

## **RAPORT ATESTACYJNY NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z WYCENY WIERZYTELNOŚCI**

**dla**

**Provema Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach**

**(40-155), ul. Konduktorska 33**

**w związku zabezpieczeniem emisji obligacji**

sporządzony przez biegłego rewidenta Teresę Choroszyńską nr ewid. 6772 PIBR.

Przedmiotem raportu jest wycena i oszacowanie wartości pakietu wierzytelności z tytułu pożyczek za okres od dnia 19.02.2021 roku do dnia 26.03.2021 roku na dzień 26.03.2021 roku (zwanymi dalej: **Wierzytelnościami**) będących przedmiotem zastawu rejestrowego ustanawianego jako zabezpieczenie roszczeń wynikających z tytułu emitowanych przez spółkę Provema Sp. z o.o. Programu Obligacji (dalej: **Spółkę**) wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000540323.

Wierzytelności będące przedmiotem zabezpieczenia pochodzą z umów pożyczek udzielonych osobom fizycznym. Na portfel składa się 25 pod-portfeli zawierających łącznie 1051 umów.

Wykaz poszczególnych pod-portfeli stanowi załącznik nr 1.

Wycena i oszacowanie wartości pakietu wierzytelności sporządzona została w oparciu o udostępnione przez spółkę analizy dotychczasowej spłacalności.

Portfel zawiera umowy o dacie zapadalności po 26.03.2021 o oszacowanej wartości 1 593 028,62 zł (słownie: jeden milion pięćset dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia osiem złotych 62/100).

Ustalono, że w grupie umów o okresie wickowania poniżej 60 dni wskaźnik spłacalności oscyluje na poziomie 24,93 %. W badanym portfelu wartość umów o okresie wickowania poniżej 60 dni

oszacowana została na 180 559,48 zł. (słownie: sto osiemdziesiąt tysięcy pięćset pięćdziesiąt dziewięć złotych 48/100).

Wyceny i oszacowania wartości zbioru wierzytelności przeprowadził biegły rewident, który spełnia warunki określone w art. 69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity 2019 r. poz. 1421 z późn. zm. ) oraz ustawy z dnia 19.07.2019 r. o zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 1571) w oparciu o Krajowy Standard Usług Atestacyjnych (KSUA) innych niż badanie i przegląd 3000 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych (MSUA) 3000 (zmienionego) i KSUA 3400 w brzmieniu MSUA 3400 wydanym przez Polską Radę Biegłych Rewidentów.

Prace zostały zaplanowane oraz przeprowadzone tak, aby zgromadzić informacje i wyjaśnienia niezbędne dla uzyskania informacji pozwalających na dokonanie rzetelnej wyceny Wierzytelności. Założenia stanowiące podstawę wyceny wartości Wierzytelności zostały poczynione w oparciu o informacje udzielone przez Provema Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach. Na potrzeby wykonania usługi wyceny przyjęto założenia spójne z zasadami (polityką) rachunkowości stosowanymi przez Provema Sp. z o.o.

W oparciu o powyższe obliczenia oraz poczynione założenia stwierdzamy, że wartość pakietu wierzytelności według ksiąg na dzień 26.03.2021 r. wynosi 1 773 588,10 zł (słownie jeden milion siedemset siedemdziesiąt trzy tysiące pięćset osiemdziesiąt osiem złotych 10/100 ).

Portfel wierzytelności został wyceniony na dzień 26.03.2021 r. w oparciu o dane aktualne na ten dzień, może zatem podlegać wpływowi nieprzewidzianych zdarzeń i nie wypowiadamy się co do tego, czy rzeczywiste wartości będą odpowiadały tym, które przedstawiono oraz czy różnice będą istotne.

Niniejszy raport sporządzony został wyłącznie do użytku Provema Sp. z o.o., a także na potrzeby zabezpieczenia emitowanych przez Spółkę obligacji Programu Obligacji i nie może być użyty w żadnym innym celu.

Raport sporządził biegły rewident Teresa Choroszyńska w imieniu firmy audytorskiej Zespół Rewidentów Księgowych Advisor sp. z o.o. wpisanej na listę PIBR pod numerem 1780.

Katowice, 31 marca 2021 r.

## Załącznik nr 1 do raportu atestacyjnego

Wykaz pod-portfeli wchodzących w skład zastawu rejestrowego ustanawianego jako zabezpieczenie roszczeń wynikających z tytułu emitowanych przez spółkę Provema Sp. z o.o. Programu Obligacji

LP	Nazwa	Ilość umów	Wartość PLN
1	A	9	15 373,04
2	B	81	142 434,47
3	C	62	106 342,09
4	D	41	68 751,51
5	E	4	7 106,24
6	F	17	29 279,52
7	G	74	122 693,46
8	H	10	17 601,90
9	I	4	7 106,99
10	J	34	58 983,66
11	K	170	283 035,71
12	L	29	48 227,01
13	Ł	19	31 395,69
14	M	77	127 998,26
15	N	22	38 356,23
16	O	19	33 140,46
17	P	66	113 614,63
18	R	33	56 657,92
19	S	133	220 119,63
20	Ś	10	15 767,12
21	T	20	32 284,36
22	U	8	14 450,80
23	W	71	120 093,47
24	Z	34	56 045,64
25	Ż	4	6 728,29
	RAZEM	1 051	1 773 588,10