

MODIFICAREA PLANULUI DE REORGANIZARE LA

S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L.
SATU MARE

Denumire	S.C ATIS SYSTEMS SRL
Forma juridică	Societate cu răspundere limitată
Sediul	Județul Satu Mare, Localitatea Satu Mare, Bulevardul Lucian Blaga, bl.UU40, ap.13
Cod fiscal	18056055
ORC Satu Mare	J30/1161/2005
Nr. Dosar	2420/83/2016

Scopul planului de reorganizare este *acoperirea pasivului debitorului aflat în insolvență*. Acesta corespunde cu scopul Legii 85/2014 expus fără echivoc în art. 2. Pe lângă acest scop declarat al legii, reorganizarea urmărește menținerea societății în viața comercială.

Prezentul plan își propune să acționeze pentru restructurarea activității debitoarei pe principalele funcțiuni ale acesteia și anume: comercială, de personal, de producție, având ca obiectiv principal plata pasivului S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L. și reinsertia debitoarei în activitatea economică.

Prezentul plan își propune să acționeze pentru modificarea structurală a societății pe mai multe planuri: economic, organizatoric, managerial, financiar și social având ca scop principal plata pasivului S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L., relansarea viabilă a activității, sub conducerea administratorului judiciar în ceea ce privește realizarea obiectivelor menționate.

Alternativa reorganizării este o cale sigură de realizare în integralitate a creanțelor bugetare, relansarea procesului de producție putând asigura resursele necesare acoperirii mai multor categorii de creanțe, aceasta în condițiile în care, așa cum am arătat, în caz de lichidare această categorie de creanțe ar fi subiectul unei distribuiri parțiale. Nu trebuie neglijat faptul că pentru aceiași creditori continuarea activității economice a societății comerciale S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L. înseamnă menținerea unui important contribuabil, care achitând impozite și taxe aferente activității curente întregeste resursele financiare publice.

2.2.1.1. Avantaje pentru creditorii bugetari

Alternativa reorganizării este o cale sigură de realizare în integralitate a creanțelor bugetare, relansarea procesului de producție putând asigura resursele necesare acoperirii mai multor categorii de creanțe, aceasta în condițiile în care, așa cum am arătat, în caz de lichidare această categorie de creanțe ar fi subiectul unei distribuiri parțiale. Nu trebuie neglijat faptul că pentru aceiași creditori continuarea activității economice a societății comerciale S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L. înseamnă menținerea unui important contribuabil, care achitând impozite și taxe aferente activității curente întregeste resursele financiare publice.

Capitolul II

2.1. Prezentarea societății debitoare

Identificarea societății debitoare

Denumire	S.C ATIS SYSTEMS SRL
Forma juridică	Societate cu răspundere limitată
Sediul	Județul Satu Mare, Localitatea Satu Mare, Bulevardul Lucian Blaga, bl.UU40, ap.13
Cod fiscal	18056055
ORC Satu Mare	J30/1161/2005

Obiectul de activitate

Societatea S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L. are ca **obiect de activitate principal** - " Lucrari de constructii a cladirilor rezidentiale si nerezidentiale " conform cod CAEN 4120.

Obiectele secundare de activitate ale firmei se referă la o gamă foarte largă de activități pe care nu e cazul să le enumerăm aici.

Capital social. Asociați.

1. Capital social:

Capital social subscris (total lei): 2600,00

Capital vărsat (total lei): 2600,00

Număr de părți sociale: 260,00

Valoarea unei părți sociale: 10,00 lei.

2. Structura asociativă

Capitalul social subscris și vărsat al debitoarei este de 2600 lei, divizat într-un număr de 260 părți sociale, valoarea unei părți sociale fiind de 10 lei. Capitalul social al debitoarei este deținut de către asociatul unic Erdei Vasile. Conform fișei RECOM furnizată de către ONRC calitatea de administrator statutar este deținută de către d-nul Erdei Vasile.

Prezentare generala

S.C. ATIS SYSTEMS S.R.L s-a constituit ca societate comercială cu răspundere limitată în anul 2005 având ca obiect principal de activitate „ **Lucrari de constructii a cladirilor rezidentiale si nerezidentiale -conform cod CAEN 4120**”. Capitalul social subscris și vărsat al debitoarei este alcătuit dintr-un număr de 260 părți sociale, valoarea unei părți sociale fiind de 10 lei.

Serviciile oferite de societatea SC ATIS SYSTEMS SRL :

Amenajari exterioare:

Concepte -idei de amenajari exterioare pentru cladiri rezidentiale si nerezidentiale;
Executie-utilizarea de materiale moderne, inovatoare pentru exterior, placari, zugraveli, tratamente anti mucegai, izolatii storuri, vitralii, usi si pereti de sticla, inchideri balcoane, mobilier de exterior.

Amenajari de parcaje, spatii verzi , parcuri si gradini.

Amenajari locuri de joaca pentru copii, piscine.

Amenajari garduri si imprejmuiri din siferite materiale.

Amenajati toalete -WC-publice, toalete ecologice.

Acwsorii pentru amenajari si reamenajari.

Constructii - sisteme moderne de constructii, training, consiliere si asistenta tehnica in domeniul constructiilor. Antreprenoriat general de constructii civile, constructii industriale, constructii social -culturale, constructii edilitare si reabilitari de drumuri, constructii de lemn, case de vacanta.

Decoratiuni interioare:

Idei si tehnici pentru pentru zugravirea si decorarea interioarelor, detalii de efect.

Materiale destinate decoratiunilor: marmura decorativa, pluta decorativa, modele si esente de lemn deosebite, dale luminoase , stofe, materiale textile, tapete si folii autocolante.

Amenajari cu sticla:oglinzi decorative, geamuri decorative sablate, vitralii.

Obiecte de decoratiuni interioare si produse finite:oglinzi decorative, jaluzele, galerii, perdele-draperii, geamuri decorative sablate.

Elemente decorative din fier forjat: corpuri de iluminat, jardiniere, vitralii.

Elemente scenografice si de decor, rame foto, perne decorative, covoare, lucruri de artizanat, obiecte de ceramica, cristal, portelan, tablouri, aranjamente florare, lumanari decorative, panouri decorative.

Constructii, Instalatii tehnologice

Construirea, atat a halelor metalice oferite de noi, cele cu structura de beton si cele cu structura mixta reprezinta o axa central in activitatea noastra, pana acum am realizat cu succes proiecte si am convins, proprietarii de cladiri si responsabilii de proiect cu expertiza, cu seriozitatea si calitatea serviciilor noastre.

Implicarea timpurie in etapa de proiectare face posibila acordarea asistentei noastre specializate atat proprietarilor de cladiri cat si responsabililor de proiect. In acest mod, putem dezvolta impreuna solutia optima pentru proiectele de constructii. Serviciile noastre in ceea ce priveste constructia de hale incepe de obicei de la partea superioara a fundatiei., dar ca si un antreprenor general experimentat oferim de asemenea solutii complete.

Principalii clienti

Targetarea unei piețe cât mai vaste este unul din obiectivele importante ale societății. Nu este cazul unei specializări pe clienți corporați, pe clienți SME (afaceri mici și mijlocii) sau pe clienți persoane fizice. Afacerea aceasta cere în primul rând flexibilitate maximă, în sensul de a adapta oferta conform cerințelor și bugetului fiecăruia.

Principalele obiective realizate de societate în ultima perioadă sunt :

- Fabrica de prelucrare a maselor plastice pentru industria auto SC Schiemmer SRL Satu Mare ;
- Amenajare ferma pui SC Ave Impex SRL Satu Mare ;
- Lucrări pentru Cortina SC Tarr Const SRL, Obiectivul Weidmüller Baia Mare ;
- Reamenajare hală industrială SC Renovatio Logistic SRL Vetis, Jud. Satu Mare.
- Sediul Administrativ Sam Mills (UniComPakt) Satu Mare;
- Sediul Administrativ Euro GSM Cluj Napoca;
- Sediul Administrativ UNICARM Satu Mare-Vetis;
- Retea de supermarketuri Unicarm;
- Eurocar Citroen Satu Mare;
- West Car Skoda Satu Mare;
- Fabrica de ciocolată Mueller și prietenii Odoreu etc.

Strategia de promovare

Firma vizează promovarea serviciilor pe mai multe canale astfel:

- prin mijloace de informare mass-media;
- pliante și materiale publicitare proprii;
- facilități acordate clienților

Firma noastră este conștientă de faptul că, pentru a fi eficientă o campanie de promovare trebuie să aibă caracter de permanentă. Pe lângă canalele clasice de publicitate - publicitate TV, Radio, presa centrală și locală, internet, se utilizează și pliante, broșuri etc. pentru o expunere cât mai aproape de client.

2.5.2. Estimarea cash-flowul pe perioada planului de reorganizare

Cash-flowul aferent perioadei de reorganizare a fost întocmit, avându-se în vedere următoarele aspecte:

- Plățile estimate că se vor efectua pe perioada planului de reorganizare;
- Încasările din activitatea desfășurată de debitoare;
- Încasări din vânzări active;
- Incasări de creanțe existente în sold;

În urma analizării situațiilor financiare trecute ale debitoarei corelate cu perspectivele viitoare ale afacerii acestea am întocmit situația privind fluxul financiar aferent perioadei de reorganizare, defalcat pe ani și pe categorii de încasări și plăți.

În ceea ce privește sursele de numerar acestea sunt din patru categorii respectiv:

- Incasări din activitatea de exploatare;
- Incasări din vanzari active;
- Incasari de creante existente in sold;

OPERATIUNEA/PERIOADA	Anul 1	Anul 2	Anul 3	Total
ACTIVITATEA DE INVESTITII SI FINANTARE				
Total intrari de lichiditati din:	0.00	0.00	0.00	0.00
Aport la capitalul social sau imprumuturi acordate de asociati		0.00	0.00	0.00
Vanzari de active inclusiv TVA	0.00	0.00	0.00	0.00
Credite pentru investitii, din care:	0.00	0.00	0.00	0.00
- Credit de investitie	0.00	0.00	0.00	0.00
Total iesiri de lichiditati prin:	0.00	0.00	0.00	0.00
Investitii, inclusiv TVA	0.00	0.00	0.00	0.00
Excedent/Deficit de lichiditati (A-B)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rambursari de credite pentru investitii, din care:	0.00	0.00	0.00	0.00
- Rate la alte imprumuturi pentru investitii	0.00	0.00	0.00	0.00
Plati de dobanzi la credite pentru investitii si lung, din care:	0.00	0.00	0.00	0.00
- La alte imprumuturi pentru investitii	0.00	0.00	0.00	0.00
Flux de lichiditati din activitatea de investitii si finantare	0.00	0.00	0.00	0.00
ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
Incasari din vanzari, inclusiv TVA (F1+F2)	3,570,000.00	3,570,000.00	3,570,000.00	10,710,000.00
Vanzari existente	3,570,000.00	3,570,000.00	3,570,000.00	10,710,000.00
Incasari din garantii buna exec.				0.00
Alte incasari (creante)	260,000.00	40,000.00	40,000.00	340,000.00
Aport la capitalul social/ Venituri din vanzarea bunurilor	300,000.00	300,000.00	300,000.00	900,000.00
Total Intrari de lichiditati din activ. curenta	4,130,000.00	3,910,000.00	3,910,000.00	11,950,000.00
Plati pentru activitatea de exploatare, cu TVA, din care:	3,129,350.00	3,018,410.00	3,018,410.00	9,166,170.00
Materii prime, materiale consumabile, marfuri	1,428,000.00	1,428,000.00	1,428,000.00	4,284,000.00
Cheltuieli cu energia si apa	20,468.00	20,468.00	20,468.00	61,404.00
Cheltuieli cu lucrarile și serviciile executate de terti	217,770.00	217,770.00	217,770.00	653,310.00
Cheltuieli cu alte servicii executate de terți	719,712.00	719,712.00	719,712.00	2,159,136.00
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte	2,000.00	2,000.00	2,000.00	6,000.00
Cheltuieli cu personalul inclusiv CAS	590,000.00	590,000.00	590,000.00	1,770,000.00
Alte cheltuieli de exploatare	0.00	0.00	0.00	0.00
Onorariul lunar administratorului judiciar	28,560.00	28,560.00	28,560.00	85,680.00
Onorariu de succes administrator judiciar	79,243.00	0.00	0.00	79,243.00
Comision Fond Lichidare 2%	31,697.00	0.00	0.00	31,697.00
Alte cheltuieli financiare	11,900.00	11,900.00	11,900.00	35,700.00
Flux brut exclusiv plati pentru impozit pe profit si TVA	1,000,650.00	891,590.00	891,590.00	2,783,830.00
Plati pentru impozite si taxe	182,590.00	182,590.00	182,590.00	547,770.00
Plati TVA (recuperari TVA cu semnul minus)	182,590.00	182,590.00	182,590.00	547,770.00
Rambursare creanta garantata-Tabel definitiv (TRANS+GARANTI)	308,239.52	256,511.91	255,853.92	820,605.35
Rambursare creante bugetare- Tabel definitiv	310,800.00	310,800.00	310,978.00	932,578.00
Rambursare creante bugetare per.insolventa	178,074.00			178,074.00

<i>Rambursare creanțe chirografare+salariati</i>	<i>13,668.00</i>	<i>130,800.00</i>	<i>130,171.00</i>	<i>274,639.00</i>
Impozit pe profit (recuperari impozit pe profit cu semnul minus)	0.00	0.00	0.00	0.00
Total plati, exclusiv cele aferente exploatare	993,371.52	880,701.91	879,592.92	2,753,666.35
Flux de lichiditati din activitatea curenta	7,278.48	10,888.09	11,997.08	30,163.65
FLUX DE LICHIDITATI (CASH FLOW)				
Flux de lichiditati net al perioadei	7,278.48	10,888.09	11,997.08	30,163.65
Lichiditati din perioada precedenta		7,278.48	18,166.57	30,163.65
Lichiditati curente	7,278.48	18,166.57	30,163.65	55,608.70

În ceea ce privește **activitatea de exploatare**, am estimat că societatea va încasa în total suma de **11.950.000 lei**, sumă defalcată pe ani după cum urmează:

- ✓ **În anul I** am estimat încasarea sumei de **4.130.000 lei**. Această sumă este rezultată în urma desfășurării activității de exploatare desfășurate de societate, mai precis:
 - încasări din activitatea de prestari servicii in valoare de 3.570.000 lei;
 - Incasari din vanzari active in valoare de 300.000 lei;
 - Incasari clienti in sold in valoare de 260.000 lei;
- ✓ **În cel de-al II-lea an** de reorganizare, estimăm faptul că societatea va încasa din activitatea de exploatare suma de **3.910.000 lei**. Această sumă este rezultată în urma desfășurării activității de exploatare de societate, mai precis:
 - încasări din activitatea de prestari servicii in valoare de 3.570.000 lei;
 - Incasari din vanzari active in valoare de 300.000 lei;
 - Incasari clienti in sold in valoare de 40.000 lei;
- ✓ **În ultimul an de reorganizare** estimăm faptul că societatea va încasa suma de **3.910.000 lei**. Această sumă este rezultată în urma desfășurării activității de exploatare de societate, mai precis:
 - Incasări din activitatea de prestari servicii in valoare de 3.570.000 lei;
 - Incasari clienti in sold in valoare de 40.000 lei;
 - Incasari vinzari bunuri in valoare de 300.000 lei;

În ceea ce privește la plățile care se vor efectua în intervalul următorilor trei ani de reorganizare, acestea se regăsesc în tabelul de mai jos, fiind repartizate pe categorii de plăți.

	Creditori	Anul I	Anul II	Anul III	Total
1	Rambursare creanta garantata-Tabel definitiv (BANCA TRANSILVANIA)	204,439,52	48,911,91	45,583,92	298,935,35
2	Rambursare creanta garantata-Tabel definitiv (GARANTI BANK)	103,800.00	207,600.00	210,270.00	521,670.00
3	<i>Rambursare creanțe bugetare- Tabel definitive</i>	<i>310,800.00</i>	<i>310,800.00</i>	<i>310,978.00</i>	932,578.00
4	<i>Rambursare creanțe chirografare</i>		<i>130,800.00</i>	<i>130,171.00</i>	260,971.00
5	<i>Creante salariale</i>	<i>13,688.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	13,688.00
	TOTAL	632,727.52	698,111.91	697,002.92	2,027,842.35

- Pe perioada insolventei s-a acumulat un debit total către DGFP Satu Mare, aferent bugetelor fondurilor speciale și a bugetului de stat în valoare de **244.070,00** lei.
- **Plăți pentru impozite și taxe** care se vor efectua conform graficelor de rambursare al creanțelor înregistrate în perioada de insolvență respectiv creanțe bugetare în sumă de 178.040 lei, deși din fișa platitorului a reieșit o datorie curentă acumulată în perioada de observație de 244.070 lei s-a prevăzut o compensare cu suma de 72.068 lei care apare pe debit la concedii și indemnizații pentru care s-au demarat proceduri de compensare cu alte datorii ale bugetului de stat din suma totală, totodată în planul inițial nu s-a explicat acest lucru și nu s-a prevăzut în grafic rambursarea diferenței respective, acest aspect privind modificarea graficului de rambursare a datoriilor se regăsește la anexa 1

DATORII LA BUGETE IN PERIOADA INSOLVENTEI

Buget	LUNA	SEPT.	OCT.	NOI.	DEC.	IAN	Total
CAS	Accidente de muncă	202.00	200.00	191.00	0.00	174.00	767.00
	CAS - Angajat	7,678.00	7,611.00	7,302.00	6,706.00	6,633.00	35,930.00
	CAS -Angajator	11,555.00	11,456.00	10,988.00	10,791.00	9,984.00	54,774.00
SANATATE	TOTAL BUGET	19,435.00	19,267.00	18,481.00	17,497.00	16,791.00	91,471.00
	Concedii și indemnizații					-72,068.00	-72,068.00
	Sănătate-Angajat	3,761.00	3,757.00	3,623.00	3,347.00	3,285.00	17,773.00
	Sănătate Angajator	3,614.00	3,566.00	3,460.00	3,182.00	3,122.00	16,944.00
SOMAJ	TOTAL BUGET	7,375.00	7,323.00	7,083.00	6,529.00	-65,661.00	-37,351.00
	Fond de garantare	174.00	171.00	166.00	0.00	150.00	661.00
	Șomaj- Angajat	347.00	344.00	331.00	306.00	299.00	1,627.00
	Șomaj-Angajator	348.00	343.00	333.00	306.00	300.00	1,630.00
STAT	TOTAL BUGET	869.00	858.00	830.00	612.00	749.00	3,918.00
	Profit	0.00					0.00
	Fonduri speciale				153.00		153.00
	Imp.pe salarii	10,258.00	10,007.00	9,272.00	8,467.00	8,553.00	46,557.00
TOTAL GENERAL	TVA	56,642.00	22,127.00	16,265.00	13,760.00	8,786.00	73,326.00
	TOTAL BUGET	66,900.00	12,120.00	25,537.00	22,380.00	17,339.00	120,036.00
		94,579.00	15,328.00	51,931.00	47,018.00	-30,782.00	178,074.00

	Creditori	Anul I	Anul II	Anul III	Total
1	<i>Rambursare creante bugetare per.insolventa</i>	<i>244.070,00</i>			<i>244.070,00</i>
	<i>Rambursare creante bugetare per.insolventa</i>	<i>244.070,00</i>			<i>244.070,00</i>

3.2. Programul de plăți

Prin modificarea planului de reorganizare ce are ca obiect rambursarea diferentei de 65.996 lei nu are nici o insemnatate pentru ceilalti creditori si nu modifica modalitatea si timpul prevazut in planul initial cu rambursarile pentru aceste categorii dupa cum se poate observa in anexa 2:

**Grafic de rambursare privind creanțelor bugetare
inscrise la masa credala**

Nr. ctr.	Data platii	DGFP Cluj Napoca	DITL Cluj Napoca	Total de plata/ luna (în LEI)
1	Luna 1	25,900.00		25,900.00
2	Luna 2	25,900.00		25,900.00
3	Luna 3	25,900.00		25,900.00
Trimestrul I		77,700.00	0.00	77,700.00
4	Luna 4	25,900.00		25,900.00
5	Luna 5	25,900.00		25,900.00
6	Luna 6	25,900.00		25,900.00
Trimestrul II		77,700.00	0.00	77,700.00
7	Luna 7	25,900.00		25,900.00
8	Luna 8	25,900.00		25,900.00
9	Luna 9	25,900.00		25,900.00
Trimestrul III		77,700.00	0.00	77,700.00
10	Luna 10	25,900.00		25,900.00
11	Luna 11	25,900.00		25,900.00
12	Luna 12	25,900.00		25,900.00
Trimestrul IV		77,700.00	0.00	77,700.00
TOTAL AN I		310,800.00	0.00	310,800.00
13	Luna 13	25,900.00		25,900.00
14	Luna 14	25,900.00		25,900.00
15	Luna 15	25,900.00		25,900.00
Trimestrul V		77,700.00	0.00	77,700.00
16	Luna 16	25,900.00		25,900.00
17	Luna 17	25,900.00		25,900.00
18	Luna 18	25,900.00		25,900.00
Trimestrul VI		77,700.00	0.00	77,700.00
19	Luna 19	25,900.00		25,900.00
20	Luna 20	25,900.00		25,900.00
21	Luna 21	25,900.00		25,900.00
Trimestrul VII		77,700.00	0.00	77,700.00
22	Luna 22	25,900.00		25,900.00
23	Luna 23	25,900.00		25,900.00
24	Luna 24	25,900.00		25,900.00
Trimestrul VIII		77,700.00	0.00	77,700.00
TOTAL AN II		310,800.00	0.00	310,800.00
25	Luna 25	25,900.00		25,900.00
26	Luna 26	25,900.00		25,900.00
27	Luna 27	25,900.00		25,900.00
Trimestrul IX		77,700.00	0.00	77,700.00
28	Luna 28	25,900.00		25,900.00

29	Luna 29	25,900.00		25,900.00
30	Luna 30	25,900.00		25,900.00
Trimestrul X		77,700.00	0.00	77,700.00
31	Luna 31	25,900.00		25,900.00
32	Luna 32	25,900.00		25,900.00
33	Luna 33	25,900.00		25,900.00
Trimestrul XI		77,700.00	0.00	77,700.00
34	Luna 34	25,900.00		25,900.00
35	Luna 35	25,900.00		25,900.00
36	Luna 36	26,078.00		26,078.00
Trimestrul XII		77,878.00	0.00	77,878.00
TOTAL AN III		310,978.00	0.00	310,978.00
TOTAL GENERAL		932,578.00	0.00	932,578.00

Grafic de rambursare privind creanțelor bugetare curente

Nr. ctr.	Data platii	DGFP Cluj Napoca	DITL Cluj Napoca	Total de plata/ luna (în LEI)
1	Luna 1	20,000.00		20,000.00
2	Luna 2	20,000.00		20,000.00
3	Luna 3	20,000.00		20,000.00
Trimestrul I		60,000.00	0.00	60,000.00
4	Luna 4	20,000.00		20,000.00
5	Luna 5	20,000.00		20,000.00
6	Luna 6	20,000.00		20,000.00
Trimestrul II		60,000.00	0.00	60,000.00
7	Luna 7	20,000.00		20,000.00
8	Luna 8	20,000.00		20,000.00
9	Luna 9	20,000.00		20,000.00
Trimestrul III		60,000.00	0.00	60,000.00
10	Luna 10	20,000.00		20,000.00
11	Luna 11	20,000.00		20,000.00
12	Luna 12	24,070.00		24,070.00
Trimestrul IV		64,070.00	0.00	64,070.00
TOTAL AN I		244,070.00	0.00	244,070.00

! Mentionam faptul ca penalitatile si dobanzile ce vor fi generate de datoriile curente se vor calcula si se vor achita conform art. [Art. 179](#) Cod procedura fiscala

**Grafic de rambursare creante chirografare indispensabile,
creante chirografare + creanta salariati**

Nr. ctr.	Data platii	Logistic SRL	Creante chirograf.	Salariati	GARANTI BANK	Total de plata/ luna (în LEI)
1	Luna 1			2,278.00		2,278.00
2	Luna 2			2,278.00		2,278.00
3	Luna 3			2,278.00		2,278.00
Trimestrul I		0.00	0.00	6,834.00	0.00	6,834.00
4	Luna 4			2,278.00		2,278.00
5	Luna 5			2,278.00		2,278.00
6	Luna 6			2,278.00		2,278.00
Trimestrul II		0.00	0.00	6,834.00	0.00	6,834.00
7	Luna 7				17,300.00	17,300.00
8	Luna 8				17,300.00	17,300.00
9	Luna 9				17,300.00	17,300.00
Trimestrul III		0.00	0.00	0.00	51,900.00	51,900.00
10	Luna 10				17,300.00	17,300.00
11	Luna 11				17,300.00	17,300.00
12	Luna 12				17,300.00	17,300.00
Trimestrul IV		0.00	0.00	0.00	51,900.00	51,900.00
TOTAL AN I		0.00	0.00	13,668.00	103,800.00	117,468.00
13	Luna 13	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
14	Luna 14	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
15	Luna 15	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
Trimestrul V		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	51,900.00
16	Luna 16	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
17	Luna 17	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
18	Luna 18	800.00	10,100.00		17,300.00	17,300.00
Trimestrul VI		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	51,900.00
19	Luna 19	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
20	Luna 20	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
21	Luna 21	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
Trimestrul VII		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	30,300.00
22	Luna 22	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
23	Luna 23	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
24	Luna 24	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
Trimestrul VIII		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	30,300.00
TOTAL AN II		9,600.00	121,200.00	0.00	207,600.00	121,200.00
25	Luna 25	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
26	Luna 26	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
27	Luna 27	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00

Trimestrul IX		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	30,300.00
28	Luna 28	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
29	Luna 29	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
30	Luna 30	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
Trimestrul X		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	30,300.00
31	Luna 31	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
32	Luna 32	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
33	Luna 33	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
Trimestrul XI		2,400.00	30,300.00	0.00	51,900.00	30,300.00
34	Luna 34	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
35	Luna 35	800.00	10,100.00		17,300.00	10,100.00
36	Luna 36	494.00	9,777.00	0.00	19,970.00	9,777.00
Trimestrul XII		2,094.00	29,977.00	0.00	54,570.00	29,977.00
TOTAL AN III		9,294.00	120,877.00	0.00	210,270.00	120,877.00
TOTAL GENERAL		18,894.00	242,077.00	13,668.00	521,670.00	796,309.00

Grafic Banca Transilvania:

Data plății	Soldul credite totale lei	Rată rambursată din soldul curent lei	Soldul curent rămas lei	Dobanda	Dobanzi restante si penaliz.+tx	Total de plată (în LEI)
Sold inițial	274,166.54				2,536.92	276,703.46
ianuarie						
Luna 1	274,166.54	0.00	274,166.54	1,678.17	275.77	1,953.94
Luna 2	274,166.54	7,833.34	266,333.20	1,578.35	267.99	9,679.68
Luna 3	266,333.20	7,833.34	258,499.86	1,583.13	260.10	9,676.57
Luna 4	258,499.86	7,833.34	250,666.52	1,486.38	252.32	9,572.04
Luna 5	250,666.52	7,833.34	242,833.18	1,488.11	244.43	9,565.88
Luna 6	242,833.18	7,833.34	234,999.84	1,440.60	401.60	9,675.54
Luna 7	234,999.84	7,833.34	227,166.50	1,348.45	228.82	9,410.61
Luna 8	227,166.50	7,833.34	219,333.16	1,345.57	220.93	9,399.84
Luna 9	219,333.16	7,833.34	211,499.82	1,255.65	213.16	9,302.15
Luna 10	211,499.82	107,833.34	103,666.48	1,250.54	205.27	109,289.15
Luna 11	103,666.48	7,833.34	95,833.14	509.84	97.43	8,440.61
Luna 12	95,833.14	7,833.26	87,999.88	418.47	221.78	8,473.51
Total AN I		186,166.66		15,383.26	2,889.60	204,439.52
Luna 13	87,999.88	3,666.67	84,333.21	439.75	85.40	4,191.82
Luna 14	84,333.21	3,666.67	80,666.54	407.47	81.77	4,155.91
Luna 15	80,666.54	3,666.67	76,999.87	401.99	78.06	4,146.72
Luna 16	76,999.87	3,666.67	73,333.20	370.93	74.43	4,112.03
Luna 17	73,333.20	3,666.67	69,666.53	364.23	70.73	4,101.63

<i>Luna 18</i>	69,666.53	3,666.67	65,999.86	345.34	166.06	4,178.07
<i>Luna 19</i>	65,999.86	3,666.67	62,333.19	316.11	63.43	4,046.21
<i>Luna 20</i>	62,333.19	3,666.67	58,666.52	307.58	59.73	4,033.98
<i>Luna 21</i>	58,666.52	3,666.67	54,999.85	279.56	56.10	4,002.33
<i>Luna 22</i>	54,999.85	3,666.67	51,333.18	269.82	52.40	3,988.89
<i>Luna 23</i>	51,333.18	3,666.67	47,666.51	250.94	48.73	3,966.34
<i>Luna 24</i>	47,666.51	3,666.67	43,999.84	210.13	111.18	3,987.98
Total AN II		44,000.04		3,963.85	948.02	48,911.91
<i>Luna 25</i>	43,999.84	3,666.67	40,333.17	213.18	41.40	3,921.25
<i>Luna 26</i>	40,333.17	3,666.67	36,666.50	188.20	37.77	3,892.64
<i>Luna 27</i>	36,666.50	3,666.67	32,999.83	175.41	34.06	3,876.14
<i>Luna 28</i>	32,999.83	3,666.67	29,333.16	151.66	30.43	3,848.76
<i>Luna 29</i>	29,333.16	3,666.67	25,666.49	137.65	26.73	3,831.05
<i>Luna 30</i>	25,666.49	3,666.67	21,999.82	118.77	56.06	3,841.50
<i>Luna 31</i>	21,999.82	3,666.67	18,333.15	96.84	19.43	3,782.94
<i>Luna 32</i>	18,333.15	3,666.67	14,666.48	81.01	15.73	3,763.41
<i>Luna 33</i>	14,666.48	3,666.67	10,999.81	60.30	12.10	3,739.07
<i>Luna 34</i>	10,999.81	3,666.67	7,333.14	43.24	8.40	3,718.31
<i>Luna 35</i>	7,333.14	3,666.67	3,666.47	24.36	4.73	3,695.76
<i>Luna 36</i>	3,666.47	3,666.47	0.00	5.48	1.14	3,673.09
TOTAL AN III		43,999.84		1,296.10	287.98	45,583.92
TOTAL REORGANIZARE		274,166.54		20,643.21	4,125.60	298,935.35

Satu Mare

Administrator special
ERDEI VASILE