

**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

Przedmiotem raportu jest wycena i oszacowanie wartości pakietu wierzytelności z tytułu pożyczek za okres od dnia 03.06.2019 roku do dnia 27.07.2021 roku na dzień 21.07.2021 roku (zwanymi dalej **Wierzytelnościami**) będących przedmiotem zastawu rejestrowego ustanawianego jako zabezpieczenie roszczeń wynikających z tytułu emitowanego Programu Obligacji przez spółkę Provema Sp. z o.o. (zwaną dalej **Spółką**), wpisaną 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 26 pod-portfeli zawierających łącznie 4791 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 21.07.2021 roku o oszacowanej wartości 6 754 056,93 zł (słownie: sześć milionów siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące pięćdziesiąt sześć złotych 93/100).

Ustalono, że w grupie umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wskaźnik spłacalności oscyluje na poziomie 45,69 %. W badanym portfelu wartość umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wyniosła 2 243 048,99zł. (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści trzy tysiące czterdzieści osiem złotych 99/100).

W grupie umów o okresie wiekowania 61-90 dni wskaźnik spłacalności wynosi 68,05 %. Ich wartość w wycenianym portfelu wyliczono na kwotę 925 095,23zł (słownie: dziewięćset dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćdziesiąt pięć złotych 23/100).

W przypadku umów o okresie wiekowania 91-180 dni wskaźnik spłacalności kształtuje się na poziomie 51,09 %. W badanym portfelu wartość umów o powyższym okresie wiekowania wyceniona została na 1 165 301,58zł (słownie: jeden milion sto sześćdziesiąt tysięcy trzysta jeden złotych 58/100).

Na kwotę 277 757,23zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt siedem tysięcy siedemset pięćdziesiąt siedem złotych 23/100) oszacowana została wartość wchodzących w skład portfela umów o okresie wiekowania 181-360 dni, gdzie wskaźnik spłacalności określono na poziomie 100 %.

Portfel zawiera umowy o okresie wiekowania powyżej 360 dni na kwotę 393 621,80 zł. (słownie : trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące sześćset dwadzieścia jeden złotych 80/100).

Wyceny i oszacowania wartości zbioru wierzytelności dokonał 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 lipca 2019 roku 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– Krajową 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 21.07.2021 r. wynosi 6 754 056,93 zł (słownie: sześć milionów siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące pięćdziesiąt sześć złotych 93/100).

Po uwzględnieniu odpisów aktualizujących w wysokości 962 401,77zł (słownie: dziewięćset sześćdziesiąt dwa tysiące czterysta jeden złotych 77/100) **wartość pakietu po aktualizacji wynosi 5 791 655,56 zł (słownie: pięć milionów siedemset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sześćset pięćdziesiąt pięć złotych 56/100).**

Portfel wierzytelności został wyceniony na dzień 21.07.2021 roku 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 nr ewid. 6772 Polskiej Izby Biegłych Rewidentów (PIBR) w imieniu firmy audytorskiej Zespołu Rewidentów Księgowych Advisor sp. z o.o., wpisanej na listę PIBR pod numerem 1780.

Katowice, 29 lipca 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	62	84 150,91
2	B	363	507 372,05
3	C	216	314 681,94
4	Ć	7	11 815,42
5	D	194	271 571,22
6	E	12	17 052,77
7	F	81	109 520,07
8	G	305	434 412,02
9	H	69	99 059,86
10	I	29	43 032,29
11	J	184	254 404,19
12	K	709	1 010 019,02
13	L	117	155 823,74
14	ł	70	104 885,31
15	M	379	539 982,62
16	N	104	151 215,68
17	O	109	166 188,11
18	P	410	596 141,31
19	R	173	237 305,87
20	S	539	752 162,38
21	Ś	44	57 390,74
22	T	117	152 356,37
23	U	26	35 767,00
24	W	304	424 305,77
25	Z	135	178 089,90
26	Ż	33	45 350,37
	RAZEM	4 791	6 754 056,93