	380.63	380.19	380.23	1,141.31	396.63	397.23	396.00	1,189.86	2,331.16	6,170.06
						-				-	-				-				-	-	-
Plati in perioada pienului	Total de plata					-				-	-				-				-	-	-
BANCA TRANSILVANIA	354,883.53	39,070.24	19,437.76	19,412.14	77,920.14	19,259.76	19,170.76	19,136.23	57,566.75	135,486.89	19,044.27	15,009.45	15,011.61	49,065.33	14,831.46	14,861.40	14,800.00	44,492.86	93,558.19	229,045.08
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD	569,973.00				-	-	-	-	-	-	-	4,000.00	4,000.00	8,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	23,000.00	23,000.00
CREDITORI GARANTATI	914,856.53	39,070.24	19,437.76	19,412.14	77,920.14	19,259.76	19,170.76	19,136.23	57,566.75	135,486.89	19,044.27	19,009.45	19,011.61	57,065.33	19,831.46	19,861.40	19,800.00	59,492.86	116,558.19	252,045.08
CREDITORI SALARIATI	56,458.00	56,458.00		-	56,458.00	-	-	-	-	56,458.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,458.00
CREANTE SALARIALE	56,458.00	56,458.00	-	-	56,458.00	-	-	-	-	56,458.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,458.00
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD	227,751.00																			
COMUNA VLADIMIRESCU	14,524.00																			
PRIMARIA LIPOVA	7,308.00																			
CREDITORI BUGETARI	249,673.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAINFOREST SERVICE SRL	84,560.00																			
SNIJANA SRL	94,932.00																			
HANIS RALUCA	90,364.43																			
WEGLAND ALPIN SRL	136,636.00																			
CREDITORI CHIROGRAFARI	386,492.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1,809,479.96	95,528.24	19,437.76	19,412.14	134,378.14	19,259.76	19,170.76	19,136.23	57,566.75	191,944.89	19,044.27	19,009.45	19,011.61	57,065.33	19,831.46	19,861.40	19,800.00	59,492.86	116,558.19	308,503.08
Cash lunar la disp societatii	177,428.00	(94,484.72)	2,423.64	2,450.69	(89,620.39)	47,811.55	7,705.51	17,741.97	73,059.03	(145,314.36)	30,823.05	859.81	50,857.53	82,540.38	4,992.01	4,980.40	5,025.22	14,977.64	97,518.02	(142,816.34)
Cash total la disp societatii	*177,428.00*	*82,933.28*	*85,356.92*	*87,807.61*	*87,807.61*	*135,619.16*	*143,124.67*	*160,866.64*	*160,866.64*	*160,866.64*	*191,690.69*	*192,549.49*	*243,407.02*	*243,407.02*	*248,399.03*	*253,379.43*	*258,384.66*	*258,384.66*	*258,384.66*	*258,384.66*

PREVIZIUNI
PROGRAM DE INCASARI SI PLATI

SC ZOLI EDITH SRL
DOSAR 127/108/2019

	luna 1	luna 2	luna 3	Trim 1	luna 4	luna 5	luna 6	Trim 2	sem I	luna 7	luna 8	luna 9	Trim 3	luna 10	luna 11	luna 12	Trim 4	sem II	Total
INCASARI/INTRARI																			
Venituri din vanzarea produselor finite/materie prima	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	2,550,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	2,550,000.00	5,100,000.00
Venituri din vanzari de marfuri/produse proprii	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	600,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	300,000.00	600,000.00	1,200,000.00
Venituri din vanzari de bunuri imobile/mobile		-	-	-				-	-	-			-				-	-	-
Venituri din inchirieri utilaje/echipamente prestari servicii	3,000.00	3,000.00	3,000.00	9,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	9,000.00	18,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	9,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	9,000.00	18,000.00	36,000.00
Total intrari de lichiditati	**528,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**1,584,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**1,584,000.00**	**3,168,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**1,584,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**528,000.00**	**1,584,000.00**	**3,168,000.00**	**6,336,000.00**
PLATIRESIRI				-															
Cheltuieli cu materia prima	320,000.00	320,000.00	320,000.00	960,000.00	320,000.00	320,000.00	320,000.00	960,000.00	1,920,000.00	320,000.00	320,000.00	320,000.00	960,000.00	320,000.00	320,000.00	320,000.00	960,000.00	1,920,000.00	3,840,000.00
Alte cheltuieli materiale	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	48,000.00
Cheltuieli cu personalul (inclusiv tichete de masa)	165,000.00	165,000.00	165,000.00	495,000.00	165,000.00	165,000.00	165,000.00	495,000.00	990,000.00	165,000.00	165,000.00	165,000.00	495,000.00	165,000.00	165,000.00	165,000.00	495,000.00	990,000.00	1,980,000.00
Cheltuieli postale, cu comunicatiile, bancare si altele	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	12,000.00
Cheltuieli cu utilitatile (apa, incalzire, salubritate)	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	60,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	60,000.00	120,000.00
Cheltuieli cu reparatii si intretinere	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	12,000.00
Impozite si taxe locale	4,200.00	4,200.00	4,200.00	12,600.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	12,600.00	25,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	12,600.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	12,600.00	25,200.00	50,400.00
Alte cheltuieli exploatare	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	6,000.00
Cheltuieli cu tertii (colaboratori, transport, etc.)	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	30,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	30,000.00	60,000.00
Cheltuieli cu redevente si prime de asigurare	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	10,800.00
Cheltuieli cu dobanzi bancare				-				-	-	-			-				-	-	-
Total iesiri de lichiditate	**511,600.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**1,534,800.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**1,534,800.00**	**3,069,600.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**1,534,800.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**511,600.00**	**1,534,800.00**	**3,069,600.00**	**6,139,200.00**
Cash din activitate	16,400.00	16,400.00	16,400.00	49,200.00	16,400.00	16,400.00	16,400.00	49,200.00	98,400.00	16,400.00	16,400.00	16,400.00	49,200.00	16,400.00	16,400.00	16,400.00	49,200.00	98,400.00	196,800.00
Creante de recuperat	25,000.00	40,000.00	20,000.00	85,000.00	15,000.00			15,000.00	100,000.00				-				-	-	100,000.00
Remuneratie variabila administrator judiciar (TVA inclus)	706.86	706.86	706.86	2,120.58	699.72	699.72	699.72	2,099.16	4,219.74	699.72	699.72	699.72	2,099.16	699.72	699.72	699.72	2,099.16	4,198.32	8,418.06
Remuneratie fixa administrator judiciar (TVA inclus)	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	21,420.00
2% fond de lichidare	396.00	396.00	396.00	1,188.00	392.00	392.00	392.00	1,176.00	2,364.00	392.00	392.00	392.00	1,176.00	392.00	392.00	392.00	1,176.00	2,352.00	4,716.00
Plati in perioada planului				-				-	-				-				-	-	-
BANCA TRANSILVANIA	14,800.00	14,800.00	14,800.00	44,400.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00	13,800.00	58,200.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00	13,800.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00	13,800.00	27,600.00	85,800.00
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	45,000.00	60,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	45,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	45,000.00	90,000.00	150,000.00
CREDITORI GARANTATI	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	118,800.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	117,600.00	236,400.00
CREDITORI SALARIATI			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREANTE SALARIALE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD																			
COMUNA VLADIMIRESCU			-	-				-	-				-				-	-	-
PRIMARIA LIPOVA			-	-				-	-				-				-	-	-
CREDITORI BUGETARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RANFOREST SERVICE SRL				-				-	-				-				-	-	-
SNIJANA SRL				-				-	-				-				-	-	-
HANIS RALUCA				-				-	-				-				-	-	-
WEGLAND ALPIN SRL				-				-	-				-				-	-	-
CREDITORI CHIROGRAFARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	118,200.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	19,800.00	19,800.00	19,800.00	59,400.00	117,600.00	235,800.00
Cash lunar la disp societatii	18,712.14	33,712.14	13,712.14	66,136.42	8,923.28	(6,076.72)	(6,076.72)	(3,230.16)	62,906.26	(6,076.72)	(6,076.72)	(6,076.72)	(18,230.16)	(6,076.72)	(6,076.72)	(6,076.72)	(18,230.16)	(36,460.32)	26,445.94
Cash total la disp societatii	***277,096.80***	***310,808.94***	***324,521.08***	***324,521.08***	***333,444.36***	***327,367.64***	***321,290.92***	***321,290.92***	***321,290.92***	***315,214.20***	***309,137.48***	***303,060.76***	***303,060.76***	***296,984.04***	***290,907.32***	***284,830.60***	***284,830.60***	***284,830.60***	***284,830.60***

PREVIZIUNI
PROGRAM DE INCASARI SI PLATI

SC ZOLI EDITH SRL
DOSAR 127/108/2019

	Anul 3																		
	luna 1	luna 2	luna 3	Trim 1	luna 4	luna 5	luna 6	Trim 2	sem I	luna 7	luna 8	luna 9	Trim 3	luna 10	luna 11	luna 12	Trim 4	sem II	Total
INCASARI/INTRARI																			
Venituri din vanzarea produselor finite/materie prima din	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	2,550,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	425,000.00	425,000.00	425,000.00	1,275,000.00	2,550,000.00	5,100,000.00
Venituri din vanzari de marfuri/produse proprii	110,000.00	110,000.00	110,000.00	330,000.00	105,000.00	105,000.00	105,000.00	315,000.00	645,000.00	110,000.00	110,000.00	110,000.00	330,000.00	110,000.00	110,000.00	110,000.00	330,000.00	660,000.00	1,305,000.00
Venituri din vanzari de bunuri imobile/mobile				-				-	-	58,000.00			58,000.00	442,000.00	-		442,000.00	500,000.00	500,000.00
Venituri din inchirieri utilaje/echipamente prestari servicii	3,000.00	3,000.00	3,000.00	9,000.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	13,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	4,500.00	9,000.00	22,500.00
Total intrari de lichiditati	538,000.00	538,000.00	538,000.00	1,614,000.00	531,500.00	531,500.00	531,500.00	1,594,500.00	3,208,500.00	594,500.00	536,500.00	536,500.00	1,667,500.00	978,500.00	536,500.00	536,500.00	2,051,500.00	3,719,000.00	6,927,500.00
PLATI/IESIRI				-															
Cheltuieli cu materie prima	330,000.00	330,000.00	330,000.00	990,000.00	330,000.00	330,000.00	330,000.00	990,000.00	1,980,000.00	330,000.00	330,000.00	330,000.00	990,000.00	330,000.00	330,000.00	330,000.00	990,000.00	1,980,000.00	3,960,000.00
Alte cheltuieli materiale	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	24,000.00	48,000.00
Cheltuieli cu personalul (inclusiv tichete de masa)	180,000.00	180,000.00	180,000.00	540,000.00	180,000.00	180,000.00	180,000.00	540,000.00	1,080,000.00	180,000.00	180,000.00	180,000.00	540,000.00	180,000.00	180,000.00	180,000.00	540,000.00	1,080,000.00	2,160,000.00
Cheltuieli postale, cu comunicatiile, bancare si altele	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	12,000.00
Cheltuieli cu utilitatile (apa, incalzire, salubritate)	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	60,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	30,000.00	60,000.00	120,000.00
Cheltuieli cu reparatii si intretinere	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	3,000.00	6,000.00	12,000.00
Impozite si taxe locale	2,675.00	2,675.00	2,675.00	8,025.00	2,675.00	2,675.00	2,675.00		8,025.00	2,675.00	2,675.00	2,675.00	8,025.00	2,675.00	2,675.00	2,675.00	8,025.00	16,050.00	24,075.00
Alte cheltuieli exploatare	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	500.00	500.00	500.00	1,500.00	3,000.00	6,000.00
Cheltuieli cu terti (colaboratori, transport, etc.)	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	30,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	15,000.00	30,000.00	60,000.00
Cheltuieli cu redevente si prime de asigurare	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	900.00	900.00	900.00	2,700.00	5,400.00	10,800.00
Cheltuieli cu dobanzi bancare				-				-	-				-				-	-	-
Total iesiri de lichiditate	535,075.00	535,075.00	535,075.00	1,605,225.00	535,075.00	535,075.00	535,075.00	1,597,200.00	3,202,425.00	535,075.00	535,075.00	535,075.00	1,605,225.00	535,075.00	535,075.00	535,075.00	1,605,225.00	3,210,450.00	6,412,875.00
Cash din activitate	2,925.00	2,925.00	2,925.00	8,775.00	(3,575.00)	(3,575.00)	(3,575.00)	(10,725.00)	(1,950.00)	59,425.00	1,425.00	1,425.00	62,275.00	443,425.00	1,425.00	1,425.00	446,275.00	508,550.00	506,600.00
Creante de recuperat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-	-
				-				-	-				-				-	-	-
Remuneratie variabila administrator judiciar (TVA inclus)	699.72	699.72	699.72	2,099.16	699.72	699.72	699.72	2,099.16	4,198.32	735.42	735.42	722.51	2,193.35	782.82	16,305.05	678.30	17,766.96	19,959.31	24,157.63
Remuneratie fixa administrator judiciar (TVA inclus)	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	1,785.00	1,785.00	1,785.00	5,355.00	10,710.00	21,420.00
2% fond de lichidare	392.00	392.00	392.00	1,176.00	392.00	392.00	392.00	1,176.00	2,352.00	412.00	412.00	404.77	1,228.77	438.44	9,134.48	380.00	9,952.92	11,181.69	13,533.69
Plati in perioada planului				-				-	-				-				-	-	-
BANCA TRANSILVANIA	4,600.00	4,600.00	4,600.00	13,800.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00	13,800.00	27,600.00	4,600.00	4,600.00	3,238.45	12,438.45				-	12,438.45	40,038.45
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD	15,000.00	15,000.00	15,000.00	45,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	45,000.00	90,000.00	16,000.00	16,000.00	17,000.00	49,000.00		226,973.00	19,000.00	247,973.00	296,973.00	386,973.00
CREDITORI GARANTATI	19,600.00	19,600.00	19,600.00	58,800.00	19,600.00	19,600.00	19,600.00	58,800.00	117,600.00	20,600.00	20,600.00	20,238.45	61,438.45	-	226,973.00	19,000.00	247,973.00	309,411.45	427,011.45
CREDITORI SALARIATI			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREANTE SALARIALE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ANAF- DGRFP TIMISOARA-AJFP ARAD	-			-				-	-				-		-	-	-	-	-
COMUNA VLADIMIRESCU				-				-	-				-		227,751.00		227,751.00	227,751.00	227,751.00
PRIMARIA LIPOVA				-				-	-				-	14,524.00			14,524.00	14,524.00	14,524.00
CREDITORI BUGETARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,383.00			7,398.00	7,398.00	7,398.00
RANFOREST SERVICE SRL	-		-	-				-	-	-	-	-	-	21,922.00	227,751.00	-	249,673.00	249,673.00	249,673.00
SNIJANA SRL				-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-
HANIS RALUCA				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
WEGLAND ALPIN SRL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
CREDITORI CHIROGRAFARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	19,600.00	19,600.00	19,600.00	58,800.00	19,600.00	19,600.00	19,600.00	58,800.00	117,600.00	20,600.00	20,600.00	20,238.45	61,438.45	21,922.00	456,724.00	19,000.00	497,646.00	569,084.45	676,684.45
Cash lunar la disp societati	(19,551.72)	(19,551.72)	(19,551.72)	(58,655.16)	(26,051.72)	(26,051.72)	(26,051.72)	(78,155.16)	(136,810.32)	35,892.55	(22,107.42)	(21,725.73)	(7,940.57)	418,498.94	(482,523.63)	(20,419.30)	(84,444.66)	(92,385.43)	(229,195.77)
Cash total la disp societatii	*255,278.88*	*246,727.16*	*226,175.44*	*226,175.44*	*200,123.72*	*174,072.00*	*148,020.28*	*148,020.28*	*148,020.28*	*183,912.83*	*161,805.44*	*140,079.70*	*140,079.70*	*558,578.65*	*76,053.12*	*55,634.82*	*55,634.82*	*55,634.82*	*55,634.82*

2. Societatea ZOLI & EDITH SRL, cod unic de înregistrare: 3366503
Dosar 127/108/2019
Tribunalul Arad

Tabel definitiv
cuprinzand creantele impotriva averii debitoarei SC Zoli & Edith SRL
la 07.02.2019
Nr.1690/25.11.2019

Nr. Crt.	Creditor	Adresa	Creante declarate de creditori			Sume neinscrise în tabelul preliminar	Tipul creantei	Inscriere în tabelul preliminar conform examinarii administratorului judiciar	Total grupe	Ponderea creantei în total creante	Pondere creantei în cadrul grupei	Observatii
			Total	Debit	Dobanzi, majorari şi penalitati de intarziere şi alte accesorii, cheltuieli de judecata, amenzi confiscari, etc.							
1	BANCA TRANSILVANIA	sediu procesual ales Arad, str. Unirii, nr.5-7, jud.Arad	394,630.12	394,630.12			creanta grevata de cauza de preferinta cf.art.159, pct.3	394,630.12	954,603.12	23.9282%	41.3397%	contract de ipoteca imobiliara; suma precizata de creditorul bancar şi acoperita prin valorea stabilita prin raportul de evaluare
2	ANAF - DIRECTIA GENERALA REGIONALA A FINANTELOR PUBLICE	Arad, Bd.Revolutiei, nr.79, jud.Arad	559,973.00	559,973.00			creanta grevata de cauza de preferinta cf.art.159,	559,973.00		33.9537%	58.6603%	suma inscrisa conform raportului intocmit în

Destinat exclusiv beneficiarilor publicaţiei Buletinul Procedurilor de Insolvenţă pe bază de abonament sau furnizare punctuală în conformitate cu prevederile HG nr. 460/2005, modificată şi completată prin HG nr. 1881/2006 şi prevederile HG nr. 124/2007

Nr. Crt.	Creditor	Adresa	Creante declarate de creditori			Sume neinscrise în tabelul preliminar	Tipul creantei	Inscriere în tabelul preliminar conform examinarii administratorului judiciar	Total grupe	Ponderea creantei în total creante	Pondere creantei în cadrul grupei	Observatii
			Total	Debit	Dobanzi, majorari şi penalitati de intarziere şi alte accesorii, cheltuieli de judecata, amenzi confiscari, etc.							
	TIMISOARA - ADMINISTRATIA JUDETEANA A FINANTELOR PUBLICE ARAD						pct.3					vederea evaluarii garantiilor
3	SALARIATI - salarii restante	Lipova, Vladimirescu, jud.Arad	56,458.00	56,458.00	-	-	creante izvorate din raportul de munca cf. art. 161 pct.3	56,458.00	56,458.00	3.4233%	100.0000%	
4	ANAF - DIRECTIA GENERALA REGIONALA A FINANTELOR PUBLICE TIMISOARA - ADMINISTRATIA JUDETEANA A FINANTELOR PUBLICE ARAD	Arad, Bd.Revolutiei, nr.79, jud.Arad	227,751.00	227,751.00			creanta bugetara cf. art. 161 pct.5	227,751.00	249,673.00	13.8096%	91.2197%	
5	COMUNA VLADIMIRESCU	Vladimirescu, str. Revolutiei nr.4, jud.Arad	14,524.00	14,524.00	-	-	creanta bugetara cf. art. 161 pct.5	14,524.00		0.8807%	5.8172%	
6	ORAS LIPOVA (PRIMARIA	Lipova, str. Nicolae	7,398.00	7,398.00	-	-	creanta bugetara cf.	7,398.00		0.4486%	2.9631%	

Destinat exclusiv beneficiarilor publicaţiei Buletinul Procedurilor de Insolvenţă pe bază de abonament sau furnizare punctuală în conformitate cu prevederile HG nr. 460/2005, modificată şi completată prin HG nr. 1881/2006 şi prevederile HG nr. 124/2007

Nr. Crt.	Creditor	Adresa	Creante declarate de creditori			Sume neinscrise în tabelul preliminar	Tipul creantei	Inscriere în tabelul preliminar conform examinarii administratorului judiciar	Total grupe	Ponderea creantei în total creante	Pondere creantei în cadrul grupei	Observatii
			Total	Debit	Dobanzi, majorari şi penalitati de intarziere şi alte accesorii, cheltuieli de judecata, amenzi confiscari, etc.							
	LIPOVA)	Balcescu, nr.26, jud.Arad					art. 161 pct.5					
7	RANFOREST SERVICES SRL	Lipova, str. Slt.Sorin Suciu, nr.134/G, jud.Arad	64,560.00	64,560.00	-		creanta chirografara cf. art. 161 pct. 8	64,560.00	388,492.43	3.9146%	25.8578%	
8	HANIS RALUCA	Romania	90,364.43	90,364.43			creanta chirografara cf. art. 161 pct. 8	90,364.43		5.4792%	23.2603%	
9	WEGLAND ALPIN SRL	Lipova, str. Lugojului nr.26C, jud.Arad	138,636.00	138,636.00			creanta chirografara cf. art. 161 pct. 8	138,636.00		8.4061%	35.6856%	
10	SNIJANA SRL	Paulis nr.668A, jud.Arad	94,932.00	94,932.00			creanta chirografara cf. art. 161 pct. 8	94,932.00		5.7562%	24.4360%	
	TOTAL CREANTE CU DREPT DE VOT IN TABELUL PRELIMINAR		1,649,226.55	1,649,226.55	-	-	-	1,649,226.55	1,649,226.55	100.0000%		

curs la deschiderea procedurii lei/Euro 4.7391

Administrator judiciar, Expert SPRL

Destinat exclusiv beneficiarilor publicaţiei Buletinul Procedurilor de Insolvenţă pe bază de abonament sau furnizare punctuală în conformitate cu prevederile HG nr. 460/2005, modificată şi completată prin HG nr. 1381/2006 şi prevederile HG nr. 124/2007

ROMÂNIA
Tribunalul Arad
Secţia A II-A CIVILĂ
DOSAR nr. 127/108/2019

operator - 3207/2504

SENTINŢA CIVILĂ NR. 986
Şedinţa publică din data de 28.11.2019
Judecător sindic Ştefan Vinţieler
Grefier Gabriela Sorca

Pe rol soluţionarea cererii formulată de debitorul S.C. „Zoli&Edith SRL, cu sediul în Lipova, Şoimoş FN, jud.Arad, nr.ORC J2/2104/1992, CUI 3366503, pentru deschiderea procedurii generale de insolvenţă, în baza legii 85/2014.

La apelul nominal nu se prezintă nimeni.

Procedura de citare este legal îndeplinită.

S-a făcut referatul cauzei după care se constată depusă la dosar prin serviciul registratură, la data de 01.11.2019

s-a depus adresa Comunei Vladimirescu prin care a înaintat situaţia la zi a debitelor născute ulterior deschiderii procedurii de insolvenţă a debitoarei S.C. Zoli &Edith SRL, titlul executoriu în valoare de 6682 lei, iar la data de 06.11.2019 Banca Transilvania a depus declaraţie de creanţă precizată /actualizată.

Prin raportul de activitate depus la 25.11.2019, administratorul judiciar Expert SPRL a solicitat prelungirea cu 15-30 zile a termenului de depunere a planului de reorganizare în temeiul art.132 alin.2 din Legea 85/2014.

JUDECĂTORUL-SINDIC

Constată că prin raportul de activitate depus la data de 25.11.2019 pentru perioada 19.09.2019 - 25.11.2019, administratorul judiciar al debitoarei - Expert SPRL a solicitat dispunerea afişării tabelului definitiv al creanţelor şi prelungirea cu 15-30 zile a termenului de depunere a planului de reorganizare în temeiul art.132 alin.2 din Legea nr.85/2014 .

În motivarea cererii petenta arată că urmare a adresei nr.1593/01.11.2019 s-a primit răspuns de la Banca Transilvania, respectiv declaraţia de creanţă precizată şi actualizată prin care creditorul bancar solicită înscrierea în tabelul definitiv al creanţelor.

Ţinând cont de precizarea creanţei bancare şi de finalizarea raportului de evaluare s-a întocmit tabelul definitiv.

Dată fiind transmiterea spre publicare a tabelului definitiv, se poate estima că publicarea în BPI se va realiza în perioada 26 - 29.11.2019.

Potrivit art.132 alin 1 din Legea 85/2014 termenul de depunere a planului de reorganizare va fi în jurul datei de 26 - 29.12.2019, perioada care cuprinde o serie de zile libere - sărbători legale - ceea ce va putea afecta şi unii creditori ce nu vor avea acces imediat sau suficient pentru studierea planului de reorganizare şi formularea votului în cadrul adunării creditorilor.

Totodată anunţul privind depunerea planului de reorganizare se va suprapune cu perioada de trecere în anul 2020 ceea ce din nou va putea avea implicaţii asupra accesului creditorilor la planul de reorganizare.

Analizând înscrisurile existente la dosar, instanţa reţine următoarele:

Având în vedere prevederile art.132 alin.3 din Legea 85/2014 întrucât termenul de depunere a planului de reorganizare va fi în jurul datei de 26 -

SC ZOLI & EDITH SRL
Lipova, str.Soimos, FN, jud.Arad
J02/2104/1992; CUI 3366503

HOTARAREA
Asociatului unic SC ZOLI & EDITH SRL
Nr.1/23.01.2020

Adunarea generala Extraodinara a Asociatilor SC ZOLI & EDITH SRL, intrunita in sedinta azi 23.01.2020 la sediul societatii din Lipova, str.Soimos FN, jud.Arad, în prezenta asociatului unic, dl.Kadar Zoltan, ia prezenta

HOTARARE

Art.unic. Se aproba planul de reorganizare intocmit si prezentat de catre administratorul special, plan care urmeaza a fi inregistrat la Tribunalul Arad la dosar 127/108/2019.
Cu efectuarea demersurilor necesare privind inregistrarea si publicitatea la ORC Arad, Tribunalul Arad si la alte organe competente se mandateaza administratorul special si administratorul judiciar.

Asociat unic,
Kadar Zoltan

BANCA BT TRANSILVANIA®
SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

Tiparit de: KADAR ZOLTAN
Tiparit in: 22.01.2020

Grafic de rambursare

Criterii de cautare	
Numar cont credit:	002SBE1192630001 Credit investitii echipamente Bancpost
Perioada:	22.01.2020 - 21.01.2021

Data rambursare	Suma de plata datorata	Principal datorat	Dobanda datorata	Comision datorat	Sold credit
01.02.2020	4747.68	3656.71	924.83	166.14	168208.73
02.03.2020	4761.28	3656.71	936.36	168.21	164552.02
01.04.2020	4737.27	3656.71	916.01	164.55	160895.31
02.05.2020	4748.48	3656.71	925.51	166.26	157238.6
01.06.2020	4689.24	3656.71	875.29	157.24	153581.89
01.07.2020	4665.23	3656.71	854.94	153.58	149925.18
01.08.2020	4674.03	3656.71	862.4	154.92	146268.47
01.09.2020	4649.22	3656.71	841.37	151.14	142611.76
01.10.2020	4593.19	3656.71	793.87	142.61	138955.05
02.11.2020	4630.01	3656.71	825.08	148.22	135298.34
02.12.2020	4545.17	3656.71	753.16	135.3	131641.63
04.01.2021	4607.61	3656.71	806.09	144.81	127984.92

Acest grafic nu contine informatii legate de primele de asigurare.
Pentru mai multe informatii te rugam sa contactezi un reprezentant al bancii.

BANCA BT TRANSILVANIA®
SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

Tiparit de: KADAR ZOLTAN
Tiparit in: 22.01.2020

Grafic de rambursare

Criterii de cautare	
Numar cont credit:	002SBW2192630001 Credit Afacere Bancpost
Perioada:	22.01.2020 - 21.01.2021

Data rambursare	Suma de plata datorata	Principal datorat	Dobanda datorata	Comision datorat	Sold credit
01.02.2020	3894.31	3620.44	273.87	0	26283.93
01.03.2020	3894.31	3653.59	240.72	0	22630.34
01.04.2020	3894.31	3687.05	207.26	0	18943.29
01.05.2020	3894.31	3720.82	173.49	0	15222.47
01.06.2020	3894.31	3754.9	139.41	0	11467.57
01.07.2020	3894.31	3789.29	105.02	0	7678.28
01.08.2020	3894.31	3823.99	70.32	0	3854.29
05.09.2020	3894.3	3854.29	40.01	0	0

Acest grafic nu contine informatii legate de primele de asigurare.
Pentru mai multe informatii te rugam sa contactezi un reprezentant al bancii.

BANCA BT TRANSILVANIA®
SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

Tiparit de: KADAR ZOLTAN
Tiparit in: 22.01.2020

Grafic de rambursare

Criterii de cautare	
Numar cont credit:	002SBWN192630001 Credit Afacere Bancpost
Perioada:	22.01.2020 - 21.01.2021

Data rambursare	Suma de plata datorata	Principal datorat	Dobanda datorata	Comision datorat	Sold credit
01.02.2020	10901.49	9896.37	852.06	153.06	148445.54
02.03.2020	10871.17	9896.37	826.35	148.45	138549.17
01.04.2020	10806.18	9896.37	771.26	138.55	128652.8
02.05.2020	10769.35	9896.37	740.04	132.94	118756.43
01.06.2020	10676.21	9896.37	661.08	118.76	108860.06
01.07.2020	10611.22	9896.37	605.99	108.86	98963.69
01.08.2020	10567.89	9896.37	569.26	102.26	89067.32
01.09.2020	10500.75	9896.37	512.34	92.04	79170.95
01.10.2020	10416.26	9896.37	440.72	79.17	69274.58
02.11.2020	10381.6	9896.37	411.34	73.89	59378.21
02.12.2020	10286.29	9896.37	330.54	59.38	49481.84
04.01.2021	10253.79	9896.37	302.99	54.43	39585.47

Acest grafic nu contine informatii legate de primele de asigurare.
Pentru mai multe informatii te rugam sa contactezi un reprezentant al bancii.