

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 14.05.2021 roku do dnia 23.06.2021 roku na dzień 23.06.2021 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 2140 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 23.06.2021 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 wiekowania poniżej 60 dni wskaźnik spłacalności oscyluje na poziomie 25 %. W badanym portfelu wartość umów o okresie wiekowania poniżej 60 dni wyniosła 508 617,98zł. (słownie: pięćset osiem tysięcy sześćset siedemnaście złotych 98/100).

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 23.06.2021 r. wynosi 3 488 733,35 zł (słownie: trzy miliony czterysta osiemdziesiąt osiem tysięcy siedemset trzydzieści trzy złote 35/100).

Portfel wierzytelności został wyceniony na dzień 23.06.2021 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 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 czerwca 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	25	40 987,00
2	B	147	235 005,52
3	C	82	135 298,73
4	Ć	2	3 174,12
5	D	108	172 528,59
6	E	2	2 944,98
7	F	29	49 273,47
8	G	134	220 422,24
9	H	27	43 387,13
10	I	9	14 885,37
11	J	88	144 212,55
12	K	332	540 327,81
13	L	54	87 676,31
14	ł	37	61 024,11
15	M	167	276 263,65
16	N	61	98 616,53
17	O	48	80 471,97
18	P	151	233 393,11
19	R	90	145 819,01
20	S	249	408 441,55
21	Ś	14	22 413,36
22	T	48	83 050,89
23	U	9	13 945,13
24	W	144	234 715,17
25	Z	73	121 888,99
26	Ż	10	18 566,06
	RAZEM	2 140	3 488 733,35