

## **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 06.11.2020 roku do dnia 21.09.2021 roku na dzień 21.09.2021 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 2 311 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 21.09.2021 roku o oszacowanej wartości 3 534 466,65 zł (słownie: trzy miliony pięćset trzydzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt sześć złotych 65/100).

Ustalono, że w grupie umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wskaźnik spłacalności oscyluje na poziomie 43,25 %. W badanym portfelu wartość umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wyniosła 720 726,64zł. (słownie: siedemset dwadzieścia tysięcy siedemset dwadzieścia sześć złotych 64/100).

W grupie umów o okresie wiekowania 61-90 dni wskaźnik spłacalności wynosi 75,47 %. Ich wartość w wycenianym portfelu wyliczono na kwotę 1 293 535,83zł (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt trzy tysiące pięćset trzydzieści pięć złotych 83/100).

W przypadku umów o okresie wiekowania 91-180 dni wskaźnik spłacalności kształtuje się na poziomie 99,20 %. W badanym portfelu wartość umów o powyższym okresie wiekowania wyceniona została na 678 879,63zł (słownie: sześćset siedemdziesiąt tysięcy osiemset siedemdziesiąt dziewięć złotych 63/100).

Na kwotę 282 794,62 zł (słownie: dwieście osiemdziesiąt dwa tysiące siedemset dziewięćdziesiąt cztery złote 62/100) oszacowana została wartość wchodzących w skład portfela umów o okresie wiekowania 181-199 dni, gdzie wskaźnik spłacalności określono na poziomie 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 21.09.2021 r. wynosi 3 534 468,65zł (słownie: trzy miliony pięćset trzydzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt osiem złotych 65/100).

Portfel wierzytelności został wyceniony na dzień 21.09.2021 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, 27 września 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	29	43 382,18
2	B	172	258 961,68
3	C	99	164 092,61
4	Ć	1	1 415,93
5	D	106	163 735,34
6	E	3	5 681,06
7	F	33	55 773,34
8	G	153	236 129,73
9	H	30	48 023,40
10	I	12	16 665,46
11	J	98	144 723,34
12	K	342	501 002,20
13	L	56	84 599,58
14	ł	39	55 655,35
15	M	185	272 346,29
16	N	67	98 104,61
17	O	56	83 014,67
18	P	163	251 353,48
19	R	85	121 132,43
20	S	267	407 454,81
21	Ś	16	28 477,17
22	T	48	75 379,15
23	U	9	15 480,92
24	W	159	269 118,78
25	Z	72	115 404,75
26	Ż	11	17 360,39
	<b>RAZEM</b>	<b>2 311</b>	<b>3 534 468,65</b>